



SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados Financieros Consolidados Intermedios
al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024

(Con el Informe de Revisión de los Auditores Independientes)

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

CONTENIDO

Informe de Revisión de los Auditores Independientes
Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios
Estados del Resultado Consolidados Intermedios
Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados Intermedios
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados Intermedios
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados Intermedios
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios



Informe de Revisión de Estados Financieros Consolidados Intermedios del Auditor Independiente

Señores Accionistas y Directores de
Scotiabank Chile:

Introducción

Hemos revisado los estados financieros consolidados intermedios adjuntos de Scotiabank Chile y Filiales (el "Banco") al 30 de junio de 2025, que comprenden: el estado de situación financiera consolidado intermedio al 30 de junio de 2025; los estados del resultado consolidados intermedios, de otros resultados integrales consolidados intermedios para los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2025; el estado de cambios en el patrimonio consolidados intermedios para el período de seis meses terminado al 30 de junio de 2025; el estado de flujos de efectivo consolidados intermedios para el período de seis meses terminado al 30 de junio de 2025, y; las notas a los estados financieros consolidados intermedios, incluyendo información de las políticas contables materiales.

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados intermedios de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión sobre estos estados financieros consolidados intermedios basada en nuestra revisión.

Alcance de la revisión

Hemos llevado a cabo nuestra revisión de acuerdo con la Norma de Trabajos de Revisión (NTR) 2410, "Revisión de información financiera intermedia realizada por el auditor independiente". Una revisión de estados financieros consolidados intermedios consiste principalmente en hacer indagaciones ante las personas responsables de los asuntos financieros y contables, así como en aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión tiene un alcance sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile y, en consecuencia, no nos permite obtener seguridad de que hayan llegado a nuestro conocimiento todos los asuntos significativos que pudieran haberse identificado en una auditoría. En consecuencia, no expresamos una opinión de auditoría.

Conclusión

Basados en nuestra revisión, no ha llegado a nuestro conocimiento ningún asunto que nos lleve a considerar que los estados financieros consolidados intermedios adjuntos al 30 de junio de 2025 no presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera, sus resultados y flujos de efectivo de Scotiabank Chile y Filiales (el "Grupo"), de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Otros asuntos

El Colegio de Contadores de Chile A.G. aprobó que las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile adopten integralmente y sin reservas las Normas Internacionales de Auditoría emitidas por el IAASB para las auditorías de los estados financieros consolidados preparados por el período iniciado a partir del 1 de enero de 2025.



La auditoría a los estados financieros consolidados de Scotiabank Chile y Filiales (el "Banco") al 31 de diciembre de 2024, por los cuales emitimos una opinión sin modificaciones con fecha 30 de enero de 2025, incluye el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2024 que se presenta en los estados financieros consolidados intermedios adjuntos. La revisión de los estados financieros consolidados intermedios de Scotiabank Chile y Filiales (el "Banco") al 30 de junio de 2024, por los cuales emitimos una conclusión sin modificaciones con fecha 09 de agosto de 2024, comprenden el estado de situación financiera consolidado intermedio al 30 de junio de 2024, y los correspondientes estados consolidados intermedios de resultados, de otros resultados integrales por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2024, los estados consolidados intermedios de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo para el período de seis meses terminado en esa fecha, que se presentan comparativos en los estados financieros consolidados intermedios adjuntos. Tanto la revisión como la auditoría mencionadas fueron efectuadas de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile vigentes a esas fechas.

A handwritten signature in dark ink, appearing to read 'Jorge Maldonado G.', with a large, stylized 'V' or checkmark-like flourish below it.

Jorge Maldonado G.

KPMG Ltda.

Santiago, 31 de julio de 2025

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios	2
Estados del Resultado Consolidados Intermedios	4
Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados Intermedios	6
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados Intermedios	7
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados Intermedios	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	45
Nota 5 Hechos relevantes	46
Nota 6 Segmentos de negocio	46
Nota 7 Efectivo y equivalente de efectivo	49
Nota 8 Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	50
Nota 9 Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	52
Nota 10 Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	52
Nota 11 Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	52
Nota 12 Contratos de derivados financieros para cobertura contable	57
Nota 13 Activos financieros a costo amortizado	63
Nota 14 Inversiones en sociedades	85
Nota 15 Activos intangibles	87
Nota 16 Activos fijos	89
Nota 17 Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento	90
Nota 18 Impuestos	92
Nota 19 Otros activos	97
Nota 20 Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	98
Nota 21 Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	100
Nota 22 Pasivos financieros a costo amortizado	101
Nota 23 Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	106
Nota 24 Provisiones por contingencias	110
Nota 25 Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	113
Nota 26 Provisiones especiales por riesgo de crédito	114
Nota 27 Otros pasivos	115
Nota 28 Patrimonio	116
Nota 29 Contingencias y compromisos	122

Nota 30	Ingresos y gastos por intereses	127
Nota 31	Ingresos y gastos por reajustes	129
Nota 32	Ingresos y gastos por comisiones	132
Nota 33	Resultado financiero neto	133
Nota 34	Resultado por inversiones en sociedades	134
Nota 35	Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	135
Nota 36	Otros ingresos y gastos operacionales	136
Nota 37	Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	137
Nota 38	Gastos de administración	138
Nota 39	Depreciación y amortización	139
Nota 40	Deterioro de activos no financieros	140
Nota 41	Gasto por pérdidas crediticias	140
Nota 42	Resultado de operaciones discontinuadas	143
Nota 43	Revelaciones sobre partes relacionadas	144
Nota 44	Valor razonable de activos y pasivos financieros	150
Nota 45	Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros	155
Nota 46	Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda	157
Nota 47	Administración e informe de riesgos	159
Nota 48	Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital	193
Nota 49	Hechos posteriores	198

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024

	Notas	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	1.007.411	866.475
Operaciones con liquidación en curso	7	527.771	604.970
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	8	5.143.863	6.153.446
Instrumentos financieros de deuda	8	344.934	618.883
Otros	8	13.844	22.878
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	9	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Instrumentos financieros de deuda	11	1.641.359	1.889.506
Otros	11	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	248.145	330.263
Activos financieros a costo amortizado			
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	190.985	262.360
Instrumentos financieros de deuda	13	20.807	25.767
Adeudado por bancos	13	50.840	1.564
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	13.239.603	13.804.771
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	14.371.727	14.111.555
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	4.055.936	4.038.882
Inversiones en sociedades	14	41.883	38.756
Activos intangibles	15	242.780	255.606
Activos fijos	16	71.180	74.715
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	139.385	145.143
Impuestos corrientes	18	5.031	3.832
Impuestos diferidos	18	452.030	403.213
Otros activos	19	933.283	848.054
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	26.224	20.735
TOTAL ACTIVOS		42.769.021	44.521.374

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024

	Notas	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	463.472	455.278
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	21	4.442.307	5.214.340
Otros	21	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.565.653	1.554.070
Pasivos financieros a costo amortizado			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	5.639.745	5.605.991
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	12.697.841	13.130.590
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	298.366	501.243
Obligaciones con bancos	22	2.243.882	2.455.157
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	8.148.108	8.110.081
Otras obligaciones financieras	22	161.985	199.572
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	133.990	138.208
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	1.923.041	1.953.891
Provisiones por contingencias	24	55.268	43.700
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	69.642	133.659
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	148.583	192.337
Impuestos corrientes	18	28.922	2.567
Impuestos diferidos	18	772	836
Otros pasivos	27	880.840	982.513
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-
TOTAL PASIVOS		38.902.417	40.674.033
PATRIMONIO			
Capital	28	1.368.421	1.368.421
Reservas	28	381.405	381.405
Otro resultado integral acumulado			
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	6.543	5.219
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	(79.448)	(76.074)
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	28	1.919.452	1.722.476
Utilidad del periodo	28	220.358	432.944
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	28	(69.287)	(132.784)
De los propietarios del Banco:	28	3.747.444	3.701.607
Del Interés no controlador	28	119.160	145.734
TOTAL PATRIMONIO		3.866.604	3.847.341
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		42.769.021	44.521.374

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados del Resultado Consolidados Intermedios
por los periodos terminados al 30 de junio de 2025 y 2024

		Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2024 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2024 MM\$
Notas					
Ingresos por intereses		1.015.694	1.152.479	513.608	575.226
Gastos por intereses		(542.782)	(691.295)	(271.404)	(328.318)
Ingreso neto por intereses	30	472.912	461.184	242.204	246.908
Ingresos por reajustes		360.926	427.337	167.609	221.894
Gastos por reajustes		(183.541)	(237.112)	(78.143)	(143.533)
Ingreso neto por reajustes	31	177.385	190.225	89.466	78.361
Ingresos por comisiones	32	169.614	155.406	86.257	80.087
Gastos por comisiones	32	(52.042)	(53.607)	(25.085)	(26.627)
Ingreso neto por comisiones	32	117.572	101.799	61.172	53.460
<i>Resultado financiero por:</i>					
Activos y pasivos financieros para negociar	33	(32.895)	169.238	(8.899)	(15.813)
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	(2.414)	(548)	(2.433)	293
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	114.717	(113.046)	45.113	25.762
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	-	-	-	-
Otro resultado financiero	33	(984)	(918)	(455)	(620)
Resultado financiero neto	33	78.424	54.726	33.326	9.622
Resultado por inversiones en sociedades	34	2.230	2.436	1.950	1.758
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	35	(51)	(1.651)	403	(812)
Otros ingresos operacionales	36	22.694	32.629	17.816	24.321
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		871.166	841.348	446.337	413.618
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(151.462)	(151.235)	(77.169)	(75.999)
Gastos de administración	38	(129.206)	(128.589)	(67.332)	(63.903)
Depreciación y amortización	39	(38.357)	(35.985)	(19.222)	(18.097)
Deterioro de activos no financieros	40	-	(338)	-	-
Otros gastos operacionales	36	(18.647)	(17.103)	(8.230)	(8.338)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(337.672)	(333.250)	(171.953)	(166.337)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		533.494	508.098	274.384	247.281

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados del Resultado Consolidados Intermedios
por los periodos terminados al 30 de junio de 2025 y 2024

	Notas	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2024 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2024 MM\$
<i>Gastos de pérdidas crediticias por:</i>					
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(377.398)	(258.210)	(124.142)	(119.418)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	42.744	6.164	(588)	865
Recuperación de créditos castigados	41	39.517	41.872	20.084	22.917
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	524	165	256	237
Gasto por pérdidas crediticias	41	(294.613)	(210.009)	(104.390)	(95.399)
RESULTADO OPERACIONAL		238.881	298.089	169.994	151.882
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos		238.881	298.089	169.994	151.882
Impuesto a la renta	18	(40.254)	(56.986)	(28.702)	(27.691)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		198.627	241.103	141.292	124.191
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	42	-	-	-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	18	-	-	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	42	-	-	-	-
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERIODO		198.627	241.103	141.292	124.191
Atribuye a:					
Propietarios del Banco	28	220.358	232.406	136.224	118.487
Interés no controlador		(21.731)	8.697	5.068	5.704
Utilidad por acción de los propietarios del Banco:					
Utilidad básica y diluida	28	\$18,00	\$18,98	\$11,12	\$9,68

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados Intermedios
por los periodos terminados al 30 de junio de 2025 y 2024

	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2024 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2024 MM\$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERIODO	198.627	241.103	141.292	124.191
Otro resultado integral del período 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	-	(51)	-	-
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.324	(784)	948	(826)
Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	1.324	(835)	948	(826)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	-	14	-	-
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	1.324	(821)	948	(826)
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS				
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	20.517	6.808	12.551	6.641
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	-	-	-	-
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	-	-	-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	(24.997)	(10.850)	643	24.502
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	-	-	-	-
Otros	(78)	(221)	(17)	(330)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	(4.558)	(4.263)	13.177	30.813
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	1.184	1.007	(3.624)	(8.530)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	(3.374)	(3.256)	9.553	22.283
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	(2.050)	(4.077)	10.501	21.457
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO CONSOLIDADO	196.577	237.026	151.793	145.648
Atribuible a:				
Propietarios del Banco	218.308	228.332	146.725	139.948
Interés no controlador	(21.731)	8.694	5.068	5.700

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados de Flujos de Efectivo Consolidados Intermedios
por los periodos terminados al 30 de junio de 2025 y 2024

	Notas	30/06/2025 MM\$	30/06/2024 MM\$
A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:			
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA CONSOLIDADA DEL PERIODO		238.881	298.089
Cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo:			
Impuesto a la renta	18	(94.735)	(70.167)
Cambios en los activos y pasivos por impuestos diferidos	18	54.481	13.181
Depreciaciones y amortizaciones	39	38.357	35.985
Deterioro de activos	40-41	(524)	173
Provisiones por riesgos de crédito	41	334.654	252.046
Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	35	754	1.651
Resultado neto de activos no corrientes para la venta	35	(1.216)	(475)
Resultado neto de grupos enajenables para la venta	35	-	-
Resultado neto de intereses	30	(472.912)	(461.184)
Resultado neto de reajustes	31	(177.385)	(190.225)
Resultado neto de comisiones	32	(117.572)	(101.799)
Resultados por inversiones en sociedades	34	(2.230)	(2.436)
Efecto ajuste valor razonable en instrumentos derivados		145.419	(124.614)
Otros ingresos operacionales	36	(12.863)	(19.566)
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		65.669	36.556
Cambios por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
(Aumento) disminución de instrumentos financieros de deuda		243.854	448.204
(Aumento) disminución de adeudado por bancos		(47.645)	5.091
(Aumento) disminución de derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores		(94.437)	(56.131)
(Aumento) disminución de créditos y cuentas por cobrar a clientes		43.491	(136.297)
(Aumento) disminución de otros activos		(98.225)	(145.074)
(Aumento) disminución de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta		(5.536)	(1.040)
Variación neta contrato de derivados financieros / contrato de derivados financieros para cobertura		185.831	421.224
Variación neta de obligaciones con bancos		(243.830)	(1.926.946)
Variación neta instrumentos financieros de deuda emitidos		(513.187)	84.896
Variación neta instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		749.479	50.953
Variación neta otras obligaciones financieras		(34.905)	(7.621)
(Disminución) aumento de depósitos y otras obligaciones a la vista		51.747	205.799
(Disminución) aumento obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores		(205.298)	145.863
(Disminución) aumento de depósitos y otras captaciones a plazo		(455.628)	422.754
(Disminución) aumento de otros pasivos		(119.611)	(110.361)
Enajenación de bienes recibidos en pago adjudicados		6.899	6.699
Variación netas de instrumentos de inversión		264.358	675.831
Intereses percibidos		942.943	1.224.847
Intereses pagados		(608.478)	(708.123)
Reajustes cobrados		290.605	264.825
Reajustes pagados		(138.922)	(187.412)
Comisiones percibidas	32	169.614	155.406
Comisiones pagadas	32	(52.042)	(53.607)
Impuestos y multas pagados	38	(37)	(106)
Cobro remanente de impuesto años anteriores		14.409	4.315
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		344.227	451.204

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados de Flujos de Efectivo Consolidados Intermedios
por los periodos terminados al 30 de junio de 2025 y 2024

	Notas	30/06/2025 MM\$	30/06/2024 MM\$
B) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Adquisiciones de inversiones en sociedades	14	-	-
Enajenaciones de inversiones en sociedades	14	-	-
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	34	439	193
Adquisiciones de activos fijos	16	(2.776)	(2.105)
Enajenaciones de activos fijos		1.447	1
Adquisiciones de activos intangibles	15	(13.550)	(26.709)
Enajenaciones de activos intangibles		-	-
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		(14.440)	(28.620)
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		271.442	346.295
Rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes		(479.661)	(544.099)
Emisión de bonos hipotecarios		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de bonos hipotecarios		-	-
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento	17	(7.403)	(7.385)
Emisión de bonos subordinados		-	-
Pago de intereses y capital de bonos subordinados	23	(36.501)	(35.440)
Emisión de bonos sin plazo fijo de vencimiento		-	-
Rescate y pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento		(23.566)	-
Emisión de acciones preferentes		-	-
Rescate de acciones preferentes y pago de dividendos de acciones preferentes		-	-
Aumento de capital pagado por emisión de acciones comunes		-	-
Pago de dividendos de acciones comunes	28	(216.472)	(122.388)
Atribuible al interés no controlador:			
Pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador		(4.843)	(17.388)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento		(497.004)	(380.405)
D) VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL PERIODO		(167.217)	42.179
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO		4.556	(9.532)
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		1.333.390	1.539.860
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		1.170.729	1.572.507

Los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados Intermedios al 30 de junio de 2025 y 2024, fueron preparados bajo método indirecto, determinando la variación entre los saldos a estas fechas.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados Intermedios
por los periodos terminados al 30 de junio de 2025 y 2024

	Patrimonio atribuible a los propietarios						
	Capital	Reservas	Otro resultado integral acumulado	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores y utilidad del periodo	Total	Interés no controlador	Total patrimonio
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos de apertura al 1 de enero de 2025	1.368.421	381.405	(70.855)	2.022.636	3.701.607	145.734	3.847.341
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(216.472)	(216.472)	(4.843)	(221.315)
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	63.775	63.775	-	63.775
Pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	(19.496)	(19.496)	-	(19.496)
Provisión de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	(278)	(278)	-	(278)
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el periodo	1.368.421	381.405	(70.855)	1.850.165	3.529.136	140.891	3.670.027
Utilidad del periodo	-	-	-	220.358	220.358	(21.731)	198.627
Otro resultado integral del periodo	-	-	(2.050)	-	(2.050)	-	(2.050)
Subtotal: Resultado integral del periodo	-	-	(2.050)	220.358	218.308	(21.731)	196.577
Saldos de cierre al 30 de junio de 2025	1.368.421	381.405	(72.905)	2.070.523	3.747.444	119.160	3.866.604
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)	(17.388)	(139.776)
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	52.666	52.666	-	52.666
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el periodo	1.368.421	381.405	(36.145)	1.652.754	3.366.435	121.433	3.487.868
Utilidad del periodo	-	-	-	232.406	232.406	8.697	241.103
Otro resultado integral del periodo	-	-	(4.074)	-	(4.074)	(3)	(4.077)
Subtotal: Resultado integral del periodo	-	-	(4.074)	232.406	228.332	8.694	237.026
Saldos de cierre al 30 de junio de 2024	1.368.421	381.405	(40.219)	1.885.160	3.594.767	130.127	3.724.894

Nota 1 Antecedentes de la institución

Scotiabank Chile (en adelante, el “Banco”) es la sociedad matriz de un grupo de entidades dependientes, constituida en Chile como una sociedad anónima cerrada. Su existencia original fue autorizada por Decreto Supremo de Hacienda N°1389, del 29 de marzo de 1944. Como sociedad matriz, su objeto principal es la intermediación de dinero y de instrumentos financieros representados por valores mobiliarios, efectos de comercio o cualquier otro título de crédito.

La estructura de propiedad actual está conformada por Nova Scotia Inversiones Limitada (99,80%) y accionistas minoritarios (0,20%). Nova Scotia Inversiones Limitada es el único accionista controlador del Banco.

El domicilio legal del Banco es Avenida Costanera Sur N°2710, Torre A, Comuna de Las Condes, Ciudad de Santiago, y su página web es www.scotiabankchile.cl.

Nota 2 Principales criterios contables utilizados**(a) Bases de preparación**

Los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios, que comprenden los Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios, los Estados del Resultado Consolidados Intermedios, los Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados Intermedios, los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados Intermedios y los Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados Intermedios 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.

De acuerdo con lo previsto en el inciso segundo del artículo N°16 de la Ley General de Bancos, las instituciones financieras deben publicar estados intermedios de situación referidos al 31 de marzo, 30 de junio y 30 de septiembre de cada año.

Los Estados Financieros Consolidados Intermedios al 30 de junio de 2025 y sus notas explicativas, se prepararon de acuerdo a las disposiciones del Capítulo C-2 del Compendio de Normas Contables para bancos (CNC), de la CMF.

De acuerdo con lo anterior, el Banco preparó los Estados Financieros Consolidados Intermedios presentando información comparativa sólo de períodos acumulados al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 para los Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios, y además, los períodos acumulados al 30 de junio de 2025 y 2024 para los Estados del Resultado Consolidados Intermedios, Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados Intermedios, Estados de Flujos de Efectivo Consolidados Intermedios y Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados Intermedios.

Los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios se prepararon con la intención de actualizar los últimos Estados Financieros Anuales emitidos. De acuerdo con lo anterior, se pone énfasis en las nuevas actividades, hechos y circunstancias y, por lo tanto, no se duplica la información preparada anteriormente. El usuario de la información financiera intermedia deberá disponer de los Estados Financieros Anuales más recientes para una mejor interpretación de la información.

(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 Intermedios 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.

i) Empresas filiales

Se consideran “filiales” aquellas entidades sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer control, capacidad que se manifiesta, en general, aunque no únicamente, por la propiedad directa o indirecta de al menos el 50% de los derechos sociales de las entidades asociadas o aún, siendo inferior o nulo este porcentaje si, como en el caso de acuerdos con accionistas de estas, se otorga al Banco dicho control. Existe control cuando el Banco está expuesto, o tiene derecho a rendimientos variables procedentes de su implicación en la filial y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos o a través de su poder en ésta.

Por ello, el Banco controla a una filial si y sólo si éste reúne todos los elementos siguientes:

- Poder sobre la inversión, cuando posee derechos que le otorgan la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes de la filial;
- Exposición, o derecho, a los rendimientos variables derivados de su participación en la filial; y
- Capacidad de afectar tales rendimientos a través de su poder sobre la filial.

A continuación, se detallan las entidades en las que el Banco tiene la capacidad de ejercer control y, por consiguiente, forman parte de la consolidación de los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios:

Sociedad	Directa	Indirecta	Directa	Indirecta
	Junio	Junio	Diciembre	Diciembre
	2025	2025	2024	2024
	%	%	%	%
Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A.	99,33	0,67	99,33	0,67
Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada	99,90	0,10	99,90	0,10
Centro de Recuperación y Cobranza Limitada	99,90	0,10	99,90	0,10
Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	99,91	-	99,91	-
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	51,00	-	51,00	-
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	51,00	-	51,00	-
Servicios Integrales S.A.	51,00	-	51,00	-
Administradora y Procesos S.A.	51,00	-	51,00	-
Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada	99,19	0,80	99,19	0,80
Scotia Asesorías Financieras Limitada	98,74	-	98,74	-
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	97,49	-	97,49	-
Scotia Operadora de Tarjetas 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 Intermedios, los Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados Intermedios, los Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados Intermedios y los Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios 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 Intermedios 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 Intermedios 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 Intermedios. 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 \$931,38 por US\$1 al 30 de junio de 2025 (\$801,21 al 30 de junio de 2024 y \$994,74 al 31 de diciembre de 2024).

Se entiende por “tipo de cambio de representación contable” aquellos tipos de cambio que deben aplicarse para reflejar en pesos chilenos los activos y pasivos que se mantienen registrados en monedas extranjeras, y para efectuar los ajustes a las cuentas equivalentes en moneda chilena. El tipo de cambio de representación contable de las distintas monedas corresponde a la determinación efectuada por el Banco, de los precios de mercado a la fecha de cierre contable.

La utilidad de MM\$114.717 al 30 de junio de 2025, correspondiente a “Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera” (pérdida de MM\$113.046 al 30 de junio de 2024), que se muestra en los Estados del Resultado Consolidados Intermedios, incluyen el reconocimiento de los efectos de la variación del tipo de cambio en activos y pasivos en moneda extranjera o reajustables por tipo de cambio, y el resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera del Banco y sus filiales.

(f) Segmentos de negocios

El Banco entrega información financiera por segmentos, con el propósito de identificar y revelar, en notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios, 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 Intermedios.

Las transacciones y saldos pendientes entre partes relacionadas intragrupo se eliminan en el proceso de elaboración de los Estados Financieros Consolidados Intermedios del Banco.

(h) Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados

Los Estados de Cambios en el Patrimonio presentados en estos Estados Financieros Consolidados Intermedios, muestran los movimientos del Patrimonio entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2025 y 2024.

En los Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados Intermedios, 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 Intermedios

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 periodo, distinguiendo aquellos registrados como resultados en la cuenta de pérdidas y ganancias del periodo y los otros ingresos y gastos registrados directamente en el patrimonio neto.

Por lo tanto, en este estado se presenta:

- El resultado consolidado del periodo.
- 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 periodo.

El Banco elimina de los Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios 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 Intermedios, si existe evidencia objetiva que los activos financieros no llevados al valor razonable con cambios en resultados están deteriorados. Estos activos financieros están deteriorados si existe evidencia objetiva que demuestre que un evento causante de pérdida haya ocurrido después del reconocimiento inicial del activo y ese evento tiene un impacto que pueda ser estimado con fiabilidad sobre los flujos de efectivo futuros del activo financiero.

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

Para los activos financieros “Adeudado por bancos” y “Créditos y cuentas por cobrar a clientes”, se aplica el deterioro de acuerdo con el Capítulo B-1 “Provisiones por riesgo de crédito” del 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, 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 Intermedios.

Las pérdidas por deterioro de los Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado, son reconocidas en el rubro “Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a costo amortizado” de los Estados del Resultado Consolidados Intermedios.

(k) Efectivo y depósitos en bancos

Para efectos de los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados Intermedios, 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 Intermedios, se ha utilizado el método indirecto, donde el flujo se determina a partir del resultado antes de impuesto 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 Intermedios, 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 periodo. 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 Intermedios.

(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 Intermedios del periodo.

(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 Intermedios 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 30 de junio de 2025 y 2024, el Banco no mantiene derivados implícitos separables.

Los contratos de derivados financieros son clasificados como instrumentos derivados para negociación revelados en el rubro “Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados”.

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados financieros mantenidos para negociación se incluyen en el rubro “Resultado financiero por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados” de los Estados del Resultado Consolidados Intermedios.

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 periodo. El ajuste por medición a valor razonable de la partida cubierta se presenta en los Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios 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 periodo. 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 periodo. 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 Intermedios.

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 periodo cualquier porción inefectiva.

Los montos reconocidos directamente en Patrimonio posteriormente son registrados en resultados en los mismos periodos 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 periodo, pero la medición a valor razonable de la cartera cubierta se presenta en los Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios 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 Intermedios 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 Intermedios 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 sustancialmente 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 Intermedios.

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 Intermedios, 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 periodo 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 Intermedios (ver Nota 41 a) y b)).

Los castigos de los créditos y cuentas por cobrar, distintas de las operaciones de leasing, deben efectuarse frente a las siguientes circunstancias, según la que ocurra primero:

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

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

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

Los activos correspondientes a operaciones de leasing financiero deberán castigarse frente a las siguientes circunstancias, según la que ocurra primero:

- a) el Banco concluye que no existe ninguna posibilidad de recuperación de las rentas de arrendamiento y que el valor del bien no puede ser considerado para los efectos de recuperación del contrato, ya sea porque no está en poder del arrendatario, por el estado en que se encuentra, por los gastos que involucraría su recuperación, traslado y mantención, por obsolescencia tecnológica o por no existir antecedentes sobre su ubicación y estado actual.
- b) al cumplirse el plazo de prescripción de las acciones de cobro o al momento del rechazo o abandono de la ejecución del contrato por resolución judicial ejecutoriada.
- c) cuando el tiempo en que un contrato se ha mantenido en situación de mora alcance el plazo que se indica a continuación:

Tipo de contrato	Plazo
Leasing de consumo	6 meses
Otras operaciones de leasing no inmobiliario	12 meses
Leasing inmobiliario (comercial o vivienda)	36 meses

El plazo corresponde al tiempo transcurrido desde la fecha en la cual pasó a ser exigible el pago de una cuota de arrendamiento que se encuentra en mora.

vi) Renegociaciones de operaciones castigadas

Cualquier renegociación de un crédito ya castigado no dará origen a ingresos, mientras la operación siga teniendo la calidad de deteriorada, debiendo tratarse los pagos efectivos que se reciban, como recuperaciones de créditos castigados.

Por consiguiente, el crédito renegociado se reingresará al activo si deja de tener la calidad de deteriorado y se cumplen los requisitos definidos por el Banco, reconociendo también el ingreso por la activación como recuperación de créditos castigados. El mismo criterio se utiliza en el caso de que se otorgue un crédito para pagar un crédito castigado.

(p) Inversiones en sociedades

i) Sociedades con influencia significativa

Son aquellas entidades sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer una influencia significativa, aunque no su control o control conjunto. Habitualmente esta capacidad se manifiesta en una participación igual o superior al 20% de los derechos de voto de la entidad, a menos que pueda demostrarse claramente que tal influencia no existe. Estas inversiones se valorizan por el método de participación.

De acuerdo con el método de participación, las inversiones son inicialmente registradas al costo, y posteriormente incrementadas o disminuidas para reflejar la participación proporcional del Banco en la utilidad o pérdida neta de la sociedad y otros movimientos reconocidos en el patrimonio de ésta. El menor valor que surja de la adquisición de una sociedad es incluido en el valor libro de la inversión neto de cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada.

ii) Negocios conjuntos

Se consideran “negocios conjuntos” los que, no siendo entidades dependientes, están controlados conjuntamente por dos o más entidades no vinculadas entre sí. Ello se evidencia mediante acuerdos contractuales en virtud de los cuales dos o más entidades (“participes”), participan en entidades (“multigrupo”), realizan operaciones o mantienen activos de forma tal que cualquier decisión estratégica de carácter financiero u operativo que les afecte requiere el consentimiento unánime de todos los participantes. A la fecha de los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios, 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 Intermedios 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 Intermedios 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 Intermedios. La vida útil estimada de estos intangibles no supera los 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 Intermedios.

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 Intermedios 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 Intermedios de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento, o según otra base sistemática (se aplicará otra base sistemática si aquella es más representativa del patrón de beneficios del arrendatario).

En la fecha de inicio, se medirá un activo por derecho de uso al costo, el que incluye:

- a) importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento;
- b) pagos por arrendamiento realizados antes o a partir de la fecha de comienzo, menos los incentivos de arrendamiento recibidos;
- c) costos directos iniciales incurridos por el arrendatario; y
- d) estimación de los costos a incurrir por el arrendatario al dismantelar y eliminar el activo subyacente, restaurando el lugar en el que está ubicado o, restaurar el activo subyacente a la condición requerida por los términos y condiciones del arrendamiento.

El arrendatario podría incurrir en obligaciones a consecuencia de esos costos ya sea en la fecha de comienzo o como una consecuencia de haber usado el activo subyacente durante un período concreto.

Un arrendatario reconocerá los costos descritos en la letra d) precedente como parte del costo del activo por derecho de uso cuando incurre en una obligación a consecuencia de esos costos.

Posterior a la fecha de reconocimiento inicial, el Banco mide los activos por derecho de uso aplicando la metodología de costo menos depreciaciones/amortizaciones y deterioros acumulados, ajustado a nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El Banco y sus filiales aplican el método lineal para depreciar el activo por derecho de uso desde la fecha de comienzo hasta el final del plazo del arrendamiento que la Administración ha estimado para su uso.

ii) Obligaciones por contratos de arrendamientos

Asociado al reconocimiento en los estados financieros de un activo por derecho de uso se debe registrar como contraparte un pasivo que corresponde a la obligación financiera adquirida de realizar los pagos por el subyacente arrendado.

En la fecha de inicio, el Banco y sus filiales, miden el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado en esa fecha. Los pagos por arrendamiento se descuentan usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa pudiera determinarse fácilmente, en caso contrario, se utiliza la tasa de interés incremental de financiamiento del Banco.

El pasivo por arrendamiento se vuelve a medir cuando existe un cambio en los pagos de arrendamiento futuro que surgen de un cambio en un índice o tasa.

iii) Ventas con arrendamiento posterior

Una transacción de venta con arrendamiento posterior implica la venta de un activo y el arrendamiento posterior del mismo activo. En este caso el Banco y sus filiales miden el activo por derecho de uso que surge de la venta con arrendamiento posterior en la proporción del importe en libros anterior del activo que se relaciona con los derechos de uso conservados y se reconoce una ganancia o pérdida relacionada con los derechos transferidos al arrendador.

(t) Impuestos corrientes e impuestos diferidos

La determinación del gasto por impuesto a la renta se realiza en conformidad a la NIC12 "Impuesto a las ganancias" y a la Ley sobre impuesto a la renta. El impuesto a la renta está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos.

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar en relación con la renta imponible del ejercicio, usando tasas impositivas aprobadas o sustancialmente aprobadas a la fecha de los Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios, 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 Intermedios, tasa que se debe aplicar en relación con el año en que se estima que tales diferencias temporales se revertan.

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 Intermedios y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados.

El gasto por el impuesto a las ganancias, para un período intermedio, se basa en un promedio anual estimado de la tasa impositiva efectiva, coherente con la evaluación de la carga anual por impuestos.

(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 Intermedios, 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 Intermedios.

(w) Pasivos financieros a costo amortizado

Los pasivos financieros son valorizados inicialmente al valor razonable más los costos de transacciones atribuibles directamente, y posteriormente valorizados a su costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva. Los principales rubros considerados en esta clasificación son los siguientes:

- Depósitos y otras obligaciones a la vista.
- Depósitos y otras captaciones a plazo.
- Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores (*).
- Obligaciones con bancos.
- Instrumentos financieros de deuda emitidos.
- Otras obligaciones financieras.

(*) Se efectúan operaciones de pacto de retrocompra como una forma de financiamiento. La obligación de recompra de la inversión es clasificada en el pasivo, la cual es valorizada de acuerdo con la tasa de interés del pacto.

(x) Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

Estos instrumentos corresponden a otra fuente de financiamiento para el Banco. Bajo esta categoría se incluyen bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento y acciones preferentes.

En el reconocimiento inicial, 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 Intermedios.

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 Intermedios.

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

Tipo de cartera	Escala de riesgo	Rango de pérdida esperada	Provisión (%)
Cartera en Incumplimiento	C1	Hasta 3%	2
	C2	Más de 3% hasta 20%	10
	C3	Más de 20% hasta 30%	25
	C4	Más de 30% hasta 50%	40
	C5	Más de 50% hasta 80%	65
	C6	Más de 80%	90

Para determinar el monto de provisiones para la cartera en cumplimiento normal y subestándar primero se determina la exposición afecta a provisiones, la cual abarca el valor contable de las colocaciones más los créditos contingentes, menos los importes que se recuperarían por la vía de la ejecución de las garantías, financieras o reales que respalden a las operaciones. A dicha exposición se le aplica los porcentajes de pérdidas respectivos, que se componen de la probabilidad de incumplimiento (PI) y de la pérdida dado el incumplimiento (PDI) establecidas para la categoría en la cual se encasille al deudor y/o su aval calificado según corresponda. Tratándose de garantías reales, el Banco debe demostrar que el valor asignado a esa deducción refleja razonablemente el valor que obtendría en la enajenación de los bienes o instrumentos de capital.

Los avales y fianzas podrán ser considerados en la medida que la documentación que da cuenta de la caución haga referencia explícita a créditos determinados, de modo que el alcance de la cobertura esté definido con claridad y que el derecho de crédito contra el avalista o fiador sea incuestionable. La calidad crediticia del deudor o grupo de deudores directos, según sea el caso, podrá ser sustituida en la proporción que corresponda a la exposición respaldada, por la calidad crediticia del avalista o fiador.

En el caso de sustitución de riesgo de crédito del deudor por la calidad crediticia del aval o fiador, esta metodología solo será aplicable cuando el avalista o fiador sea una entidad calificada en alguna categoría asimilable a grado de inversión por una firma clasificadora local o internacional reconocida por la CMF. También se aplica el método de sustitución cuando el avalista o fiador es:

- El Fisco, la CORFO o el FOGAPE, asignándoles para este efecto la categoría A1. En el caso de los créditos concedidos para el financiamiento de estudios superiores, otorgados de acuerdo con la ley N°20027, podrá ser considerado el Estado como aval calificado para el 90% del préstamo.
- Deudores indirectos, distintos a los señalados en el punto anterior, que cuenten con estados financieros auditados y que hayan sido clasificados por el Banco, aplicando estrictamente lo dispuesto en el N°2 del Capítulo B-1 del CNC para bancos 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 Intermedios.

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 Intermedios.

(ac) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios 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 Intermedios, 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 Intermedios sobre base devengada, usando el método de la tasa de interés efectiva. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un período más corto) con el valor del activo o pasivo financiero. Para calcular la tasa de interés efectiva, el Banco estima los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero sin tomar en cuenta las pérdidas crediticias futuras.

El cálculo de la tasa de interés efectiva incluye los costos de transacción, primas, descuentos y todas las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo o pasivo financiero.

Los reajustes corresponden principalmente a la indexación por la variación de la Unidad de Fomento (UF), cuyo valor es de \$39.267,07 al 30 de junio de 2025 (\$37.571,86 al 30 de junio de 2024).

