SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados Financieros Consolidados Intermedios
al 31 de marzo de 2026 y 2025 y 31 de diciembre de 2025

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

CONTENIDO

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

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 45
Nota 4 Cambios contables 52
Nota 5 Hechos relevantes 52
Nota 6 Segmentos de negocio 52
Nota 7 Efectivo y equivalente de efectivo 55
Nota 8 Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados 56
Nota 9 Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados 58
Nota 10 Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados 58
Nota 11 Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral 58
Nota 12 Contratos de derivados financieros para cobertura contable 63
Nota 13 Activos financieros a costo amortizado 69
Nota 14 Inversiones en sociedades 91
Nota 15 Activos intangibles 93
Nota 16 Activos fijos 95
Nota 17 Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento 96
Nota 18 Impuestos 98
Nota 19 Otros activos 103
Nota 20 Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta 103
Nota 21 Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados 105
Nota 22 Pasivos financieros a costo amortizado 106
Nota 23 Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos 111
Nota 24 Provisiones por contingencias 115
Nota 25 Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos 118
Nota 26 Provisiones especiales por riesgo de crédito 119
Nota 27 Otros pasivos 120
Nota 28 Patrimonio 121
Nota 29 Contingencias y compromisos 127

Nota 30 Ingresos y gastos por intereses 132
Nota 31 Ingresos y gastos por reajustes 134
Nota 32 Ingresos y gastos por comisiones 137
Nota 33 Resultado financiero neto 138
Nota 34 Resultado por inversiones en sociedades 139
Nota 35 Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas 140
Nota 36 Otros ingresos y gastos operacionales 141
Nota 37 Gastos por obligaciones de beneficios a empleados 142
Nota 38 Gastos de administración 143
Nota 39 Depreciación y amortización 144
Nota 40 Deterioro de activos no financieros 145
Nota 41 Gasto por pérdidas crediticias 145
Nota 42 Resultado de operaciones discontinuadas 147
Nota 43 Revelaciones sobre partes relacionadas 148
Nota 44 Valor razonable de activos y pasivos financieros 154
Nota 45 Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros 158
Nota 46 Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda 160
Nota 47 Administración e informe de riesgos 162
Nota 48 Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital 196
Nota 49 Hechos posteriores 201

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios
Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025

	Notas	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	1.160.887	1.121.123
Operaciones con liquidación en curso	7	1.314.673	1.254.800
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	8	5.113.883	5.128.429
Instrumentos financieros de deuda	8	248.354	315.230
Otros	8	62.733	48.856
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	2.699.593	1.674.859
Otros	11	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	264.180	231.515
Activos financieros a costo amortizado			
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	265.071	207.785
Instrumentos financieros de deuda	13	19.405	19.989
Adeudado por bancos	13	64.675	22.063
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	12.565.356	12.811.555
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	14.477.692	14.518.071
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	4.319.161	4.259.324
Inversiones en sociedades	14	44.788	44.234
Activos intangibles	15	227.557	235.630
Activos fijos	16	73.632	74.466
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	129.777	132.469
Impuestos corrientes	18	13.007	10.910
Impuestos diferidos	18	479.997	457.136
Otros activos	19	1.020.421	936.659
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	38.148	31.331
TOTAL ACTIVOS		**44.602.990**	**43.536.434**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios
Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025