El Banco suspende el reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes sobre base devengada por los créditos, cuando el crédito o una de sus cuotas han cumplido 90 días de atraso en su pago. Esto implica que, desde la fecha en que debe suspenderse y hasta que esos créditos dejen de estar en cartera deteriorada, los respectivos activos no serán incrementados con los intereses y reajustes en el Estado de Situación Financiera Consolidado Intermedio y no se reconocerán ingresos por esos conceptos en los Estados del Resultado Consolidados Intermedios, salvo que sean efectivamente percibidos.

(ae) Ingresos y gastos por comisiones

Las comisiones financieras y los costos de transacción directamente asociados a la generación de ciertos activos y pasivos financieros, forman parte de la valorización inicial de los mismos mediante su consideración en la determinación de la tasa de interés efectiva.

Los ingresos y gastos por comisiones no asociadas a la generación de activos y pasivos financieros son reconocidos sobre base devengada.

Generalmente, los ingresos percibidos anticipadamente y gastos pagados por adelantado, relacionados con comisiones por servicios a prestar o recibir en un período futuro, son traspasados a resultados linealmente durante el tiempo que contractualmente cubre el pago o el cobro.

Los ingresos y gastos por comisiones que se generan por la prestación de un servicio determinado se reconocen en resultados a medida que se prestan los servicios.

(af) Gastos por obligaciones de beneficios a empleados

Las obligaciones por beneficios a los empleados de corto plazo son medidas en base no descontada y son contabilizadas como gastos a medida que se presta el servicio relacionado.

Por otro lado, las obligaciones por beneficios a los empleados de largo plazo y los beneficios por término de contrato laboral pactados en los distintos convenios colectivos vigentes entre Scotiabank Chile y sus empleados a través de los sindicatos, incorporan cláusulas para el pago de incentivos relacionados a bonos por antigüedad, indemnizaciones por años de servicios por retiro voluntario y topes distintos a los establecidos en el Código del Trabajo, establecidos ad-hoc en los distintos convenios, beneficios para los cuales el colaborador debe cumplir una serie de requisitos claramente establecidos.

Los gastos detallados en el párrafo anterior se calculan utilizando métodos y supuestos actuariales, que se basan en la mejor estimación de la administración y se revisan y aprueban anualmente. Incluyen variables como la tasa de rotación del personal, el crecimiento salarial esperado, tasa de mortalidad, discapacidad, edad de retiro, comienzo de edad laboral, promedio de edad del personal beneficiario y la probabilidad de uso de este beneficio, descontado a la tasa vigente para operaciones de largo plazo (se utiliza la tasa de los Bonos del Banco Central de Chile en UF a 20 años).

Las pérdidas y ganancias originadas por los cambios de las variables actuariales para los beneficios por término de contrato laboral son reconocidas en los Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados Intermedios.

El efecto de las provisiones de estos beneficios se reconoce en el rubro "Provisiones por contingencias" de los Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedio.

(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 Intermedios.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en periodos 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 periodo, por el número de las acciones en circulación durante ese periodo.

El beneficio diluido, por su parte, se determina dividiendo el resultado neto atribuido al Banco en un periodo, 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 Intermedios, el Banco y sus filiales no poseen instrumentos que generen efectos dilusivos en el Patrimonio.

Nota 3 Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados

Nuevos pronunciamientos introducidos por el IASB

Pronunciamientos contables vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables modificados son de aplicación obligatoria a partir de los ejercicios iniciados el 1 de enero de 2025:

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC21)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2025. Se permite adopción anticipada.

Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC21)

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) ha publicado con fecha 15 de agosto de 2023, la enmienda a NIC21 “Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera”, denominada “Ausencia de convertibilidad” para responder a los comentarios de las partes interesadas y a las preocupaciones sobre la diversidad en la práctica a la hora de contabilizar la falta de convertibilidad entre monedas. Dichas enmiendas establecen criterios que le permitirán a las empresas evaluar si una moneda es convertible en otra y conocer cuándo no lo es, de manera que puedan determinar el tipo de cambio a utilizar y las revelaciones a proporcionar, en el caso en que la moneda no es convertible.

Las enmiendas establecen que una moneda es convertible en otra moneda en una fecha de medición, cuando una entidad puede convertir esa moneda en otra en un marco temporal que incluye un retraso administrativo normal y a través de un mercado o mecanismo de cambio 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 Intermedios, dado que en la actualidad el Banco opera con monedas que tienen convertibilidad, utilizando el tipo de cambio de representación contable según lo instruido en el CNC para Bancos de la CMF.

Pronunciamientos contables emitidos aun no vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables están emitidos y aún no entran en aplicación:

Nuevas NIIF emitidas	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF18 Presentación y revelación de Estados Financieros	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
NIIF19 Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas: Información a revelar	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Venta o aportaciones de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto (Modificaciones a la NIIF10 y NIC28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Clasificación y medición de instrumentos financieros (Modificaciones a la NIIF9 y NIIF7 - Revisión de post- implementación)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026. 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.

Clasificación y medición de instrumentos financieros (Modificaciones a la NIIF9 y NIIF7 – Revisión de post-implementación)

El Consejo ha publicado, con fecha 30 de mayo de 2024, esta enmienda para abordar asuntos identificados durante la revisión posterior a la implementación de los requerimientos de clasificación y medición de la NIIF9 “Instrumentos Financieros”, y sobre los requerimientos de revelación requeridos por NIIF7 “Instrumentos Financieros: Información a Revelar”.

El IASB publicó modificaciones a la NIIF9 que abordan los siguientes temas:

- Baja en cuentas de un pasivo financiero liquidado mediante transferencia electrónica.
- Clasificación de activos financieros: términos contractuales que son consistentes con un acuerdo de préstamo básico.
- Clasificación de activos financieros: activos financieros con características de no recurso.
- Clasificación de activos financieros: instrumentos vinculados contractualmente.

El IASB también publicó las siguientes modificaciones a la NIIF7:

- Revelaciones: inversiones en instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otros resultados integrales.
- Revelaciones: términos contractuales que podrían cambiar el momento o el monto de los flujos de efectivo contractuales en caso de ocurrencia (o no ocurrencia) de un evento contingente.

La necesidad estas modificaciones se identificó como resultado de la revisión posterior a la implementación del IASB de los requisitos de clasificación y medición de la NIIF9.

Las modificaciones son efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2026. Se permite su aplicación anticipada. Se requiere que una entidad aplique las modificaciones de manera retroactiva, de acuerdo con la NIC8 “Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores” en sus siguientes estados financieros anuales a menos que se especifique lo contrario. Una entidad no está obligada a reexpresar períodos anteriores.

La Administración del Banco se encuentra evaluando el impacto de la adopción de estas modificaciones.

Nota 4 Cambios contables

Aplicación obligatoria del nuevo modelo de provisiones para colocaciones de consumo

Con fecha 6 de marzo de 2024, la CMF emitió la circular N°2346, la cual modificó los Capítulos B-1 y E del CNC para Bancos, estableciendo una nueva metodología estandarizada y de aplicación obligatoria para el cálculo de provisiones asociadas a colocaciones de consumo. Esta nueva metodología considera parámetros definidos por el regulador, tales como la probabilidad de incumplimiento y la pérdida dado el incumplimiento, considerando, entre otros factores, la morosidad del deudor en el sistema financiero y la existencia de créditos hipotecarios.

La nueva metodología resulta aplicable a contar del cierre contable de enero de 2025, y ha sido implementada íntegramente en los presentes Estados financieros Consolidados Intermedios.

De acuerdo con lo establecido en la NIC8 “Políticas Contables, cambios en estimaciones contables y errores”, y considerando que esta modificación corresponde a un cambio de estimación contable, a continuación, se presenta el efecto del nuevo modelo al cierre contable de enero 2025:

Modelo interno	Modelo estándar	Impacto
MM\$	MM\$	MM\$
143.368	206.499	63.131

Durante el periodo de seis meses terminado al 30 de junio de 2025, no han ocurrido otros cambios contables significativos que afecten la interpretación de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Nota 5 Hechos relevantes**Multa CMF**

Con fecha 19 de febrero de 2025, la CMF resolvió aplicar a Scotiabank Chile una multa por la suma de 400 Unidades de Fomento, por infracción a lo dispuesto en el artículo 16 de la Ley N°18010.

Distribución de utilidades

Con fecha 24 de abril de 2025, de conformidad con lo dispuesto en los artículos 9° y 10° de la Ley N°18.045 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 50% de las utilidades obtenidas durante el ejercicio 2024, esto es, la suma de \$216.471.947.563; equivalente a un dividendo de \$17,67856 por acción, y destinar el remanente al fondo de reservas por utilidades no distribuidas.

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 Chile crea valor de manera sustentable, dando la oportunidad a sus clientes de elegir su mundo, esto, mediante una gama de productos y servicios financieros para nuestros diversos segmentos.

Conforme a la norma NIIF8 "Segmentos de Operación", el Banco ha agregado los segmentos de operación con características económicas similares atendiendo a los criterios de agregación indicados en la norma. El Banco desarrolla sus actividades comerciales a través de líneas de negocios, las cuales se han definido en función de los segmentos de clientes que se quiere abordar. Scotiabank Chile apunta a los siguientes segmentos del mercado los cuales se definen como Retail (Personas y Pyme), Wholesale, CAT, Tesorería y Otros.

Un segmento de negocio comprende clientes a los cuales se dirige una oferta de productos diferenciada de acuerdo con sus características comerciales, medidos en forma similar en cuanto a su desempeño.

La información que se incluye en esta nota no es necesariamente comparable con la de otras instituciones financieras, debido a que se basa en el sistema interno de información de gestión según los segmentos establecidos por el Banco en forma independiente. Cada segmento de negocios refleja su resultado operacional bruto, gastos de apoyo y provisiones de riesgo netas junto a sus respectivos activos y pasivos.

Dado que el negocio del Banco se concentra en Chile, no es relevante presentar información por Áreas Geográficas.

A continuación, se detallan los segmentos de negocios establecidos por el Banco:

1. Retail

Banca Personas: Esta sección aborda a los clientes personas naturales con rentas superiores a M\$500. Los principales productos de financiamiento ofrecidos por el Banco en este segmento de negocio son préstamos de consumo, líneas de sobregiro, tarjetas de crédito y préstamos hipotecarios para la vivienda. Además, el Banco cuenta con productos de pasivos para este tramo, el Banco ofrece cuentas corrientes y diversos productos de ahorro tales como los depósitos a plazo, pactos, fondos mutuos e inversiones de corto plazo. Adicionalmente, el Banco coloca a disposición de este segmento de clientes una variada gama de servicios financieros algunos como la compra y venta de monedas extranjeras, acciones, productos de seguros y un

concepto de autoservicios en las sucursales donde el cliente puede hacer una amplia variedad de transacciones directamente con su cuenta.

Banca Pyme: Como Banca Empresas hemos orientado nuestros esfuerzos a la captación y vinculación de clientes Persona Jurídica y Personas Naturales con Giro, pertenecientes a distintos rubros económicos tales como servicios, comercio, transporte y agricultura, y donde las ventas anuales no excedan los MMUS\$4. Nuestra oferta de valor se basa en proveer servicios financieros de excelencia a través de productos de activo y pasivo, tales como créditos comerciales, leasing, factoring, planes de cuenta corriente, seguros, productos de inversión, comercio exterior y cash management.

2. Wholesale

Este segmento de negocio comprende los clientes empresas con ventas anuales desde MMUS\$4, hasta las empresas corporativas con ventas anuales superiores a MMUS\$150. Dentro de los principales productos ofrecidos por el Banco a este segmento están el financiamiento para capital de trabajo, créditos de comercio exterior, leasing, factoring y financiamientos estructurados (créditos sindicados, financiamientos de proyectos, etc.). Estos clientes también utilizan productos de pasivos tales como cuentas corrientes en moneda local y extranjera, depósitos a plazo y fondos mutuos.

Adicionalmente, se ofrece una amplia gama de servicios no crediticios, tales como cobranzas, pagos de suministros, productos de seguros, administración del pago de remuneraciones, cotizaciones y proveedores, facturación electrónica y un amplio rango de productos de tesorería como operaciones de compra y venta de moneda extranjera, productos derivados, coberturas de riesgo de moneda o de tasas de interés e inversiones de corto plazo.

3. CAT

Bajo este segmento se agrupan las tarjetas de crédito y préstamos de consumo ofrecidos en el marco del acuerdo de asociación vinculante con Cencosud S.A., mediante el cual el Banco adquirió el 51% de las acciones de CAT Administradora de Tarjetas S.A. ("CAT") y de CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A., con el propósito de desarrollar en conjunto y en forma exclusiva el negocio de retail financiero de Cencosud en Chile.

4. Tesorería

Este segmento desarrolla las funciones globales de gestión del riesgo de tasa de interés, la posición estructural de cambio, posición de inflación y del riesgo de liquidez. Este último, a través de la realización de emisiones y utilidades. Además de la gestión del portafolio de inversiones disponible para la venta. Así mismo se gestionan, los recursos propios, la dotación de capital que se hace a cada unidad y el costo de financiación de las inversiones realizadas.

El segmento incluye ingresos asociados a la gestión del portafolio de inversiones y resultados por la administración de riesgos de tasas de interés e inflación.

5. Otros

Se agrupa bajo este concepto todos los ítems no recurrentes que no tiene relación con los segmentos de clientes, y otros ingresos y gastos no asociados a ninguna de las áreas de negocio antes mencionada.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



El siguiente cuadro muestra el Resultado Consolidado de Scotiabank Chile, para cada uno de los segmentos anteriormente descritos:

	Al 30 de junio de 2025					
	Retail MM\$	Wholesale MM\$	CAT MM\$	Tesorería MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Ingresos netos por intereses	308.987	170.681	160.129	(159.534)	(7.351)	472.912
Otros Ingresos	77.685	103.696	38.418	171.685	4.540	396.024
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-	-	2.230	2.230
Total ingresos operacionales	386.672	274.377	198.547	12.151	(581)	871.166
Gastos operacionales	(167.782)	(65.875)	(57.986)	(5.196)	(2.476)	(299.315)
Depreciación y amortización	(24.100)	(5.888)	(7.963)	(221)	(185)	(38.357)
Gasto por pérdidas crediticias	(74.868)	(25.591)	(111.154)	-	(83.000)	(294.613)
Resultado operacional del segmento	119.922	177.023	21.444	6.734	(86.242)	238.881
Impuesto a la renta	(24.380)	(42.757)	(3.216)	(1.818)	31.917	(40.254)
Utilidad del período	95.542	134.266	18.228	4.916	(54.325)	198.627
Volumenes Spot						
Activos (Colocaciones)	19.072.665	10.673.187	1.771.366	-	150.048	31.667.266
Pasivos (Depósitos a la vista y a plazo)	7.092.266	5.819.128	-	3.277.395	2.148.797	18.337.586

	Al 30 de junio de 2024					
	Retail MM\$	Wholesale MM\$	CAT MM\$	Tesorería MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Ingresos netos por intereses	284.732	168.945	158.667	(146.774)	(4.386)	461.184
Otros Ingresos	68.742	100.291	38.404	158.050	12.241	377.728
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-	-	2.436	2.436
Total ingresos operacionales	353.474	269.236	197.071	11.276	10.291	841.348
Gastos operacionales	(162.989)	(65.136)	(62.089)	(2.603)	(4.448)	(297.265)
Depreciación y amortización	(23.591)	(4.866)	(7.466)	(105)	43	(35.985)
Gasto por pérdidas crediticias	(80.598)	(26.638)	(106.086)	-	3.313	(210.009)
Resultado operacional del segmento	86.296	172.596	21.430	8.568	9.199	298.089
Impuesto a la renta	(17.818)	(41.982)	(3.810)	(2.313)	8.937	(56.986)
Utilidad del período	68.478	130.614	17.620	6.255	18.136	241.103
Volumenes Spot						
Activos (Colocaciones)	18.571.205	11.045.914	1.679.640	-	214.926	31.511.685
Pasivos (Depósitos a la vista y a plazo)	7.038.566	5.426.993	-	3.847.263	2.338.445	18.651.267

La Alta Dirección recibe información detallada sobre los ingresos netos por intereses y las provisiones. Esta información es necesaria para evaluar cómo están funcionando los diferentes segmentos de la empresa. Con estos datos, la Alta Dirección puede tomar decisiones informadas sobre cómo asignar recursos a cada segmento para optimizar su desempeño

Nota 7 Efectivo y equivalente de efectivo

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo es el siguiente:

	30/06/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	236.173	187.433
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	649.087	488.397
Depósitos en Bancos Central del exterior	-	-
Depósitos en bancos del país	11.427	26.134
Depósitos en bancos del exterior	110.724	164.511
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	1.007.411	866.475
Operaciones con liquidación en curso netas (**)	64.299	149.692
Otros equivalentes de efectivo (***)	99.019	317.223
Total efectivo y equivalente de efectivo	1.170.729	1.333.390

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

(**) Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior, normalmente dentro de 12 o 24 hrs. hábiles, lo que se detalla como sigue:

	30/06/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	34.525	33.450
Transferencia de fondos en curso por recibir	493.246	571.520
Subtotal activos	527.771	604.970
Pasivos		
Transferencia de fondos en curso por entregar	(463.472)	(455.278)
Subtotal pasivos	(463.472)	(455.278)
Operaciones con liquidación en curso neta	64.299	149.692

(***) Se refiere a instrumentos financieros que cumplen los criterios para ser considerados como “equivalentes de efectivo” según lo definido por la NIC7. Para calificar como “equivalente de efectivo” las inversiones en los instrumentos financieros de deuda deben ser a corto plazo, con un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición, ser de alta liquidez, ser fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de la inversión inicial, y que estén expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

Nota 8 Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados

a) La composición de los activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados es la siguiente:

	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Contratos de derivados financieros		
Forwards	489.977	778.990
Swaps	4.653.109	5.373.875
Opciones call	160	500
Opciones put	617	81
Futuros	-	-
Otros	-	-
Subtotal contratos de derivados financieros	5.143.863	6.153.446
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	198.429	363.641
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	132.419	242.399
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	14.086	12.843
Subtotal instrumentos financieros de deuda	344.934	618.883
Otros instrumentos financieros		
Inversiones en fondos mutuos	7.606	12.640
Instrumentos de patrimonio	6.238	10.238
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Otros	-	-
Subtotal otros instrumentos financieros	13.844	22.878
Total	5.502.641	6.795.207

b) Los contratos de derivados financieros se componen:

Al 30 de junio de 2025		Monto nacional de los contratos con vencimiento final (*)						Valor Razonable
Producto	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Activos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Forward								
Arbitraje a futuro	32.414	523.136	555.202	570.842	179.724	11.095	-	30.832
Forward de papeles	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro de cambio	981.920	12.515.704	5.508.183	7.837.780	1.371.465	318.300	595.393	308.794
Seguro de inflación	40.809	695.841	3.529.941	14.300.825	5.652.271	2.423.212	2.907.965	150.351
Subtotal forward	1.055.143	13.734.681	9.593.326	22.709.447	7.203.460	2.752.607	3.503.358	489.977
Opciones								
Opciones call	976	6.458	14.119	-	-	-	-	160
Opciones put	-	4.617	6.881	12.248	-	-	-	617
Subtotal opciones	976	11.075	21.000	12.248	-	-	-	777
Swap								
Cross currency swap	46.453	300.545	1.256.503	7.812.069	11.806.842	10.059.534	12.142.855	3.210.094
Swap de tasa	30.066	20.160.496	15.589.286	50.174.917	40.795.729	23.947.268	27.302.872	1.443.015
Subtotal swap	76.519	20.461.041	16.845.789	57.986.986	52.602.571	34.006.802	39.445.727	4.653.109
Total	1.132.638	34.206.797	26.460.115	80.708.681	59.806.031	36.759.409	42.949.085	5.143.863

(*) Los montos de los vencimientos fueron determinados en base a los valores nacionales de los instrumentos financieros.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



Producto	Monto nacional de los contratos con vencimiento final (*)							Valor Razonable
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Activos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Forward								
Arbitraje a futuro	-	593.553	646.348	704.500	142.469	14.255	-	58.750
Forward de papeles	-	9.727	-	-	-	-	-	59
Seguro de cambio	-	10.155.654	5.031.902	6.034.788	1.624.108	418.138	682.948	565.541
Seguro de inflación	-	1.613.177	2.473.006	6.582.022	8.549.597	2.524.091	2.775.524	154.640
Subtotal forward	-	12.372.111	8.151.256	13.321.310	10.316.174	2.956.484	3.458.472	778.990
Opciones								
Opciones call	-	4.469	3.808	-	-	-	-	500
Opciones put	-	790	1.801	5.487	-	-	-	81
Subtotal opciones	-	5.259	5.609	5.487	-	-	-	581
Swap								
Cross currency swap	-	1.011.892	2.336.011	5.735.658	13.065.968	8.802.782	11.831.254	3.638.953
Swap de tasa	40.600	15.185.698	15.493.379	30.978.608	33.979.359	20.453.453	23.854.832	1.734.922
Subtotal swap	40.600	16.197.590	17.829.390	36.714.266	47.045.327	29.256.235	35.686.086	5.373.875
Total	40.600	28.574.960	25.986.255	50.041.063	57.361.501	32.212.719	39.144.558	6.153.446

(*) Los montos de los vencimientos fueron determinados en base a los valores nominales de los instrumentos financieros.

c) El detalle de los instrumentos financieros de deuda y los otros instrumentos financieros, es el siguiente:

Al 30 de junio de 2025	Monto nacional de los contratos con vencimiento final (*)							Valor Razonable
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda								
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	68.475	-	-	-	-	-	68.445
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	-	25.448	2.216	26.629	74.956	129.984
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Del Estado y del Banco Central de Chile:	-	68.475	-	25.448	2.216	26.629	74.956	198.429
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	50	-	63.013	26.082	549	44.318	130.947
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-	849	942	-	1.472
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	50	-	63.013	26.931	1.491	44.318	132.419
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	8.382	-	-	5.588	14.086
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	-	-	-	8.382	-	-	5.588	14.086
Otros instrumentos financieros								
Inversiones en fondos mutuos	2.508	5.098	-	-	-	-	-	7.606
Instrumentos de patrimonio	24	-	-	-	-	-	-	6.238
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones en fondos mutuos	2.532	5.098	-	-	-	-	-	13.844
Total	2.532	73.623	-	96.843	29.147	28.120	124.862	358.778

Al 31 de diciembre de 2024	Monto nacional de los contratos con vencimiento final (*)							Valor Razonable
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	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

(*) Los montos de los vencimientos fueron determinados en base a los valores nacionales de los instrumentos financieros

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

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el Banco no posee este tipo de operaciones.

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

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el Banco no posee este tipo de operaciones.

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

- a) La composición de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral es la siguiente:

	30/06/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda	1.641.359	1.889.506
Otros	-	-
Total	1.641.359	1.889.506



b) El detalle de los instrumentos financieros de deuda y los otros instrumentos financieros, es el siguiente:

Al 30 de junio de 2025	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	-	-	-	85.410	-	393.432	1.195.307	1.631.912
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	15	53	603	990	7.790	9.447
Del Estado y del Banco Central de Chile	-	-	15	85.463	603	394.422	1.203.097	1.641.359
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	-	-	15	85.463	603	394.422	1.203.097	1.641.359

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



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 30 de junio de 2025, la cartera de Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral incluye una pérdida neta no realizada de MM\$54.425 (pérdida de MM\$87.457 al 31 de diciembre de 2024) registrada como ajustes de valoración en el patrimonio, y una pérdida neta realizada de MM\$2.387 (pérdida de MM\$509 al 30 de junio de 2024) registrada en el rubro “Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral”.

c) El movimiento de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral es el siguiente:

Al 30 de junio de 2025	Fase 1		Fase 2		Fase 3		Total	
	Valor razonable	Pérdida crediticia esperada	Valor razonable	Pérdida crediticia esperada	Valor razonable	Pérdida crediticia esperada	Valor razonable	Pérdida crediticia esperada
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Al 1 de enero 2025	1.889.506	(721)	-	-	-	-	1.889.506	(721)
Variación neta (compra/venta) del período	(264.870)	92	-	-	-	-	(264.870)	92
Cambio en el valor razonable	12.271	-	-	-	-	-	12.271	-
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuento	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses devengados	3.524	-	-	-	-	-	3.524	-
Remediones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	928	-	-	-	-	-	928	-
Saldo al 30 de junio de 2025	1.641.359	(629)	-	-	-	-	1.641.359	(629)

Al 31 de diciembre de 2024	Fase 1		Fase 2		Fase 3		Total	
	Valor razonable	Pérdida crediticia esperada	Valor razonable	Pérdida crediticia esperada	Valor razonable	Pérdida crediticia esperada	Valor razonable	Pérdida crediticia esperada
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Al 1 de enero 2024	2.188.905	(830)	-	-	-	-	2.188.905	(830)
Variación 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	-
Remediones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	1.765	-	-	-	-	-	1.765	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	1.889.506	(721)	-	-	-	-	1.889.506	(721)

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



d) El cuadro a continuación presenta los valores razonables de los instrumentos financieros de deuda con detalle de los resultados no realizados

Al 30 de junio de 2025	Costo amortizado	Valor razonable	Ganancias / (pérdidas) brutas no realizadas
	MM\$	MM\$	MM\$
Del Estado y Banco Central de Chile			
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	1.686.333	1.631.912	(54.421)
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	9.451	9.447	(4)
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	1.695.784	1.641.359	(54.425)

Al 31 de diciembre de 2024	Costo amortizado	Valor razonable	Ganancias / (pérdidas) brutas no realizadas
	MM\$	MM\$	MM\$
Del Estado y Banco Central de Chile			
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	1.967.021	1.879.566	(87.455)
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	9.942	9.940	(2)
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país			
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-
Total	1.976.963	1.889.506	(87.457)

Nota 12 Contratos de derivados financieros para cobertura contable

a) Los saldos por tipo de cobertura son los siguientes:

	30/06/2025		31/12/2024	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
	(a favor)	(en contra)	(a favor)	(en contra)
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados designados en relaciones de cobertura de valor razonable	76.623	(12.512)	71.280	(15.124)
Derivados designados en relaciones de cobertura de flujo de caja	171.522	(1.553.141)	258.983	(1.538.946)
Total derivados designados en relaciones de cobertura	248.145	(1.565.653)	330.263	(1.554.070)

b) La composición de la cartera de contratos de derivados financieros para cobertura contable es la siguiente:

Al 30 de junio de 2025		Monto nominal de los contratos con vencimiento final						Valor contable	
Producto	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura de valor razonable									
Arbitraje a futuro	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro de inflación	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opcion call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opción put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cross currency swap	-	-	-	-	95.733	140.399	394.635	76.623	(4.699)
Swap de tasa	-	-	-	-	-	154.000	163.630	-	(7.813)
Subtotal	-	-	-	-	95.733	294.399	558.265	76.623	(12.512)
Derivados de cobertura de flujo de efectivo									
Arbitraje a futuro	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro de inflación	-	-	157.068	451.571	117.801	-	-	357	(3.366)
Opcion call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opción put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cross currency swap	-	-	-	1.174.395	2.965.763	2.547.050	1.750.656	164.722	(1.534.945)
Swap de tasa	-	-	-	-	533.250	330.955	349.309	6.443	(14.830)
Subtotal	-	-	157.068	1.625.966	3.616.814	2.878.005	2.099.965	171.522	(1.553.141)
Total	-	-	157.068	1.625.966	3.712.547	3.172.404	2.658.230	248.145	(1.565.653)

Al 31 de diciembre de 2024		Monto nominal de los contratos con vencimiento final						Valor contable	
Producto	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
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)

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



- c) El detalle de los valores libros de los elementos bajo coberturas de valor razonable separado por plazo de vencimiento, es el siguiente:

Al 30 de junio de 2025	Valores libro							Total
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 hasta 3 meses	Más de 3 hasta 12 meses	Más de 1 hasta 3 años	Más de 3 hasta 5 años	Más de 5 años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento cubierto								
Instrumentos del Estado y Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	297.467	374.556	672.023
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Consumos	-	-	-	-	-	-	-	-
Hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósito a plazo	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos corrientes	-	-	-	21.018	216.134	131.142	421.617	789.911
Bonos subordinados	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	21.018	216.134	428.609	796.173	1.461.934

Al 31 de diciembre de 2024	Valores libro							Total
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 hasta 3 meses	Más de 3 hasta 12 meses	Más de 1 hasta 3 años	Más de 3 hasta 5 años	Más de 5 años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
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 instrumentos 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

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 30 de junio de 2025	Importe nominal	Importe en libros del instrumento de	
	del instrumento	cobertura	
	de cobertura	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$
Coberturas de flujos de efectivo:			
Riesgo de tasa de interés			
Swap de tasa	1.213.514	6.443	(14.830)
Cross currency swap	-	-	-
Riesgo de tasa de cambio			
Swap de tasa	-	-	-
Cross currency swap	2.335.944	138.980	(66.540)
Riesgo de inflación			
Seguros de inflación	726.440	357	(3.366)
Cross currency swap	6.101.920	25.742	(1.468.405)
Subtotal	10.377.818	171.522	(1.553.141)
Coberturas del valor razonable:			
Riesgo de tasa de interés			
Swap de tasa	317.630	-	(7.813)
Riesgo de inflación			
Cross currency swap	630.767	76.623	(4.699)
Subtotal	948.397	76.623	(12.512)
Total	11.326.215	248.145	(1.565.653)

Al 31 de diciembre de 2024	Importe nominal	Importe en libros del instrumento de	
	del instrumento	cobertura	
	de cobertura	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$
Coberturas de flujos de efectivo:			
Riesgo de tasa de interés			
Swap de tasa	818.314	12.709	(6.546)
Cross currency swap	-	-	-
Riesgo de tasa de cambio			
Swap de tasa	447.633	-	(4.423)
Cross currency swap	2.017.673	195.881	(40.954)
Riesgo de inflación			
Seguros de inflación	656.925	27	(3.467)
Cross currency swap	6.101.878	50.366	(1.483.556)
Subtotal	10.042.423	258.983	(1.538.946)
Coberturas del valor razonable:			
Riesgo de tasa de interés			
Swap de tasa	854.495	3.397	(1.841)
Riesgo de inflación			
Cross currency swap	447.431	67.883	(13.283)
Subtotal	1.301.926	71.280	(15.124)
Total	11.344.349	330.263	(1.554.070)

d.1) Derivados para cobertura de valor razonable

Para las coberturas de valor razonable, los cambios en el valor razonable del instrumento de cobertura se compensan en los Estados del Resultado Consolidados Intermedios 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 30 de junio de 2025, se ha registrado en cuentas de valoración de patrimonio una pérdida neta de impuestos de MM\$34.201 (utilidad de MM\$35.916 al 30 de junio de 2024) por ajuste de los instrumentos de coberturas de flujo de caja.

Al 30 de junio de 2025, se reconoció una pérdida en resultados por derivados de coberturas de flujo de caja de MM\$142.622 (pérdida de MM\$25.153 al 30 de junio de 2024) que incluye la parte no eficaz por cambios del valor razonable de la cobertura y efectos en resultado de la cobertura a medida que el elemento cubierto afecta resultados.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



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 30 de junio de 2025	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto - Activos	-	47.506	10.371	259.608	614.472	269.859	351.325	1.553.141
Elemento cubierto - (Pasivos)	-	(1.031)	(3.510)	(5.299)	(133.332)	(20.436)	(7.914)	(171.522)
Flujos de caja netos	-	46.475	6.861	254.309	481.140	249.423	343.411	1.381.619

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

i) Proyección de flujos por riesgo de tasa de interés:

Al 30 de junio de 2025	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	-	-	-	2.954	4.604	7.272	14.830
Egresos de flujos	-	-	-	(525)	(4.687)	(738)	(493)	(6.443)
Flujos netos	-	-	-	(525)	(1.733)	3.866	6.779	8.387
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	-	-	525	4.687	738	493	6.443
Egresos de flujos	-	-	-	-	(2.954)	(4.604)	(7.272)	(14.830)
Flujos netos	-	-	-	525	1.733	(3.866)	(6.779)	(8.387)

Al 31 de diciembre de 2024	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	-	-	-	4.791	173	1.582	6.546
Egresos de flujos	-	-	-	-	(3.307)	(4.576)	(4.826)	(12.709)
Flujos netos	-	-	-	-	1.484	(4.403)	(3.244)	(6.163)
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	-	-	-	3.307	4.576	4.826	12.709
Egresos de flujos	-	-	-	-	(4.791)	(173)	(1.582)	(6.546)
Flujos netos	-	-	-	-	(1.484)	4.403	3.244	6.163

ii) Proyección de flujos por riesgo de inflación:

Al 30 de junio de 2025	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	47.505	10.371	255.127	603.246	223.377	332.145	1.471.771
Egresos de flujos	-	(1.030)	(44)	(2.360)	(5.620)	(13.746)	(3.299)	(26.099)
Flujos netos	-	46.475	10.327	252.767	597.626	209.631	328.846	1.445.672
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	1.030	44	2.360	5.620	13.746	3.299	26.099
Egresos de flujos	-	(47.505)	(10.371)	(255.127)	(603.246)	(223.377)	(332.145)	(1.471.771)
Flujos netos	-	(46.475)	(10.327)	(252.767)	(597.626)	(209.631)	(328.846)	(1.445.672)

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	6.618	9.442	14.558	216.563	677.208	229.722	332.912	1.487.023
Egresos de flujos	-	(93)	(31)	(2.312)	(13.584)	(25.739)	(8.634)	(50.393)
Flujos netos	6.618	9.349	14.527	214.251	663.624	203.983	324.278	1.436.630
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	93	31	2.312	13.584	25.739	8.634	50.393
Egresos de flujos	(6.618)	(9.442)	(14.558)	(216.563)	(677.208)	(229.722)	(332.912)	(1.487.023)
Flujos netos	(6.618)	(9.349)	(14.527)	(214.251)	(663.624)	(203.983)	(324.278)	(1.436.630)

iii) Proyección de flujos por riesgo de tipo de cambio:

Al 30 de junio de 2025	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	-	-	4.482	8.272	41.878	11.908	66.540
Egresos de flujos	-	-	(3.466)	(2.415)	(123.025)	(5.952)	(4.122)	(138.980)
Flujos netos	-	-	(3.466)	2.067	(114.753)	35.926	7.786	(72.440)
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	-	3.466	2.415	123.025	5.952	4.122	138.980
Egresos de flujos	-	-	-	(4.482)	(8.272)	(41.878)	(11.908)	(66.540)
Flujos netos	-	-	3.466	(2.067)	114.753	(35.926)	(7.786)	72.440

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	-	-	-	-	22.496	9.961	12.920	45.377
Egresos de flujos	-	-	(1.452)	(25.480)	(123.935)	(46.491)	1.477	(195.881)
Flujos netos	-	-	(1.452)	(25.480)	(101.439)	(36.530)	14.397	(150.504)
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	-	1.452	25.480	123.935	46.491	(1.477)	195.881
Egresos de flujos	-	-	-	-	(22.496)	(9.961)	(12.920)	(45.377)
Flujos netos	-	-	1.452	25.480	101.439	36.530	(14.397)	150.504

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 Intermedios:

	30/06/2025 MM\$	30/06/2024 MM\$
<u>Coberturas de valor razonable</u>		
Ganancia (pérdida) registrada en los elementos cubiertos	7.620	2.774
Ganancia (pérdida) registrada en los instrumentos de cobertura	(8.155)	(3.294)
Ineficacia	(535)	(520)
<u>Coberturas de flujo de caja</u>		
Ineficacia	(984)	(918)

A continuación, se presenta la ineficacia y el importe reclasificado de la reserva de cobertura de flujo de caja al resultado del periodo, por tipo de gestión de riesgo.

Al 30 de junio de 2025	Ineficiencia de cobertura reconocida en el resultado del periodo	Importe reclasificado de la reserva de cobertura de flujos de efectivo al resultado del periodo
	MM\$	MM\$
Riesgo de tasa de interés	(113)	(75.233)
Riesgo de tipo de cambio	(2)	(51.459)
Riesgo de tasa de inflación	(869)	(15.930)
Total	(984)	(142.622)

Al 30 de junio de 2024	Ineficiencia de cobertura reconocida en el resultado del periodo	Importe reclasificado de la reserva de cobertura de flujos de efectivo al resultado del periodo
	MM\$	MM\$
Riesgo de tasa de interés	(113)	(22.841)
Riesgo de tipo de cambio	110	11.168
Riesgo de tasa de inflación	(915)	(13.480)
Total	(918)	(25.153)

Nota 13 Activos financieros a costo amortizado

La composición de los activos financieros a costo amortizado es la siguiente:

	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Derecho por pactos de retroventa y préstamos de valores	190.985	262.360
Instrumentos financieros de deuda	20.807	25.767
Adeudado por bancos	50.840	1.564
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	31.667.266	31.955.208
Total	31.929.898	32.244.899

a) Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores

La composición del rubro es la siguiente:

	30/06/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-
Operaciones con otras entidades en el país		
Contratos de retroventa	190.987	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)	(2)	(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	190.985	262.360

El detalle del saldo de los derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores separado por plazo de vencimiento es el siguiente:

Al 30 de junio de 2025	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contratos de retroventa	-	90.795	40.542	59.650	-	-	-	190.987
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)	-	(2)	-	-	-	-	-	(2)
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	-	90.793	40.542	59.650	-	-	-	190.985

Al 31 de diciembre de 2024	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos 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

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



A continuación, se presenta una conciliación de los movimientos del rubro “Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores”:

	Fase 1		Fase 2		Fase 3		Total	
	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2025	262.364	(4)	-	-	-	-	262.364	(4)
Nuevos activos originados o comprados	5.446.565	(2)	-	-	-	-	5.446.565	(2)
Pagos y activos dados de baja	(5.525.206)	4	-	-	-	-	(5.525.206)	4
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses devengados	7.264	-	-	-	-	-	7.264	-
Remediones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2025	190.987	(2)	-	-	-	-	190.987	(2)

	Fase 1		Fase 2		Fase 3		Total	
	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2024	226.410	(16)	-	-	-	-	226.410	(16)
Nuevos activos originados o comprados	15.608.728	(4)	-	-	-	-	15.608.728	(4)
Pagos y activos dados de baja	(15.592.663)	16	-	-	-	-	(15.592.663)	16
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses devengados	19.889	-	-	-	-	-	19.889	-
Remediones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	262.364	(4)	-	-	-	-	262.364	(4)

b) Instrumentos financieros de deuda

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición de los instrumentos financieros de deuda es la siguiente:

	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	20.807	25.767
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-
Total	20.807	25.767

A continuación, se presenta una conciliación de los movimientos del rubro “Instrumentos financieros de deuda”:

	Fase 1		Fase 2		Fase 3		Total	
	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2025	28.503	(2.736)	-	-	-	-	28.503	(2.736)
Nuevos activos originados o comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagos y activos dados de baja	(6.518)	430	-	-	-	-	(6.518)	430
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses devengados	1.128	-	-	-	-	-	1.128	-
Remediciones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2025	23.113	(2.306)	-	-	-	-	23.113	(2.306)

	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)

c) Composición de los rubros “Adeudado por bancos” y “Créditos y cuentas por cobrar a clientes”

i) Adeudado Bancos

Adeudado por bancos Al 30 de junio de 2025 (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	50.864	-	-	50.864	(24)	-	-	(24)	50.840
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	50.864	-	-	50.864	(24)	-	-	(24)	50.840
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	50.864	-	-	50.864	(24)	-	-	(24)	50.840
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	50.864	-	-	50.864	(24)	-	-	(24)	50.840



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 Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



ii) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Créditos y cuentas por cobrar a clientes Al 30 de junio de 2025 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas						Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
	Cartera normal		Cartera subestándar		Cartera en incumplimiento		Cartera normal		Cartera subestándar		Cartera en incumplimiento				
	Evaluación individual	grupal	Evaluación individual	individual	Evaluación grupal	Total	Evaluación individual	grupal	Evaluación individual	individual	Evaluación grupal	Subtotal			
Colocaciones comerciales:															
Préstamos comerciales	7.825.988	1.201.008	751.240	449.330	189.114	10.416.680	(73.233)	(10.525)	(28.168)	(145.568)	(47.433)	(304.927)	(4.036)	(308.963)	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	927.018	748	22.942	5.349	-	956.057	(19.452)	(21)	(3.873)	(3.625)	-	(26.971)	-	(26.971)	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	444.519	2.237	19.746	3.627	-	470.129	(10.453)	(62)	(3.858)	(3.177)	-	(17.550)	-	(17.550)	
Créditos comercio exterior entre terceros países	258	-	-	-	-	258	(5)	-	-	-	-	(5)	-	(5)	
Deudores en cuentas corrientes	31.404	13.285	3.661	2.757	4.073	55.180	(566)	(409)	(718)	(1.651)	(2.262)	(5.606)	-	(5.606)	
Deudores por tarjetas de crédito	6.323	8.886	1.177	598	2.026	19.010	(268)	(405)	(197)	(393)	(1.142)	(2.405)	-	(2.405)	
Operaciones de factoraje	307.936	437	20.419	2.100	-	330.892	(4.723)	(9)	(911)	(62)	-	(5.705)	-	(5.705)	
Operaciones de leasing financiero comercial	818.821	29.064	35.505	11.474	2.118	896.982	(4.080)	(664)	(877)	(2.077)	(609)	(8.307)	(157)	(8.464)	
Préstamos estudiantiles	-	424.980	-	-	54.826	479.806	-	(4.890)	-	-	(6.793)	(11.683)	-	(11.683)	
Otros créditos y cuentas por cobrar	440	141	5	2.328	23	2.937	(2)	(10)	(2)	(951)	(11)	(976)	-	(976)	
Subtotal	10.362.707	1.680.786	854.695	477.563	252.180	13.627.931	(112.782)	(16.995)	(38.604)	(157.504)	(58.250)	(384.135)	(4.193)	(388.328)	13.239.603
Colocaciones para la vivienda:															
Préstamos con letras de crédito	-	50.822	-	-	6.979	57.801	-	(74)	-	-	(116)	(190)	-	(190)	
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	24.426	-	-	2.183	26.609	-	(7)	-	-	(8)	(15)	-	(15)	
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	13.681.231	-	-	548.300	14.229.531	-	(21.497)	-	-	(23.701)	(45.198)	-	(45.198)	
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	24.660	-	-	3.042	27.702	-	(138)	-	-	(326)	(464)	-	(464)	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	70.354	-	-	5.880	76.234	-	(110)	-	-	(173)	(283)	-	(283)	
Subtotal	-	13.851.493	-	-	566.384	14.417.877	-	(21.826)	-	-	(24.324)	(46.150)	-	(46.150)	14.371.727
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	1.662.198	-	-	141.756	1.803.954	-	(65.887)	-	-	(74.484)	(140.371)	-	(140.371)	
Deudores en cuentas corrientes	-	58.205	-	-	5.604	63.809	-	(3.378)	-	-	(3.087)	(6.465)	-	(6.465)	
Deudores por tarjetas de crédito	-	2.335.777	-	-	319.313	2.655.090	-	(136.203)	-	-	(184.083)	(320.286)	-	(320.286)	
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	218	-	-	-	218	-	(13)	-	-	-	(13)	-	(13)	
Subtotal	-	4.056.398	-	-	466.673	4.523.071	-	(205.481)	-	-	(261.654)	(467.135)	-	(467.135)	4.055.936
Total	10.362.707	19.588.677	854.695	477.563	1.285.237	32.568.879	(112.782)	(244.302)	(38.604)	(157.504)	(344.228)	(897.420)	(4.193)	(901.613)	31.667.266



Créditos y cuentas por cobrar a clientes Al 31 de diciembre de 2024 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas						Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto	
	Cartera normal		Cartera subestándar		Cartera en incumplimiento		Cartera normal		Cartera subestándar		Cartera en incumplimiento					
	individual	grupal	individual	individual	grupal	Total	individual	grupal	individual	individual	grupal	Subtotal				
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	(5.674)	(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)		
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	



iii) Créditos contingentes

Exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
	Cartera normal		Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento		Total	Cartera normal		Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento		Total	
	Evaluación		Evaluación	individual	grupal		Evaluación		Evaluación	individual	grupal		
Al 30 de junio de 2025 (en MMS)	individual	grupal	individual	individual	grupal		individual		individual	individual	grupal		
Avales y fianzas	512.522	-	78	-	-	512.600	(2.048)	-	(25)	-	-	(2.073)	510.527
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercaderías	26.079	10	1.259	-	-	27.348	(230)	-	(175)	-	-	(405)	26.943
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	358.105	123	14.332	7.525	-	380.085	(2.863)	(2)	(3.950)	(3.029)	-	(9.844)	370.241
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	189.996	580.222	640	594	25.077	796.529	(656)	(18.207)	(97)	(420)	(13.678)	(33.058)	763.471
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos para estudios superiores ley N°20027 (CAE)	-	1.160	-	-	-	1.160	-	(18)	-	-	-	(18)	1.142
Otros compromisos de crédito irrevocables	134.349	-	-	-	-	134.349	(389)	-	-	-	-	(389)	133.960
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	1.221.051	581.515	16.309	8.119	25.077	1.852.071	(6.186)	(18.227)	(4.247)	(3.449)	(13.678)	(45.787)	1.806.284

Exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
	Cartera normal		Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento		Total	Cartera normal		Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento		Total	
	Evaluación		Evaluación	individual	grupal		Evaluación		Evaluación	individual	grupal		
Al 31 de diciembre de 2024 (en MMS)	individual	grupal	individual	individual	grupal		individual		individual	individual	grupal		
Avales y fianzas	594.270	-	1.254	-	-	595.524	(1.572)	-	(518)	-	-	(2.090)	593.434
Cartas de crédito de operaciones de circulación de 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)	(4.935)	(96)	(144)	(6.820)	(12.641)	720.991
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos para estudios superiores ley N°20027 (CAE)	-	1.630	-	-	-	1.630	-	(25)	-	-	-	(25)	1.605
Otros compromisos de crédito irrevocables	69.217	-	-	-	-	69.217	(230)	-	-	-	-	(230)	68.987
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	1.277.193	564.898	20.975	5.090	25.268	1.893.424	(5.987)	(4.962)	(4.964)	(2.884)	(6.820)	(25.617)	1.867.807

d) Resumen del movimiento de las provisiones constituidas de los rubros “Adeudado por bancos” y “Créditos y cuentas por cobrar a clientes”

i) Adeudado por bancos

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el período Al 30 de junio de 2025 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por categoría en el período			
	Evaluación individual			Total
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento	
Adeudado por bancos				
Saldo al 1 de enero de 2025	1	-	-	1
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	(150)	-	-	(150)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período cartera desde 1/1/2025 al 30/06/2025:				
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	173	-	-	173
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	-	-	-	-
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2025	24	-	-	24

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			Total
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento	
Adeudado por bancos				
Saldo al 1 de enero de 2024	15	-	-	15
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	(94)	-	-	(94)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2024 al 31/12/2024:				
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	158	-	-	158
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	(80)	-	-	(80)
Pago de créditos	-	-	-	-
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de cambio	2	-	-	2
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	1	-	-	1

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



ii) Colocaciones Comerciales

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el periodo	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo								
	Al 30 de junio de 2025 (en MM\$)	Cartera Evaluación		Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
		individual	grupal		individual	grupal			
Colocaciones comerciales									
Saldo al 1 de enero de 2025		114.513	17.018	41.891	142.656	55.081	371.159	5.927	377.086
Constitución / (liberación) de provisiones por:									
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo		2.885	5.929	(2.827)	26.601	16.047	48.635	(389)	48.246
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo cartera desde 1/1/2025 al 30/06/2025:									
Normal individual hasta Subestándar		(4.147)	-	11.402	-	-	7.255	-	7.255
Normal individual hasta Incumplimiento individual		(149)	-	-	1.635	-	1.486	-	1.486
Subestándar hasta Incumplimiento individual		-	-	(3.457)	9.335	-	5.878	-	5.878
Subestándar hasta Normal individual		3.043	-	(4.649)	-	-	(1.606)	-	(1.606)
Incumplimiento individual hasta Subestándar		-	-	12	(590)	-	(578)	-	(578)
Incumplimiento individual hasta Normal individual		21	-	-	(298)	-	(277)	-	(277)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal		-	(5.880)	-	-	14.129	8.249	-	8.249
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal		-	533	-	-	(8.523)	(7.990)	-	(7.990)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)		(224)	77	(6)	(341)	29	(465)	-	(465)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)		540	(240)	23	447	(333)	437	-	437
Nuevos créditos originados		68.414	2.717	15.465	9.684	13.379	109.659	17	109.676
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación		1.421	846	548	64	163	3.042	-	3.042
Nuevos créditos comprados		-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas o cesión de créditos		-	(572)	-	-	(3)	(575)	-	(575)
Pago de créditos		(69.187)	(3.411)	(19.051)	(12.873)	(9.500)	(114.022)	(1.362)	(115.384)
Aplicación de provisiones por castigos		-	(21)	-	(15.783)	(22.219)	(38.023)	-	(38.023)
Recuperación de créditos castigados		-	2	-	-	-	2	-	2
Cambios en modelos y metodologías		-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio		(4.348)	(3)	(747)	(3.033)	-	(8.131)	-	(8.131)
Otros cambios en provisiones		-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2025		112.782	16.995	38.604	157.504	58.250	384.135	4.193	388.328

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2024 (en MMS)			Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio						
	Cartera Evaluación		Cartera	Cartera en incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAFE Covid-19	Total	
	individual	grupal	subestándar	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	4.837	-	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	

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024


iii) Colocaciones para vivienda

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el período Al 30 de junio de 2025 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período		
	Evaluación grupal		Total
	Cartera normal	Cartera en incumplimiento	
Colocaciones para vivienda			
Saldo al 1 de enero de 2025	24.065	23.139	47.204
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	3.598	(1.140)	2.458
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período cartera desde 1/1/2025 al 30/06/2025:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(5.595)	7.449	1.854
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	68	(1.380)	(1.312)
Nuevos créditos originados	1.062	1.778	2.840
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(1.360)	(2.366)	(3.726)
Aplicación de provisiones por castigos	(12)	(3.127)	(3.139)
Recuperación de créditos castigados	-	(29)	(29)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2025	21.826	24.324	46.150

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		Total
	Cartera normal	Cartera en incumplimiento	
Colocaciones para vivienda			
Saldo al 1 de enero de 2024	27.127	18.242	45.369
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	11.610	(2.319)	9.291
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2024 al 31/12/2024:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(13.483)	17.880	4.397
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	190	(2.239)	(2.049)
Nuevos créditos originados	1.401	1.581	2.982
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(2.779)	(4.491)	(7.270)
Aplicación de provisiones por castigos	(1)	(5.515)	(5.516)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	24.065	23.139	47.204

iv) Colocaciones de consumo

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el período Al 30 de junio de 2025 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período		
	Evaluación grupal Cartera normal	Cartera en incumplimiento	Total
Colocaciones de consumo			
Saldo al 1 de enero de 2025	152.287	185.587	337.874
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	82.305	172.745	255.050
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período cartera desde 1/1/2025 al 30/06/2025:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(54.200)	122.027	67.827
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	7.652	(35.566)	(27.914)
Nuevos créditos originados	26.523	26.232	52.755
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación	56.462	7.177	63.639
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(65.710)	(28.932)	(94.642)
Aplicación de provisiones por castigos	(95)	(187.629)	(187.724)
Recuperación de créditos castigados	293	22	315
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	(36)	(9)	(45)
Otros cambios en provisiones	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2025	205.481	261.654	467.135

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

v) Créditos contingentes

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el período		Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período					
Al 30 de junio de 2025 (en MM\$)		Cartera normal Evaluación		Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento Evaluación		Total
		individual	grupal		individual	grupal	
Exposición por créditos contingentes							
Saldo al 1 de enero de 2025		5.987	4.962	4.964	2.884	6.820	25.617
Constitución / (liberación) de provisiones por:							
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:		(2.006)	36.559	(5.246)	107	8.542	37.956
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período							
cartera desde 1/1/2025 al 30/06/2025:							
Normal individual hasta Subestándar		(22)	-	74	-	-	52
Normal individual hasta Incumplimiento individual		-	-	-	12	-	12
Subestándar hasta Incumplimiento individual		-	-	(2)	429	-	427
Subestándar hasta Normal individual		24	-	(47)	-	-	(23)
Incumplimiento individual hasta Subestándar		-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual		-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal		-	(1.085)	-	-	11.376	10.291
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal		-	196	-	-	(6.275)	(6.079)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)		(2)	-	-	-	-	(2)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)		19	(8)	3	-	-	14
Nuevos créditos contingentes otorgados		3.816	1.523	4.996	69	556	10.960
Créditos contingentes por conversión a colocaciones		(1.486)	(23.920)	(464)	(52)	(7.341)	(33.263)
Cambios en modelos y metodologías		-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio		(144)	-	(31)	-	-	(175)
Otros cambios en provisiones		-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2025		6.186	18.227	4.247	3.449	13.678	45.787

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio		Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio					
Al 31 de diciembre de 2024 (en MM\$)		Cartera normal Evaluación		Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento Evaluación		Total
		individual	grupal		individual	grupal	
Exposición por créditos contingentes							
Saldo al 1 de enero de 2024		6.536	6.079	5.590	972	8.030	27.207
Constitución / (liberación) de provisiones por:							
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:		(3.695)	21.862	(18.644)	(1.241)	5.357	3.639
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio							
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)	(24.443)	(788)	(102)	(14.760)	(43.166)
Cambios en modelos y metodologías		-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio		390	-	93	-	-	483
Otros cambios en provisiones		-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024		5.987	4.962	4.964	2.884	6.820	25.617

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



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 30 de junio de 2025 (en MMS)	Colocaciones y exposición a créditos Créditos en el			Provisiones constituidas			
	País	Exterior	Total	País	Exterior	Sub-Total	Deducible garantías FOGAPE Covid 19
Adeudado por bancos	-	50.864	50.864	-	(24)	(24)	-
Colocaciones comerciales							
Agricultura y ganadería	376.906	4.829	381.735	(18.790)	(206)	(18.996)	(284)
Fruticultura	13	-	13	-	-	-	-
Silvicultura	50.044	-	50.044	(1.163)	-	(1.163)	(37)
Pesca	85.857	-	85.857	(2.830)	-	(2.830)	(70)
Minería	348.051	-	348.051	(1.187)	-	(1.187)	(65)
Petróleo y gas natural	260	-	260	-	-	-	-
Industria Manufacturera de productos:							
Alimenticios, bebidas y tabaco	528.397	-	528.397	(16.606)	-	(16.606)	(116)
Textil, cuero y calzado	22.548	-	22.548	(1.240)	-	(1.240)	(15)
Maderas y muebles	73.614	-	73.614	(2.561)	-	(2.561)	(39)
Celulosa, papel e imprentas	60.207	-	60.207	(5.349)	-	(5.349)	(17)
Químicos y derivados del petróleo	228.479	-	228.479	(3.942)	-	(3.942)	(367)
Metalicos, no metalicos, maquinaria u otros	519.875	-	519.875	(16.144)	-	(16.144)	(383)
Electricidad, gas y agua	1.233.392	-	1.233.392	(2.528)	-	(2.528)	(16)
Construcción de viviendas	251.349	-	251.349	(15.794)	-	(15.794)	(54)
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	227.565	-	227.565	(3.493)	-	(3.493)	(107)
Comercio por mayor	1.298.910	117.911	1.416.821	(65.732)	(300)	(66.032)	(1.041)
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	462.117	-	462.117	(30.501)	-	(30.501)	(573)
Transporte y almacenamiento	568.487	28.508	596.995	(16.097)	(24)	(16.121)	(306)
Telecomunicaciones	700.852	-	700.852	(13.411)	-	(13.411)	-
Servicios financieros	1.268.365	22.475	1.290.840	(20.901)	(49)	(20.950)	(33)
Servicios empresariales	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de bienes inmuebles	3.006.677	-	3.006.677	(70.748)	-	(70.748)	(414)
Préstamos estudiantiles	479.806	-	479.806	(11.682)	-	(11.682)	-
Administración pública, defensa y carabineros	32.476	-	32.476	(246)	-	(246)	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	554.223	-	554.223	(12.952)	-	(12.952)	(256)
Servicios personales	1.075.738	-	1.075.738	(49.659)	-	(49.659)	-
Subtotal	13.454.208	173.723	13.627.931		(579)	(384.135)	(4.193)
Colocaciones para vivienda	14.417.877	-	14.417.877	(46.150)	-	(46.150)	-
Colocaciones de consumo	4.523.071	-	4.523.071	(467.135)	-	(467.135)	-
Exposición por créditos contingentes	1.852.071	-	1.852.071	(45.787)	-	(45.787)	-

Composición de la actividad económica Al 31 de diciembre de 2024 (en MMS)	Colocaciones y exposición a créditos Créditos en el			Provisiones constituidas			
	País	Exterior	Total	País	Exterior	Sub-Total	Deducible garantías FOGAPE Covid 19
Adeudado por bancos	-	1.565	1.565	-	(1)	(1)	-
Colocaciones comerciales							
Agricultura y ganadería	380.935	4.993	385.928	(19.725)	(449)	(20.174)	(344)
Fruticultura	22	-	22	-	-	-	-
Silvicultura	76.605	-	76.605	(1.599)	-	(1.599)	(91)
Pesca	90.465	-	90.465	(2.823)	-	(2.823)	(78)
Minería	416.149	-	416.149	(1.624)	-	(1.624)	(75)
Petróleo y gas natural	320	-	320	(1)	-	(1)	-
Industria Manufacturera de productos:							
Alimenticios, bebidas y tabaco	537.515	-	537.515	(17.594)	-	(17.594)	(180)
Textil, cuero y calzado	21.812	-	21.812	(1.557)	-	(1.557)	(33)
Maderas y muebles	66.057	-	66.057	(1.736)	-	(1.736)	(72)
Celulosa, papel e imprentas	76.529	-	76.529	(5.095)	-	(5.095)	(73)
Químicos y derivados del petróleo	246.207	-	246.207	(4.857)	-	(4.857)	(389)
Metalicos, no metalicos, maquinaria u otros	603.301	-	603.301	(19.726)	-	(19.726)	(557)
Electricidad, gas y agua	1.260.009	-	1.260.009	(2.777)	-	(2.777)	(20)
Construcción de viviendas	293.245	-	293.245	(7.028)	-	(7.028)	(80)
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	222.815	-	222.815	(3.859)	-	(3.859)	(177)
Comercio por mayor	1.342.198	126.410	1.468.608	(63.848)	(331)	(64.179)	(1.424)
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	473.077	-	473.077	(29.408)	-	(29.408)	(907)
Transporte y almacenamiento	587.816	50.826	638.642	(12.932)	(42)	(12.974)	(437)
Telecomunicaciones	671.534	-	671.534	(13.522)	-	(13.522)	(12)
Servicios financieros	1.284.255	24.013	1.308.268	(19.627)	(53)	(19.680)	(75)
Servicios empresariales	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de bienes inmuebles	3.117.881	20.390	3.138.271	(68.523)	(17)	(68.540)	(561)
Préstamos estudiantiles	526.387	-	526.387	(15.305)	-	(15.305)	-
Administración pública, defensa y carabineros	32.180	-	32.180	(258)	-	(258)	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	599.516	-	599.516	(15.273)	-	(15.273)	(342)
Servicios personales	1.028.395	-	1.028.395	(41.570)	-	(41.570)	-
Subtotal	13.955.225	226.632	14.181.857	(370.267)	(892)	(371.159)	(5.927)
Colocaciones para vivienda	14.158.759	-	14.158.759	(47.204)	-	(47.204)	-
Colocaciones de consumo	4.376.756	-	4.376.756	(337.874)	-	(337.874)	-
Exposición por créditos contingentes	1.893.424	-	1.893.424	(25.617)	-	(25.617)	-

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



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 30 de junio de 2025		Colocaciones para vivienda (MM\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)					
Tramo préstamo / Valor		Días de mora al cierre del período						Días de mora al cierre del período					
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%		1.309.542	47.691	25.632	14.042	29.869	1.426.776	(52)	(42)	(34)	(41)	(340)	(509)
40% < PVG <= 80%		10.718.988	298.217	145.973	72.174	212.525	11.447.877	(7.939)	(3.472)	(2.873)	(1.880)	(6.462)	(22.626)
80% < PVG <= 90%		1.369.343	32.337	11.693	7.269	25.535	1.446.177	(8.957)	(2.196)	(1.457)	(1.315)	(5.677)	(19.602)
PVG >90%		89.528	1.366	892	1.529	3.732	97.047	(1.461)	(262)	(169)	(392)	(1.129)	(3.413)
Total		13.487.401	379.611	184.190	95.014	271.661	14.417.877	(18.409)	(5.972)	(4.533)	(3.628)	(13.608)	(46.150)

Al 31 de diciembre de 2024		Colocaciones para vivienda (MM\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)					
Tramo préstamo / Valor		Días de mora al cierre del ejercicio						Días 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)

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



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 30 de junio de 2025		Adeudado por Bancos y Colocaciones comerciales																				Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19			
		Cartera normal						Individual Cartera subestándar				Cartera en incumplimiento						Cartera normal	Grupal Cartera en incumplimiento	Total					
		(en MMS)	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3				C4		C5	C6	Subtotal
			Total	normal	incumplimiento	Total	Total																		
Adeudado por bancos																									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	37.721	13.143	-	-	-	-	50.864	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50.864	-	50.864
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	37.721	13.143	-	-	-	-	50.864	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50.864	-	50.864
Provisiones constituidas	14	10	-	-	-	-	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24	-	-	24
% provisiones constituidas	0,04%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%
Colocaciones comerciales																									
Préstamos comerciales	93.882	2.479.159	1.331.324	1.670.734	1.144.045	1.106.844	7.825.988	251.348	136.100	160.657	203.135	751.240	86.076	126.126	49.454	60.845	78.454	48.375	449.330	9.026.558	1.201.008	189.114	1.390.122	10.416.680	4.036
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	304.606	59.722	260.354	176.873	125.463	927.018	5.183	5.484	6.633	5.642	22.942	-	142	373	1.438	459	2.937	5.349	955.309	748	-	748	956.057	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	9.716	110.799	189.516	89.493	44.995	444.519	12.788	931	3.624	2.403	19.746	-	-	95	51	-	3.481	3.627	467.892	2.237	-	2.237	470.128	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	258	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	258	-	-	-	258	-
Deudores en cuentas corrientes	-	8.745	7.483	3.628	5.267	6.281	31.404	1.738	880	660	383	3.661	531	111	110	214	384	1.407	2.757	37.822	13.285	4.073	17.358	55.180	-
Deudores por tarjetas de crédito	8	1.488	291	592	1.119	2.825	6.323	530	304	195	148	1.177	65	6	8	60	191	268	598	8.098	8.886	2.026	10.912	19.010	-
Operaciones de factoraje	-	6.848	18.152	79.036	60.224	143.676	307.936	15.660	4.135	624	-	20.419	2.077	-	-	-	23	2.100	330.455	437	-	-	437	330.892	-
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	31.168	177.048	354.161	176.066	80.378	818.821	17.914	8.250	6.037	3.304	35.505	3.004	4.499	2.389	845	128	609	11.474	865.800	29.064	2.118	31.182	896.982	157
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	424.980	54.826	579.806	479.806	479.806	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	39	11	47	16	327	440	-	-	-	5	-	-	-	377	1.266	40	-	645	2.328	2.773	141	23	164	2.937
Subtotal	93.890	2.841.769	1.704.830	2.558.326	1.653.103	1.510.789	10.362.707	305.161	156.084	178.435	215.015	854.695	91.753	131.261	53.695	63.493	79.616	57.745	477.563	11.694.965	1.680.786	252.180	1.932.966	13.627.931	-
Provisiones constituidas	34	3.545	2.754	25.166	39.923	41.360	112.782	10.758	3.880	9.084	14.882	38.604	1.835	13.126	13.424	25.397	51.751	51.971	157.504	308.890	16.995	58.250	75.245	384.135	4.193
% provisiones constituidas	0,04%	0,12%	0,16%	0,98%	2,42%	2,74%	1,09%	3,53%	2,49%	5,09%	6,92%	4,52%	2,00%	10,00%	25,00%	40,00%	65,00%	90,00%	32,98%	2,64%	1,01%	23,10%	3,89%	2,82%	-

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																				Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19			
		Cartera normal						Individual Cartera subestándar				Cartera en incumplimiento						Cartera normal	Grupal Cartera en incumplimiento	Total					
		(en MMS)	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3				C4		C5	C6	Subtotal
			Total	normal	incumplimiento	Total	Total																		
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%	0,00%	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	828.443	2.161	30	2.191	530.634	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	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	7.737	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	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	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	41.991	2.320	15.780	17.604	16.018	45.331	45.603	142.656	299.600	17.018	55.801	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%	-

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



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

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 30 de junio de 2025 (en MMS)	Activos financieros antes de provisiones					Provisiones constituidas					Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto	
	Cartera normal		Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento		Cartera normal		Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento						
	Evaluación individual	Evaluación grupal	Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación grupal	Evaluación individual	Evaluación grupal	Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación grupal					
Adeudado por bancos															
0 días	49.495	-	-	-	-	49.495	(23)	-	-	-	-	(23)	-	(23)	49.472
1 a 29 días	1.042	-	-	-	-	1.042	(1)	-	-	-	-	(1)	-	(1)	1.041
30 a 59 días	327	-	-	-	-	327	-	-	-	-	-	-	-	-	327
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	50.864	-	-	-	-	50.864	(24)	-	-	-	-	(24)	-	(24)	50.840
Colocaciones comerciales															
0 días	10.087.475	1.579.758	735.512	122.437	78.626	12.603.808	(111.020)	(11.704)	(29.182)	(34.444)	(19.973)	(206.323)	(3.732)	(210.055)	12.393.753
1 a 29 días	266.964	61.623	84.080	17.263	20.435	450.365	(1.565)	(2.157)	(5.534)	(5.777)	(4.652)	(19.685)	(193)	(19.878)	430.487
30 a 59 días	8.255	26.132	19.331	21.076	19.990	94.784	(197)	(1.830)	(3.397)	(3.641)	(4.685)	(13.750)	(53)	(13.803)	80.981
60 a 89 días	13	13.273	15.741	20.640	15.518	65.185	-	(1.304)	(481)	(10.048)	(3.800)	(15.633)	(55)	(15.688)	49.497
>= 90 días	-	-	31	296.147	117.611	413.789	-	-	(10)	(103.594)	(25.140)	(128.744)	(160)	(128.904)	284.885
Subtotal	10.362.707	1.680.786	854.695	477.563	252.180	13.627.931	(112.782)	(16.995)	(38.604)	(157.504)	(58.250)	(384.135)	(4.193)	(388.328)	13.239.603
Colocaciones para vivienda															
0 días	-	13.345.026	-	-	142.375	13.487.401	-	(12.567)	-	-	(5.842)	(18.409)	-	(18.409)	13.468.992
1 a 29 días	-	317.560	-	-	62.051	379.611	-	(3.863)	-	-	(2.109)	(5.972)	-	(5.972)	373.639
30 a 59 días	-	130.493	-	-	53.697	184.190	-	(2.933)	-	-	(1.600)	(4.533)	-	(4.533)	179.657
60 a 89 días	-	58.414	-	-	36.600	95.014	-	(2.463)	-	-	(1.165)	(3.628)	-	(3.628)	91.386
>= 90 días	-	-	-	-	271.661	271.661	-	-	-	-	(13.608)	(13.608)	-	(13.608)	258.053
Subtotal	-	13.851.493	-	-	566.384	14.417.877	-	(21.826)	-	-	(24.324)	(46.150)	-	(46.150)	14.371.727
Colocaciones de consumo															
0 días	-	3.787.920	-	-	176.209	3.964.129	-	(137.319)	-	-	(97.771)	(235.090)	-	(235.090)	3.729.039
1 a 29 días	-	167.421	-	-	58.394	225.815	-	(27.204)	-	-	(32.766)	(59.970)	-	(59.970)	165.845
30 a 59 días	-	62.878	-	-	56.941	119.819	-	(22.508)	-	-	(32.040)	(54.548)	-	(54.548)	65.271
60 a 89 días	-	38.179	-	-	37.605	75.784	-	(18.450)	-	-	(21.005)	(39.455)	-	(39.455)	36.329
>= 90 días	-	-	-	-	137.524	137.524	-	-	-	-	(78.072)	(78.072)	-	(78.072)	59.452
Subtotal	-	4.056.398	-	-	466.673	4.523.071	-	(205.481)	-	-	(261.654)	(467.135)	-	(467.135)	4.055.936
Total colocaciones	10.413.571	19.588.677	854.695	477.563	1.285.237	32.619.743	(112.806)	(244.302)	(38.604)	(157.504)	(344.228)	(897.444)	(4.193)	(901.637)	31.718.106

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 31 de diciembre de 2024 (en MMS)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas						Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto	
	Cartera normal		Cartera subestándar		Cartera en incumplimiento		Cartera normal		Cartera subestándar		Cartera en incumplimiento					
	Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación					
	individual	grupal	individual	individual	grupal	Total	individual	grupal	individual	individual	grupal	Subtotal				
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)	(55.081)	(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

i) Operaciones de leasing

Las colocaciones brutas por contratos de leasing financiero presentan los siguientes plazos restantes para su vencimiento:

	30/06/2025			31/12/2024		
	Cuenta por cobrar	Intereses e IVA diferidos	Saldo neto por cobrar	Cuenta por cobrar	Intereses e IVA diferidos	Saldo neto por cobrar
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
A la vista	1.484	(66)	1.418	1.107	(30)	1.077
Hasta un mes	1.439	(247)	1.192	693	(116)	577
Más de un mes hasta tres meses	385.697	(81.481)	304.216	395.445	(76.064)	319.381
Más de tres meses hasta un año	10.189	(1.679)	8.510	6.363	(1.265)	5.098
Más de un año hasta tres años	380.155	(91.138)	289.017	374.996	(90.363)	284.633
Más de tres años hasta cinco años	101.133	(14.326)	86.807	42.862	(7.505)	35.357
Más de cinco años	317.663	(84.139)	233.524	372.548	(98.442)	274.106
Total	1.197.760	(273.076)	924.684	1.194.014	(273.785)	920.229

El Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto inmobiliarios como no inmobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero entre 1 y 20 años dependiendo de cada contrato, que se presentan bajo las líneas “operaciones de leasing financiero” de los Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios.

Al 30 de junio de 2025, MM\$273.826 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios (MM\$264.055 al 31 de diciembre de 2024) y MM\$650.858 a arrendamientos financieros sobre bienes no inmobiliarios (MM\$656.174 al 31 de diciembre de 2024).

Los ingresos por intereses y reajustes de las cuentas por cobrar por arrendamientos financieros de bienes inmobiliarios y no inmobiliarios se revelan en Nota 30 "Ingresos y gastos por intereses" y Nota 31 "Ingresos y gastos por reajustes".

j) Venta créditos para la educación Ley N°20027

En conformidad a lo establecido en las bases de licitación pública para la adjudicación del servicio de financiamiento y administración de Créditos para la Educación Superior de la Ley N°20027, el Banco vendió al Fisco de Chile un porcentaje de la respectiva cartera de colocaciones, transfiriendo sustancialmente la totalidad de los riesgos y beneficios asociados a los créditos cedidos. Sólo se mantuvo el servicio de administración de las operaciones vendidas, el cual considera el otorgamiento de nuevos créditos y la recaudación del pago de estas.

El resumen de las ventas efectuadas es el siguiente:

Concepto	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Valor par	6.884	21.673
Provisiones	(575)	(886)
Valor neto de provisiones	6.309	20.787
Valor venta	6.542	26.768
Resultado venta (*)	233	5.981
(Pérdida) Utilidad en venta (**)	71	2.430
Ingresos percibidos por adelantado	162	3.551

(*) El resultado de la venta se obtiene del valor venta menos el valor neto de provisiones.

(**) La (pérdida) utilidad en venta se incluye en los Estados del Resultado Consolidados Intermedios, 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 Intermedios.

k) Venta de créditos

Durante el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2025 no se efectuaron cesiones de créditos de la cartera comercial ni Retail (al 30 de junio de 2024 se registra una pérdida de MM\$15 por cesiones de crédito de la cartera comercial y utilidad de MM\$5 por venta de crédito castigado de la cartera Retail) que generaran utilidad o pérdida por venta en el rubro “Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral”.

Durante el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2025 la filial Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A., registró una utilidad realizada por cesión de cartera de MM\$26 (utilidad de MM\$32 al 30 de junio de 2024), en el rubro “Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral”.

I) **Securitización**

La filial Banderarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A. mantiene en su estado de situación activos financieros transferidos y no dados de baja, ya que conserva sustancialmente todos los riesgos y beneficios, principalmente el riesgo de crédito. Según el acuerdo, los clientes remiten el efectivo directamente a la filial y este le transfiere los importes recaudados al beneficiario final.

La información a continuación muestra el importe en libros de los activos financieros que han sido transferidos, pero no dados de baja en cuentas y sus pasivos asociados:

	30/06/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Cartera de colocaciones para vivienda	1.319	1.986
Importe en libros de los pasivos asociados	1.094	1.595

Al 30 de junio de 2025, la filial Banderarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A. reconoce un pasivo por amortizar de MM\$1.094 (MM\$1.595 al 31 de diciembre de 2024), correspondiente al precio obtenido o parte del precio obtenido en 2006, en ventas de cartera de contratos de leasing habitacional para efectos de securitización, en circunstancias de que dichas carteras no han sido rebajadas de la contabilidad, siguiendo las disposiciones de la CMF. El no rebajar los activos cedidos, total o parcialmente, obedece a que la filial adquirió los bonos subordinados securitizados emitidos por los patrimonios separados constituidos con dichos activos, lo que supone la retención significativa de riesgos y beneficios asociados a los mismos.