	Notas	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	1.435.005	1.127.001
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	21	4.406.802	4.512.955
Otros	21	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.541.044	1.526.603
Pasivos financieros a costo amortizado			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	5.923.855	5.784.104
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	13.376.832	12.686.661
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	136.285	170.462
Obligaciones con bancos	22	2.269.472	2.254.122
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	8.136.583	8.073.235
Otras obligaciones financieras	22	172.854	158.957
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	125.716	128.139
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	1.929.761	1.902.046
Provisiones por contingencias	24	44.385	41.861
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	348.676	133.589
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	145.052	145.822
Impuestos corrientes	18	5.334	29.996
Impuestos diferidos	18	721	635
Otros pasivos	27	819.217	830.883
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-
TOTAL PASIVOS		**40.817.594**	**39.507.071**
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	6.757	6.456
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	(174.299)	(50.082)
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	28	2.332.789	1.898.883
Utilidad del periodo	28	98.952	433.906
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	28	(346.548)	(133.383)
De los propietarios del Banco:	28	3.667.477	3.905.606
Del Interés no controlador	28	117.919	123.757
TOTAL PATRIMONIO		**3.785.396**	**4.029.363**
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		**44.602.990**	**43.536.434**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Estados del Resultado Consolidados Intermedios
por los periodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

	Notas	31/03/2026 MM$	31/03/2025 MM$
Ingresos por intereses		414.744	502.086
Gastos por intereses		(248.855)	(271.378)
Ingreso neto por intereses	30	**165.889**	**230.708**
Ingresos por reajustes		441.484	193.317
Gastos por reajustes		(45.123)	(105.398)
Ingreso neto por reajustes	31	**396.361**	**87.919**
Ingresos por comisiones	32	83.557	83.357
Gastos por comisiones	32	(25.380)	(26.957)
Ingreso neto por comisiones	32	**58.177**	**56.400**
Resultado financiero por:			
Activos y pasivos financieros para negociar	33	56.120	(23.996)
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	4.241	19
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	(255.340)	69.604
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	-	-
Otro resultado financiero	33	(398)	(529)
Resultado financiero neto	33	**(195.377)**	**45.098**
Resultado por inversiones en sociedades	34	262	280
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	35	(1.203)	(454)
Otros ingresos operacionales	36	12.426	4.878
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		**436.535**	**424.829**
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(75.309)	(74.293)
Gastos de administración	38	(66.824)	(61.874)
Depreciación y amortización	39	(19.075)	(19.135)
Deterioro de activos no financieros	40	68	-
Otros gastos operacionales	36	(7.310)	(10.417)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		**(168.450)**	**(165.719)**
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		**268.085**	**259.110**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Estados del Resultado Consolidados Intermedios
por los periodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

	Notas	31/03/2026 MM$	31/03/2025 MM$
Gastos de pérdidas crediticias por:			
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(171.087)	(253.256)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	1.328	43.332
Recuperación de créditos castigados	41	24.242	19.433
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	(381)	268
Gasto por pérdidas crediticias	41	**(145.898)**	**(190.223)**
RESULTADO OPERACIONAL		**122.187**	**68.887**
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos		**122.187**	**68.887**
Impuesto a la renta	18	(24.946)	(11.552)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		**97.241**	**57.335**
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		**97.241**	**57.335**
Atribuible a:			
Propietarios del Banco	28	98.952	84.134
Interés no controlador		(1.711)	(26.799)
Utilidad por acción de los propietarios del Banco:			
Utilidad básica y diluida	28	$8,08	$6,87

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados Intermedios
por los periodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

	31/03/2026 MM$	31/03/2025 MM$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERIODO	**97.241**	**57.335**
Otro resultado integral del periodo 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	-	-
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	301	376
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	**301**	**376**
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	-	-
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	**301**	**376**
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS		
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(2.079)	7.966
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	-	-
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	(168.234)	(25.640)
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	-	-
Otros	-	(61)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	**(170.313)**	**(17.735)**
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	46.098	4.808
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	**(124.215)**	**(12.927)**
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	**(123.914)**	**(12.551)**
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO CONSOLIDADO	**(26.673)**	**44.784**
Atribuible a:		
Propietarios del Banco	(24.964)	71.583
Interés no controlador	(1.709)	(26.799)

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados Intermedios
por los periodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