Nota 14 Inversiones en sociedades

La composición de las inversiones en sociedades es la siguiente:

	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 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	30.333	28.542
Sociedades con influencia significativa en el exterior	-	-
Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el país	-	-
Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el exterior	-	-
Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país	11.508	10.172
Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior	42	42
Total inversiones en sociedades	41.883	38.756

a) Sociedades con influencia significativa en el país

	Participación %	Rut	País	Patrimonio sociedad al 30/06/2025 MM\$	Inversión al 30/06/2025 MM\$	Inversión al 31/12/2024 MM\$
Transbank S.A.	22,69	96.689.310-9	Chile	157.312	30.333	28.542
Total					30.333	28.542

Transbank S.A.

Es una sociedad anónima cerrada que presta apoyo al giro bancario, y su objeto es operar tarjetas de pago y prestar servicios destinados a facilitar el cumplimiento de los fines de las entidades financieras.

A continuación, se presentan en forma resumida, las partidas significativas de los Estados Financieros al cierre:

	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Activos y Pasivos		
Activos corrientes	1.266.887	1.816.145
Activos no corrientes	143.426	161.533
Pasivos corrientes	1.242.958	1.813.686
Pasivos no corrientes	10.044	17.176
Estado de Resultados (resumidos)		
Ventas netas	68.438	165.214
Resultados operacionales	11.591	11.581
Utilidad (pérdida) del ejercicio	9.510	9.845
Depreciación y amortización	(30.050)	(73.110)

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024

**b) Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país**

	País	Inversión al 30/06/2025 MM\$	Inversión al 31/12/2024 MM\$
Holding Bursátil Chilena S.A.	Chile	7.406	6.070
Bolsa Electrónica de Chile	Chile	310	310
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A	Chile	204	204
Sociedad Servicios de Infraestructura y de Mercado OTC S.A	Chile	2.291	2.291
Redbanc S.A.	Chile	860	860
Combank S.A.	Chile	403	403
Bolsa de Valores de Valparaíso S.A.	Chile	11	11
Club de La Unión	Chile	15	15
Caja Compensación Bolsa de Comercio de Santiago	Chile	8	8
Total		11.508	10.172

c) Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior

	País	Inversión al 30/06/2025 MM\$	Inversión al 31/12/2024 MM\$
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	Bélgica	11	11
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)	Panamá	31	31
Total		42	42

d) El movimiento de las inversiones en sociedades es el siguiente:

	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Valor libro inicial al 1 de enero	38.756	34.220
Aumento de capital en Transbank S.A.	-	-
División Bolsa de Comercio de Santiago	-	-
Incorporación Sociedad de Infraestructura de Mercado S.A.	-	-
Baja por canje de acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago	-	-
Baja por canje de acciones de la Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A.	-	-
Suscripción de acciones Holding Bursátil Chilena S.A.	-	-
Ajuste a valor de mercado de inversiones minoritarias en otras sociedades	1.336	343
Participación sobre resultados en sociedades con influencia significativa	1.791	4.192
Venta de inversiones	-	-
Variación por tipo de cambio Inversiones en otras sociedades en el exterior	-	1
Total	41.883	38.756

Durante el periodo terminado al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, no se han producido movimientos por concepto de deterioro.

Nota 15 Activos intangibles

a) El detalle de la composición de los activos intangibles es el siguiente:

Activos intangibles	Años		Amortización		Saldo bruto		Amortización y deterioro		Saldo neto	
	vida útil		remanente				acumulado			
	2025	2024	2025	2024	30/06/2025	31/12/2024	30/06/2025	31/12/2024	30/06/2025	31/12/2024
					MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Goodwill por combinaciones de negocio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros intangibles originados en combinaciones de negocios (*)										
Contrato de exclusividad	15	15	5	5	138.425	138.425	(93.822)	(89.208)	44.603	49.217
Otros activos intangibles originados en forma independiente										
Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente	10	10	2	2	17.494	17.494	(16.618)	(16.255)	876	1.239
Software o programas computacionales generados internamente	10	10	5	5	342.827	329.277	(145.526)	(124.127)	197.301	205.150
Total activos intangibles					498.746	485.196	(255.966)	(229.590)	242.780	255.606

(*) Los activos intangibles por combinaciones de negocios se refieren a los originados por la compra del 51% de las acciones de CAT Administradora de Tarjetas de Crédito S.A. ("CAT") y de CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024

**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 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
Saldo bruto:				
Saldo al 1 de enero de 2025	346.771	138.425	-	485.196
Adquisiciones	13.550	-	-	13.550
Reclasificaciones	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-
Total bruto	360.321	138.425	-	498.746
Amortización acumulada al 1 de enero 2025	(140.382)	(89.208)	-	(229.590)
Amortización del período	(21.762)	(4.614)	-	(26.376)
Deterioro	-	-	-	-
Total amortización	(162.144)	(93.822)	-	(255.966)
Saldo al 30 de junio de 2025	198.177	44.603	-	242.780

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 Intermedios.

Nota 16 Activos fijos

a) El detalle de la composición de los activos fijos es el siguiente:

Activos fijos	Vida útil promedio		Depreciación promedio restante		Saldo bruto		Depreciación acumulada		Saldo neto	
	30/06/2025	31/12/2024	30/06/2025	31/12/2024	30/06/2025	31/12/2024	30/06/2025	31/12/2024	30/06/2025	31/12/2024
	años	años	años	años	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	80	80	35	35	63.190	65.176	(20.193)	(20.483)	42.997	44.693
Equipos	6	6	5	5	140.737	138.694	(116.279)	(112.718)	24.458	25.976
Otros	6	6	6	5	18.321	18.509	(14.596)	(14.463)	3.725	4.046
Total					222.248	222.379	(151.068)	(147.664)	71.180	74.715

b) El movimiento de los activos fijos es el siguiente:

	Edificios y terrenos	Equipos	Otros	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 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
Saldo al 1 de enero de 2025	65.176	138.694	18.509	222.379
Compras de activos fijos	-	1.553	1.223	2.776
Bajas de activos	(1.986)	(719)	(172)	(2.877)
Reclasificación de cuentas	-	1.209	(1.239)	(30)
Deterioro	-	-	-	-
Total bruto	63.190	140.737	18.321	222.248
Depreciación acumulada al 1 de enero 2025	(20.483)	(112.718)	(14.463)	(147.664)
Depreciación del período	(746)	(4.174)	(294)	(5.214)
Bajas de activos	1.036	613	161	1.810
Reclasificación de cuentas	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-
Total depreciaciones	(20.193)	(116.279)	(14.596)	(151.068)
Saldo al 30 de junio de 2025	42.997	24.458	3.725	71.180

Los cargos por depreciaciones del activo fijo se incluyen en el rubro “Depreciaciones y amortizaciones” de los Estados del Resultado Consolidados Intermedios.

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	
	30/06/2025	31/12/2024	30/06/2025	31/12/2024	30/06/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	186.940	186.520	(62.653)	(57.648)	124.287	128.872
Mejoras en propiedades arrendadas	40.286	40.663	(25.188)	(24.392)	15.098	16.271
Total	227.226	227.183	(87.841)	(82.040)	139.385	145.143

b) El movimiento de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento es el siguiente:

	Edificios y terrenos	Mejoras en propiedades arrendadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo bruto:			
Saldo al 1 de enero de 2024	189.843	41.055	230.898
Reajuste por re medición del pasivo	5.706	-	5.706
Adiciones	2.026	44	2.070
Aumento por modificación de contrato	110	-	110
Baja por modificación de contrato	(8.943)	-	(8.943)
Modificación de contrato - filiales	-	-	-
Reclasificaciones (*)	-	21	21
Retiros/bajas	(2.222)	(457)	(2.679)
Total bruto	186.520	40.663	227.183
Depreciación acumulada al 1 de enero 2024			
Deterioro	(48.726)	(22.603)	(71.329)
Depreciación del ejercicio	-	-	-
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
Saldo al 1 de enero de 2025			
Saldo al 1 de enero de 2025	186.520	40.663	227.183
Reajuste por re medición del pasivo	2.736	-	2.736
Adiciones	-	-	-
Aumento por modificación de contrato	313	-	313
Baja por modificación de contrato	-	-	-
Reclasificaciones (*)	-	30	30
Retiros/bajas	(2.629)	(407)	(3.036)
Total bruto	186.940	40.286	227.226
Depreciación acumulada al 1 de enero 2025			
Depreciación acumulada al 1 de enero 2025	(57.648)	(24.392)	(82.040)
Deterioro	-	-	-
Depreciación del período	(5.708)	(1.059)	(6.767)
Baja por modificación de contrato	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-
Retiros/bajas	703	263	966
Total depreciación	(62.653)	(25.188)	(87.841)
Saldo al 30 de junio de 2025	124.287	15.098	139.385

(*) 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 trasladados al activo definitivo.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



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 Intermedios.

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 30 de junio de 2025 y 2024, el Banco no tiene gastos relacionados con arrendamientos de bajo valor. Los gastos relacionados con arrendamientos a corto plazo ascienden a MM\$3.844 al 30 de junio de 2025 (MM\$2.766 al 30 de junio de 2024), los que se encuentran incluidos en el rubro “Gastos de administración” de los Estados del Resultado Consolidados Intermedios.

Los ingresos percibidos provenientes del subarrendamiento de Derecho de uso de activos corresponden a MM\$375 al 30 de junio de 2025 (MM\$95 al 30 de junio de 2024), los que se encuentran incluidos en el rubro “Otros Ingresos Operacionales” de los Estados del Resultado Consolidados Intermedios.

Al 30 de junio de 2025 y 2024 no se generaron resultados por transacciones de venta con arrendamiento posterior.

c) Obligaciones por contratos de arrendamiento

El movimiento de las obligaciones por contratos de arrendamiento y flujos es el siguiente:

Pasivo de arrendamiento	Movimiento para los ejercicios finalizados al	
	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Saldos al 1 de enero	138.208	149.308
Pasivos de arrendamiento generados	-	2.026
Modificación de contrato	313	(7.823)
Modificación de contrato - filiales	-	-
Gasto por intereses	2.236	4.400
Pagos de capital (*)	(5.167)	(10.560)
Pagos de intereses (*)	(2.236)	(4.400)
Reajustes del contrato	2.736	5.706
Pagos por cancelación/terminación de arriendos	(2.100)	(449)
Total	133.990	138.208
(*) Total pagos asociados con pasivos de arrendamiento en el ejercicio	(7.403)	(14.960)

d) Flujos de obligaciones por contratos de arrendamiento

El Banco mantiene contratos de arrendamientos sobre ciertos bienes para sus funciones operativas. La siguiente tabla muestra el análisis de los flujos de vencimientos contractuales:

Flujos por contratos de arrendamiento	Hasta 1 mes MM\$	Entre 1 mes y 3 meses MM\$	Entre 3 meses y 1 año MM\$	Entre 1 año y 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total MM\$
Al 30 de junio de 2025	1.240	2.481	11.167	58.020	98.387	171.295
Al 30 de junio de 2024	1.125	2.250	10.085	52.481	107.351	173.292

Nota 18 Impuestos

a) Impuestos corrientes

	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Activos:		
Impuesto a la renta, tasa de impuesto 27%	(6.156)	(9.184)
Impuesto único a la renta, tasa 40%	-	-
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	10.838	12.683
Crédito por gastos de capacitación	-	333
Crédito 104 LIR	-	-
Impuesto por recuperar año anterior	349	-
Otros	-	-
Total activo por impuesto corriente	5.031	3.832
Pasivos:		
Impuesto a la renta, tasa de impuesto 27%	(75.741)	(111.429)
Impuesto único a la renta, tasa 40%	(16)	(28)
Impuesto único a la renta año anterior	-	-
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	45.810	91.719
Crédito por gastos de capacitación	-	541
Impuestos por recuperar año anterior	592	15.340
Crédito 104 LIR	586	1.431
Otros	(153)	(141)
Total pasivo por impuesto corriente	(28.922)	(2.567)

b) Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario se compone de los siguientes conceptos:

	30/06/2025 MM\$	30/06/2024 MM\$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	(96.236)	(67.829)
Exceso (déficit) provisión año anterior	1.517	(2.324)
Impuesto años anteriores	-	-
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporales año corriente	56.397	12.463
Originación y reverso de diferencias temporales año anterior	(1.916)	718
Subtotal	(40.238)	(56.972)
Impuesto por gastos rechazados Artículo Nº21	(16)	(14)
Otros	-	-
Cargo neto a resultados por impuesto a la renta	(40.254)	(56.986)

El Banco no presenta impuestos de operaciones discontinuadas para los periodos terminados el 30 de junio de 2025 y 2024.

c) Efecto de impuestos en patrimonio

El efecto por impuesto registrado en patrimonio corresponde a los siguientes conceptos:

	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Impuestos diferidos:		
Inversiones financieras a valor razonable con cambios en otros resultados integrales	(5.565)	(9.232)
Planes por beneficios definidos a empleados	-	61
Subtotal Impuestos diferidos	(5.565)	(9.171)
Impuestos corrientes:		
Derivados en coberturas de flujos de caja	6.749	22.135
Subtotal Impuestos corrientes	6.749	22.135
Total cargo en patrimonio	1.184	12.964

d) Activos y pasivos por impuestos diferidos

A continuación, se detallan las diferencias imponibles y deducibles que componen los saldos por impuestos diferidos:

Concepto	30/06/2025	31/12/2024
	MM\$	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	11.927	3.194
Activos por impuestos diferidos asociados a planes de pensiones de beneficios definidos	593	576
Activos por impuestos diferidos asociados a diferencias temporales deducibles	-	-
Provisiones sobre colocaciones	270.023	248.180
Castigos financieros de colocaciones que son activos tributarios	-	-
Ingresos por intereses y reajustes con devengo suspendido por créditos en cartera deteriorada	24.500	22.245
Provisiones por obligaciones de beneficios a los empleados	11.608	8.480
Operaciones de leasing	61.805	40.185
Diferencias tributarias-financieras de activos fijos	11.968	11.915
MTM Instrumentos financieros para negociación y otras inversiones	19.207	23.104
Provisiones Varias	3.775	3.910
Otros	13.935	13.475
Activos por impuestos diferidos no asociados a diferencias temporales deducibles	-	-
Pérdidas tributarias del banco no utilizadas	-	-
Pérdidas tributarias de las filiales no utilizadas	4.692	4.322
Créditos tributarios no utilizados	-	-
Impuestos Diferidos con cambios en Patrimonio	17.997	23.627
Otros	-	-
Total activos por impuestos diferidos	452.030	403.213
Pasivos por impuestos diferidos asociados a goodwill	-	-
Pasivos por impuestos diferidos asociados a derechos de servicios de créditos hipotecarios (mortgage servicing rights)	-	-
Pasivos por impuestos diferidos asociados a otros intangibles	-	-
Pasivos por impuestos diferidos asociados a planes de pensiones de beneficios definidos	-	-
Pasivos por impuestos diferidos asociados a diferencias temporales imponibles	-	-
Diferencias tributarias-financieras de activos fijos	(772)	(836)
Operaciones de leasing	-	-
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-
Otros cambios del otro resultado integral acumulado	-	-
Otros	-	-
Pasivos por impuestos diferidos no asociados a diferencias temporales imponibles	-	-
Goodwill por inversiones significativas en sociedades medidos según el método de participación (asociadas y/o negocios conjuntos)	-	-
Total pasivos por impuestos diferidos	(772)	(836)

e) Conciliación de la tasa de impuesto efectiva

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

	Tasa impuesto %	30/06/2025 MM\$
Resultado antes de impuestos		238.881
Resultado impuesto de primera categoría	27,00%	64.498
Diferencias permanentes		
Corrección monetaria Patrimonio tributario	(13,34%)	(31.859)
Otras diferencias permanentes	(2,54%)	(6.079)
Impuestos no reconocidos en años anteriores en Resultados		
Efecto año anterior	0,17%	410
Otros	5,55%	13.268
Tasa efectiva e ingreso por impuesto a la renta año corriente	16,84%	40.238
Impuesto único Artículo N° 21	0,01%	16
Total gasto por impuesto renta	16,85%	40.254

	Tasa impuesto %	30/06/2024 MM\$
Resultado antes de impuestos		298.089
Resultado antes de impuesto de primera categoría	27,00%	80.484
Diferencias permanentes		
Corrección monetaria Patrimonio tributario	(8,55%)	(25.474)
Otras diferencias permanentes	0,50%	1.499
Impuestos no reconocidos en años anteriores en Resultados		
Efecto año anterior	0,55%	1.636
Otros	(0,39%)	(1.173)
Tasa efectiva e ingreso por impuesto a la renta año corriente	19,11%	56.972
Impuesto único Artículo N° 21	0,00%	14
Total gasto por impuesto renta	19,11%	56.986

f) Circular Conjunta SII N°47 / CMF N°3478

A continuación, se detalla el movimiento y efectos generados por aplicación del artículo N°31, número 4, de la Ley de Impuesto a la Renta. La información corresponde sólo a las operaciones de crédito del Banco y no considera las operaciones de entidades filiales que se consolidan en los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 30/06/2025

Tipo de colocación	Activos a valor de Estados Financieros (*)	Total	Activos a valor tributario	
	MM\$	MM\$	Cartera vencida con garantía MM\$	Cartera vencida sin garantía MM\$
Colocaciones comerciales	12.400.057	12.708.270	163.037	36.514
Colocaciones de consumo	2.465.322	2.639.877	(59)	9.871
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	14.390.176	14.933.623	12.923	28
Total	29.255.555	30.281.770	175.901	46.413

Provisiones sobre cartera vencida al 30/06/2025

Tipo de colocación	Saldo al 31 de diciembre de 2024	Ajuste año anterior	Castigos contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones liberadas	Saldo al 30 de junio de 2025
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales	36.266	3.786	(12.589)	24.870	(15.819)	36.514
Colocaciones de consumo	874	8.854	(15.806)	21.340	(5.391)	9.871
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	12	-	-	18	(2)	28
Total	37.152	12.640	(28.395)	46.228	(21.212)	46.413

Castigos directos y recuperaciones al 30/06/2025

	MM\$
Castigos directos Art. 31 N° 4 inciso segundo	81.429
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados	24.955

Aplicación de Art. 31 N°4 incisos primero y tercero

	MM\$
Castigos conforme a inciso primero	-
Condonaciones según inciso tercero	-

Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31/12/2024

Tipo de colocación	Activos a valor de Estados Financieros (*)	Total	Activos a valor tributario	
	MM\$	MM\$	Cartera vencida con garantía MM\$	Cartera vencida sin garantía 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	(27.085)	36.266
Colocaciones de consumo	18.505	(47.681)	46.095	(16.045)	874
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	21	(13)	18	(14)	12
Total	75.233	(89.174)	94.237	(43.144)	37.152

Castigos directos y recuperaciones al 31/12/2024

	MM\$
Castigos directos Art. 31 N° 4 inciso segundo	176.626
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados	55.616

Aplicación de Art. 31 N°4 incisos primero y tercero

	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 del rubro es la siguiente:

	30/06/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador	9.071	8.846
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	735.844	653.581
Cuentas por cobrar a terceros	132.854	127.750
IVA crédito fiscal por cobrar	5.119	7.994
Gastos pagados por anticipado	11.685	15.013
Otras garantías en efectivo entregadas	4.980	6.560
Operaciones pendientes	15.742	9.500
Otros activos	17.988	18.810
Total otros activos	933.283	848.054

Nota 20 Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta

a) La composición es la siguiente:

Concepto	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial		
Bienes recibidos en pago (*)	979	1.308
Bienes adjudicados en remate judicial	22.295	16.234
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(54)	(7)
Subtotal	23.220	17.535
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	-	-
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	1.832	1.832
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	1.172	1.368
Otros activos	-	-
Subtotal	3.004	3.200
Grupos enajenables para la venta	-	-
Total activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	26.224	20.735

(*) Los bienes recibidos en pago, corresponden a bienes recibidos como pago de deudas vencidas de los clientes. El conjunto de bienes que se mantengan adquiridos en esta forma no debe superar en ningún momento el 20% del patrimonio efectivo del Banco. Estos activos representan actualmente un 0,02% (0,02% al 31 de diciembre de 2024) del patrimonio efectivo del Banco.

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el Banco no cuenta con pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



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 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)
(Constitución) / liberación	-	-	-
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
Trasposos, otros movimientos y diferencias de cambio	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	(7)	(67)	(74)
Saldos netos al 31 de diciembre de 2024	17.535	3.200	20.735
Activo			
Saldo al 1 de enero de 2025	17.542	3.267	20.809
Bienes adjudicados	17.836	498	18.334
Castigos de bienes	(817)	-	(817)
Enajenación	-	(457)	(457)
Regularizaciones	-	(272)	(272)
(Constitución) / liberación	-	-	-
Ventas / bajas	(11.287)	-	(11.287)
Saldo al 30 de junio de 2025	23.274	3.036	26.310
Provisiones			
Saldo al 1 de enero de 2025	(7)	(67)	(74)
Provisiones constituidas	(52)	35	(17)
Liberación provisiones	5	-	5
Saldo al 30 de junio de 2025	(54)	(32)	(86)
Saldos netos al 30 de junio de 2025	23.220	3.004	26.224

Nota 21 Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados

La composición del rubro es la siguiente:

	30/06/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros		
Forwards	752.813	855.719
Swaps	3.688.682	4.357.998
Opciones call	191	542
Opciones put	621	81
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	4.442.307	5.214.340

Los contratos de derivados financieros se componen de la siguiente manera:

Al 30 de junio de 2025		Monto nominal de los contratos con vencimiento final (*)						
Producto	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Valor Razonable
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Forward								
Arbitraje a futuro	32.414	523.136	555.202	570.842	179.724	11.095	-	29.075
Forward a papeles	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro a cambio	981.920	12.515.704	5.508.183	7.837.780	1.371.465	318.300	595.393	336.076
Seguro a inflacion	40.809	695.841	3.529.941	14.300.825	5.652.271	2.423.212	2.907.965	387.662
Subtotal forward	1.055.143	13.734.681	9.593.326	22.709.447	7.203.460	2.752.607	3.503.358	752.813
Opciones								
Opciones call	-	5.841	15.629	-	-	-	-	191
Opciones put	976	5.503	6.396	12.162	-	-	-	621
Subtotal opciones	976	11.344	22.026	12.162	-	-	-	812
Swap								
Cross currency swap	46.453	300.545	1.256.503	7.812.069	11.806.842	10.059.534	12.142.855	2.498.930
Swap de tasa	30.066	20.160.496	15.589.286	50.174.917	40.795.729	23.947.268	27.302.872	1.189.752
Subtotal swap	76.519	20.461.041	16.845.789	57.986.986	52.602.571	34.006.802	39.445.727	3.688.682
Total	1.132.638	34.207.066	26.461.141	80.708.595	59.806.031	36.759.409	42.949.085	4.442.307

(*) Los montos de los vencimientos fueron determinados en base a los valores nominales de los instrumentos financieros

Al 31 de diciembre de 2024		Monto nominal de los contratos con vencimiento final (*)						
Producto	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Valor Razonable
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	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

(*) Los montos de los vencimientos fueron determinados en base a los valores nominales de los instrumentos financieros

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024

**Nota 22 Pasivos financieros a costo amortizado**

La composición del rubro es la siguiente:

	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	5.639.745	5.605.991
Depósitos y otras captaciones a plazo	12.697.841	13.130.590
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	298.366	501.243
Obligaciones con bancos	2.243.882	2.455.157
Instrumentos financieros de deuda emitidos	8.148.108	8.110.081
Otras obligaciones financieras	161.985	199.572
Total	29.189.927	30.002.634

a) Depósitos y otras obligaciones a la vista

	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Cuentas corrientes	4.365.555	4.362.568
Cuentas de depósito a la vista	290.016	293.755
Otros depósitos a la vista	163.435	180.764
Otras obligaciones a la vista		
Obligaciones por otros créditos otorgados por enterar a otros bancos y/o al beneficiario del préstamo	1.236	2.365
Boletas de garantías pagaderas a la vista	62.289	70.149
Recaudaciones y cobranzas efectuadas por enterar	88.561	91.081
Órdenes de pago pendientes	47.055	23.430
Pagos recibidos a cuenta de créditos por liquidar	15.975	24.792
Saldos inmovilizados artículo 156° Ley General de Bancos	12.347	19.651
Depósitos a plazo vencidos	3.707	4.669
Varios acreedores hipotecarios	183.628	150.475
Otorgamientos créditos Ley N°20027	12.188	14
Pagos por aplicar	112.036	149.557
Otras obligaciones a la vista	281.717	232.721
Total	5.639.745	5.605.991

b) Depósitos y otras captaciones a plazo

	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Depósitos a plazo	12.601.506	13.031.191
Cuentas de ahorro a plazo	96.335	99.399
Otros	-	-
Total	12.697.841	13.130.590

c) Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores

	30/06/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos:		
Contratos de retrocompra - Banco Central de Chile	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-
Operaciones con otras entidades en el país		
Contratos de retrocompra	298.366	500.109
Obligaciones por préstamos de valores	-	1.134
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-
Total	298.366	501.243

Al 30 de junio de 2025	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos:								
Contratos de retrocompra - Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contratos de retrocompra	-	294.683	3.683	-	-	-	-	298.366
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	294.683	3.683	-	-	-	-	298.366

Al 31 de diciembre de 2024	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos:								
Contratos de retrocompra - Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contratos de retrocompra	-	500.109	-	-	-	-	-	500.109
Obligaciones por préstamos de valores	-	1.134	-	-	-	-	-	1.134
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	501.243	-	-	-	-	-	501.243

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024

**d) Obligaciones con bancos**

	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Bancos del País		
Financiamientos de comercio exterior	-	-
Préstamos y otras obligaciones	-	100.029
Bancos del exterior		
Financiamientos de comercio exterior	1.232.164	1.373.429
Préstamos y otras obligaciones	1.011.718	981.699
Banco Central de Chile		
Préstamos y otras obligaciones	-	-
Total	2.243.882	2.455.157

El detalle de las obligaciones con bancos es la siguiente:

	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Bancos del País	-	100.029
Bancos del exterior		
Export Development Canada	801.360	857.078
Scotiabank Caribbean Treasury Ltd	578.083	724.533
Bank of America, N.A.	298.687	318.117
Caixa D'Estalvis	192.970	204.631
State Bank of India	92.449	-
Standard Chartered Bank	65.120	24.438
The Bank of New York Mellon Corporation	47.066	-
Zuercher Kantonalbank	46.886	50.091
Corporación Andina de Fomento	46.652	-
JP Morgan Chase Bank	46.600	-
Citibank N.A.	28.009	-
HongKong and Shanghai Banking Corporation	-	85.604
Lloyds Bank	-	50.293
Wells Fargo Bank	-	40.327
Otros	-	16
Banco Central de Chile	-	-
Total	2.243.882	2.455.157

e) Instrumentos financieros de deuda emitidos

	30/06/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Letras de crédito (*)	70.627	76.339
Bonos corrientes (**)	8.077.481	8.033.742
Total	8.148.108	8.110.081

(*) Durante el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio 2025 y el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024, no se han emitido nuevas letras de crédito.

(**) Durante el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2025 y el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024, se han colocado los siguientes bonos corrientes nacionales e internacionales:

Periodo comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2025:

Serie	Monto colocado	Fecha de colocación	Monto emisión	Plazo emisión (años)	Tasa anual emisión	Moneda	Fecha emisión	Fecha vencimiento
AH	300.000	13-01-2025	3.000.000	4	3,50	UF	09-05-2024	09-05-2028
AH	350.000	15-01-2025	3.000.000	4	3,50	UF	09-05-2024	09-05-2028
AH	500.000	16-01-2025	3.000.000	4	3,50	UF	09-05-2024	09-05-2028
AH	500.000	20-01-2025	3.000.000	4	3,50	UF	09-05-2024	09-05-2028
AH	500.000	23-01-2025	3.000.000	4	3,50	UF	09-05-2024	09-05-2028
BM	200.000	11-03-2025	3.000.000	8	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2030
BL	270.000	12-03-2025	3.000.000	9	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2031
BU	100.000	17-03-2025	3.000.000	10	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2033
AK	400.000	17-03-2025	3.000.000	10	3,50	UF	09-05-2024	09-11-2034
BL	300.000	03-04-2025	3.000.000	9	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2031
CB	600.000	10-04-2025	3.000.000	8	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2031
BH	175.000	15-04-2025	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
BM	30.000	15-04-2025	3.000.000	8	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2030
BH	241.000	16-04-2025	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
BM	300.000	16-04-2025	3.000.000	8	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2030
BM	50.000	16-04-2025	3.000.000	8	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2030
AK	250.000	21-04-2025	3.000.000	11	3,50	UF	09-05-2024	09-11-2034
AK	100.000	21-04-2025	3.000.000	11	3,50	UF	09-05-2024	09-11-2034
AK	70.000	28-04-2025	3.000.000	11	3,50	UF	09-05-2024	09-11-2034
AF	220.000	30-04-2025	3.000.000	13	2,90	UF	30-06-2023	30-06-2036
BX	150.000	30-04-2025	3.000.000	13	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2036
AK	100.000	05-05-2025	3.000.000	11	3,50	UF	09-05-2024	09-11-2034
AK	100.000	06-05-2025	3.000.000	11	3,50	UF	09-05-2024	09-11-2034
20	105.000.000	20-05-2025	105.000.000	6	1,20	CHF	10-06-2025	10-06-2031
AA	9.200.000.000	23-05-2025	100.000.000.000	5	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2028
AD	10.000.000.000	09-06-2025	100.000.000.000	8	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2031
BP	20.000.000.000	11-06-2025	100.000.000.000	6	7,90	\$	01-08-2022	01-08-2028

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



Ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024:

Serie	Monto colocado	Fecha de colocación	Monto emisión	Plazo emisión (años)	Tasa anual emisión	Moneda	Fecha emisión	Fecha vencimiento
AC	5.000.000.000	02-01-2024	100.000.000.000	7	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2030
AD	5.000.000.000	03-01-2024	100.000.000.000	8	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2031
BL	30.000	03-01-2024	3.000.000	9	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2031
AF	100.000	03-01-2024	3.000.000	13	2,90	UF	30-06-2023	30-06-2036
BY	8.000.000.000	04-01-2024	100.000.000.000	4	6,40	\$	01-04-2023	01-04-2027
AF	50.000	04-01-2024	3.000.000	13	2,90	UF	30-06-2023	30-06-2036
AB	5.000.000.000	04-01-2024	100.000.000.000	6	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2029
AA	2.000.000.000	04-01-2024	100.000.000.000	5	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2028
AC	5.000.000.000	05-01-2024	100.000.000.000	7	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2030
AF	50.000	09-01-2024	3.000.000	13	2,90	UF	30-06-2023	30-06-2036
BI	165.000	09-01-2024	4.000.000	9	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2030
BI	200.000	10-01-2024	4.000.000	9	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2030
AC	4.000.000.000	11-01-2024	100.000.000.000	7	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2030
BI	280.000	11-01-2024	4.000.000	9	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2030
BH	474.000	17-01-2024	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
CA	338.000	24-01-2024	3.000.000	5	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2028
AB	1.000.000.000	25-01-2024	100.000.000.000	6	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2029
AC	15.000.000.000	25-01-2024	100.000.000.000	7	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2030
BH	515.000	26-01-2024	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
BH	350.000	29-01-2024	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
AB	7.700.000.000	06-02-2024	100.000.000.000	6	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2029
BH	75.000	06-02-2024	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
BI	100.000	14-02-2024	4.000.000	9	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2030
AE	500.000	22-02-2024	3.000.000	11	2,90	UF	30-06-2023	30-06-2034
BH	315.000	22-02-2024	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
CB	200.000	22-02-2024	3.000.000	8	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2031
AA	10.000.000.000	23-02-2024	100.000.000.000	5	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2028
BY	14.000.000.000	29-02-2024	100.000.000.000	4	6,40	\$	01-04-2023	01-04-2027
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

f) Otras obligaciones financieras

	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 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	47	124
Adeudado a operadoras por servicios de operación de tarjetas de débito y crédito	113.599	125.817
Obligaciones a favor de exportadores chilenos	4.185	1.565
Otras obligaciones financieras con el exterior		
Obligaciones a favor de exportadores extranjeros	44.154	72.066
Total	161.985	199.572

Nota 23 Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

a) La composición del rubro es la siguiente:

	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Bonos subordinados	1.271.075	1.257.573
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	651.966	696.318
Acciones preferentes	-	-
Total	1.923.041	1.953.891

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024

**b) El movimiento de los Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos fue el siguiente:**

	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento	Acciones preferentes
Saldo al 1 de enero de 2025	1.257.573	696.318	-
Nuevas colocaciones realizadas	-	-	-
Adquisición o rescate por parte del emisor	-	-	-
Modificación de las condiciones de emisión	-	-	-
Pago de intereses al tenedor	(23.154)	-	-
Pago de capital al tenedor	(13.347)	-	-
Intereses devengados	22.518	-	-
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	27.504	(44.352)	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Depreciación	-	-	-
Reapreciación	-	-	-
Caducidad	-	-	-
Conversión a acciones comunes	-	-	-
Otros	(19)	-	-
Saldo al 30 de junio de 2025	1.271.075	651.966	-

	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento	Acciones preferentes
Saldo al 1 de enero de 2024	1.201.214	-	-
Nuevas colocaciones realizadas	31.199	682.192	-
Adquisición o rescate por parte del emisor	-	-	-
Modificación de las condiciones de emisión	-	-	-
Pago de intereses al tenedor	(45.322)	-	-
Pago de capital al tenedor	(26.712)	-	-
Intereses devengados	44.534	-	-
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	52.660	14.126	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Depreciación	-	-	-
Reapreciación	-	-	-
Caducidad	-	-	-
Conversión a acciones comunes	-	-	-
Otros	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	1.257.573	696.318	-

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024

**c) El detalle de los bonos subordinados es el siguiente:**

Periodo terminado el 30 de junio de 2025								
Serie	Monto en moneda de emisión	Plazo emisión (años)	Tasa anual emisión	Moneda	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Saldo adeudado en la moneda de emisión	Saldo equivalente adeudado en MMS
UDESE20999	70.000	26	6,25	UF	16-08-2000	01-09-2025	3.712	146
UDESE30999	200.000	28	6,50	UF	05-06-2002	01-09-2027	49.474	1.943
UBBV-A1203	1.300.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	233.781	9.180
UBBV-A1203	1.500.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	272.172	10.687
UBBV-A1203	20.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	3.635	143
UBBV-A1203	250.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	45.433	1.784
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	9.075	356
UBBV-A1203	180.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	32.669	1.283
UBBV-A1203	1.250.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	226.662	8.900
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	27.285	1.071
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	9.098	357
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	9.096	357
UBBV-A1203	100.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	18.185	714
UBBV-A1203	60.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	10.914	429
UBBV-A1203	40.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	7.278	286
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	27.242	1.070
UBBV-A1203	200.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	36.318	1.426
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	27.221	1.069
UBBV-A1203	500.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	90.688	3.561
UDES-F	500.000	25	6,00	UF	30-03-2005	01-10-2029	199.003	7.814
UDES-F	500.000	25	6,00	UF	30-03-2005	01-10-2029	198.883	7.810
UDES-G	1.000.000	26	4,75	UF	07-10-2005	01-10-2030	467.521	18.358
UDES-H-1006	1.000.000	25	5,00	UF	05-10-2006	01-10-2031	625.277	24.553
UBBV-G0506	2.400.000	25	5,00	UF	19-10-2006	01-05-2031	2.520.392	98.968
UBBV-G0506	1.000.000	25	5,00	UF	19-10-2006	01-05-2031	1.052.750	41.338
UDES-I0307	1.000.000	25	4,50	UF	15-03-2007	01-03-2032	1.029.098	40.410
UBBVH90607	900.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	800.373	31.428
UBBVH90607	500.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	445.170	17.481
UBBVH90607	1.000.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	982.991	38.599
UBBVH90607	5.600.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	5.508.029	216.284
UBNS-AC0615	3.000.000	20	3,10	UF	27-08-2015	01-06-2035	3.008.955	118.153
UBNS-AA0215	1.000.000	30	3,50	UF	07-12-2018	01-02-2045	1.123.672	44.123
UBBVS10616	1.000.000	25	3,50	UF	21-08-2019	09-06-2041	1.356.706	53.274
UBBVS10616	1.000.000	25	3,50	UF	21-08-2019	09-06-2041	1.358.446	53.342
UBNSAQ1119	1.000.000	23	3,50	UF	11-07-2022	01-11-2042	1.109.519	43.568
UBNSAQ1119	200.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	220.471	8.657
UBNSAQ1119	350.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	385.825	15.150
UBNSAQ1119	550.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	606.296	23.807
UBNSAQ1119	1.900.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	2.094.477	82.244
UBNSAA0822	70.000	23	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	61.923	2.432
UBNSAA0822	30.000	23	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	26.663	1.047
UBNSAA0822	70.000	23	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	62.214	2.443
UBNSAA0822	150.000	23	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	133.315	5.235
UBNSAA0822	500.000	23	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	444.384	17.450
UBNSAA0822	20.000	23	2,80	UF	17-10-2023	01-08-2045	17.382	683
UBNSAB0822	30.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	26.041	1.023
UBNSAB0822	170.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	147.567	5.795
UBNSAB0822	25.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	21.701	852
UBNSAB0822	75.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	65.103	2.556
UBNSAB0822	400.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	347.216	13.634
UBNSAB0822	1.000.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	868.041	34.084
UBNSAB0822	300.000	21	2,80	UF	16-11-2023	01-08-2043	265.971	10.444
UBNSAA0822	60.000	23	2,80	UF	27-11-2023	01-08-2045	53.403	2.097
UBNSAA0822	700.000	23	2,80	UF	27-11-2023	01-08-2045	623.035	24.465
UBNSAA0822	700.000	23	2,80	UF	27-11-2023	01-08-2045	623.035	24.465
UBNSAA0822	700.000	23	2,80	UF	27-11-2023	01-08-2045	623.035	24.465
UBNSAB0822	300.000	21	2,80	UF	06-12-2023	01-08-2043	269.941	10.600
UBNSAB0822	400.000	21	2,80	UF	06-12-2023	01-08-2043	359.921	14.133
UBNSAB0822	300.000	21	2,80	UF	06-12-2023	01-08-2043	269.941	10.600
UBNSAC0823	500.000	23	4,00	UF	23-07-2024	01-08-2046	531.936	20.888
UBNSAC0823	200.000	23	4,00	UF	24-07-2024	01-08-2046	214.140	8.409
UBNSAC0823	75.000	23	4,00	UF	24-07-2024	01-08-2046	80.303	3.152
Total								1.271.075

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



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
UDES-H-1006	1.000.000	25	5,00	UF	05-10-2006	01-10-2031	666.148	25.591
UBBV-G0506	2.400.000	25	5,00	UF	19-10-2006	01-05-2031	2.528.436	97.134
UBBV-G0506	1.000.000	25	5,00	UF	19-10-2006	01-05-2031	1.056.299	40.580
UDES-I0307	1.000.000	25	4,50	UF	15-03-2007	01-03-2032	1.030.743	39.598
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

d) El detalle de los bonos sin plazo fijo de vencimiento es el siguiente:

Bonos sin plazo fijo de vencimiento					
Periodo terminado el 30 de junio de 2025					
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	651.966

Nota 24 Provisiones por contingencias

a) La composición del rubro es la siguiente:

	30/06/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	43.756	32.158
Provisiones por juicios y litigios	7.085	7.067
Provisiones por riesgo operacional	519	601
Provisión contingencia contratos (*)	779	842
Otras provisiones por otras contingencias	3.129	3.032
Total	55.268	43.700

(*) Corresponde a la provisión por contratos de ahorros metódicos de la filial Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A. y contratos de operaciones de leasing del Banco.

b) El movimiento de las provisiones es el siguiente:

	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	Provisiones por planes de reestructuración	Provisiones por juicios y litigios	Provisiones por obligaciones de programa de fidelización para clientes	Provisiones por riesgo operacional	Otras provisiones por otras contingencias	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2025	32.158	-	-	7.067	-	601	3.874	43.700
Provisiones constituidas	45.684	-	-	167	-	-	227	46.078
Aplicación de provisiones	(34.086)	-	-	(149)	-	(82)	(193)	(34.510)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2025	43.756	-	-	7.085	-	519	3.908	55.268

	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	Provisiones por planes de reestructuración	Provisiones por juicios y litigios	Provisiones por obligaciones de programa de fidelización para clientes	Provisiones por riesgo operacional	Otras provisiones por otras contingencias	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	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

c) Detalle de las provisiones para beneficios y remuneraciones al personal:

	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	39.295	28.796
Provisión beneficios a empleados post empleo	-	-
Provisión beneficios a empleados de largo plazo (*)	3.581	2.487
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral (**)	880	875
Provisión pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Provisión obligaciones planes post empleo de contribución definida	-	-
Provisión obligaciones planes post empleo de beneficios definidos	-	-
Provisión de otras obligaciones del personal	-	-
Total	43.756	32.158

(*) Al 30 de junio de 2025, se encuentran provisionados MM\$2.208 para cubrir beneficios a largo plazo distintos a los afectos a cálculo actuarial (MM\$1.131 al 31 de diciembre de 2024). Provisiones afectas a cálculo actuarial descritas en letra d).

(**) Al 30 de junio de 2025, se encuentran provisionados MM\$58 para cubrir indemnización por años de servicios distintas a las afectas a cálculo actuarial (MM\$94 al 31 de diciembre de 2024). Provisiones afectas a cálculo actuarial descritas en letra d).

d) Movimiento de provisiones para beneficios a empleados afectas a calculo actuarial

	Al 30 de junio de 2025		Al 31 de diciembre de 2024	
	Provisión beneficios a empleados de largo plazo MM\$	Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral MM\$	Provisión beneficios a empleados de largo plazo MM\$	Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral MM\$
Saldo al 1 de enero	1.356	781	1.223	611
Incluidos en el resultado del ejercicio:				
Costo del servicio presente	58	19	119	34
Costos por servicios pasados	-	-	37	12
Costo por intereses	39	22	121	63
Resultado por mediciones actuariales	-	-	48	-
Beneficios pagados no provisionados	-	-	-	-
Subtotal	97	41	325	109
Incluidos en otros resultados integrales:				
Resultado por mediciones actuariales	-	-	-	227
Subtotal	-	-	-	227
Otros:				
Pagos de beneficios	(80)	-	(192)	(166)
Subtotal	(80)	-	(192)	(166)
Total	1.373	822	1.356	781

e) Suposiciones actuariales para beneficios a empleados

Las principales suposiciones de promedio ponderado para determinar las obligaciones de beneficios a empleados son:

	Provisión beneficios a empleados de largo plazo		Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	
	30/06/2025	31/12/2024	30/06/2025	31/12/2024
Tasa de descuento	7,00%	6,50%	7,00%	6,50%
Tasa de aumento salarial	N/A	N/A	6,50%	6,00%
Tasa de inflación	4,50%	4,00%	4,50%	4,00%

Las principales suposiciones de promedio ponderado para determinar el costo del beneficio definido son:

	Provisión beneficios a empleados de largo plazo		Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	
	30/06/2025	31/12/2024	30/06/2025	31/12/2024
Tasa de descuento	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%
Tasa de aumento salarial	N/A	N/A	6,00%	6,00%
Tasa de inflación	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%

Los principales supuestos demográficos utilizados para ambos beneficios se muestran en la siguiente tabla:

Al 30 de junio de 2025							Al 31 de diciembre de 2024						
Años	Mortalidad		Rotación		Jubilación		Años	Mortalidad		Rotación		Jubilación	
	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%	20	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%	25	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%	30	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%	35	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%	40	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%	45	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%	50	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%	55	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%	60	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%	65 y más	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 30 de junio de 2025			Al 31 de diciembre de 2024			Al 30 de junio de 2025			Al 31 de diciembre de 2024		
	-100BP	Original	+100BP	-100BP	Original	+100BP	-100BP	Original	+100BP	-100BP	Original	+100BP
Sensibilidad tasa de descuento	1.403	1.373	1.343	1.385	1.356	1.326	847	822	797	804	781	756
	30	-	(30)	30	-	(29)	26	-	(25)	24	-	(24)
Sensibilidad salarial	-50BP	Original	+50BP	-50BP	Original	+50BP	-50BP	Original	+50BP	-50BP	Original	+50BP
	N/A	1.373	N/A	N/A	1.356	N/A	802	822	841	761	781	798
	-	-	-	-	-	-	(19)	-	19	(18)	-	18

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

a) La composición del rubro es la siguiente:

	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Provisiones para dividendos		
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	66.107	129.884
Provisión para pago de dividendos de acciones preferentes	-	-
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	3.535	3.775
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Total	69.642	133.659

b) El movimiento de las provisiones es el siguiente:

	Pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos MM\$	Provisión para pago de dividendos de acciones comunes MM\$	Provisión para pago de dividendos de acciones preferentes MM\$	Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento MM\$	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento MM\$	Total MM\$
Saldos de apertura al 1 de enero de 2025	-	129.884	-	3.775	-	133.659
Provisiones constituidas	-	152.695	-	23.566	-	176.261
Aplicación de provisiones	-	(216.472)	-	(23.566)	-	(240.038)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Efecto tipo de cambio en provisiones	-	-	-	(240)	-	(240)
Saldo al 30 de junio de 2025	-	66.107	-	3.535	-	69.642

	Pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos MM\$	Provisión para pago de dividendos de acciones comunes MM\$	Provisión para pago de dividendos de acciones preferentes MM\$	Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento MM\$	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento MM\$	Total MM\$
Saldos de apertura al 1 de enero de 2024	-	122.388	-	-	-	122.388
Provisiones constituidas	-	129.884	-	3.775	-	133.659
Aplicación de provisiones	-	(122.388)	-	-	-	(122.388)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	-	129.884	-	3.775	-	133.659

Nota 26 Provisiones especiales por riesgo de crédito

a) La composición del rubro es la siguiente:

	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	45.787	25.617
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	1.766	2.472
Provisiones especiales para créditos en el exterior	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones comerciales	87.691	87.715
Provisiones adicionales para colocaciones para vivienda	7.594	23.562
Provisiones adicionales para colocaciones de consumo	5.745	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	148.583	192.337

b) El movimiento de las provisiones es el siguiente:

	Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes MM\$	Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior MM\$	Provisiones especiales para créditos en el exterior MM\$	Provisiones adicionales para colocaciones MM\$	Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual MM\$	Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias MM\$	Total MM\$
Saldo al 1 de enero de 2025	25.617	2.472	-	164.248	-	-	192.337
Provisiones constituidas	23.714	152	-	-	-	-	23.866
Aplicación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(2.534)	(858)	-	(63.218)	-	-	(66.610)
Efecto tipo de cambio en provisiones	(1.010)	-	-	-	-	-	(1.010)
Saldo al 30 de junio de 2025	45.787	1.766	-	101.030	-	-	148.583

	Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes MM\$	Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior MM\$	Provisiones especiales para créditos en el exterior MM\$	Provisiones adicionales para colocaciones MM\$	Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual MM\$	Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias MM\$	Total MM\$
Saldo al 1 de enero de 2024	27.205	1.681	-	164.248	-	-	193.134
Provisiones constituidas	8.582	1.181	-	-	-	-	9.763
Aplicación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(11.627)	(390)	-	-	-	-	(12.017)
Efecto tipo de cambio en provisiones	1.457	-	-	-	-	-	1.457
Saldo al 31 de diciembre de 2024	25.617	2.472	-	164.248	-	-	192.337

Nota 27 Otros pasivos

La composición de los otros pasivos es la siguiente:

Concepto	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	641.500	710.898
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Cuentas por pagar a terceros	151.209	176.960
Cuentas por pagar por parte de filiales bancarias (aplica solo a nivel individual de la filial bancaria)	-	-
Dividendos acordados por pagar	418	232
Ajustes de valorización por macrocoberturas	-	-
Pasivo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	69.240	75.402
IVA débito fiscal por pagar	10.523	12.094
Otras garantías en efectivo recibidas	17	17
Operaciones pendientes	4.441	5.203
Otros pasivos	3.492	1.707
Total otros pasivos	880.840	982.513

Nota 28 Patrimonio

a) Composición accionaria

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el capital autorizado del Banco está compuesto por 12.244.885.748 acciones nominativas, todas de una misma serie y sin valor nominal, de las cuales el 100% se encuentran efectivamente suscritas y pagadas.

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Número de acciones	12.244.885.748	12.244.885.748
Emisión de acciones pagadas	-	-
Emisión de acciones suscritas y no pagadas	-	-
Acciones emitidas	12.244.885.748	12.244.885.748

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el Banco no mantiene en su poder acciones propias, al igual que las sociedades que participan en la consolidación.

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la distribución de accionistas es la siguiente:

Nombre del accionista o razón social	Al 30 de junio de 2025		Al 31 de diciembre de 2024	
	Número de acciones	% de Participación	Número de acciones	% de Participación
Nova Scotia Inversiones Ltda.	12.219.875.618	99,80%	12.219.875.618	99,80%
Otros accionistas minoritarios	25.010.130	0,20%	25.010.130	0,20%
Total	12.244.885.748	100,00%	12.244.885.748	100,00%

b) Aumentos de capital

Durante el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2025 y entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2024, no se registraron aumentos de capital.

c) Dividendos pagados y reservas

En Junta Ordinaria de Accionistas de Scotiabank Chile, celebrada el 24 de abril de 2025, se acordó distribuir un 50% de las utilidades obtenidas durante el ejercicio 2024, esto es, la suma de \$216.471.947.563; equivalente a un dividendo de \$17,67856 por acción, y destinar el remanente al fondo de reservas por utilidades no distribuidas.

En Junta Ordinaria de Accionistas de Scotiabank Chile celebrada el día 28 de marzo de 2024, se acordó distribuir un 30% de las utilidades del ejercicio 2023, que en total asciende a MM\$122.388, equivalentes a un dividendo de \$9,99505 por acción, y destinar el remanente al fondo de reservas por utilidades no distribuidas.

d) Utilidad por acción

Utilidad básica por acción:

Se calcula dividiendo la utilidad o la pérdida del ejercicio, menos los dividendos correspondientes a acciones preferenciales, entre el promedio ponderado de las acciones comunes y de inversión en circulación durante el ejercicio.

Utilidad diluida por acción:

Dilución es la reducción en las ganancias por acción o el aumento en las pérdidas por acción que resulta de asumir que los instrumentos convertibles se van a convertir, que las opciones o certificados para compra de acciones (warrants) van a ser ejercidos o que se emitirán acciones ordinarias, si se cumplen las condiciones previstas.

Al 30 de junio de 2025 y 2024, la composición de la utilidad diluida y utilidad básica es la siguiente:

	Saldo al 30/06/2025	Saldo al 30/06/2024
Resultado atribuible a los propietarios del Banco (MM\$)	220.358	232.406
Número promedio ponderado de acciones	12.244.885.748	12.244.885.748
Utilidad por acción (en pesos)	18,00	18,98

Al 30 de junio de 2025 y 2024, el Banco no posee instrumentos que generen efectos dilutivos.

e) Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento

El Banco registra el devengo de intereses de los bonos sin plazo fijo de vencimiento dentro del rubro “Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos”, de acuerdo a las instrucciones de la CMF para este tipo de instrumentos. El efecto patrimonial de los intereses, al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, corresponde a MM\$3.393 y MM\$3.624 respectivamente.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



f) Otros resultados integrales:

La composición de otros resultados integrales es la siguiente:

Elementos que no se reclasificarán en resultados					Elementos que pueden reclasificarse en resultados							
Fuentes de los cambios en el Otro Resultado Integral Acumulado (M\$)	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 2025	(282)	5.425	76	5.219	(82.673)	-	-	(21.237)	(33)	(26)	27.891	(76.078)
Utilidad (pérdida) del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del período	-	1.324	-	1.324	20.517	-	-	(24.997)	-	(78)	1.184	(3.374)
Saldos de cierre al 30 de junio de 2025	(282)	6.749	76	6.543	(62.156)	-	-	(46.234)	(33)	(104)	29.075	(79.452)
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 período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del período	(51)	(784)	14	(821)	6.808	-	-	(10.850)	-	(221)	1.007	(3.256)
Saldos de cierre al 30 de junio de 2024	(106)	5.126	29	5.049	(109.934)	-	-	49.816	(33)	(293)	15.995	(44.449)

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024

**g) Patrimonio contable**

El patrimonio contable se compone:

	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Capital		
Capital pagado	1.246.706	1.246.706
Sobrepago 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)	(282)
Cambios netos del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	6.749	5.425
Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	-	-
Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de participación	-	-
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	-
Otros	76	76
Elementos que pueden reclasificarse en resultados		
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(45.108)	(60.060)
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	-	-
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	(34.201)	(15.953)
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	-	-
Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de participación	(33)	(33)
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	-
Otros	(106)	(28)
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	1.919.452	1.722.476
Utilidad del periodo	220.358	432.944
Provisión para dividendos mínimos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(69.287)	(132.784)
Provisión de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	-	-
Patrimonio de los propietarios	3.747.444	3.701.607
Del interés no controlador	119.160	145.734
Total patrimonio	3.866.604	3.847.341

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024

**h) Interés no controlador**

El interés no controlador en filiales está integrado por las siguientes entidades:

Al 30 de junio de 2025	Interés no controlador %	Interés no controlador	Resultado atribuible a Interés no controlador	Pago de dividendos a Interés no controlador
		MM\$	MM\$	MM\$
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	49,00%	99.894	(26.685)	(3.117)
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	49,00%	7.553	2.017	(675)
Servicios Integrales S.A.	49,00%	1.173	109	(111)
Administradora y Procesos S.A.	49,00%	9.381	2.728	(940)
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%	178	58	-
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	2,51%	960	41	-
Total		119.160	(21.731)	(4.843)

Al 31 de diciembre de 2024	Interés no controlador %	Interés no controlador	Resultado atribuible a Interés no controlador	Pago de dividendos a Interés no controlador
		MM\$	MM\$	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)

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



El resumen de la información financiera de las filiales del Banco con interés no controlador significativo es el siguiente:

Al 30 de junio de 2025	Resultado del período MM\$	Total de activos MM\$	Total de pasivos MM\$
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	(54.458)	2.005.199	1.801.333
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	4.114	32.204	18.436
Servicios Integrales S.A.	223	4.436	2.131
Administradora y Procesos S.A	5.569	23.622	6.703
Bandesarrollo Leasing Inmobiliario S.A.	146	13.287	1.645
Scotia Asesorías Financieras Ltda	4.578	16.139	1.976
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	1.651	45.704	7.945

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
Administradora y Procesos S.A	1.133	4.363	2.418
Servicios Integrales S.A.	9.595	20.760	9.102
Bandesarrollo Leasing Inmobiliario S.A.	207	16.362	4.884
Scotia Azul Asesorías Financieras S.A.	6.961	12.071	2.497
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	2.950	43.955	8.236

Nota 29 Contingencias y compromisos

a) Créditos contingentes

La siguiente tabla muestra los montos de los créditos contingentes asumidos por el Banco:

Montos para distintos créditos contingentes	Créditos contingentes al	
	30/06/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Avales y fianzas		
Avales y fianzas en moneda chilena	199.242	207.581
Avales y fianzas en moneda extranjera	313.358	387.943
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	136.742	213.120
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes		
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	434.421	556.304
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	220.848	270.104
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	827.163	786.417
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	76.952	70.376
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	388.661	388.185
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	5.358.522	5.198.889
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	-	-
Líneas de crédito de libre disposición		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	-	-
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	-	-
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	-	-
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	-	-
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	-	-
Otros compromisos de crédito		
Créditos para estudios superiores Ley N°20027 (CAE)	7.731	10.869
Otros compromisos de crédito irrevocables	134.349	69.217
Otros créditos contingentes	-	-

b) Contingencias

A la fecha de emisión de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios, existen acciones judiciales interpuestas en contra del Banco y sus filiales en relación con operaciones propias del giro. Al 30 de junio de 2025, las provisiones por contingencias judiciales ascienden a MM\$7.604 (MM\$7.067 al 31 de diciembre de 2024), las cuales forman parte del rubro “Provisiones” de los Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios.

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 Intermedios.

c) Covenants

El Banco mantiene cuatro contratos de financiamiento vigentes firmados con Export Development Canadá, el 28 de julio de 2021 (MMUS\$100), el 13 de julio de 2022 (MMUS\$250), el 9 de agosto de 2023 (MMUS\$300) y el 5 de junio de 2024 (MMUS\$200). Dichos contratos establecen el cumplimiento de covenants por parte del Banco, relacionados principalmente con la entrega de información financiera y no financiera, cumplimiento regulatorio y cumplimiento de ciertas obligaciones, tales como: cumplimiento de las leyes y autorizaciones necesarias para llevar a cabo los negocios y operaciones en general, realizar todo lo necesario para preservar, renovar y mantener en pleno vigor y efecto su existencia legal. Es importante mencionar que estos contratos de financiamiento no requieren el cumplimiento de índices financieros específicos. Al 30 de junio de 2025, el Banco ha dado pleno cumplimiento a cada una de las obligaciones emanadas de los mencionados contratos.

d) Responsabilidades

El Banco y sus filiales mantienen las siguientes responsabilidades derivadas del curso normal de sus negocios:

	30/06/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Documentos en cobranza	69.837	70.904
Activos financieros transferidos administrados por el Banco	1.142.679	1.248.488
Valores en custodia	7.124.448	6.650.082
Activos en garantía	3.565.036	3.703.718
Total	11.902.000	11.673.192

e) Garantías por operaciones

i) En Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada

Para efectos de dar cumplimiento a lo establecido en los artículos N° 30 y N° 31 de la Ley N°18045, la Sociedad contrató una póliza de seguros N°330-25-00039861 con MAPFRE Seguros Generales S.A. equivalente a UF20.000, para garantizar el correcto y cabal cumplimiento de sus obligaciones como Corredor de Bolsa, cuya vigencia cubre el período 22 de abril de 2025 al 22 de abril de 2026.

Para efectos de dar cumplimiento a lo exigido por las Bolsas de Valores, en cuanto a seguro integral, la filial contrató con Zurich Chile Seguros Generales S.A., la póliza N°0359292 por un valor asegurado de US\$1.000.000, cuya vigencia cubre el período desde el 31 de mayo de 2025 hasta el 31 de mayo de 2026.

Para garantizar las operaciones del sistema de compensación de liquidación bruta, fueron entregados a la Bolsa de Comercio títulos en garantía por un valor de MM\$9.482 (al 31 de diciembre de 2024 se entregaron títulos en garantía por un valor de MM\$9.214).

En conformidad a los reglamentos internos de la Bolsa de Valores, para efectos de garantizar el correcto desempeño y cumplimiento de las operaciones de Corredores de Bolsa, al 30 de junio de 2025, se constituyeron garantías en títulos por MM\$2.766 en favor de Bolsa de Comercio de Santiago, en favor de la Bolsa Electrónica de Chile se constituyeron garantías en títulos por MM\$790 (al 31 de diciembre de 2024, se constituyeron garantías en títulos por MM\$2.687 en favor de la Bolsa de Comercio de Santiago, en favor de la Bolsa Electrónica de Chile se constituyeron garantías en títulos por MM\$768).

Al 30 de junio de 2025 no se han entregado garantías en efectivo para operaciones de préstamos de acciones a la Bolsa Comercio de Santiago ni a la Bolsa Electrónica de Chile (Al 31 de diciembre de 2024 fue entregado en efectivo a la Bolsa Comercio de Santiago un monto de MM\$1.540).

La sociedad mantiene garantías por Simultáneas al 30 de junio de 2025 por MM\$3.018 en la Bolsa de Comercio de Santiago y por MM\$5.164 en la Bolsa Electrónica de Chile (al 31 de diciembre de 2024 la sociedad mantiene garantías por operaciones simultáneas por MM\$3.027 en la Bolsa de Comercio de Santiago y MM\$3.977 en la Bolsa Electrónica de Chile, que sean mantenidas en el departamento de Custodia de la Bolsa de Comercio de Santiago o Bolsa Electrónica de Chile).

ii) En Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A.

Con fecha 09 de enero de 2025 Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A. renovó las garantías hasta el 10 de enero de 2026 por cada uno de los fondos administrados, de acuerdo con lo dispuesto en el Artículo N°13 de la Ley N°20712 Administración de Fondos de terceros y Carteras Individuales. Las garantías constituidas por los fondos administrados mediante boletas de garantía con Scotiabank Chile corresponden a un total de UF1.226.997,33.

i) En Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada

De acuerdo a lo establecido en el Artículo N°58, letra D del D.F.L. 251, al 30 de junio de 2025, la Sociedad mantiene pólizas de seguros que la ampara de eventuales perjuicios que pudieren afectarla como consecuencia de infracciones a la ley, reglamentos y normas complementarias que regulan a los corredores de seguros, y especialmente cuando el incumplimiento proviene de actos, errores y omisiones del corredor, sus representantes, apoderados o dependientes que participan en la intermediación.

Serie A : N°1508686-1

Monto : UF60.000

A favor de : Scotiabank Chile

Objeto : Cubre de conformidad a las condiciones generales de la póliza de responsabilidad civil profesional para corredores de seguros, inscrita en el registro de pólizas bajo el código POL120130969 de CMF.

Vigencia : Hasta el 14 de abril de 2026

Serie A : N°1508688-1

Monto : UF500

A favor de : Scotiabank Chile

Objeto : Para Garantizar el correcto cumplimiento de las obligaciones que el corredor de seguros, individualizado en esta póliza como el afianzado, tenga razón de sus operaciones como intermediario en la contratación de seguros de acuerdo con las normas establecidas en la circular N°1584 de fecha 21 de enero de 2002 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) bajo el código POL120130965.

Vigencia : Hasta el 14 de abril de 2026

Adicionalmente la Sociedad mantiene tres boletas de garantías a favor de Scotiabank Chile para dar cumplimiento a sus obligaciones como intermediario de la cartera de seguros de incendio y sismos:

Serie A : N°N°420002283947

Monto : UF10.000

A favor de : Scotiabank Chile

Objeto : Para garantizar el fiel y oportuno cumplimiento de las obligaciones de Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada y que emanan de su actuación como intermediario del seguro de incendio, sismo y coberturas adicionales adjudicado en el proceso de licitación pública de las pólizas colectivas de seguros de incendio, sismo y coberturas adicionales de Scotiabank Chile.

Vigencia : Hasta el 31 de julio de 2026

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



- 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 30 de junio de 2025, la Sociedad mantiene contratadas con la Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A., las siguientes pólizas, cuyo inicio de vigencia son el 15 de abril de 2025 y el vencimiento el 14 de abril de 2026, que la ampara de eventuales perjuicios que pudieren afectarla como consecuencia de infracciones a la ley, reglamentos y normas complementarias que regulan a los corredores de seguros, y especialmente cuando el incumplimiento proviene de actos, errores y comisiones 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 L	N°6	85	Valor comercial actual
Patrimonio separado BBICS F	N°12	80	Precio prometido del contrato original
Patrimonio separado BBICS U	N°21	80	Precio prometido del contrato original
Patrimonio separado BBICS	N°22	60	Precio prometido del contrato original

Nota 30 Ingresos y gastos por intereses

a) Resumen de ingresos y gastos por intereses:

	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2024 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2024 MM\$
Ingresos por intereses	1.063.136	1.198.048	535.071	571.895
Gastos por intereses	(548.955)	(716.870)	(272.897)	(342.682)
Subtotal ingreso neto por intereses	514.181	481.178	262.174	229.213
Resultado neto de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(41.269)	(19.994)	(19.970)	17.695
Total ingreso neto por intereses	472.912	461.184	242.204	246.908

b) Composición de ingresos por intereses:

	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2024 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2024 MM\$
Ingresos por intereses:				
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	7.264	10.320	3.317	5.055
Instrumentos financieros de deuda	1.128	40.498	478	6.129
Adeudado por bancos	3.103	5.832	2.262	2.931
Colocaciones comerciales	394.480	484.078	197.270	232.137
Colocaciones para vivienda	243.124	233.320	121.664	117.441
Colocaciones de consumo	359.620	358.005	181.935	180.336
Otros instrumentos financieros	22.361	26.652	11.390	13.387
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:				
Instrumentos financieros de deuda	32.056	39.343	16.755	14.479
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Total	1.063.136	1.198.048	535.071	571.895

c) Composición de gastos por intereses:

	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2024 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2024 MM\$
Gastos por intereses:				
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(13.486)	(14.212)	(6.751)	(6.230)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(341.470)	(486.346)	(171.062)	(229.960)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(8.847)	(6.740)	(3.219)	(2.937)
Obligaciones con bancos	(60.912)	(86.051)	(28.952)	(41.163)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(99.486)	(99.458)	(50.474)	(50.272)
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(2.236)	(2.174)	(1.111)	(1.113)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(22.518)	(21.889)	(11.328)	(11.007)
Total	(548.955)	(716.870)	(272.897)	(342.682)

d) Composición del resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés:

	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2024 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2024 MM\$
Ingresos por intereses:				
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés:				
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	9.177	65.660	4.403	37.620
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(65.606)	(102.320)	(31.975)	(31.801)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	8.987	(8.909)	6.109	(2.487)
Gastos por intereses:				
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés:				
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	32.978	31.961	13.959	19.863
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(21.399)	(8.402)	(11.246)	(7.400)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	(5.406)	2.016	(1.220)	1.900
Resultado neto de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(41.269)	(19.994)	(19.970)	17.695

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 Intermedios por haber sido efectivamente percibidos.

	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2024 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2024 MM\$
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	5.252	3.266	2.493	2.564
Colocaciones para vivienda	4.299	3.836	3.622	2.367
Colocaciones de consumo	12.995	9.518	5.561	5.373
Total	22.546	16.620	11.676	10.304

A continuación, se detallan los intereses que no fueron reconocidos en los Estados del Resultado Consolidados Intermedios por encontrarse suspendido ese reconocimiento sobre base devengada.

	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	14.838	14.118
Colocaciones para vivienda	12.383	11.429
Colocaciones de consumo	1.148	973
Total	28.369	26.520

Nota 31 Ingresos y gastos por reajustes

a) **Resumen de ingresos y gastos por reajustes:**

	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2024 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2024 MM\$
Ingresos por reajustes de la UF	415.368	387.032	182.909	235.812
Gastos por reajustes de la UF	(190.578)	(188.461)	(82.622)	(114.448)
Subtotal ingreso neto por reajustes de la UF	224.790	198.571	100.287	121.364
Resultado neto de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF	(47.405)	(8.346)	(10.821)	(43.003)
Total ingreso neto por reajustes	177.385	190.225	89.466	78.361

b) Composición de ingresos por reajustes:

	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2024 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2024 MM\$
Ingresos por reajustes de la UF				
Activos financieros a costo amortizado				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	99.759	92.959	42.975	57.316
Colocaciones para vivienda	305.590	285.323	134.992	173.507
Colocaciones de consumo	206	248	89	150
Otros instrumentos financieros	2.176	1.619	1.081	1.038
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral				
Instrumentos financieros de deuda	7.637	6.883	3.772	3.801
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Total	415.368	387.032	182.909	235.812

c) Composición de gastos por reajustes:

	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2024 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2024 MM\$
Gastos por reajustes de la UF				
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	(10.940)	(14.031)	(4.752)	(8.898)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores:	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(152.134)	(150.006)	(65.832)	(90.252)
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos:				
Bonos subordinados	(27.504)	(24.424)	(12.038)	(15.298)
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-
Total	(190.578)	(188.461)	(82.622)	(114.448)

d) Composición del resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF:

	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2024 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2024 MM\$
Ingresos por reajustes:				
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF				
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	38.115	1.447.510	336	43.206
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(96.469)	(1.412.587)	(17.885)	(57.065)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	3.912	5.381	2.249	(60)
Gastos por reajustes:				
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF				
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	26.366	110.814	17.287	(18.030)
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(15.055)	(166.400)	(11.119)	(13.388)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	(4.274)	6.936	(1.689)	2.334
Resultado neto de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF	(47.405)	(8.346)	(10.821)	(43.003)

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 Intermedios por haber sido efectivamente percibidos.

	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2024 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2024 MM\$
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	1.128	1.109	604	384
Colocaciones para vivienda	502	622	290	(123)
Colocaciones de consumo	-	-	-	(3)
Total	1.630	1.731	894	258

A continuación, se detallan los reajustes que no fueron reconocidos en los Estados del Resultado Consolidados Intermedios por encontrarse suspendido ese reconocimiento sobre base devengada.