	Notas	31/03/2026 MM$	31/03/2025 MM$
A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:			
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA CONSOLIDADA DEL PERIODO		122.187	68.887
Cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo:			
Impuesto a la renta	18	(44.039)	(61.549)
Cambios en los activos y pasivos por impuestos diferidos	18	19.093	49.997
Depreciaciones y amortizaciones	39	19.075	19.135
Deterioro de activos	40-41	313	(268)
Provisiones por riesgos de crédito	41	169.759	209.924
Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	35	1.009	190
Resultado neto de activos no corrientes para la venta	35	(71)	33
Resultado neto de grupos enajenables para la venta	35	-	-
Resultado neto de intereses	30	(165.889)	(230.708)
Resultado neto de reajustes	31	(396.361)	(87.919)
Resultado neto de comisiones	32	(58.177)	(56.400)
Resultados por inversiones en sociedades	34	(262)	(280)
Efecto ajuste valor razonable en instrumentos derivados		(185.652)	106.247
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		176.870	(60.500)
Cambios por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
(Aumento) disminución de instrumentos financieros de deuda		23.471	181.009
(Aumento) disminución de adeudado por bancos		(39.023)	(1.140)
(Aumento) disminución de derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores		(29.174)	(3.442)
(Aumento) disminución de créditos y cuentas por cobrar a clientes		117.940	267.538
(Aumento) disminución de otros activos		(72.681)	(92.292)
(Aumento) disminución de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta		(6.827)	(4.605)
Variación neta contrato de derivados financieros / contrato de derivados financieros para cobertura		75.821	112.655
Variación neta de obligaciones con bancos		8.459	(167.180)
Variación neta instrumentos financieros de deuda emitidos		(83.235)	(692.943)
Variación neta instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		(80.894)	717.892
Variación neta otras obligaciones financieras		14.932	922
(Disminución) aumento de depósitos y otras obligaciones a la vista		138.223	(146.638)
(Disminución) aumento obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores		(35.854)	(167.931)
(Disminución) aumento de depósitos y otras captaciones a plazo		708.520	156.505
(Disminución) aumento de otros pasivos		(599)	(24.430)
Enajenación de bienes recibidos en pago adjudicados		5.618	3.143
Variación netas de instrumentos de inversión		(60.919)	376.632
Intereses percibidos		424.193	488.921
Intereses pagados		(270.706)	(302.985)
Reajustes cobrados		510.122	104.848
Reajustes pagados		(173.916)	(8.635)
Comisiones percibidas	32	83.557	83.357
Comisiones pagadas	32	(25.380)	(26.957)
Impuestos y multas pagados	38	(44)	(19)
Cobro remanente de impuesto años anteriores		-	14.406
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		**889.459**	**825.420**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados Intermedios
por los periodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

	Notas	31/03/2026 MM$	31/03/2025 MM$
B) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSION:			
Adquisiciones de inversiones en sociedades	14	-	-
Enajenaciones de inversiones en sociedades	14	-	-
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	34	11	6
Adquisiciones de activos fijos	16	(1.493)	(1.582)
Enajenaciones de activos fijos		3	92
Adquisiciones de activos intangibles	15	(5.824)	(6.328)
Enajenaciones de activos intangibles		-	-
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		**(7.303)**	**(7.812)**
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		115.415	123.556
Rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes		(255.218)	(53.665)
Emisión de bonos hipotecarios		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de bonos hipotecarios		-	-
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento	17	(3.682)	(3.698)
Emisión de bonos subordinados		-	-
Pago de intereses y capital de bonos subordinados	23	(5.965)	(5.919)
Emisión de bonos sin plazo fijo de vencimiento		-	-
Rescate y pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento		-	-
Emisión de acciones preferentes		-	-
Rescate de acciones preferentes y pago de dividendos de acciones preferentes		-	-
Aumento de capital pagado por emisión de acciones comunes		-	-
Pago de dividendos de acciones comunes	28	-	-
Atribuible al interés no controlador:			
Pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador		(4.129)	(4.843)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento		**(153.579)**	**55.431**
D) VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL PERIODO		728.577	873.039
EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO		20.472	(20.985)
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		1.535.654	1.333.390
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		**2.284.703**	**2.185.444**