	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	9.827	9.484
Colocaciones para vivienda	47.186	41.923
Colocaciones de consumo	14	15
Total	57.027	51.422

Nota 32 Ingresos y gastos por comisiones

Los ingresos y gastos por comisiones que se muestran en los Estados del Resultado Consolidados Intermedios incluyen lo siguiente:

	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2024 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2024 MM\$
Comisiones por prepago de créditos	4.501	2.238	2.514	1.106
Comisiones de préstamos con letras de crédito	590	715	294	358
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	368	602	176	184
Comisiones por avales y cartas de crédito	8.719	7.982	4.471	4.365
Comisiones por servicios de tarjetas	50.128	47.912	25.525	24.425
Comisiones por administración de cuentas	10.937	11.258	5.494	5.638
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	33.767	33.784	15.796	17.803
Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)	1.018	884	530	481
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	11.346	8.113	5.843	4.223
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	19.436	18.882	9.657	10.137
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	8.267	7.238	4.138	3.713
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	1.012	374	426	202
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	301	211	117	105
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	36	31	20	17
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	775	570	340	305
Comisiones por securitizaciones	4	4	2	2
Comisiones por asesorías financieras	6.568	4.316	5.022	2.422
Otras comisiones ganadas				
Cambio de moneda extranjera	3	2	1	1
Emisión de vales vista	156	138	79	72
Emisión de boletas de garantía	374	308	157	115
Administración de créditos estudiantiles	4.763	5.486	2.340	2.768
Otras remuneraciones por servicios prestados	6.545	4.358	3.315	1.645
Total ingresos por comisiones y servicios prestados	169.614	155.406	86.257	80.087
Comisiones por operación de tarjetas	(24.222)	(21.667)	(12.295)	(10.789)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(1.128)	(1.146)	(553)	(590)
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	(14.815)	(15.093)	(7.379)	(7.535)
Comisiones por operación con valores	(2.447)	(2.582)	(1.227)	(1.371)
Otras comisiones por servicios recibidos				
Comisiones por bancos corresponsales del país y del exterior	(54)	(59)	(25)	(40)
Comisiones por servicios de transferencias electrónicas de fondos	(6.262)	(8.884)	(2.164)	(4.358)
Otras comisiones filiales	(1.020)	(2.096)	(351)	(980)
Otras	(2.094)	(2.080)	(1.091)	(964)
Total gastos por comisiones y servicios recibidos	(52.042)	(53.607)	(25.085)	(26.627)
Total ingreso neto por comisiones	117.572	101.799	61.172	53.460

Nota 33 Resultado financiero neto

La composición del rubro es la siguiente:

	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2024 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2024 MM\$
Resultado por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado				
Contratos de derivados financieros	1.938.251	4.086.118	1.049.899	767.816
Instrumentos financieros de deuda	17.060	10.306	7.803	3.947
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Inversiones en fondos mutuos	1.417	2.134	659	893
Instrumentos de patrimonio	1.021	(329)	126	(338)
Creditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-
Otros	(7)	-	(7)	-
Resultado por pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado				
Contratos de derivados financieros	(1.990.637)	(3.928.991)	(1.067.379)	(788.131)
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Subtotal	(32.895)	169.238	(8.899)	(15.813)
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	(27)	(39)	3	17
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(2.387)	(509)	(2.436)	276
Subtotal	(2.414)	(548)	(2.433)	293
Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera				
Resultado por cambio de moneda extranjera	172.874	(133.307)	47.880	114.410
Resultados por reajustes por tipo de cambio	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	(8.752)	9.093	(1.503)	(4.575)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(150)	-	(150)	-
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	(49.255)	11.168	(1.114)	(84.073)
Subtotal	114.717	(113.046)	45.113	25.762
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	(984)	(918)	(455)	(620)
Otro resultado financiero por coberturas contables de otro tipo				
Subtotal	(984)	(918)	(455)	(620)
Resultado financiero neto	78.424	54.726	33.326	9.622

Nota 34 Resultado por inversiones en sociedades

El detalle del resultado por inversiones en sociedades es el siguiente:

	País	30/06/2025 MM\$	30/06/2024 MM\$
Sociedades con influencia significativa en el país			
Transbank S.A.	Chile	1.791	2.243
Subtotal		1.791	2.243
Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país			
Holding Bursátil Chilena S.A.	Chile	-	-
Bolsa de Comercio de Santiago	Chile	276	-
Sociedad de Infraestructura de Mercado S.A.	Chile	-	55
Bolsa Electrónica de Chile	Chile	12	15
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A	Chile	-	97
Sociedad Servicios de Infraestructura y de Mercado OTC S.A	Chile	112	-
Redbanc S.A.	Chile	-	-
Combanc S.A.	Chile	29	17
Subtotal		429	184
Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior			
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)	Panamá	10	9
Subtotal		10	9
Total resultado por inversiones en sociedades		2.230	2.436

Nota 35 Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas

El resultado de activos no corrientes es el siguiente:

	30/06/2025	30/06/2024
	MM\$	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	1.510	1.709
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	-	100
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(1.447)	(1.244)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(817)	(2.216)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(513)	(475)
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	-	-
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	1.216	475
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	-	-
Otros activos	-	-
Grupos enajenables para la venta	-	-
Total	(51)	(1.651)

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024

**Nota 36 Otros ingresos y gastos operacionales**

Los otros ingresos y gastos operacionales que se muestran en los Estados del Resultado Consolidados Intermedios incluyen lo siguiente:

	30/06/2025	30/06/2024
	MM\$	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.)	1.473	2.458
Ingresos de bancos corresponsales	-	-
Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento	375	95
Ingresos por recuperación de gastos	5.099	5.311
Otros ingresos		
Ingresos varios por operaciones de leasing	419	257
Arriendos percibidos	-	13
Recuperación de gastos	89	27
Ingresos varios filiales	1.327	1.670
Compensaciones recibidas	12.863	19.566
Recuperación gastos ejercicios anteriores	-	-
Otros ingresos operacionales	1.049	3.232
Total otros ingresos operacionales	22.694	32.629
Otros gastos operacionales		
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional	-	-
Gasto de pérdida bruta por eventos de riesgo operacional	-	(834)
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	2.114	1.514
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	-	-
Provisiones por juicios y litigios	(57)	(442)
Otras provisiones por otras contingencias	(15)	5
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	(227)	(354)
Gastos por operaciones crediticias de factoring	(14)	(18)
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	(2.089)	-
Otros gastos operacionales		
Gastos por provisiones de bonos securitizados	(3.390)	(3.046)
Gastos por riesgo operacional	(5.629)	(4.415)
Castigos por decisión comercial	(1.105)	(971)
Gastos bancos corresponsales	(1.290)	(1.054)
Servicios Cámara de compensación	(1.369)	(1.067)
Gastos por advenimientos judiciales	(243)	(402)
Otros gastos operacionales filiales	(3.441)	(4.835)
Otros gastos operacionales	(1.892)	(1.184)
Total otros gastos operacionales	(18.647)	(17.103)
Total	4.047	15.526

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 Intermedios incluyen lo siguiente:

	30/06/2025	30/06/2024
	MM\$	MM\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	144.723	143.707
Gastos por beneficios a empleados de largo plazo	1.501	1.578
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	4.729	5.341
Otros gastos del personal	509	609
Total gastos por obligaciones de beneficios a empleados	151.462	151.235

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024

**Nota 38 Gastos de administración**

Los gastos de administración que se muestran en los Estados del Resultado Consolidados Intermedios incluyen lo siguiente:

	30/06/2025	30/06/2024
	MM\$	MM\$
Gastos generales de administración		
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	3.844	2.766
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	-	-
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	173	151
Mantenimiento y reparación de activo fijo	3.758	3.180
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	1.795	1.901
Materiales de oficina	626	791
Gastos de informática y comunicaciones	28.598	27.909
Alumbrado, calefacción y otros servicios	1.635	1.373
Servicios de vigilancia y transporte de valores	1.796	1.597
Gastos de representación y desplazamiento del personal	855	636
Gastos judiciales y notariales	6.093	6.322
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	531	766
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	27	43
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	-	-
Honorarios por clasificación de títulos	-	-
Honorarios por otros informes técnicos	1.270	1.436
Multas aplicadas por la CMF	-	-
Multas aplicadas por otros organismos	37	106
Otros gastos generales de administración		
Gastos comunes edificios	1.856	1.933
Aportes Asociación de Bancos	87	31
Asesorías externas	21.439	21.657
Servicios Bolsa de Comercio de Santiago	622	558
Servicios de Telemarketing	4.355	3.986
Prestación de servicios de distribución de tarjetas	106	298
Asesorías externas Filiales	-	-
Otros gastos generales de administración	5.339	2.580
Servicios subcontratados		
Procesamiento de datos	615	734
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	20	25
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	908	937
Servicio de tasaciones	-	-
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	1.432	1.351
Servicio de cobranza externa	7.711	7.690
Servicio externo de administración y mantención de cajeros automáticos	514	456
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	1.750	1.681
Servicios de venta y distribución de productos	-	-
Servicio externo de evaluación de créditos	-	-
Otros servicios subcontratados		
Gastos de informática y comunicaciones	7.646	8.473
Otros Servicios subcontratados por Filiales	5.954	9.342
Otros/Scotia Servicios Corporativos SpA	548	513
Otros servicios subcontratados	1.415	1.455
Gastos del Directorio	500	412
Publicidad	7.142	7.010
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales	8.209	8.490
Total gastos de administración	129.206	128.589

Nota 39 Depreciación y amortización

La composición del rubro es la siguiente:

	30/06/2025	30/06/2024
	MM\$	MM\$
Amortizaciones por activos intangibles		
Otros activos intangibles originados en combinaciones de negocios	4.614	4.614
Otros activos intangibles originados en forma independiente	21.762	18.230
Depreciaciones por activos fijos		
Edificios y terrenos	746	805
Otros activos fijos	4.468	5.397
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento		
Edificios y terrenos		
Edificios	5.708	5.810
Otros activos fijos	-	-
Depreciaciones por mejoras en inmuebles arrendados como activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	1.059	1.129
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	38.357	35.985

Nota 40 Deterioro de activos no financieros

La composición del rubro es la siguiente:

	30/06/2025	30/06/2024
	MM\$	MM\$
Deterioro de inversiones en sociedades	-	-
Deterioro de activos intangibles	-	338
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	-	338

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 Intermedios se explica como sigue:

a) Gasto por pérdidas crediticias

	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2025	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2024	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2025	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2025
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gastos de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(377.398)	(258.210)	(124.142)	(119.418)
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	42.744	6.164	(588)	865
Recuperación de créditos castigados	39.517	41.872	20.084	22.917
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado	432	(94)	32	(52)
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	92	259	224	289
Total	(294.613)	(210.009)	(104.390)	(95.399)

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024


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			Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el periodo					
Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2025 (MMS)	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	(174)	-	-	-	-	(174)		
Liberación de provisiones	150	-	-	-	-	150		
Subtotal	(24)	-	-	-	-	(24)	-	(24)
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	(76.324)	(9.603)	(25.345)	(50.992)	(43.162)	(205.426)	(17)	(205.443)
Liberación de provisiones	73.383	8.736	27.810	17.130	18.355	145.414	1.751	147.165
Subtotal	(2.941)	(867)	2.465	(33.862)	(24.807)	(60.012)	1.734	(58.278)
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	(4.804)	-	-	(9.375)	(14.179)		
Liberación de provisiones	-	7.007	-	-	5.064	12.071		
Subtotal	-	2.203	-	-	(4.311)	(2.108)	-	(2.108)
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	(124.429)	-	-	(305.203)	(429.632)		
Liberación de provisiones	-	71.108	-	-	41.536	112.644		
Subtotal	-	(53.321)	-	-	(263.667)	(316.988)	-	(316.988)
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(2.965)	(51.985)	2.465	(33.862)	(292.785)	(379.132)	1.734	(377.398)
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								9.839
Colocaciones para vivienda								2.031
Colocaciones de consumo								27.647
Subtotal								39.517
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								(337.881)

Resumen del gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias de colocaciones			Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el periodo					
Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2024 (MMS)	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	(78)	-	-	-	-	(78)		
Liberación de provisiones	86	-	-	-	-	86		
Subtotal	8	-	-	-	-	8	-	8
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	(80.104)	(8.550)	(35.278)	(45.245)	(42.842)	(212.019)	(143)	(212.162)
Liberación de provisiones	80.301	11.424	31.602	12.475	15.210	151.012	4.169	155.181
Subtotal	197	2.874	(3.676)	(32.770)	(27.632)	(61.007)	4.026	(56.981)
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	(6.274)	-	-	(9.418)	(15.692)		
Liberación de provisiones	-	8.121	-	-	3.368	11.489		
Subtotal	-	1.847	-	-	(6.050)	(4.203)	-	(4.203)
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	(46.262)	-	-	(234.600)	(280.862)		
Liberación de provisiones	-	47.393	-	-	36.435	83.828		
Subtotal	-	1.131	-	-	(198.165)	(197.034)	-	(197.034)
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	205	5.852	(3.676)	(32.770)	(231.847)	(262.236)	4.026	(258.210)
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								12.735
Colocaciones para vivienda								4.037
Colocaciones de consumo								25.100
Subtotal								41.872
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								(216.338)

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



Resumen del gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias de colocaciones		Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio						Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
		Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal		
		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2025 (MMS)									
Adeudado por bancos									
Constitución de provisiones	(169)	-	-	-	-	(169)			
Liberación de provisiones	149	-	-	-	-	149			
Subtotal	(20)	-	-	-	-	(20)	-	(20)	
Colocaciones comerciales									
Constitución de provisiones	(37.985)	(5.003)	(13.231)	(25.056)	(22.073)	(103.348)	(8)	(103.356)	
Liberación de provisiones	39.133	4.589	13.221	7.149	8.469	72.561	910	73.471	
Subtotal	1.148	(414)	(10)	(17.907)	(13.604)	(30.787)	902	(29.885)	
Colocaciones para vivienda									
Constitución de provisiones	-	(2.418)	-	-	(4.357)	(6.775)			
Liberación de provisiones	-	3.400	-	-	2.305	5.705			
Subtotal	-	982	-	-	(2.052)	(1.070)	-	(1.070)	
Colocaciones de consumo									
Constitución de provisiones	-	(33.958)	-	-	(117.895)	(151.853)			
Liberación de provisiones	-	37.365	-	-	21.321	58.686			
Subtotal	-	3.407	-	-	(96.574)	(93.167)	-	(93.167)	
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones		1.128	3.975	(10)	(17.907)	(112.230)	(125.044)	902	(124.142)
Recuperación de créditos castigados									
Adeudado por bancos									-
Colocaciones comerciales									5.127
Colocaciones para vivienda									854
Colocaciones de consumo									14.103
Subtotal									20.084
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones									(104.058)

Resumen del gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias de colocaciones		Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio						Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
		Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal		
		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2024 (MMS)									
Adeudado por bancos									
Constitución de provisiones	(44)	-	-	-	-	(44)			
Liberación de provisiones	71	-	-	-	-	71			
Subtotal	27	-	-	-	-	27	-	27	
Colocaciones comerciales									
Constitución de provisiones	(31.019)	(4.447)	(11.519)	(22.015)	(22.833)	(91.833)	(131)	(91.964)	
Liberación de provisiones	34.676	4.836	8.216	9.383	8.246	65.357	3.790	69.147	
Subtotal	3.657	389	(3.303)	(12.632)	(14.587)	(26.476)	3.659	(22.817)	
Colocaciones para vivienda									
Constitución de provisiones	-	(1.966)	-	-	(4.096)	(6.062)			
Liberación de provisiones	-	3.964	-	-	2.063	6.027			
Subtotal	-	1.998	-	-	(2.033)	(35)	-	(35)	
Colocaciones de consumo									
Constitución de provisiones	-	(22.757)	-	-	(118.631)	(141.388)			
Liberación de provisiones	-	24.399	-	-	20.396	44.795			
Subtotal	-	1.642	-	-	(98.235)	(96.593)	-	(96.593)	
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones		3.684	4.029	(3.303)	(12.632)	(114.855)	(123.077)	3.659	(119.418)
Recuperación de créditos castigados									
Adeudado por bancos									-
Colocaciones comerciales									7.126
Colocaciones para vivienda									2.110
Colocaciones de consumo									13.681
Subtotal									22.917
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones									(96.501)

c) Gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito

Resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito en el período	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 6 meses terminado el 30/06/2024 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2025 MM\$	Periodo de 3 meses terminado el 30/06/2024 MM\$
Gasto de provisiones para créditos contingentes	(21.180)	6.076	(1.193)	918
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	(368)	1.842	(753)	405
Colocaciones de consumo	(20.812)	4.234	(440)	514
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	706	88	605	(53)
Gasto de provisiones especiales para créditos en el exterior	-	-	-	-
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones	63.218	-	-	-
Colocaciones comerciales	24	-	-	-
Colocaciones para vivienda	15.968	-	-	-
Colocaciones de consumo	47.226	-	-	-
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	42.744	6.164	(588)	865

Nota 42 Resultado de operaciones discontinuadas

Al 30 de junio de 2025 y 2024, el Banco no posee este tipo de operaciones.

Nota 43 Revelaciones sobre partes relacionadas

Según lo instruido en el Capítulo 12-4 de la RAN, se consideran como partes relacionadas a las personas naturales o jurídicas que poseen una participación directa o a través de terceros en la propiedad del Banco, cuando dicha participación supera el 1% de las acciones, y a las personas que, sin tener necesariamente participación en la propiedad, tienen autoridad y responsabilidad en la planificación, la gerencia y el control de las actividades del Banco o de sus filiales. También se consideran relacionadas a las sociedades en las cuales personas naturales o jurídicas relacionadas al Banco poseen, directamente, a través de terceros, o en conjunto, una participación superior al 5% en el patrimonio de la respectiva sociedad, o en las que ejercen el cargo de director, gerente general u otro equivalente.

El artículo N°89 de la Ley de Sociedades Anónimas, que se aplica también a los bancos, establece que cualquier operación con una parte relacionada debe efectuarse en condiciones de equidad, similares a las que habitualmente prevalecen en el mercado.

Por otra parte, el artículo N°84 de la Ley General de Bancos establece límites para los créditos que pueden otorgarse a partes relacionadas y la prohibición de otorgar créditos a los directores, gerentes o apoderados generales del Banco.

a) Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas de acuerdo a NIC24	Tipo de parte relacionada					
	Al 30 de junio de 2025	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco	Otras partes relacionadas	Total
				consolidado		
(en MMS)						
ACTIVOS						
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:						
Contratos de derivados financieros	1.988.307	-	-	549		1.988.856
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	84.530	-	-	-		84.530
Activos financieros a costo amortizado						
Derechos por pactos de retroventa y préstamo de valores	-	-	-	-		-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-		-
Colocaciones comerciales	-	-	4.304	397.289		401.593
Colocaciones vivienda	-	-	21.156	115.212		136.367
Colocaciones consumo	-	-	3.739	21.370		25.109
Provisiones constituidas - colocaciones	-	-	(231)	(4.185)		(4.416)
Otros activos	-	-	-	-		-
Créditos contingentes	7.329	29.998	8.382	38.868		84.577
PASIVOS						
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:						
Contratos de derivados financieros	1.475.673	-	-	-		1.475.673
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados						-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	229.116	-	-	-		229.116
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-		-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.280	718	8.055	211.774		221.827
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	5.024	19.544	50.991		75.558
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-		-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-		-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-		-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-		-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	670		670
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	651.966		651.966
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	3.535		3.535
Otros pasivos	5.354	-	-	117		5.471

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 Al 31 de diciembre de 2024 (en MM\$)	Tipo de parte relacionada				Total
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:					
Contratos de derivados financieros	2.176.351	-	-	140	2.176.491
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	103.271	-	-	-	103.271
Activos financieros a costo amortizado					
Derechos por pactos de retroventa y préstamo de valores	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	4.017	421.783	425.800
Colocaciones vivienda	-	-	23.311	113.412	136.723
Colocaciones consumo	-	-	3.724	20.288	24.012
Provisiones constituidas - colocaciones	-	-	(156)	(4.140)	(4.296)
Otros activos	441	-	-	-	441
Créditos contingentes	4.387	29.997	8.968	38.048	81.400
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:					
Contratos de derivados financieros	1.738.288	-	-	3.676	1.741.964
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	200.963	-	-	-	200.963
Pasivos financieros a costo amortizado					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.217	587	1.973	53.078	56.855
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	7.084	72.843	79.927
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	724.533	724.533
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	697	697
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	696.318	696.318
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	3.775	3.775
Otros pasivos	5.753	-	-	144	5.897

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024


b) Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas

Tipo de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas de acuerdo a NIC24	Tipo de parte relacionada				
	Al 30 de junio de 2025				Total
	(en MM\$)	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	
Ingresos por intereses	-	-	432	11.823	12.255
Ingresos por reajustes	-	-	546	10.288	10.834
Ingresos por comisiones	-	-	59	1.612	1.671
Resultado financiero neto	64.095	-	-	(2.822)	61.273
Otros Ingresos	-	-	3	19	22
Total ingresos	64.095	-	1.040	20.920	86.055
Gastos por intereses	-	(655)	(123)	(3.378)	(4.156)
Gastos por reajustes	-	-	(28)	(80)	(108)
Gastos por comisiones	-	-	(27)	(2.435)	(2.462)
Gastos por pérdidas crediticias	-	-	(355)	(102)	(457)
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	(8.788)	-	(8.788)
Gastos de administración	(23.892)	(99)	-	(718)	(24.709)
Otros gastos	-	-	-	(3.948)	(3.948)
Total gastos	(23.892)	(754)	(9.321)	(10.662)	(44.629)

Tipo de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas de acuerdo a NIC24	Tipo de parte relacionada				
	Al 30 de junio de 2024				Total
	(en MM\$)	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	
Ingresos por intereses	-	2	324	10.163	10.489
Ingresos por reajustes	-	-	463	8.052	8.515
Ingresos por comisiones	-	-	42	1.019	1.061
Resultado financiero neto	147.000	-	-	(5.224)	141.776
Otros Ingresos	148	-	3	25	176
Total ingresos	147.148	2	832	14.035	162.017
Gastos por intereses	-	-	(278)	(3.205)	(3.483)
Gastos por reajustes	-	-	(22)	(46)	(68)
Gastos por comisiones	(1)	(4.342)	(24)	(3.382)	(7.749)
Gastos por pérdidas crediticias	-	-	(58)	(2.979)	(3.037)
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(148)	-	(7.879)	(75)	(8.102)
Gastos de administración	(27.155)	-	-	(2.504)	(29.659)
Otros gastos	-	-	-	(364)	(364)
Total gastos	(27.304)	(4.342)	(8.261)	(12.555)	(52.462)



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	Monto	Al 30 de junio de 2025		Efecto en Estado del Resultado		Efecto en Estado de Situación Financiera	
		Tipo de servicio	Plazo	Condiciones de renovación			Ingresos	Gastos	Cuentas por Cobrar	Cuentas por Pagar		
											MM\$	MM\$
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	85	-	35	-	-		
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación	Otras partes relacionadas	Servicio de compensación de operaciones de alto	Indefinido	Renovacion automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	491	-	491	-	-		
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	2.415	-	2.415	-	-		
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	308	-	308	-	-		
Scotia Servicios Corporativos SpA	Otras partes relacionadas	Servicios de asesoría, apoyo tecnológico y proyectos	10 años	Renovacion automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	3.425	-	2.962	-	-		
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	20.479	12.822	7.642	-	15		
The Bank of Nova Scotia	Casa Matriz	Comisiones por clientes referidos	Indefinido	Indefinido	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	3.764	3.764	-	-	-		
The Bank of Nova Scotia	Casa Matriz	Servicios de tecnología y proyectos	1 año	Revisión anual, si no hay cambios aplica Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	14.854	-	14.075	-	109		
Scotiabank Perú S.A.	Otras partes relacionadas	Soporte Tecnológico Regional.	Indefinido	Renovación Automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	710	-	631	-	-		



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	Monto	Al 30 de junio de 2024		Efecto en Estado de Situación Financiera		
		Tipo de servicio	Plazo	Condiciones de renovación			Efecto en Estado del Resultado		Cuentas por Cobrar		Cuentas por Pagar
							Ingresos	Gastos	Cobrar	Pagar	
						MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	
Azurian Tecnología Limitada	Otras partes relacionadas	Servicio Biometría facial	1 año	Renovacion automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	1.591	-	1.262	-	-	
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	344	-	344	-	-	
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	1.230	-	1.226	-	4	
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	2.610	-	2.315	-	-	
Servicios Regionales Tecnología Scotiabank Ltda.	Otras partes relacionadas	Servicios de asesoría, apoyo tecnológico y proyectos	1 año	Revisión anual, si no hay cambios aplica Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	783	-	419	-	-	
Scotia Servicios Corporativos SpA	Otras partes relacionadas	Servicios de asesoría, apoyo tecnológico y proyectos	10 años	Renovacion automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	649	-	649	-	-	
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	19.955	15.213	4.717	-	12	
The Bank of Nova Scotia	Casa Matriz	Comisiones por clientes referidos	Indefinido	Indefinido	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	2.392	2.392	-	-	-	
The Bank of Nova Scotia	Casa Matriz	Servicios de tecnología y proyectos	1 año	Revisión anual, si no hay cambios aplica Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	11.374	-	11.351	-	23	
Scotiabank Perú S.A.	Otras partes relacionadas	Soporte Tecnológico Regional.	Indefinido	Renovación Automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	1.001	-	848	-	-	

d) Pagos al Directorio y al personal clave de la gerencia del Banco y de sus filiales

	30/06/2025	30/06/2024
	MM\$	MM\$
Directorio		
Pago de remuneraciones y dietas del Directorio - Banco y filiales del Banco	500	412
Subtotal	500	412
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	8.165	7.736
Pago por beneficios a empleados post-empleo	-	-
Pago por beneficios a empleados de largo plazo	-	-
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	123	143
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	8.288	7.879
Total	8.788	8.291

e) Conformación del Directorio y del personal clave de la gerencia del Banco y de sus filiales

	N° de ejecutivos	
	30/06/2025	30/06/2024
Directorio		
Directores Banco y filiales del Banco	8	8
Personal clave de la gerencia del Banco y de sus filiales		
Gerente general - Banco	1	1
Gerentes generales - filiales del Banco	10	10
Gerentes de División / área - Banco	79	74
Gerentes de División / área - filiales del Banco	12	17
Total	110	110

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 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024:

		Monto registrado 30/06/2025 MM\$	Valor razonable estimado 30/06/2025 MM\$
	Nota		
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	1.007.411	1.007.411
Operaciones con liquidación en curso	7	527.771	527.771
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	8	5.143.863	5.143.863
Instrumentos financieros de deuda	8	344.934	344.934
Otros	8	13.844	13.843
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Instrumentos financieros de deuda	11	1.641.359	1.641.359
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	248.145	248.145
Activos financieros a costo amortizado			
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	190.985	189.697
Instrumentos financieros de deuda	13	20.807	19.282
Adeudado por bancos	13	50.840	50.840
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - comerciales	13	13.239.603	13.467.296
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - vivienda	13	14.371.727	12.697.225
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - consumo	13	4.055.936	4.081.136
Bonos securitizados		12.504	12.636
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	463.472	463.472
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	21	4.442.307	4.442.307
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.565.653	1.565.653
Pasivos financieros a costo amortizado			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	5.639.745	5.639.398
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	12.697.841	12.817.164
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	298.366	298.235
Obligaciones con bancos	22	2.243.882	2.260.863
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	8.148.108	7.978.790
Otras obligaciones financieras	22	161.985	161.985
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	1.923.041	1.930.765

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



		Monto registrado 31/12/2024 MM\$	Valor razonable estimado 31/12/2024 MM\$
	Nota		
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	866.475	866.475
Operaciones con liquidación en curso	7	604.970	604.970
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	8	6.153.446	6.153.446
Instrumentos financieros de deuda	8	618.883	618.883
Otros	8	22.878	22.878
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Instrumentos financieros de deuda	11	1.889.506	1.889.506
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	330.263	330.263
Activos financieros a costo amortizado			
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	262.360	261.895
Instrumentos financieros de deuda	13	25.767	23.786
Adeudado por bancos	13	1.564	1.564
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - comerciales	13	13.804.771	13.998.771
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - vivienda	13	14.111.555	12.924.819
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - consumo	13	4.038.882	3.912.616
Bonos securitizados		12.737	13.063
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	455.278	455.278
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	21	5.214.340	5.214.340
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.554.070	1.554.070
Pasivos financieros a costo amortizado			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	5.605.991	5.605.033
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	13.130.590	13.319.646
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	501.243	500.972
Obligaciones con bancos	22	2.455.157	2.492.091
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	8.110.081	7.874.842
Otras obligaciones financieras	22	199.572	199.572
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	1.953.891	1.990.316

El valor razonable presentado anteriormente, no intenta estimar el valor de las ganancias del Banco generadas por su negocio, ni futuras actividades de negocio, y por lo tanto no representa el valor del Banco como empresa en marcha.

Análisis y explicación de los cálculos

En el caso de los activos que son registrados a costo amortizado, para determinar su valor razonable se utilizó la curva de mercado de cada moneda más una estimación del spread de cada uno de los principales tipos de productos al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024. Las mayores diferencias se dan en los valores de la cartera hipotecaria y los bonos emitidos, debido a que son de largo plazo. Esto influye en dos aspectos claves:

- Hay colocaciones/emisiones antiguas realizadas a tasas diferentes de las actuales.
- Su valor es más sensible a fluctuaciones de tasas.

Medida del valor razonable y jerarquía

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

- **Nivel 1:** los datos corresponden a precios cotizados sin ajustar o con una frecuencia de cotización definida que permita la razonabilidad del valor razonable del instrumento en todo momento. Los instrumentos y criterios definidos son los siguientes:
 - a) Renta fija soberana local emitida por Banco Central o Tesorería General de la República, que cumplan con los siguientes dos criterios:
 - El instrumento haya transado 15 días del último mes.
 - El instrumento haya transado 2 de los últimos 3 días anteriores a la fecha de generación del reporte.
 - b) Instrumentos de renta variable nacional con presencia bursátil.
 - c) Fondos Mutuos locales con valores cuotas publicadas a diario en regulador (CMF).
 - d) Treasury Bonds y Treasury Bills.

En el caso de Acciones y Bonos Soberanos los precios se observan directamente en la Bolsa de Comercio, Bloomberg o Riskamerica (proveedor de información financiera de mercado local).

En el caso de los Treasury la información se observa directamente en Bloomberg. Para el caso de los Fondos Mutuos nacionales la información se observa directamente en la página del regulador local (CMF).

- **Nivel 2:** Son instrumentos Financieros cuyo valor razonable es realizado con variables distintas a los precios cotizados en el Nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, directamente (es decir, como precios) o indirectamente (es decir, derivadas de los precios). En esta categoría los instrumentos se valorizan a través del descuento de flujos contractuales en base a una curva cero cupón determinada a través de precios de instrumentos de características y riesgo emisor similares.
Los instrumentos y criterios definidos son los siguientes:

- a) Renta fija soberana local que no cumpla con los requisitos definidos para Nivel 1.
- b) Renta fija corporativa.
- c) Instrumentos de renta variable nacional que no cumplan con presencia bursátil definida por la Bolsa de Santiago.

En el caso de Acciones y Bonos Soberanos los precios se observan directamente en la Bolsa de Comercio, Bloomberg o Riskamerica (proveedor de información financiera de mercado local).

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



- **Nivel 3:** el valor razonable se basa en modelos que utilizan entradas significativas que no se basan en datos de mercado observables. Se emplea cuando los precios, entradas o insumos necesarios no son observables, ni directa ni indirectamente para instrumentos similares para el activo o pasivo en la fecha de valoración. Estos modelos de valoración a valor razonable son de naturaleza subjetiva. Por tanto, basan su estimación de precios en una serie de supuestos los que son de amplia aceptación por el mercado. Los instrumentos y criterios definidos son los siguientes:

- Bonos vivienda leasing (BVL).
- Fondos de inversión locales y extranjeros.
- 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 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024:

Al 30 de junio de 2025	Medidas de valor razonable			
	Valor libros MM\$	Nivel 1 MM\$	Nivel 2 MM\$	Nivel 3 MM\$
Activos				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	5.502.641	13.844	5.488.796	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.641.359	-	1.641.359	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	248.145	-	248.145	-
Bonos securitizados	12.503	-	-	12.636
Total activos	7.404.648	13.844	7.378.300	12.636
Pasivos				
Contratos de derivados financieros	4.442.307	-	4.442.307	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.565.653	-	1.565.653	-
Total pasivos	6.007.960	-	6.007.960	-

Al 31 de diciembre de 2024	Medidas de valor razonable			
	Valor libros MM\$	Nivel 1 MM\$	Nivel 2 MM\$	Nivel 3 MM\$
Activos				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	6.795.207	22.878	6.772.329	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.889.506	-	1.889.506	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	330.263	-	330.263	-
Bonos securitizados	12.737	-	-	13.063
Total activos	9.027.713	22.878	8.992.098	13.063
Pasivos				
Contratos de derivados financieros	5.214.340	-	5.214.340	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.554.070	-	1.554.070	-
Total pasivos	6.768.410	-	6.768.410	-

Análisis de sensibilidad de Nivel 3

El cuadro a continuación muestra información acerca de los datos no observables significativos usados en la medición de los instrumentos financieros categorizados como de Nivel 3 en la jerarquía de valor razonable.

Al 30 de junio de 2025	Técnica de valuación	Datos no observables significativos	Rango de estimaciones para los datos no observables	Cambios en el valor razonable a partir de alternativas razonablemente posibles (en MM\$)
Otros activos				
Bonos securitizados	Comparable en el mercado	Tir de mercado	+1% -1%	(154) 159

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%	(336) 352

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024


Nota 45 Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros

La composición del rubro es la siguiente:

Al 30 de junio de 2025	Nota	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y Depósitos en Bancos	7	1.007.411	-	-	-	-	-	-	1.007.411
Operaciones con liquidación en curso	7	527.771	-	-	-	-	-	-	527.771
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado									
Contratos de derivados financieros (*)	8	11.806	118.472	198.578	839.793	1.327.487	1.183.177	1.464.550	5.143.863
Instrumentos financieros de deuda (**)	8	-	68.446	12.858	83.866	26.554	26.977	126.233	344.934
Otros	8	8.746	5.098	-	-	-	-	-	13.844
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral									
Instrumentos financieros de deuda (**)	11	-	-	14	86.712	602	387.624	1.166.407	1.641.359
Otros	11	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	-	1.031	3.510	5.299	158.471	20.557	59.277	248.145
Activos financieros a costo amortizado									
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	-	90.793	40.542	59.650	-	-	-	190.985
Instrumentos financieros de deuda	13	-	-	-	-	-	20.807	-	20.807
Adeudado por bancos	13	1.986	30.754	18.050	50	-	-	-	50.840
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (***)	13	2.038.602	1.614.350	1.691.340	4.438.801	6.879.575	3.458.249	12.447.962	32.568.879
Total activos financieros		3.596.322	1.928.944	1.964.892	5.514.171	8.392.689	5.097.391	15.264.429	41.758.838
Operaciones con liquidación en curso	7	463.472	-	-	-	-	-	-	463.472
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados									
Contratos de derivados financieros (*)	21	4.032	135.772	219.996	666.394	1.225.991	946.262	1.243.860	4.442.307
Otros	21	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable (*)	12	-	47.505	10.371	259.609	614.921	281.920	351.327	1.565.653
Pasivos financieros a costo amortizado									
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	5.623.375	16.370	-	-	-	-	-	5.639.745
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	860.216	5.574.202	1.590.231	4.042.819	541.039	89.308	26	12.697.841
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	-	294.683	3.683	-	-	-	-	298.366
Obligaciones con Bancos	22	106.912	15.259	40.429	1.056.764	558.828	465.690	-	2.243.882
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	816	152.253	171	898.305	2.121.542	1.361.512	3.613.509	8.148.108
Otras Obligaciones Financieras	22	58.000	41.773	32.314	29.764	134	-	-	161.985
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	-	908	2.616	8.338	22.942	21.662	77.524	133.990
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	-	-	146	-	44.616	15.624	1.862.655	1.923.041
Total pasivos financieros		7.116.823	6.278.725	1.899.957	6.961.993	5.130.013	3.181.978	7.148.901	37.718.390
Posición neta financiera		(3.520.501)	(4.349.781)	64.935	(1.447.822)	3.262.676	1.915.413	8.115.528	4.040.448

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



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 Depósitos en Bancos	7	866.475	-	-	-	-	-	-	866.475
Operaciones con liquidación en curso	7	604.970	-	-	-	-	-	-	604.970
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado									
Contratos de derivados financieros (*)	8	94	229.179	343.334	929.154	1.674.175	1.295.348	1.682.162	6.153.446
Instrumentos financieros de deuda (**)	8	-	36.211	11.195	153.040	78.763	23.643	316.031	618.883
Otros	8	19.546	3.332	-	-	-	-	-	22.878
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral									
Instrumentos financieros de deuda (**)	11	-	-	499.327	108	151.596	328.084	910.391	1.889.506
Otros	11	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	-	92	1.590	27.792	163.384	82.023	55.382	330.263
Activos financieros a costo amortizado									
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	-	255.222	6.216	922	-	-	-	262.360
Instrumentos financieros de deuda	13	-	-	-	-	-	25.767	-	25.767
Adeudado por bancos	13	1.564	-	-	-	-	-	-	1.564
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (***)	13	1.927.696	1.720.104	1.944.065	4.842.640	6.524.203	3.453.673	12.304.991	32.717.372
Total activos financieros		3.420.345	2.244.140	2.805.727	5.953.656	8.592.121	5.208.538	15.268.957	43.493.484
Operaciones con liquidación en curso	7	455.278	-	-	-	-	-	-	455.278
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados									
Contratos de derivados financieros (*)	21	-	241.923	282.830	713.277	1.546.945	982.285	1.447.080	5.214.340
Otros	21	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable (*)	12	6.618	9.442	14.665	228.362	704.496	239.855	350.632	1.554.070
Pasivos financieros a costo amortizado									
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	5.579.616	26.375	-	-	-	-	-	5.605.991
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	619.967	5.705.863	2.117.225	3.280.916	1.406.572	21	26	13.130.590
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	-	501.243	-	-	-	-	-	501.243
Obligaciones con Bancos	22	214	123.426	95.848	1.345.402	397.896	492.371	-	2.455.157
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	880	-	201	1.078.294	2.192.025	1.228.885	3.609.796	8.110.081
Otras Obligaciones Financieras	22	56.697	48.723	45.911	48.078	163	-	-	199.572
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	-	923	2.596	8.255	22.800	22.862	80.772	138.208
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	-	-	-	279	52.425	16.738	1.884.449	1.953.891
Total pasivos financieros		6.719.270	6.657.918	2.559.276	6.702.863	6.323.322	2.983.017	7.372.755	39.318.421
Posición neta financiera		(3.298.925)	(4.413.778)	246.451	(749.207)	2.268.799	2.225.521	7.896.202	4.175.063

(*) Los montos de los vencimientos fueron determinados en base a los valores razonables (MTM) de los instrumentos financieros.

(**) Los montos de los vencimientos fueron determinados en base a los valores nominales de los instrumentos financieros.

(***) Colocaciones brutas, sin considerar provisiones por riesgo de crédito.