Los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados Intermedios al 31 de marzo de 2026 y 2025, fueron preparados bajo el método indirecto.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados Intermedios
por los periodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

	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 2026	**1.368.421**	**381.405**	**(43.626)**	**2.199.406**	**3.905.606**	**123.757**	**4.029.363**
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	(4.129)	(4.129)
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(203.247)	(203.247)	-	(203.247)
Pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-	-	-	-
Provisión de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	(9.918)	(9.918)	-	(9.918)
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el periodo	1.368.421	381.405	(43.626)	1.986.241	3.692.441	119.628	3.812.069
Utilidad del periodo	-	-	-	98.952	98.952	(1.711)	97.241
Otro resultado integral del periodo	-	-	(123.916)	-	(123.916)	2	(123.914)
Subtotal: Resultado integral del periodo	-	-	(123.916)	98.952	(24.964)	(1.709)	(26.673)
Saldos de cierre al 31 de marzo de 2026	**1.368.421**	**381.405**	**(167.542)**	**2.085.193**	**3.667.477**	**117.919**	**3.785.396**
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	-	-	-	-	-	(4.843)	(4.843)
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(111.830)	(111.830)	-	(111.830)
Provisión de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	(9.483)	(9.483)	-	(9.483)
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el periodo	1.368.421	381.405	(70.855)	1.901.323	3.580.294	140.891	3.721.185
Utilidad del periodo	-	-	-	84.134	84.134	(26.799)	57.335
Otro resultado integral del periodo	-	-	(12.551)	-	(12.551)	-	(12.551)
Subtotal: Resultado integral del periodo	-	-	(12.551)	84.134	71.583	(26.799)	44.784
Saldos de cierre al 31 de marzo de 2025	**1.368.421**	**381.405**	**(83.406)**	**1.985.457**	**3.651.877**	**114.092**	**3.765.969**

Nota 1 Antecedentes de la institución

Scotiabank Chile (en adelante, el “Banco”) es la sociedad matriz de un grupo de entidades dependientes, constituida en Chile como una sociedad anónima cerrada. Su existencia original fue autorizada por Decreto Supremo de Hacienda Nº1389, del 29 de marzo de 1944. Como sociedad matriz, su objeto principal es la intermediación de dinero y de instrumentos financieros representados por valores mobiliarios, efectos de comercio o cualquier otro título de crédito.

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

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

Nota 2 Principales criterios contables utilizados

(a) Bases de preparación

Los presentes Estados Financieros Consolidados 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 31 de marzo de 2026 y sus notas explicativas, se prepararon de acuerdo con 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 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 para los Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios, y además, los períodos acumulados al 31 de marzo de 2026 y 2025 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 Marzo 2026 %	Indirecta Marzo 2026 %	Directa Diciembre 2025 %	Indirecta Diciembre 2025 %
Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A.	99,33	0,67	99,33	0,67
Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada	99,90	0,10	99,90	0,10
Centro de Recuperación y Cobranza Limitada	99,90	0,10	99,90	0,10
Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	99,91	-	99,91	-
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	51,00	-	51,00	-
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	51,00	-	51,00	-
Servicios Integrales S.A.	51,00	-	51,00	-
Administradora y Procesos S.A.	51,00	-	51,00	-
Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada	99,19	0,80	99,19	0,80
Scotia Asesorías Financieras Limitada	98,74	-	98,74	-
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	97,49	-	97,49	-
Scotia Operadora de Tarjetas de Pago S.A.	99,90	0,10	99,90	0,10

ii) Interés no controlador

El interés no controlador representa la porción de las pérdidas y ganancias, y de los activos netos que el Banco, directa o indirectamente, no controla. Es presentado separadamente en los Estados del Resultado Consolidados 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.
- Activos y pasivos por contratos de derivados financieros.

(d) Moneda funcional y de presentación

El Banco y sus filiales han definido el peso chileno como su moneda funcional, debido a que constituye la moneda principal en la que se basan sus operaciones de captación, colocación e inversión. Estos Estados Financieros Consolidados 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 $927,62 por US$1 al 31 de marzo de 2026 ($955,04 al 31 de marzo de 2025 y $900,40 al 31 de diciembre de 2025).

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

La pérdida de MM$255.340 al 31 de marzo de 2026, correspondiente a “Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera” (utilidad de MM$69.604 al 31 de marzo de 2025), 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, la naturaleza y los efectos financieros de las actividades del negocio que desarrolla y los entornos económicos en los que opera, de conformidad con lo establecido en NIIF8 “Segmentos de Operación”. Dicha norma tiene por objetivo que el Banco provea información acerca de los diferentes tipos de actividades de negocios en los cuales participa y de esta forma, ayudar a los usuarios de los Estados Financieros a obtener:

- Mejor entendimiento del desempeño.
- Mejor evaluación de las proyecciones futuras de efectivo.
- Mejores juicios acerca de la empresa como un todo.

Los segmentos de operaciones del Banco son determinados en base a componentes identificables que proveen productos o servicios relacionados al negocio. Estos segmentos de negocio entregan productos y servicios, sujetos a riesgos y rendimientos diferentes a otros segmentos y cuyos resultados operacionales son revisados por la Administración del Banco, para su gestión operativa y toma de decisiones. La Administración del Banco ha resuelto que los segmentos a reportar son cinco y se denominan “Retail”, “Wholesale”, “CAT”, “Tesorería” y “Otros”, cuyo detalle se encuentra en la Nota 6.

(g) Transacciones con partes relacionadas

La información a revelar sobre partes relacionadas relevantes se detalla en la Nota 43, de acuerdo con la NIC24 “Información a revelar sobre partes relacionadas” indicando la naturaleza de la relación con cada parte implicada, así como la información sobre las transacciones y los saldos correspondientes. Todo esto para la adecuada comprensión de los efectos potenciales que la indicada relación tiene en los Estados Financieros Consolidados 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 Intermedios

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 31 de marzo de 2026 y 2025.

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 CNCB, las que se describen en la Nota 2 letra (aa).

Para los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, los instrumentos financieros de deuda a costo amortizado y los Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores, la medición del deterioro se determina mediante un modelo de pérdidas crediticias esperadas de acuerdo con lo establecido bajo NIIF9.

Dicho modelo calcula las provisiones para pérdidas crediticias utilizando un enfoque de tres etapas basado en el alcance del deterioro crediticio desde el origen del instrumento financiero:

- **Fase 1**: Cuando no ha habido un incremento significativo en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial del instrumento financiero, se registra una pérdida crediticia esperada igual a 12 meses, calculada mediante una probabilidad de incumplimiento estimada para los próximos 12 meses. Si el instrumento financiero tiene un plazo remanente menor a un año, se calcula una probabilidad de incumplimiento utilizando el plazo restante hasta su vencimiento.
- **Fase 2**: Cuando el instrumento financiero experimenta un incremento en el riesgo de crédito posterior a su originación, pero no se considera que está en incumplimiento, se incluye en esta fase. Esta fase requiere el cálculo de pérdidas crediticias esperadas basados en la probabilidad de incumplimiento del plazo de vida restante estimado del instrumento financiero.
- **Fase 3**: En esta fase se incluyen los instrumentos financieros clasificados en la categoría de incumplimiento. La provisión por pérdidas crediticias se realiza en base a las pérdidas crediticias esperadas por la vida del instrumento.