Nota 46 Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda

a) La composición de los activos y pasivos financieros es la siguiente:

AI 30 de junio de 2025 (*)													
Activos/Pasivos - Financieros	Nota	\$	UF	Reajustable Tipo de cambio	US\$	COP	GBP	EUR	CHF	JPY	CNY	Otras MX	Total
	Nº	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	7	744.833	-	-	220.486	-	956	32.915	1.199	239	931	5.852	1.007.411
Operaciones con liquidación en curso	7	291.954	-	-	208.310	-	2.797	9.030	12	18	-	15.650	527.771
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	5.343.142	145.413	-	14.086	-	-	-	-	-	-	-	5.502.641
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	1.102.206	475.353	-	41.476	-	-	22.324	-	-	-	-	1.641.359
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	245.972	-	-	2.173	-	-	-	-	-	-	-	248.145
Activos financieros a costo amortizado	13	8.352.758	18.984.219	142.012	4.379.601	-	-	46.921	-	18.031	6.356	-	31.929.898
Total activos financieros		16.080.865	19.604.985	142.012	4.866.132	-	3.753	111.190	1.211	18.288	7.287	21.502	40.857.225
Operaciones con liquidación en curso	7	261.639	-	-	182.919	-	2.416	1.148	164	-	-	15.186	463.472
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	4.442.307	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.442.307
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.565.653	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.565.653
Pasivos financieros a costo amortizado	22	14.681.081	7.245.116	-	6.540.516	-	185	44.541	455.655	165.960	6.470	50.403	29.189.927
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	4	-	-	133.986	-	-	-	-	-	-	-	133.990
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	-	1.271.075	-	651.966	-	-	-	-	-	-	-	1.923.041
Total pasivos financieros		20.950.684	8.516.191	-	7.509.387	-	2.601	45.689	455.819	165.960	6.470	65.589	37.718.390
Posición neta financiera		(4.869.819)	11.088.794	142.012	(2.643.255)	-	1.152	65.501	(454.608)	(147.672)	817	(44.087)	3.138.835

AI 31 de diciembre de 2024 (*)													
Activos/Pasivos - Financieros	Nota	\$	UF	Reajustable Tipo de cambio	US\$	COP	GBP	EUR	CHF	JPY	CNY	Otras MX	Total
	Nº	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

(*) \$ = 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 Intermedios

Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



b) La composición de los activos y pasivos no financieros es la siguiente:

Activos/Pasivos - No Financieros		Al 30 de junio de 2025 (*)												
		Nota	\$	UF	Reajutable Tipo de cambio	US\$	COP	GBP	EUR	CHF	JPY	CNY	Otras MX	Total
		N°	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Inversiones en sociedades	14		41.871	-	-	-	-	-	12	-	-	-	-	41.883
Activos Intangibles	15		242.780	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	242.780
Activos fijos	16		71.180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71.180
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17		139.385	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139.385
Impuestos corrientes	18		-	5.031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.031
Impuestos diferidos	18		452.030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	452.030
Otros activos	19		262.233	19.051	-	650.287	-	-	1.501	-	-	-	211	933.283
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20		26.224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.224
Total activos no financieros			1.235.703	24.082	-	650.287	-	-	1.513	-	-	-	211	1.911.796
Provisiones por contingencias	24		55.220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48	55.268
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25		66.107	-	-	3.535	-	-	-	-	-	-	-	69.642
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26		131.595	-	-	16.929	17	35	-	-	7	-	-	148.583
Impuestos corrientes	18		28.922	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.922
Impuestos diferidos	18		772	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	772
Otros pasivos	27		179.944	30.625	-	660.395	814	13	-	-	5	-	9.044	880.840
Total pasivos no financieros			462.560	30.625	-	680.859	831	48	-	-	12	-	9.092	1.184.027
Posición neta no financiera			773.143	(6.543)	-	(30.572)	(831)	(48)	1.513	-	(12)	-	(8.881)	727.769

Activos/Pasivos - No Financieros		Al 31 de diciembre de 2024 (*)												
		Nota	\$	UF	Reajutable Tipo de cambio	US\$	COP	GBP	EUR	CHF	JPY	CNY	Otras MX	Total
		N°	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Inversiones en sociedades	14		38.745	-	-	-	-	-	11	-	-	-	-	38.756
Activos Intangibles	15		255.606	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	255.606
Activos fijos	16		74.715	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74.715
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17		145.143	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	145.143
Impuestos corrientes	18		-	3.832	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.832
Impuestos diferidos	18		403.213	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	403.213
Otros activos	19		236.860	22.497	-	586.784	-	-	1.331	-	-	-	582	848.054
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20		20.735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.735
Total activos no financieros			1.175.017	26.329	-	586.784	-	-	1.342	-	-	-	582	1.790.054
Provisiones por contingencias	24		43.621	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79	43.700
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25		129.884	-	-	3.775	-	-	-	-	-	-	-	133.659
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26		182.847	-	-	9.376	17	-	34	-	28	35	-	192.337
Impuestos corrientes	18		2.567	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.567
Impuestos diferidos	18		836	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	836
Otros pasivos	27		212.608	35.263	-	725.012	420	12	2	-	7	-	9.189	982.513
Total pasivos no financieros			572.363	35.263	-	738.163	437	12	36	-	35	35	9.268	1.355.612
Posición neta no financiera			602.654	(8.934)	-	(151.379)	(437)	(12)	1.306	-	(35)	(35)	(8.686)	434.442

(*) \$ = Peso chileno / UF = Unidad de Fomento / US\$ = Dólar estadounidense / COP = Pesos colombianos / GBP = Libras esterlinas / EUR = Euro / CHF = Franco Suizo / JPY = Yen japonés / CNY = Yuan chino.

Nota 47 Administración e informe de riesgos**1) Introducción**

El Banco y sus filiales operan en un mercado altamente tecnologizado, regulado y competitivo expuesto a una serie de riesgos, los cuales pueden impactar a la organización negativamente tanto en términos financieros como en su imagen corporativa. Estos riesgos requieren ser administrados mediante la utilización de estructuras y metodologías consistentes con los volúmenes, complejidad de las transacciones y niveles de automatización, con el propósito de asegurar que dichos riesgos se manejen dentro de niveles acordes al apetito por riesgos definido por la Administración y en concordancia con la estrategia definida por el Gobierno Corporativo. Lo anterior permite al Banco y filiales establecer un equilibrio entre riesgos y beneficios a fin de maximizar el valor para los accionistas.

Principios

Las actividades que impliquen asumir y gestionar los riesgos en el Banco, están guiados por los siguientes principios:

- Equilibrio riesgo y beneficio - Las decisiones de negocios y de riesgo son congruentes con las estrategias y el apetito por riesgo.
- Entender los riesgos - Todos los riesgos materiales a los que el Banco se ve expuesto, incluidos los riesgos financieros y los no financieros, se identifican y gestionan.
- Pensamiento progresivo - Los riesgos emergentes y las vulnerabilidades potenciales, son proactivamente identificados y gestionados.
- Responsabilidad compartida - Todos los colaboradores son responsables de gestionar el riesgo.
- Enfoque al cliente - Comprender a nuestros clientes y sus necesidades es esencial para todos los negocios y la toma de decisiones de riesgo.
- Proteger nuestra marca - Todas las actividades de toma de riesgo deben estar alineadas con el apetito por riesgo del Banco, el Código de Conducta de Scotiabank Chile, incluyendo los valores y comportamientos (ConexiónScotia) y principios de las políticas
- Controles - Mantener un entorno de control robusto y eficiente para proteger a nuestras partes interesadas.
- Resiliencia - Estar preparados desde el punto de vista operacional y financiero para responder ante los eventos adversos.
- Compensación - Las estructuras relacionadas con el desempeño y la compensación refuerzan los valores y comportamientos deseados del Banco y promueven comportamientos eficaces de toma de riesgos teniendo en cuenta el entorno regulatorio relacionado con la compensación.

2) Estructura de administración de riesgos

- **Directorio**

Al ser la parte más alta de la estructura de gestión de riesgos del Banco, proporciona supervisión, ya sea directamente o a través de sus comités de apoyo, para asegurarse que la toma de decisiones sea congruente con las estrategias y apetito por riesgo. El Directorio recibe actualizaciones periódicas sobre los principales riesgos del Banco, incluyendo un resumen del perfil de riesgo del Banco, riesgos principales y emergentes junto con el desempeño de la cartera con respecto a los límites definidos, y aprueba las políticas claves de riesgo, los límites y el marco de apetito por riesgo.

La toma de decisiones está centralizada en varios comités relacionados a la gestión de riesgos, entre los cuales se destacan los siguientes:

- **Comité de riesgo**

Corresponde a un comité de apoyo, que ayuda al Directorio del Banco en la supervisión de la gestión de riesgos, dentro del cual se incluye el riesgo institucional, riesgo de crédito, riesgo de mercado y riesgo operacional al que se encuentra enfrentado el Banco, para facilitar su monitoreo y supervisión. Asimismo, provee al Directorio de información actualizada sobre la gestión de riesgos del Banco.

- **Comité de activos y pasivos (Assets and liabilities committee, ALCO)**

Tiene la misión de entregar directrices estratégicas que permitan gestionar adecuadamente la estructura financiera del Banco, en concordancia con los objetivos fijados por el Directorio y las políticas del Banco. Este comité está conformado por miembros de la alta Administración, cuya responsabilidad es supervisar la evolución del balance y las estrategias de largo plazo, constituyéndose en un foco de discusión y resolución de los diversos asuntos concernientes al crecimiento, fondeo, productos, tarificación, riesgos y resultados del Banco.

- **Comité de modelos**

El comité de modelos es una instancia creada para definir y aprobar la confección, aplicación, seguimiento, validación e implementación de los modelos y estrategias definidos en la política de gestión de riesgo de modelos del Banco, así como de sus modificaciones y cambios relevantes.

- **Comité de gestión de capital y rentabilidad**

El Comité de gestión de capital y rentabilidad tiene la misión de entregar directrices estratégicas que permitan maximizar la rentabilidad del Banco dentro del apetito por riesgo tanto interno como normativo, en concordancia con los objetivos fijados por el Directorio y las políticas de Scotiabank Chile (SBC).

- **Comité de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo del Banco y filiales**

Promueve y facilita en el Banco y filiales la observancia de la regulación y las mejores prácticas para prevenir, detectar y reportar operaciones inusuales que pudieran estar vinculadas al lavado de activos.

- **Comité de gestión de consecuencias**

El propósito del Comité de gestión de consecuencias es el de supervisar la gestión de riesgo de conducta en el Banco, a través de una dirección y orientación general, promoviendo la aplicación uniforme y colaborativa de los principios rectores contemplados en el Código de Conducta en todo el Banco, siendo el responsable del gobierno y supervisión del riesgo de conducta local. En este sentido, tiene la responsabilidad de velar por una gestión eficaz del riesgo de conducta que asegure una comunicación clara y permanente de los valores del Banco y de sus principios globales con respecto a la conducta ética requerida.

- **Comité de proveedores externos Scotiabank Chile y filiales**

Administra de manera central y unificada los temas relacionados a los distintos aspectos de la contratación externa del Banco y sus filiales con proveedores externos, o con otros miembros del grupo.

- **Comité de contingencia de liquidez**

El Comité de contingencia de liquidez es la mayor instancia resolutive al interior de la institución durante un evento de estrés de liquidez, siendo el punto de contacto y consulta de las distintas áreas del Banco. El comité puede ser convocado y activado por el vicepresidente ejecutivo - Country Head, en su calidad de Presidente y Oficial a cargo, o en su ausencia por el Vicepresidente Treasurer Regional o por resolución del ALCO. La activación puede sustentarse en la evaluación de las alertas tempranas de un potencial evento de estrés de liquidez, contempladas en la política de liquidez y en toda la información disponible. Cuando la situación de liquidez no permita esperar hasta la próxima sesión del ALCO, el Presidente y Oficial a cargo del comité, o en su ausencia el Vicepresidente Treasurer Regional, tiene la autoridad de convocar y activar el plan de contingencia de liquidez.

- **Comité de gestión de riesgo no financieros del Banco y filiales**

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

- **Comité de auditoría**

Corresponde a un comité de apoyo al Directorio del Banco, que se encarga de los distintos aspectos que involucren la eficiencia, mantención, aplicación y funcionamiento de los sistemas de control interno del Banco y sus filiales; vigilar atentamente el cumplimiento de las normas regulatorias y procedimientos que rigen su práctica; tener una clara comprensión de los riesgos que pueden significar para la institución los negocios que realice; reforzar y respaldar la función de la contraloría, así como su independencia de la administración y servir de vínculo y coordinador de las tareas entre la auditoría interna y los auditores externos, ejerciendo también de nexo entre éstos y el Directorio del Banco.

División riesgo

Apoya los objetivos del Banco y debe mantener un marco de gestión de riesgos eficaz y continuo en todos los niveles de la institución. La división riesgo tiene la responsabilidad de brindar una garantía razonable a la alta Dirección, el Directorio y a los Accionistas, que los riesgos son identificados activamente, los que se administran y se comunican a todas las partes interesadas claves. Esto se logra presentando la información de manera eficaz y oportuna. La misión de la división riesgo es garantizar que los resultados de las actividades de toma de riesgos sean coherentes con las estrategias y el apetito por riesgo del Banco, y que exista un equilibrio adecuado entre el riesgo y el beneficio a fin de maximizar el valor para los accionistas.

Algunas tareas claves en la gestión de riesgos efectuadas por las unidades de riesgo son, pero no se limitan a:

Gerencia de crédito retail

- Evaluación de riesgo de créditos, excepciones y otras operaciones crediticias de los distintos canales de atención, para la banca Consumer Finance, Personas, Retail Financiero, Microempresas y PyME.
- Efectuar una gestión estratégica de cobranza en forma integral de la mano con el cumplimiento de las políticas y liderar proyectos relativos a automatización o mejoras en los sistemas de cobranza.

Gerencia de crédito wholesale

- Evaluar los créditos, excepciones y otras operaciones de los distintos canales de atención para las carteras empresas, grandes empresas, mayorista, corporativo e inmobiliario.

Risk data engineering and reporting

- Centralizar las áreas de ingeniería y manejo de datos de riesgo con el objetivo de homogenizar, estandarizar, eficientizar y reducir el riesgo de procesamiento de datos y generación de reportes (incluye regulatorios de provisiones).
- Coordinar dentro de riesgo las tareas relacionadas a Basilea III, generación de IAPE (Informe de Autoevaluación de Patrimonio Efectivo) y las pruebas de tensión.
- Gestionar el riesgo de modelo, que es aquel que produce resultados financieros adversos (por ejemplo, capital, pérdidas, ingresos) y de reputación, que surge a partir de malas especificaciones, supuestos incorrectos, errores de cómputo, falta de controles, entre otras cosas, en el diseño, desarrollo, implementación y / o uso de modelos.

Normalización empresas y BRP

- Administra deudores traspasados desde las áreas comerciales, (corporativa, grandes empresas, mayorista, inmobiliaria y empresas) incluyendo cartera de leasing y factoring, que presentan problemas en el cumplimiento de las obligaciones con el Banco o evidencian deterioro en su posición económica o financiera. Cabe destacar que también esta gerencia se encarga de administrar y gestionar la venta de bienes adjudicados y bienes recibidos en pago.

Gerencia de riesgo de mercado

- Medir e informar correctamente a la alta Administración los riesgos en que incurre el grupo Scotiabank en Chile por cambios de precios y de liquidez, para que sean administrados de acuerdo al apetito por riesgo y las expectativas que se tengan, cumpliendo normativas regulatorias locales y de Casa Matriz.
- De cara al anuncio de la autoridad de conducta financiera (FCA), sobre que se dejarían de publicar las cotizaciones LIBOR, el mercado chileno evaluó el reemplazo por nuevas tasas de referencia como la SOFR, ESTR, SONIA.
- El Banco adoptó las medidas necesarias para cumplir con la normativa "Reforma de la tasa de interés de referencia fase 2", identificando todas las operaciones afectadas por el cambio de tasa de referencia, implementando los desarrollos informáticos necesarios para soportar el nuevo modelo de tasas, redacción del lenguaje legal a incorporar en los contratos y pagarés, tanto de aquellas operaciones con vencimiento posterior al cese de la publicación de las tasas LIBOR, como para las operaciones cursadas a la nueva tasa de referencia, adhirió a no entregar créditos en LIBOR desde enero de 2022, entregándose sólo financiamiento a terceros a tasas SOFR y realizó un cambios de precios de valorización a curvas SOFR.

Enterprise risk management

Desarrollar e implementar métodos para identificar, evaluar, medir y monitorear los riesgos operacionales, ciberseguridad y tecnológicos, datos y de continuidad del negocio, realizar el cuestionamiento a la primera línea de defensa y reportar los resultados a la alta Administración y al Directorio.

- La gestión de continuidad del negocio es el proceso que consiste en desarrollar, anticipadamente, y conservar las capacidades necesarias para evitar o mitigar el impacto de un evento que origine la interrupción de las operaciones en una o más unidades de negocio.
- El riesgo de tecnología de la información (TI) 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. Además, cuenta con un modelo estándar determinado por la CMF en una matriz de doble entrada donde se debe aplicar una PE por nivel de mora (banco y sistema financiero) y tenencia de Crédito Hipotecario. Se aplica el modelo que calcule mayores pérdidas esperadas.

Modelo de provisión filial CAT

El modelo usado para la filial CAT utiliza la misma formulación que para el modelo grupal de consumo, basado en un modelo estadístico con probabilidad de incumplimiento (PI) y una pérdida dada el Incumplimiento (PDI). Los modelos están integrados a la gestión del cliente, por ejemplo, en el caso de no pagar sus obligaciones, considerando las distintas estrategias de recuperación y cobranzas de CAT.

Además, cuenta con un modelo estándar determinado por la CMF en una matriz de doble entrada donde se debe aplicar una PE por nivel de mora (banco y sistema financiero) y tenencia de Crédito Hipotecario. Se aplica el modelo que calcule mayores pérdidas esperadas

Calidad de créditos por clase de activo financiero – Evaluación individual

Para evaluación Individual se presenta la calidad de créditos (A1 a C6), tabulando las colocaciones de acuerdo a la clase de activo financiero.

Al 30 de junio de 2025								
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	37.721	93.890	-	-	-	-	163.787	295.398
A2	13.143	2.803.753	31.168	6.848	-	-	625.671	3.480.583
A3	-	1.509.630	177.048	18.152	-	-	148.656	1.853.486
A4	-	2.125.129	354.161	79.036	-	-	225.757	2.784.083
A5	-	1.416.813	176.066	60.224	-	-	34.852	1.687.955
A6	-	1.286.735	80.378	143.676	-	-	22.328	1.533.117
B1	-	271.587	17.914	15.660	-	-	1.831	306.992
B2	-	143.699	8.250	4.135	-	-	5.025	161.109
B3	-	171.774	6.037	624	-	-	7.908	186.343
B4	-	211.711	3.304	-	-	-	1.545	216.560
C1	-	86.672	3.004	2.077	-	-	1.545	93.298
C2	-	126.762	4.499	-	-	-	2.959	134.220
C3	-	51.306	2.389	-	-	-	13	53.708
C4	-	62.648	845	-	-	-	35	63.528
C5	-	79.488	128	-	-	-	418	80.034
C6	-	57.113	609	23	-	-	3.149	60.894
Total	50.864	10.498.710	865.800	330.455	-	-	1.245.479	12.991.308

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	-	-	3.007	53.675
Total	1.565	11.123.874	858.923	264.958	-	-	1.303.258	13.552.578

Calidad de créditos por clase de activo financiero – Evaluación grupal

Para evaluación grupal se presenta la calidad de créditos (normal o incumplimiento), tabulando las colocaciones de acuerdo a la clase de activo financiero.

Evaluación grupal	Al 30 de junio de 2025							
	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	-	1.651.285	29.064	437	4.056.398	13.851.493	581.515	20.170.192
Incumplimiento	-	250.062	2.118	-	466.673	566.384	25.077	1.310.314
Total	-	1.901.347	31.182	437	4.523.071	14.417.877	606.592	21.480.506

Evaluación grupal	Al 31 de diciembre de 2024							
	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	717	3.912.986	13.630.490	564.898	19.784.274
Incumplimiento	-	255.773	2.406	23	463.770	528.269	25.268	1.275.509
Total	-	1.902.555	30.807	740	4.376.756	14.158.759	590.166	21.059.783

Activos financieros a costo amortizado

Se definen las siguientes fases para la evaluación individual y grupal:

Fase	Descripción	Individual	Grupal
Fase 1	Activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial	A1 a A6	Normal
Fase 2	Activos con aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial pero sin deterioro crediticio	B1 a B4	Subestándar
Fase 3	Activos con deterioro crediticio	C1 a C6	Incumplimiento

La clasificación de los activos financieros a costo amortizado y los créditos contingentes en estas fases es la siguiente:

Al 30 de junio de 2025	Fase 1 MM\$	Fase 2 MM\$	Fase 3 MM\$	Total MM\$
Individual				
Adeudado por bancos	50.864	-	-	50.864
Creditos y cuentas por cobrar	11.583.758	871.004	485.682	12.940.444
Grupal				
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Creditos y cuentas por cobrar	20.170.192	-	1.310.314	21.480.506
Total	31.804.814	871.004	1.795.996	34.471.814

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

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 aquellas 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 30 de junio de 2025			Al 31 de diciembre de 2024		
	Colocaciones	Garantía	Provisión	Colocaciones	Garantía	Provisión
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Créditos comerciales	11.694.965	4.187.773	308.890	12.247.755	4.214.194	299.060
Créditos de consumo	-	-	-	-	-	-
Créditos para la vivienda	-	-	-	-	-	-
	11.694.965	4.187.773	308.890	12.247.755	4.214.194	299.060

Grupal (*)	Al 30 de junio de 2025			Al 31 de diciembre de 2024		
	Colocaciones	Garantía	Provisión	Colocaciones	Garantía	Provisión
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Créditos comerciales	1.942.591	2.740.600	75.675	1.943.024	2.677.092	72.435
Créditos de consumo	2.841.971	-	202.941	2.766.726	-	143.214
Créditos para la vivienda	14.390.561	26.087.428	45.691	14.128.682	25.314.272	46.716
	19.175.123	28.828.028	324.307	18.838.432	27.991.364	262.365

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 30 de junio de 2025		Al 31 de diciembre de 2024	
	Garantizado	Sin garantizar	Garantizado	Sin garantizar
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
0,0 - 0,1	198.682	5.152.980	123.880	5.549.348
0,11 - 0,4	446.171	1.407.315	462.043	1.490.809
1,01 - 3,0	1.092.280	1.691.803	1.114.936	1.483.167
3,01 - 6,0	675.365	1.012.590	736.479	1.411.741
6,01 - 11,0	782.082	751.034	780.456	584.059
11,01 - 17,0	219.375	87.617	181.759	52.397
17,01 - 25,0	125.885	35.223	137.974	80.558
25,01 - 50,0	325.997	76.907	323.906	82.544
50,01 +	349.284	136.399	377.343	132.432
Total	4.215.121	10.351.868	4.238.776	10.867.055

La información no considera los avales para efecto de sustitución.

Perfil de riesgo de la cartera grupal por probabilidad de incumplimiento

En el siguiente cuadro se presenta tabulada por tramo de probabilidad de incumplimiento (PD) la deuda para las distintas bancas de la cartera grupal del Banco.

Tramo probabilidad de incumplimiento	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Comercial		
0,84 - 3,81	842.929	843.448
3,81 - 8	373.301	355.946
8 - 12,41	165.013	160.652
12,41 - 12,722	105.571	120.546
12,722 - 25,27	70.789	59.826
25,27 +	384.988	402.606
Total comercial	1.942.591	1.943.024
Vivienda		
0,14 - 0,37	8.802.898	8.699.420
0,37 - 1,79	2.610.473	2.560.132
1,79 - 4,5	1.292.783	1.245.755
4,5 - 16,8	13.416	17.778
16,8 - 23,04	1.107.588	1.079.874
23,04 +	563.403	525.723
Total vivienda	14.390.561	14.128.682
Consumo		
0,82 - 2,36	790.347	802.727
2,36 - 5,61	760.585	727.305
5,61 - 9,94	475.710	436.128
9,94 - 15,59	226.111	217.865
15,59 - 40,58	299.541	280.245
40,58 +	289.677	302.456
Total consumo	2.841.971	2.766.726
Total	19.175.123	18.838.432

Compensación de activos y pasivos financieros

Contablemente Scotiabank Chile no realiza compensación sobre derivados.

Límites de crédito a grupos relacionados

Para los grupos relacionados a Scotiabank Chile, el total de sus obligaciones no podrá superar el 5% del patrimonio efectivo del Banco, este límite aumenta al 25% solo si lo que excede el 5% corresponde a obligaciones con garantías (artículo N°84, número 2 de la Ley General de Bancos).

Todos los grupos relacionados a Scotiabank Chile se encuentran dentro de límites, según siguiente detalle:

Al 30 de junio de 2025

	Total obligaciones	% Patrimonio efectivo	
	MM\$	Con garantías	Sin garantías
Grupo BNS	519.386	7,3%	2,2%
Grupo Said	310.819	4,3%	1,4%
Grupo generico por gestión	187.052	2,8%	0,7%
Grupo Karen Ergas	49.373	0,4%	0,6%
Grupo apoyo al giro	30.000	0,0%	0,6%
Grupo Salvador Said	23.445	0,0%	0,4%
Grupo Emilio Deik	11.046	0,1%	0,2%
Grupo Diego Masola	36	0,0%	0,0%
Otros grupos relacionados	57.093	0,9%	0,2%
Total principales deudores	1.188.250		
Límites regulatorios		25,0%	5,0%

Al 31 de diciembre de 2024

	Total obligaciones	% Patrimonio efectivo	
	MM\$	Con garantías	Sin garantías
Grupo BNS	498.844	8,4%	0,6%
Grupo Said	320.839	2,8%	3,0%
Grupo generico por gestión	176.250	2,5%	0,7%
Grupo Karen Ergas	48.935	0,3%	0,5%
Grupo 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%

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\$901.613 al 30 de junio de 2025, lo cual implica un aumento de aproximadamente un 18,30% respecto del stock de provisiones al 31 de diciembre de 2024 que alcanzaban MM\$762.164. De esta forma, y considerando una disminución en el total de colocaciones (disminución de 0,45% en el mismo período), el porcentaje de provisiones sobre el total de colocaciones pasó de un 2,33% en diciembre de 2024 a 2,77% en junio de 2025.

Tasas de riesgo y provisiones	30/06/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Total provisiones sobre colocaciones	901.613	762.164
Total colocaciones	32.568.879	32.717.372
Porcentaje provisiones / colocaciones	2,77%	2,33%

El aumento en provisiones de riesgo de crédito en el período comprendido entre diciembre 2024 y junio 2025 se presenta principalmente en retail y CAT Administradora de Tarjetas S.A. debido a la entrada en vigor de la nueva matriz estándar de provisiones de consumo.

4) Riesgo de mercado

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

- Riesgo de tasa de interés**
Riesgo de pérdidas dado movimientos adversos en la estructura intertemporal de la tasa de interés. Esto se origina por movimientos al alza o a la baja de la curva de rendimiento.
- Riesgo de spread - Base**
Riesgo de pérdidas asociado a movimientos adversos en los spreads que existen en el rendimiento de los distintos activos y pasivos financieros. Estos pueden reflejar condiciones de liquidez particulares de los activos, crediticias y/o cláusulas de prepago específicas cuyo ejercicio se puede traducir en un deterioro en la capacidad de generación de margen futuro.
- Riesgo de tipo de cambio**
Riesgo de pérdidas dado movimientos adversos en los tipos de cambio. Este riesgo se origina por los descalces financieros entre los activos y pasivos tanto efectivos como contingentes.
- Riesgo de volatilidad de opciones**
Riesgo de pérdidas financieras asociados a posiciones en opciones explícitas o implícitas, ya sea compradas o entregadas, como por ejemplo aquellas contenidas en los créditos hipotecarios y créditos de educación.

Gestión de balance

Los activos del Banco están compuestos principalmente por créditos hipotecarios (principalmente denominados en tasa fija), créditos comerciales (incluyendo aquellos destinados al financiamiento de operaciones de comercio exterior), créditos para educación y consumo.

El Banco administra su balance con el propósito de maximizar sus ingresos netos por intereses y reajustes, manteniendo una alta proporción de depósitos a la vista por los cuales no se pagan intereses y de depósitos a plazo de corta duración, otorgando préstamos por plazos más prolongados que permitan aprovechar de esta forma, la pendiente de la curva de rendimiento dentro de un contexto de administración de riesgos financieros acordado.

Los principales riesgos del Balance se deben al riesgo de tasa de interés producido por activos de largo plazo financiados con pasivos de corto plazo, y el riesgo de inflación, donde el Banco presta en UF y se financia en pesos. Para mitigar los riesgos de balance, el Banco posee límites de riesgo de interés e inflación de corto plazo, además de límites de riesgo de interés a largo plazo para mantener el nivel de riesgo deseado por la institución.

El Banco también administra un portafolio de instrumentos financieros no derivados con el propósito de aprovechar las diferencias en la curva de rendimiento, y a la vez mantener posiciones en instrumentos líquidos con el fin de atender eventuales necesidades de recursos.

Adicionalmente, el Banco realiza derivados de cobertura para gestionar riesgos que surgen de su cartera hipotecaria, de su cartera de depósitos y casos específicos.

A continuación, se muestra la cartera activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados del Banco Individual:

Al 30 de junio de 2025	(Banco individual)				
	Valor compra	Tir compra	Valor mercado	Tir mercado	Resultado no reconocido
	MM\$	%	MM\$	%	MM\$
Papeles \$	1.156.240	4,03	1.115.261	5,40	(40.979)
PDBC	-	-	-	-	-
BCP	-	-	-	-	-
BTP	1.156.240	4,03	1.115.261	5,40	(40.979)
Depósitos a plazo pesos	-	-	-	-	-
Papeles UF	447.338	2,25	446.750	2,46	(588)
BCU	-	-	-	-	-
BTU	447.338	2,25	446.750	2,46	(588)
Depósitos a plazo UF	-	-	-	-	-
Bonos securitizados	-	-	-	-	-
Papeles US\$	59.749	4,10	63.905	6,55	4.156
Depósitos a plazo US\$	59.749	4,10	63.905	6,55	4.156
Total	1.663.327	4,03	1.625.916	4,96	(37.411)

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



Al 31 de diciembre de 2024

(Banco individual)

	Valor compra	Tir compra	Valor mercado	Tir mercado	Resultado no reconocido
	MM\$	%	MM\$	%	MM\$
Papeles \$	1.629.211	3,76	1.559.408	5,71	(69.803)
PDBC	-	-	-	-	-
BCP	-	-	-	-	-
BTP	1.629.211	3,76	1.559.408	5,71	(69.803)
Depósitos a plazo pesos	-	-	-	-	-
Papeles UF	298.171	1,60	295.535	2,38	(2.636)
BCU	-	-	-	-	-
BTU	298.171	1,60	295.535	2,38	(2.636)
Depósitos a plazo UF	-	-	-	-	-
Bonos securitizados	-	-	-	-	-
Papeles US\$	34.453	3,85	45.293	6,30	10.840
Depósitos a plazo US\$	34.453	3,85	45.293	6,30	10.840
Total	1.961.835	3,43	1.900.236	5,23	(61.599)

Actividades de negociación / clientes

El Banco cuenta con un área de trading responsable por la negociación activa de instrumentos de alta liquidez, ya sean papeles del Banco Central de Chile, bancarios y/o corporativos, derivados de tasa de interés y/o moneda (incluyendo la UF). Esta área es responsable de encontrar oportunidades de ganancias en un horizonte de corto plazo, aprovechando desarbitrajes transitorios en los precios y diferenciales en la curva de rendimiento (base y spread), pero también, es la responsable de proveer soluciones financieras a nuestros clientes.

Value at risk

El Banco utiliza herramientas de valor en riesgo (VaR) para la cuantificación del riesgo asociado a las posiciones del portafolio de trading. Esto incluye papeles y derivados clasificados en el portafolio de negociación, así como el riesgo cambiario de los descalses 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 30 de junio de 2025, el VaR total (incluye tasa y moneda) alcanzó un valor de MM\$2.096 (MM\$4.194 al 31 de diciembre de 2024).

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



A continuación, se muestra el impacto por factor de riesgo en el VaR de cada cierre:

	30/06/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Bonos en UF	(7)	(14)
Derivados UF	(1.016)	(280)
Bonos en \$	(299)	(1.645)
Derivados \$	(591)	(1.103)
Derivados US\$	(90)	(1.132)
Basis US\$/	(240)	26
Basis L3L6	-	-
Otros	-	-
FX	147	(46)
Total	(2.096)	(4.194)

Donde otros, corresponde a efecto diversificación, producto de tener libros con mediciones de riesgo diferentes.

Sensibilidad del flujo de tasas de interés

La medición del riesgo estructural de tasas de interés se realiza mediante una métrica que sensibiliza los flujos de las posiciones activas y pasivas.

La métrica considera los activos, pasivos y derivados financieros no pertenecientes a la cartera de negociación. Se excluyen las partidas, o una porción de éstas, que previamente se designen como no sensibles a variaciones en las tasas de interés, tales como:

- Caja.
- Otros activos y pasivos.
- Cartera vencida.
- Provisiones.
- Capital y reservas.

Los descalses de tasas de interés se construyen de la siguiente manera:

- Los flujos quedan determinados por el plazo de vencimiento de las operaciones a tasa fija y por el período de revaluación en las operaciones a tasa variable.
- Los activos, pasivos y derivados utilizados en la gestión de balance, deben agruparse según su moneda de devengo: pesos (\$), unidades de fomento (UF), dólares estadounidenses (US\$) y otras monedas extranjeras combinadas.
- Los flujos consideran sólo el capital de las operaciones.
- Las curvas de tasas de interés no consideran el spread entre activos y pasivos.

f) Ajustes:

Para calcular correctamente la sensibilidad de los activos y pasivos a cambios en las tasas de interés, deben modificarse los flujos de los productos financieros que tienen características particulares:

- i) El saldo en cuentas corrientes es repartido en plazos hasta 8 años en el caso del informe local y hasta 5 años en el normativo. Ambos según lo obtenido en los modelos de estabilidad de cuentas vista sin vencimiento.
- ii) La facultad que tienen los clientes para prepagar créditos modifica el perfil de riesgo del balance, ya que los vencimientos efectivos difieren de los contractuales.
- iii) Para los créditos de educación debe estimarse el flujo esperado de acuerdo a los factores que determinan el perfil de vencimientos de esta cartera. Adicionalmente, se deben ingresar todos aquellos desembolsos y reventas que serán contabilizadas en el año en curso, correspondientes a aquellos estudiantes que están cursando sus estudios y que el Banco se comprometió a entregar los fondos necesarios.

Sensibilidad de corto plazo (Net interest income sensitivity)

Cuantifica el impacto de un cambio adverso en las tasas de interés en el corto plazo. Dicho impacto revela la desviación que puede sufrir el margen financiero presupuestado al cabo de un año.

El shock de tasas de interés es ponderado por el plazo residual de cada banda temporal, es decir, se aplica un impacto de 100pb en la banda overnight hasta reducirlo gradualmente a 8,33pb en el undécimo mes.

El cálculo es efectuado para cada moneda, luego se agregan los resultados individuales para obtener la exposición global a riesgo.

$$St = ABS (\sum Spm)$$

Donde:

St: Sensibilidad de corto plazo ante un cambio en tasa de interés.

Sp: Sensibilidad de un cambio en tasa de interés (100 pb) ponderado por el plazo residual anual.

m: Las monedas de cada uno de los libros medidos: \$, UF, US\$, MX.

Sensibilidad de largo plazo (Economic value sensitivity)

Cuantifica el impacto de un cambio adverso en las tasas de interés sobre el patrimonio del Banco, o dicho de otra forma, representa la variación que experimentaría el valor de la acción ante un movimiento en la curva de rendimiento.

Dicho impacto se obtiene al comparar el valor de mercado de la estructura de balance con el valor actual de los descates descontados a tasas de mercado modificadas por un factor de sensibilidad equivalente a +/- 100pb.

$$Stl = ABS (\min (\sum St+m, \sum St-m))$$

Donde:

Stl: Sensibilidad de largo plazo ante un cambio en tasa de interés.

St: Sensibilidad ante un alza (+) y una caída (-) en las tasas de interés.

m: Las monedas de cada uno de los libros medidos: \$, UF, US\$, MX.

Sensibilidad de la posición inflación

La sensibilidad de la posición inflación resulta de aplicar un shock de 100 pb sobre la diferencia entre activos y pasivos denominados en unidad de fomento (UF). El 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 30 de junio de 2025

	VPN	VPN + 1%	VPN - 1%
\$	1.578.422	(28.087)	26.696
UF	3.080.441	(240.216)	175.106
US\$	(449.377)	10.075	(10.803)
MX	93.002	(2.209)	2.353
Utilización	(260.437)		

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)		

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



A continuación, se muestra el impacto en el margen financiero por moneda de un movimiento paralelo de 100 puntos.

Al 30 de junio de 2025

	Valor presente neto				Margen financiero			
	\$ MM\$	UF MM\$	US\$ MM\$	MX MM\$	\$ MM\$	UF MM\$	US\$ MM\$	MX MM\$
1 Mes	(165.575)	200.098	441.075	18.394	1.587	(1.965)	(4.227)	(176)
2 Meses	(245.316)	248.132	(883.950)	(5.436)	2.146	(2.214)	7.734	48
3 Meses	286.155	268.791	(684.977)	6.523	(2.265)	(2.167)	5.423	(52)
4 Meses	372.043	(62.898)	530.677	4.460	(2.635)	413	(3.759)	(32)
5 Meses	604.032	204.596	309.175	5.303	(3.775)	(1.308)	(1.932)	(33)
6 Meses	628.940	266.183	322.799	4.140	(3.407)	(1.466)	(1.748)	(22)
7 Meses	358.980	(120.302)	80.025	341	(1.645)	532	(367)	(2)
8 Meses	(184.422)	247.740	(635)	307	692	(946)	2	(1)
9 Meses	(102.026)	(125.789)	103.125	443	298	355	(301)	(1)
10 Meses	(104.853)	174.448	(51.259)	(540)	218	(372)	107	1
11 Meses	223.526	(89.405)	30.796	5.239	(279)	107	(38)	(7)
12 Meses	18.126	(78.071)	(31.873)	921	(9)	31	13	-
Total	(9.074)	(9.000)	907	(277)				

Exposición a la inflación

14.580

Utilización 32.024

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

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 Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



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 30 de junio de 2025			Al 31 de diciembre de 2024		
	Activos MM\$	Pasivos MM\$	Neto MM\$	Activos MM\$	Pasivos MM\$	Neto MM\$
US\$	74.020.508	73.959.473	61.035	67.535.732	67.483.625	52.107
CAD	13.944	21.451	(7.507)	21.072	25.045	(3.973)
BRL	16.413	13.802	2.611	40.539	38.309	2.230
PEN	4	-	4	5	-	5
AUD	213.964	214.659	(695)	215.574	217.539	(1.965)
CNY	123.661	122.892	769	113.953	113.245	708
DKK	-	-	-	-	-	-
JPY	679.096	678.054	1.042	592.083	590.058	2.025
CHF	471.426	461.854	9.572	429.837	429.963	(126)
NOK	2.246	2.244	2	5.052	5.053	(1)
NZD	76	-	76	172	104	68
GBP	119.246	119.146	100	176.890	176.909	(19)
SEK	8.524	8.526	(2)	12.873	12.902	(29)
HKD	3	8	(5)	7	9	(2)
ZAR	32	-	32	33	-	33
COP	64.054	65.192	(1.138)	47.726	48.318	(592)
MXN	149.059	149.969	(910)	157.216	162.214	(4.998)
EUR	1.228.761	1.217.134	11.627	1.283.311	1.270.671	12.640
Otras monedas	-	-	-	-	1	(1)

Riesgo de tasa de interés libro de balance

El Banco está expuesto a la volatilidad en la estructura de tasas de interés de mercado sobre sus exposiciones estructurales. Como resultado de los cambios en las tasas de interés, los márgenes pueden aumentar, pero también pueden reducirse e incluso ocasionar pérdidas en el caso que se verifiquen movimientos adversos.