La medición de las pérdidas crediticias esperadas se hace en base a la probabilidad de incumplimiento, exposición al incumplimiento, y pérdida dado el incumplimiento. Estas variables, se definen como sigue:

- Probabilidad de incumplimiento: Es una estimación de la probabilidad de incumplimiento en un horizonte de tiempo determinado. Un incumplimiento solo puede ocurrir en cierto período de tiempo durante la vida remanente estimada del instrumento, siempre y cuando continúe en cartera y no haya sido previamente dado de baja.
- Exposición al incumplimiento: Es la exposición a una fecha futura de incumplimiento, considerando los cambios esperados en la exposición posterior a la fecha de reporte, incluyendo los reembolsos de principal e intereses, ya sea que estén programados por contrato o no, retiros esperados y los intereses devengados por pagos atrasados.
- Pérdida dado el incumplimiento: Es una estimación de la pérdida en caso de que un incumplimiento ocurra en un momento dado. Está basado en la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales adeudados y los que se espera recibir, incluyendo la realización de cualquier garantía. Suele expresarse como un porcentaje de la exposición al incumplimiento.

El Banco cuenta con un modelo que permite caracterizar el perfil de riesgo de un cliente, asignándole una calificación interna a cada deudor. Para determinar el deterioro, esta calificación se aplica sobre la valorización de cada instrumento de acuerdo con el modelo definido por la unidad de Riesgo de Mercado.

Las pérdidas por deterioro de los activos financieros a valor razonable con cambio en otro resultado integral son reconocidas en el rubro “Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” de los Estados del Resultado Consolidados Intermedios.

Las pérdidas por deterioro de los Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado y los Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores, son reconocidas en el rubro “Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a costo amortizado” de los Estados del Resultado Consolidados 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, el Banco utiliza el método indirecto, mediante el cual el flujo de efectivo generado por las actividades operacionales se determina a partir del resultado del período, ajustado por los efectos de las transacciones no monetarias, así como los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como operacionales, de inversión y financiamiento.

Para la elaboración de los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados 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.

(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 efectivo y modelos de valorización de opciones según corresponda. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo, cuando este es negativo, en el rubro “Contratos de derivados financieros”.

Ciertos derivados incorporados en otros instrumentos financieros son tratados como derivados separados cuando su riesgo y características no están estrechamente relacionados con las del contrato principal y este no se registra a su valor razonable con sus utilidades y pérdidas no realizadas incluidas en resultados. Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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 efectivo de activos, pasivos o transacciones futuras previstas altamente probables de ejecutar, bajo cumplimiento de cada una de las condiciones siguientes:

- Al momento de iniciar la operación, se ha documentado formalmente la relación de cobertura, indicando los objetivos y estrategias de gestión de riesgo que se persiguen con la operación;
- Se espera que la cobertura sea altamente efectiva;
- La eficacia de la cobertura se puede medir de manera razonable (ver Nota 12.d.2); y
- La cobertura es altamente efectiva en relación con el riesgo cubierto, en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

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

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en el valor razonable de una partida existente del activo o del pasivo, esta última se registra a su valor razonable en relación con el riesgo específico cubierto. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la partida cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del periodo. El ajuste por medición a valor razonable de la partida cubierta se presenta en los Estados de Situación Financiera Consolidados en el mismo rubro donde se presenta la partida cubierta.

Si el ítem cubierto en una cobertura de valor razonable es un compromiso a firme, los cambios en el valor razonable del compromiso con respecto al riesgo cubierto son registrados como activo o pasivo con efecto en los resultados del 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 efectivo de activos o pasivos existentes, o transacciones futuras previstas altamente probables de ejecutar, la porción efectiva de los cambios en el valor razonable con respecto al riesgo cubierto es registrada en el Patrimonio, reconociendo en los resultados del 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 substancialmente todos los riesgos y beneficios desde el propietario del activo arrendado al arrendatario.

Cuando el Banco y sus filiales actúan como arrendadoras de un bien, la suma de los valores actuales de los importes que se recibirán del arrendatario más el valor residual garantizado, habitualmente el precio de ejercicio de la opción de compra del arrendatario a la finalización del contrato se registra como un financiamiento a terceros, por lo que se incluye en el rubro "Créditos y cuentas por cobrar a clientes" de los Estados de Situación Financiera Consolidados 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, 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 b)).

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

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

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

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

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

a) el Banco concluye que no existe ninguna posibilidad de recuperación de las rentas de arrendamiento y que el valor del bien no puede ser considerado para los efectos de recuperación del contrato, ya sea porque no está en poder del arrendatario, por el estado en que se encuentra, por los gastos que involucraría su recuperación, traslado y mantención, por obsolescencia tecnológica o por no existir antecedentes sobre su ubicación y estado actual.

b) al cumplirse el plazo de prescripción de las acciones de cobro o al momento del rechazo o abandono de la ejecución del contrato por resolución judicial ejecutoriada.

c) cuando el tiempo en que un contrato se ha mantenido en situación de mora alcance el plazo que se indica a continuación:

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

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

vi) Renegociaciones de operaciones castigadas

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

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

(p) Inversiones en sociedades

i) Sociedades con influencia significativa

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

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

ii) Negocios conjuntos

Se consideran “negocios conjuntos” los que, no siendo entidades dependientes, están controlados conjuntamente por dos o más entidades no vinculadas entre sí. Ello se evidencia mediante acuerdos contractuales en virtud de los cuales dos o más entidades (“partícipes”), participan en entidades (“multigrupo”), realizan operaciones o mantienen activos de forma tal que cualquier decisión estratégica de carácter financiero u operativo que les afecte requiere el consentimiento unánime de todos los participantes. A la fecha de los presentes Estados Financieros Consolidados 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 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 de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento, o según otra base sistemática (se aplicará otra base sistemática si aquella es más representativa del patrón de beneficios del arrendatario).

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

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

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

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

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

El Banco y sus filiales aplican el método lineal para depreciar el activo por derecho de uso desde la fecha de comienzo hasta el final del plazo del arrendamiento que la Administración del Banco 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 periodo, usando tasas impositivas aprobadas o sustancialmente aprobadas a la fecha de los Estados de Situación Financiera Consolidados, además de cualquier ajuste a la cantidad por pagar del gasto por impuesto a la renta relacionado con años anteriores.

El Banco y sus filiales reconocen, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos, por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos o pasivos y sus valores tributarios (diferencias temporales). La medición de los activos o pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que se encuentre vigente o sustancialmente vigente a la fecha de los Estados de Situación Financiera Consolidados, tasa que se debe aplicar en relación con el año en que se estima que tales diferencias temporales se reversen.

El impuesto diferido es reconocido en resultados, excepto en el caso que esté relacionado con partidas reconocidas directamente en el patrimonio, en cuyo caso es reconocido en el mismo.

Un activo por impuestos diferidos es reconocido en la medida en que sea probable que las ganancias imponibles futuras estén disponibles en el momento en que la diferencia temporal pueda ser utilizada. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de los Estados de Situación Financiera Consolidados y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados.

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, cuando se clasifican como pasivos, estos instrumentos se registran al valor razonable menos los costos de transacción que sean directamente atribuibles a su emisión. El gasto financiero para la aplicación del método del interés efectivo corresponde a los costos de transacción, incluidos los gastos de emisión.

Los costos de transacción para los bonos sin plazo fijo de vencimiento y las acciones preferentes podrán ser diferidos hasta un plazo máximo de 5 años desde la fecha de emisión y serán prorrateados y registrados en los Estados del Resultado Consolidados Intermedios. Adicionalmente, el devengo de interés de los bonos sin plazo fijo de vencimiento y el devengo de dividendos en el caso de las acciones preferentes, se registrará en el rubro “Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos de capital regulatorio emitidos”, que se revertirá cuando se realicen los pagos con cargo al saldo acreedor de las “Utilidades o pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores”.