El Directorio fija límites para los efectos de los 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.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



El siguiente cuadro muestra la exposición estructural por tasa de interés de los activos y pasivos, considerando los plazos de cambio o renovación de tasas; de lo contrario se consideran las fechas al vencimiento de las transacciones.

Rango de días	Al 30 de junio de 2025 Descalce por plazo				Al 31 de diciembre de 2024 Descalce por plazo			
	\$	UF	US\$	MX (*)	\$	UF	US\$	MX (*)
00002-00030	(967.011)	13.439	186.466	18.394	(1.501.048)	(167.556)	708.802	8.880
00031-00060	(370.969)	247.153	(899.834)	(5.436)	(208.550)	59.159	(1.180.885)	(26.334)
00061-00090	196.232	267.812	(692.843)	6.523	271.446	177.482	(238.128)	1.482
00091-00120	299.653	(63.877)	524.526	4.459	(94.970)	262.426	107.141	8.492
00121-00150	526.016	203.613	303.041	5.302	8.474	12.886	430.086	2.936
00151-00180	573.288	265.202	318.008	4.139	453.288	330.933	10.791	3.844
00181-00210	301.037	(121.289)	75.766	341	(40.429)	(1.843)	40.107	2.702
00211-00240	(249.491)	246.747	(6.622)	307	(80.664)	228.505	6.424	3.589
00241-00270	(175.686)	(126.768)	98.951	443	(26.239)	230.697	9.494	45
00271-00300	(165.035)	173.469	(56.060)	(540)	15.237	(175.520)	57.060	-
00301-00330	163.825	(90.425)	23.637	5.238	296.542	109.867	(19.482)	429
00331-00360	(25.707)	(79.070)	(36.002)	920	287.829	(48.837)	41.551	1.823
00361-00720	1.130.689	(66.326)	(31.747)	19.788	1.829.489	(807.612)	(14.818)	20.161
00721-01080	592.103	376.115	(51.294)	1.121	759.430	375.195	(44.667)	1.123
01081-01440	(534.790)	217.958	(48.283)	1.126	(263.011)	456.940	(42.432)	1.181
01441-01800	(254.004)	(147.202)	(43.840)	1.126	(410.864)	(130.279)	(48.868)	1.186
01801-02160	1.322.946	(1.004.285)	(46.128)	1.361	428.590	291.441	(39.314)	1.304
02161-02520	(275.006)	(8.172)	(52.612)	37.575	399.122	(758.407)	(45.443)	51.478
02521-02880	(404.907)	(384.802)	(97.521)	-	(386.207)	(372.722)	(43.311)	(12.908)
02881-03240	(30.193)	537.644	43.033	-	5.310	20.260	(3.758)	-
03241-03600	55.510	526.758	-	-	5.404	611.598	-	-
03601-05400	636	3.068.586	-	-	51.984	2.842.664	-	-
05401-07200	8	(252.163)	-	-	9	(224.335)	-	-
07201-09000	4	(129.835)	-	-	4	(172.784)	-	-
09001-10800	6	3.044	-	-	6	1.979	-	-
10800->>>>>	72	27	-	-	72	15	-	-
NRS	(919.985)	52.612	(788.395)	-	(1.052.950)	48.021	(620.783)	-

(*) MX Cualquier moneda extranjera distinta de dólar estadounidense

Límites normativos

El cuadro siguiente muestra la medición normativa de riesgo de tasa de interés y reajustes del libro de banca para el corto y largo plazo.

	Monto 30/06/2025 MM\$	Monto 31/12/2024 MM\$
Corto plazo (margen)		
Riesgo tasa de interés corto plazo	59.911	45.570
Riesgo de reajustabilidad	47.343	49.124
Menor ingreso por comisiones sens.	-	-
Riesgo total corto plazo	107.254	94.694
 Límite riesgo corto plazo (35% del margen)	393.285	393.618
Porcentaje de uso del límite de corto plazo	27,27%	24,06%
 Largo plazo (valor)		
Riesgo tasa de interés largo plazo	544.537	539.320
Riesgo opcionalidad tasa de interés	-	-
Riesgo total largo plazo	544.537	539.320
 Límite largo plazo	858.373	862.150
Porcentaje de uso del límite de largo plazo	63,44%	62,56%

Exposición del libro de balance (banca)

Los riesgos de mercado surgen de exposiciones a los riesgos de tasas de interés y precios en las posiciones para negociación y al riesgo de moneda en sus posiciones globales.

El Banco Central de Chile establece un límite normativo para la suma de los riesgos de tasas de interés en las posiciones para negociación (inclusive en derivados) y el riesgo de moneda. El Banco, a nivel individual, debe observar permanentemente esos límites e informar semanalmente a la CMF sobre sus posiciones en riesgo y del cumplimiento de esos límites. También debe informar mensualmente a esa Comisión sobre las posiciones en riesgo consolidadas con las filiales y sucursales en el exterior. El límite normativo establece que el patrimonio efectivo debe ser suficiente para cubrir la suma del 8% de los activos ponderados por riesgo de crédito y el riesgo de mercado.

Los siguientes cuadros muestran la medida normativa de riesgos del libro de negociación:

	Monto 30/06/2025 MM\$	Monto 31/12/2024 MM\$
Riesgo tasa de interés	298.977	267.482
Riesgo de moneda	7.056	5.676
Riesgo de acciones	1.361	2.003
Riesgo opcionalidad monedas	26	4
Activos ponderados por riesgo consolidado	31.871.730	32.021.770
Capital regulador riesgo crédito (8% APR)	2.012.728	2.047.286
Capital regulador riesgo mercado (8% APRM)	307.419	275.165
Capital regulador riesgo operacional (8% APRO)	229.591	239.290
Capital regulador total	2.549.738	2.561.741
Patrimonio efectivo consolidado	5.472.421	5.541.100
Consumo % (incluye RC y RM)	46,59%	46,23%
Índice de Basilea (incluyendo riesgo de mercado)	17,17%	17,30%

5) Risk data engineering and reporting

Dentro de Risk data engineering and reporting se encuentran las gerencias de provisiones y límites regulatorios, quality assurance, risk reporting y model risk management.

Riesgo de modelos (model risk management)

El riesgo de modelos es aquel que produce resultados financieros adversos (p.ej. de capital, pérdidas, ingresos) y consecuencias reputacionales que se derivan del diseño, desarrollo, implementación o uso de modelos. Este puede originarse a partir de especificaciones inadecuadas, supuestos incorrectos de los parámetros, hipótesis o supuestos falsos, errores de cómputo matemáticos, información imprecisa, inadecuada o faltante, utilización inadecuada y falta de monitoreo o controles. La gerencia de model risk management es la encargada de gestionar el riesgo de modelos dentro del Banco y presentar en los comités de riesgo no financieros y el comité de modelos.

La política de gestión de riesgo de modelos del Banco describe los principios generales, políticas y procedimientos que brindan el marco de referencia para gestionar el riesgo de los modelos. Todos los modelos, ya sea aquellos elaborados por el Banco o suministrados por los proveedores, que cumplen la definición de modelo del Banco, están dentro del alcance de esta política. Asimismo, define claramente las funciones y responsabilidades de las partes interesadas claves implicadas en el ciclo de gestión de riesgo de los modelos. Las unidades organizacionales involucradas en el ciclo de gestión del riesgo de los modelos cuentan con procedimientos a nivel de la unidad, donde corresponde, que regulan las etapas del ciclo de las que son responsables. El comité de modelos, el comité de riesgo no financiero y Directorio supervisa el marco de referencia del Banco para la gestión del riesgo de los modelos y aprueba la política.

6) Enterprise risk management (riesgo operacional, riesgo de datos, riesgo de ciberseguridad & TI, continuidad de negocio y gestión de riesgo)

El Banco reconoce a los riesgos de ciberseguridad & TI, datos, operacionales y de continuidad como riesgos principales para el Banco. Dentro de Enterprise risk management se encuentran las gerencias ciberseguridad & TI, data risk, continuidad de negocio, riesgo operacional y por último la gerencia de Enterprise risk management governance, la cual es la encargada de gestionar todos los riesgos que el Banco define como riesgos principales.

Riesgo de ciberseguridad & TI

El riesgo de tecnología de la información 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.

El banco ha establecido nuevos indicadores de riesgo tecnológico "TKBIS" que abordan temas como software currency, recuperación ante desastres, vulnerabilidades, hardening, gestión de acceso, entre otros. Existe un Programa de Remediación de Riesgos de Ciberseguridad y Tecnología (PAC Risk Reduction Program), donde 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 30 de junio de 2025, el Banco y sus filiales han reconocido MM\$6.418 por eventos de riesgo operacional (MM\$13.585 al 31 de diciembre de 2024).

Gasto de pérdida neta, pérdida bruta y recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	30/06/2025 MM\$	31/12/2024 MM\$
Fraude interno	(563)	(1.574)
Fraude externo	(7.580)	(13.569)
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	(32)	(155)
Clientes, productos y prácticas de negocio	(31)	(45)
Daños a activos físicos	(43)	(34)
Interrupción del negocio y fallos en sistema	(56)	(84)
Ejecución, entrega y gestión de procesos	(600)	(1.949)
Pérdida bruta en el período por eventos de riesgo operacional	(8.905)	(17.410)
Fraude interno	1	15
Fraude externo	2.273	2.587
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	-	-
Clientes, productos y prácticas de negocio	-	16
Daños a activos físicos	13	-
Interrupción del negocio y fallos en sistema	-	9
Ejecución, entrega y gestión de procesos	200	1.198
Recuperaciones de pérdida bruta en el período por eventos de riesgo operacional	2.487	3.825
Pérdida neta en el período por eventos de riesgo operacional	(6.418)	(13.585)

Gestión de incidentes operacionales

La gestión de incidentes operacionales se inicia con la identificación de un incidente por parte de cualquier empleado, quien lo escalará a su línea directa, este último, será responsable de comunicar a las instancias que corresponda, para su análisis y posible reporte según sus respectivos estados y planes de acción como lo indica la RAN Capítulo 20-8 a la CMF.

Riesgo de datos

El riesgo de datos es 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.

La Política de gestión del riesgo de datos (DRMP) describe los principios rectores generales de la gestión del riesgo de datos y define la estructura de gobierno del programa institucional de gestión del riesgo de datos. El Marco de gestión del riesgo de datos (DRMF) categoriza y explica los riesgos relacionados con los datos y describe el modelo de interacción y las funciones y responsabilidades de las partes interesadas principales implicadas en la gestión de riesgos de datos en la organización.

Programa de autoevaluación de riesgos y controles

El Banco y sus filiales cuentan con un mapa de procesos que considera las funciones de negocios y soporte existentes en la entidad, el cual es sometido a evaluación anual de criticidad utilizando variables cualitativas.

La definición de los procesos para los cuales se realizarán las evaluaciones de riesgo y controles específicos cada año, están priorizados de acuerdo con dicha criticidad, lo cual es revisado y aprobado en el comité de riesgos no financieros. No obstante lo anterior, este comité puede sugerir y aprobar cambios al programa anual definido dependiendo de situaciones relevantes que hayan impactado procesos, sistemas, personas o eventos externos durante dicho período, tales como, cambios normativos, materialización de incidentes, pérdidas operacionales, entre otros aspectos que dicho comité determine, lo cual implicará una actualización de la evaluación de riesgos y controles de uno o más procesos específicos.

El programa de autoevaluación de riesgos y controles (RCSA, por su sigla en inglés) conforma un elemento integral del marco y política de gestión de riesgos operacional del Banco.

La finalidad del programa de RCSA es identificar, documentar y evaluar los riesgos operacionales relevantes en un proceso, entidad o unidad de negocios significativo. El proceso de autoevaluación de riesgos y controles proporciona un enfoque sistemático para identificar riesgos y los controles internos relacionados, así como también, las deficiencias que afectan la consecución de los objetivos de negocios definidos. Asimismo, este proceso es un medio de supervisión de las acciones de la gerencia para eliminar las carencias identificadas y medir la eficiencia de las medidas.

Cloud computing

En conformidad con la Directiva CISO (Chief information security officer) sobre subcontratación en la nube, TPRM (Third party risk management) ha adoptado la definición de Nube (Cloud computing) publicada en el Instituto nacional de estándares y tecnología (NIST) "Definición de NIST de Cloud Computing - publicación especial N°800-145".

Cloud computing se refiere a la práctica de utilizar una red de servidores remotos alojados en internet para almacenar, administrar y procesar datos, en lugar de un servidor local o una computadora personal. Cloud computing es un modelo para permitir el acceso a la red a pedido, conveniente a un grupo compartido de recursos informáticos configurables (por ejemplo, redes, servidores, almacenamiento, aplicaciones y servicios) que se pueden aprovisionar y liberar rápidamente con un esfuerzo mínimo de administración interacción del proveedor de servicios.

Externalización de servicios estratégicos y no estratégicos

Un servicio es estratégico para el Banco cuando tiene el mayor potencial de impactar, o tener una influencia importante (ya sea cuantitativa o cualitativa), en las operaciones o reputación del Banco. Los servicios que no se clasifican en la categoría anterior corresponden a servicios no estratégicos.

Continuidad de negocios

El Banco tiene el compromiso de tomar las medidas necesarias razonables para garantizar la continuidad del negocio durante condiciones que podrían interrumpir las operaciones del lugar de trabajo o su entorno. Para lograr esto, todas las unidades de negocios deben incorporar prácticas de gestión de continuidad del negocio para crear mecanismos resilientes, alternativos y/o redundantes para garantizar la continuidad de las operaciones con base en la clasificación de criticidad establecida por la propia unidad de negocios.

7) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez corresponde a la imposibilidad de:

- Cumplir oportunamente con las obligaciones contractuales y de comportamiento ajustado si corresponde.
- Liquidar posiciones sin pérdidas significativas ocasionadas por volúmenes anormales de operación.
- Evitar sanciones regulatorias por incumplimiento de índices normativos.
- Financiar de forma competitiva la actividad comercial y de tesorería.

Se distinguen dos fuentes de riesgo:

(i) Endógenas: situaciones de riesgo derivadas de decisiones corporativas controlables.

- Alta liquidez alcanzada por una reducida base de activos líquidos o 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.

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 30 de junio de 2025 Todas las monedas	GAP Sistémico Local		GAP Sistémico Global		GAP Idiosincrático		GAP Combinado	
	30 días	90 días	30 días	90 días	30 días	90 días	30 días	90 días
Brecha de liquidez	(957.411)	(1.015.036)	(1.020.745)	(1.097.358)	(1.238.158)	(1.317.999)	(1.362.130)	(1.484.845)
Cobertura activos líquidos	2.653.455	2.653.455	2.653.455	2.653.455	2.659.686	2.659.686	2.659.686	2.659.686
Necesidad/Exceso de liquidez	1.696.044	1.638.419	1.632.710	1.556.097	1.421.528	1.341.687	1.297.556	1.174.841

Al 31 de diciembre de 2024 Todas las monedas	GAP Sistémico Local		GAP Sistémico Global		GAP Idiosincrático		GAP Combinado	
	30 días	90 días	30 días	90 días	30 días	90 días	30 días	90 días
Brecha de liquidez	(1.228.054)	(1.336.940)	(1.299.941)	(1.415.477)	(1.482.298)	(1.620.774)	(1.633.672)	(1.829.125)
Cobertura activos líquidos	2.846.860	2.846.860	2.846.860	2.846.860	2.851.058	2.851.058	2.851.058	2.851.058
Necesidad/Exceso de liquidez	1.618.806	1.509.920	1.546.919	1.431.383	1.368.760	1.230.284	1.217.386	1.021.933

La estructura de límites establecida y el control diario de la misma, aseguran que la gestión de liquidez se encuadre dentro de los márgenes establecidos por el ALCO y aprobados por el Directorio. Fortalece lo anterior, la adecuada separación de funciones, accountability y el control por oposición definidos en la estructura organizacional del Banco y sus filiales, permitiendo que la administración de liquidez sea realizada sin conflicto de intereses.

En forma complementaria a la administración de liquidez se realizan pruebas de tensión de liquidez. En efecto, esta prueba estima el impacto que provoca en el financiamiento del Banco y sus filiales los distintos escenarios de liquidez internos, sistémicos y globales, mediante el análisis de las brechas de liquidez, cobertura de los activos líquidos, monto de financiamiento adicional (exceso de liquidez), horizonte de supervivencia, estado de límites internos y normativos.

Scotiabank Chile controla su exposición a los riesgos de liquidez a nivel individual y consolidado mediante un enfoque de descalce de plazos ajustados, este es complementado con la medición de activos líquidos, indicadores de concentración y de ratios de liquidez.

Además, cuenta con herramientas complementarias que permiten gestionar la concentración en activos y pasivos respecto de fuentes, contrapartes plazos y monedas.

Con respecto a la medición de los descálces 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 descálces 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 30 de junio de 2025					Margen disponible				
Banco consolidado	Descalces				7 días	15 días	30 días	90 días	
	7 días	15 días	30 días	90 días					
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Moneda nacional									
Egresos	(4.364.037)	(5.432.158)	(6.480.219)	(9.896.246)					
Ingresos	3.383.788	4.249.836	5.015.009	6.736.471					
Descalce	(980.249)	(1.182.322)	(1.465.210)	(3.159.775)	-	-	-	-	-
Moneda extranjera									
Egresos	(1.064.349)	(1.550.150)	(1.840.669)	(2.510.854)					
Ingresos	594.407	649.464	853.397	1.386.482					
Descalce	(469.942)	(900.686)	(987.272)	(1.124.372)	-	-	2.609.271	-	-
Monedas consolidadas									
Egresos	(5.428.387)	(6.982.308)	(8.320.889)	(12.407.099)					
Ingresos	3.978.196	4.899.300	5.868.406	8.122.952					
Descalce	(1.450.191)	(2.083.008)	(2.452.483)	(4.284.147)	-	-	1.144.060	2.908.939	
					Capital Básico				3.596.543
					2 Capital básico				7.193.086
					Límite Archivo C46 "Situación de liquidez"				

Al 31 de diciembre de 2024					Margen disponible				
Banco consolidado	Descalces				7 días	15 días	30 días	90 días	
	7 días	15 días	30 días	90 días					
	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 extranjera									
Egresos	(794.205)	(1.176.724)	(1.426.670)	(2.284.140)					
Ingresos	683.391	746.199	981.650	1.549.725					
Descalce	(110.814)	(430.525)	(445.020)	(734.415)	-	-	3.250.572	-	-
Monedas consolidadas									
Egresos	(4.832.449)	(6.392.964)	(8.078.373)	(12.857.379)					
Ingresos	3.323.455	4.744.347	5.880.050	8.232.528					
Descalce	(1.508.994)	(1.648.617)	(2.198.323)	(4.624.851)	-	-	1.497.269	2.766.333	
					Capital Básico				3.695.592
					2 Capital básico				7.391.184
					Límite Archivo C46 "Situación de liquidez"				

Volumen y composición de activos líquidos

	30/06/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Efectivo en caja	649.640	490.303
Depositos a la vista y Overnight en el BCCH	152.714	86.874
Inversiones Financieras	1.844.428	2.256.050
Total activos líquidos	2.646.782	2.833.227

Composición de las principales fuentes de financiamiento

	30/06/2025	31/12/2024
	MM\$	MM\$
Depositos y otras obligaciones a la vista	5.688.640	5.666.138
Depositos y colocaciones a plazo	12.814.122	13.237.921
Obligaciones con bancos	2.288.036	2.527.222
Instrumentos de deuda emitidos	10.072.242	9.369.382
Otras obligaciones financieras	7.680.378	8.601.297
Total	38.543.418	39.401.960

Los vencimientos de activos y pasivos informados al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Al 30 de junio de 2025	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	1.007.411	-	-	-	-	-	-
Colocaciones efectivas	260.384	1.039.510	1.299.372	3.740.271	31.248.731	95.267	246.855
Colocaciones en LCHR	45	1.311	2.443	8.698	60.444	-	-
Contratos de leasing	-	36.186	63.766	267.018	592.249	76.958	70.446
Pactos	71.295	24.305	36.734	58.628	-	-	-
Inversiones financieras	277.027	1.542.347	15.195	13.220	20.975	34.005	51.518
Otras cuentas del activo	743.696	-	-	-	-	-	420.353
TOTAL ACTIVO	2.359.858	2.643.659	1.417.510	4.087.835	31.922.399	206.230	789.172
Obligaciones a la Vista	(1.972.127)	(414.162)	(661.912)	(1.751.411)	(875.706)	-	-
Depósitos a plazo, Bonos y otros	(479.416)	(3.365.152)	(2.825.502)	(6.913.260)	(3.202.420)	(2.469.539)	(5.421.043)
Pactos	(198.577)	(97.995)	(1.404)	-	-	-	-
Obligaciones por LCHR	(3.934)	-	(201)	(11.286)	(22.107)	(17.327)	(29.787)
Obligaciones en el país	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones en el exterior	(1.043)	(29.517)	(116.732)	(1.193.950)	(648.002)	(483.683)	-
Otras cuentas del pasivo	(691.714)	(436)	(54.445)	-	-	-	(437.637)
TOTAL PASIVO	(3.346.811)	(3.907.262)	(3.660.196)	(9.869.907)	(4.748.235)	(2.970.549)	(5.888.467)

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



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 otros	(135.980)	(3.560.300)	(3.350.337)	(6.189.083)	(4.169.739)	(2.487.891)	(5.272.087)
Pactos	-	(362.871)	-	-	-	-	-
Obligaciones por LCHR	-	(4.557)	(237)	(12.150)	(23.869)	(17.742)	(33.156)
Obligaciones en el país	-	(100.042)	-	-	-	-	-
Obligaciones en el exterior	(156)	(26.663)	(109.348)	(1.421.663)	(453.177)	(624.250)	-
Otras cuentas del pasivo	(662.840)	(101)	(118.344)	-	-	-	(506.666)
TOTAL PASIVO	(2.798.661)	(4.454.564)	(4.240.690)	(9.358.204)	(5.514.439)	(3.129.883)	(5.811.909)

La siguiente tabla detalla los cambios en los pasivos que se originan de actividades de financiamiento, incluyendo aquellos cambios que representan flujos de efectivo y cambios distintos al efectivo, por el período terminado al 30 de junio de 2025:

Conciliación de los pasivos que surgen de actividades de financiación:	Cambios distintos de efectivo							Saldo final 30/06/2025
	Saldo inicial 31/12/2024	Fujo de efectivo	Adquisición/ (Bajas)	Movimiento de moneda extranjera	Movimiento UF	Cambio del valor razonable	Intereses	
Bonos corrientes	8.033.742	(208.219)	-	3.567	150.580	-	97.811	8.077.481
Bonos subordinados	1.257.573	(36.501)	-	-	27.504	-	22.499	1.271.075
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	696.318	(23.566)	-	(44.352)	-	-	23.566	651.966
Dividendos pagados - Propietarios	129.884	(216.472)	152.696	-	-	-	-	66.108
Dividendos pagados - Interés no controlador	-	(4.843)	-	-	-	-	-	(4.843)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	138.208	(7.403)	949	-	-	-	2.236	133.990
Total pasivos por actividades de financiación	10.255.725	(497.004)	153.645	(40.785)	178.084	-	146.112	10.195.777

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.

30/06/2025	Valor razonable activo MM\$	Ajuste por riesgo de crédito MM\$
Total	(603.425)	12.037

31/12/2024	Valor razonable activo MM\$	Ajuste por riesgo de crédito MM\$
Total	(273.938)	10.574

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

De acuerdo con las definiciones del Capítulo C-1 del CNC para bancos, 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 activó 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° 21130 que modernizó la legislación bancaria. A la fecha, la CMF promulgó las distintas normativas para la adecuación del estándar Basilea III para la banca local, los cuales son aplicables a contar del 1 de diciembre de 2021. Dicha normativa describe requisitos y condiciones aplicables a: definición patrimonial y cálculos de activos ponderados por riesgo (Pilar I), la emisión de instrumentos híbridos de capital y bonos subordinados, los criterios para determinar requerimientos patrimoniales adicionales para bancos con deficiencias identificadas en el proceso de supervisión (Pilar II), requisitos sobre divulgación de información al mercado (Pilar III), y las definiciones para la determinación de colchones de capital (contra cíclico y conservación), y requerimientos adicionales a los que podrían estar afectos los bancos definidos como de importancia sistémica (colchón sistémico), entre otros.

Al 1 de diciembre del 2021, de acuerdo con el calendario de implementación de la CMF, y de acuerdo con el proceso de convergencia normativa hacia los estándares de Basilea III, comenzó a regir la nueva determinación del cálculo de los Activos Ponderados por Riesgo (APR), como lo describen las siguientes normativas; RAN 21-6 para los Activos Ponderados por Riesgo de Crédito, RAN 21-7 para los Activos Ponderados por Riesgo de Mercado y RAN 21-8 para los Activos Ponderados por Riesgo Operacional.

En marzo de 2025 se publicó el segundo informe de Pilar III anual, que se encuentra publicado en la página web del banco, de acuerdo a las exigencias de la RAN 21-20 el cual se refiere a la disciplina de mercado y transparencia financiera mediante la divulgación de información significativa y oportuna, que permita mantener informados a los diferentes actores del mercado y a los usuarios de la información realizar una mejor evaluación de la situación de cada entidad, al conocer el perfil de riesgo de las instituciones bancarias locales, su posición y estructura de capital en un formato único, disminuyendo las asimetrías de información.

Adicionalmente, en el mes de abril de 2025 se entregó el IAPE, dicho informe tiene como objetivo realizar un proceso de autoevaluación (Pilar II) que permita asegurar que los bancos mantengan un nivel de capital acorde con su perfil de riesgo, y fomentar el desarrollo y la utilización de procesos adecuados de seguimiento y gestión de los riesgos que enfrentan.

Requerimientos de capital

De acuerdo con la Ley General de Bancos, el banco debe mantener una razón mínima de patrimonio efectivo a activos consolidados ponderados por riesgo de 8%, neto de provisiones exigidas, una razón mínima de capital básico de 4,5% sobre activos ponderados por riesgo, 6% de capital básico más bonos AT1, y de 3% sobre el total de activos consolidados, neto de provisiones exigidas. Adicionalmente, y de acuerdo con el calendario de implementación normativo de dicha ley, se deberán cumplir con los colchones de capital básico, tales como: el colchón de conservación, el colchón de importancia sistémica, el colchón contra cíclico y/o cargos de capital por Pilar II.

Para estos efectos, el Banco ha aplicado lo establecido en el Capítulo 21-1 "Patrimonio para efectos legales y reglamentarios" de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN). Por lo cual el patrimonio efectivo se determina a partir del capital y reservas o capital básico con los siguientes ajustes:

- a) Se suman bonos sin vencimiento y/o acciones preferentes que cumplan con los requisitos y condiciones exigidos en la RAN 21-2 si hubiese.
- b) Se suman los bonos subordinados que cumplan con los requisitos establecidos en la RAN 21-3 con tope del 50% del Capital Básico.
- c) Se agregan las provisiones adicionales con un tope de 1,25% de los activos ponderados por riesgo de crédito.

Adicionalmente, durante el mes de mayo 2023, el Banco Central informó que su consejo decidió activar el requerimiento de capital contra cíclico (RCC) de un 0,5% de los APR, el cual comenzó a ser exigible en mayo 2024.

Es importante señalar que, respecto a los ajustes patrimoniales, descritos en la RAN 21-1, en diciembre 2024 se aumentó el porcentaje de reconocimiento de los ajustes al 65%, lo anterior de acuerdo con el calendario de implementación de la norma y que se mantiene a junio de 2025.

En marzo de 2025, la CMF informó que Scotiabank Chile mantiene su calificación como banco de importancia sistémica, confirmando el colchón sistémico de 1,25% que ya se exigía al banco (a junio de 2025 se exige un 75% de dicho colchón sistémico).

Finalmente, tras el proceso de revisión y evaluación supervisora efectuado por la CMF, Scotiabank Chile 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 2025, disminuyó el requerimiento de Pilar II a nivel consolidado del 1% exigido el año 2024 hasta un 0,25%, 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 $\Delta E V E$, que da cuenta de una disminución

del nivel de riesgo y el reforzamiento de la base de capital desde el año 2024 a la fecha, y por otra, la visión prudencial de estabilidad en la aplicación de requerimientos.

Requerimientos mínimos de capital del Banco al 30 de junio de 2025 bajo lineamientos de Basilea III

A junio de 2025, acorde a las disposiciones transitorias aplicables al cargo sistémico, el 2,5% del colchón de conservación, el 0,25% del cargo de Pilar II, y el 0,5% de colchón contra cíclico, el nivel mínimo requerido de capital regulatorio para el banco es de 12,19%.

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 Contracíclico	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 30 de junio de 2024 bajo los lineamientos de Basilea III eran:

Concepto	CET 1	AT1	Capital Nivel 1	T2	Capital regulatorio
Pilar I	4,50%	1,50%	6,00%	2,00%	8,00%
Pilar II	0,14%	0,00%	0,14%	0,11%	0,25%
Cargo Sistémico	0,63%	0,00%	0,63%	0,00%	0,63%
Colchón de Conservación	1,88%	0,00%	1,88%	0,00%	1,88%
Colchón Contracíclico	0,50%	0,00%	0,50%	0,00%	0,50%
Total	7,64%	1,50%	9,14%	2,11%	11,25%

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



Los niveles de Capital Básico y Patrimonio Efectivo a cada cierre son los siguientes:

Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III	Nota	Consolidado global	Consolidado global
		30/06/2025	31/12/2024
		MMS	MMS
Activos totales según el estado de situación financiera		42.769.021	44.521.374
Inversión en filiales que no se consolidan	a	-	-
Activos descontados del capital regulatorio, distinto ítem 2	b	(336.412)	(307.103)
Equivalente de crédito	c	(3.208.076)	(4.137.077)
Créditos contingentes	d	1.649.300	1.766.437
Activos que generan por la intermediación de instrumentos financieros	e	-	-
Activo total para fines regulatorios		40.873.833	41.843.631
Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías estándar (APRC)	f	25.159.100	25.591.077
Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	f	-	-
Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	g	3.842.738	3.439.564
Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	h	2.869.892	2.991.129
Activos ponderados por riesgo (APR)		31.871.730	32.021.770
Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)		31.871.730	32.021.770
Patrimonio de los propietarios		3.747.444	3.701.607
Interés no controlador	i	119.160	145.734
Goodwill	j	-	-
Exceso de inversiones minoritarias	k	-	-
Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)		3.866.604	3.847.341
Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto ítem 2	l	(226.704)	(232.908)
Capital ordinario nivel 1 (CET1)		3.639.900	3.614.433
Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	-	-
Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	-	-
Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1)		-	-
Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)		651.966	696.318
Descuentos aplicados al AT1	l	-	-
Capital adicional nivel 1 (AT1)		651.966	696.318
Capital nivel 1		4.291.866	4.310.751
Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 2 (AT2)	n	101.030	164.248
Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (AT2)	n	1.079.524	1.066.101
Capital nivel 2 equivalente (T2)		1.180.554	1.230.349
Descuentos aplicados al AT2	l	-	-
Capital nivel 2 (T2)		1.180.554	1.230.349
Patrimonio efectivo		5.472.420	5.541.100
Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación	p	796.793	800.544
Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico	q	159.359	160.109
Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	r	298.797	300.204
Capital básico adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (pilar 2)	s	79.679	80.054

Notas:

- Corresponde al valor de la inversión en filiales que no se consolidan. Aplica sólo en la consolidación local cuando el banco tiene filiales en el exterior, deduciéndose completamente su valor en los activos y CET1.
- Corresponde al valor de las partidas de activos que se descuentan del capital regulatorio, acorde con lo establecido en el literal a) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- Corresponde a los equivalentes de crédito de los instrumentos derivados de acuerdo con el literal b) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- Corresponde a las exposiciones contingentes según lo establecido en el literal c) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- Corresponde a los activos de la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, que se encuentren dentro del perímetro de consolidación del banco, según lo establecido en el literal d) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- Corresponde a los activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según el Capítulo 21-6 de la RAN. Si el banco no tiene autorización para aplicar metodologías internas, debe informar el campo 8.b con cero y sumar 8.a en el campo 11.a. Si cuenta con la autorización, debe sumar 8.b en 11.a.
- Corresponde a los activos ponderados por riesgo de mercado, estimados según el Capítulo 21-7 de la RAN.
- Corresponde a los activos ponderados por riesgo operacional, estimados según el Capítulo 21-8 de la RAN.
- Corresponde al interés no controlador, según el nivel de consolidación, hasta por un 20% del patrimonio de los propietarios.
- Activos que corresponden al goodwill.
- Corresponde a los saldos del activo de inversiones en las sociedades distintas de apoyo al giro que no participan en la consolidación, por sobre el 5% del patrimonio de los propietarios.
- Para el caso del CET1 y T2, los bancos deben estimar el valor equivalente para cada nivel de capital, así como el obtenido al aplicar completamente el Capítulo 21-1 de la RAN. Luego, la diferencia entre el valor equivalente y el de aplicación completa, deberá ponderarse por el factor de descuento vigente a la fecha de reporte según las disposiciones transitorias del Capítulo 21-1 de la RAN, e informarse en esta fila. Para el caso del AT1, los descuentos aplican de forma directa si existiesen.
- Provisiones y bonos subordinados imputados al capital adicional nivel 1 (AT1), según lo establecido en el Capítulo 21-2 de la RAN.
- Provisiones y bonos subordinados imputados a la definición equivalente de capital nivel 2 (T2), según lo establecido en el Capítulo 21-1 de la RAN.
- De acuerdo con las disposiciones transitorias, a partir del 1 de diciembre de 2022, las exigencias de solvencia se harán también a nivel consolidado local, informando en esta columna las cifras en este nivel. Banco sin filiales en el exterior no deben llenar estos datos.
- Corresponde al capital básico adicional (CET1) para la constitución del colchón de conservación, según lo establecido en el Capítulo 21-12 de la RAN.
- Corresponde al capital básico adicional (CET1) para la constitución del colchón contra cíclico, según lo establecido en el Capítulo 21-12 de la RAN.
- Corresponde al capital básico adicional (CET1) para bancos calificados en la calidad de sistémicos, según lo establecido en el Capítulo 21-11 de la RAN.
- Corresponde al capital adicional para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2) del banco, según lo establecido en el Capítulo 21-13 de la RAN.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2025 y 2024 y 31 de diciembre de 2024



N° item	Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III (en % con dos decimales)	Nota	Consolidado global	Consolidado global
			30/06/2025	31/12/2024
			%	%
1	Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)		8,91%	8,64%
1.a	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	a	3,00%	3,00%
2	Indicador de capital básico (T1_I18/T1_I1.b)		11,42%	11,29%
2.a	Indicador de capital básico que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	a	5,58%	5,58%
2.b	Déficit de colchones de capital	b	0,00%	0,00%
3	Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)		13,47%	13,46%
3a	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	a	7,08%	7,08%
4	Indicador de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)		17,17%	17,30%
4.a	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	a	9,19%	9,19%
4.b	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando el cargo por el artículo 35bis, si aplicase	c	-	-
4.c	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra cíclico.	b	12,19%	12,19%
5	Calificación de solvencia	d	A	A
	Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia			
6	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) con relación a los APRC (T1_I26/T1_I8.a ó 8.b))	e	0,40%	0,64%
7	Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) con relación al capital ordinario nivel 1 (CET1)	f	29,66%	29,50%
8	Capital adicional nivel 1 (AT1) con relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)	g	17,91%	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	2,05%	2,17%

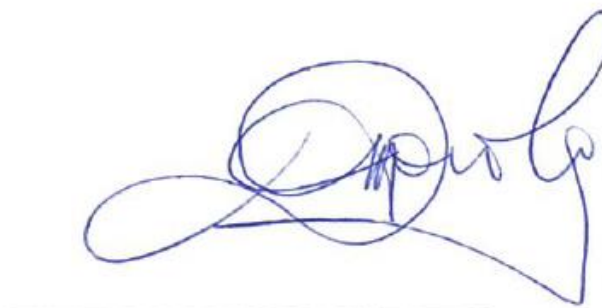
Notas:

- 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 de 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 Intermedios fueron aprobados por el Directorio de Scotiabank Chile con fecha 31 de julio de 2025.

En opinión de la Administración del Banco y sus filiales, entre el 1 de julio de 2025 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios, no han ocurrido 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