En el reconocimiento posterior, los bonos sin plazo fijo de vencimiento deberán ser valorizados al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Las acciones preferentes deberán ser valoradas a su valor razonable inicial, menos cualquier saldo restante de los costos de transacción que no haya sido traspasado a gastos. Se deberán considerar además los efectos de una eventual modificación de las condiciones de emisión y/o el monto pagado por un eventual rescate parcial de capital posterior a los 5 años de emisión, cuyas diferencias entre el valor contable y el pago realizado deben registrarse en los Estados del Resultado Consolidado.

(y) Provisiones y pasivos contingentes

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en los Estados de Situación Financiera Consolidados cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma copulativa:

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

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

Las provisiones, que se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible sobre las consecuencias del suceso que les dio origen y son reestimadas con ocasión de cada cierre contable, se utilizan para afrontar las obligaciones específicas para las cuales fueron originalmente reconocidas, procediéndose a su reverso total o parcial, cuando dichas obligaciones dejan de existir o disminuyen.

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

- Provisiones por contingencias (incluye obligaciones de beneficios a los empleados, planes de reestructuración, juicios y litigios, programas de fidelización y méritos para clientes, riesgo operacional y otras contingencias).
- Provisiones para dividendos mínimos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos.
- Provisiones especiales por riesgo de crédito (incluye riesgo de crédito para créditos contingentes, riesgo país, adicionales para colocaciones y otras).

(z) Provisiones para dividendos mínimos

El artículo N°79 de la Ley de Sociedades Anónimas de Chile establece que, salvo acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva, por la unanimidad de las acciones emitidas, las sociedades anónimas deberán distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones o en la proporción que establezcan los estatutos, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada periodo, excepto cuando corresponda absorber pérdidas acumuladas provenientes de ejercicios anteriores.

Los dividendos mínimos se contabilizan netos de la porción de los dividendos provisorios que se hayan aprobado en el curso del año, y se registran en el rubro “Provisiones para dividendos mínimos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos” con cargo a una cuenta incluida en el patrimonio neto denominada “Provisión para dividendos mínimos”.

(aa) Provisiones por riesgo de crédito

El Banco ha establecido provisiones para probables pérdidas en créditos y cuentas por cobrar a clientes de acuerdo con las instrucciones emitidas por la CMF y, los modelos de calificación y evaluación de riesgo de crédito aprobado por el Directorio.

Con el objeto de determinar sus provisiones por riesgo de crédito, el Banco utiliza modelos o métodos basados en el análisis individual y grupal de los deudores para constituir las provisiones de colocaciones y cuentas por cobrar de clientes, los cuales se definen a continuación:

i) Provisiones sobre colocaciones por evaluación individual

El análisis individual de los deudores se aplica para aquellos clientes, personas naturales o jurídicas que, por su tamaño, complejidad o nivel de exposición, sea necesario conocerlos integralmente, requiriendo la asignación para cada deudor de una clasificación de riesgo.

Se considerará cartera comercial evaluada individualmente a todos los clientes que pertenezcan a las carteras con operaciones catalogadas como Corporativas, Inmobiliarias, Grandes Empresas y Mayoristas. También serán considerados aquellos deudores con operaciones distintas a las indicadas, que presenten ventas anuales mayores o iguales a MM$1.000 o sus deudas comerciales igualen o superen los MM$500. Adicionalmente, se incluirán como clientes individuales todos los clientes que forman parte de un grupo empresarial, registren créditos comerciales y cuyo endeudamiento total excluyendo créditos hipotecarios de vivienda alcanzan un monto igual o superior a UF20.000. Por último, se considerarán clientes individuales todos aquellos deudores que registren entre sus créditos operaciones transfronterizas.

Para efectos de constituir las provisiones, se clasifica a los deudores y sus operaciones referidas a colocaciones y créditos contingentes en las categorías que le corresponden, previa asignación a uno de los siguientes tres estados de cartera: Normal, Subestándar y en Incumplimiento, según lo estipulado en el CNCB de la CMF. Según la clasificación del deudor, se asignan los porcentajes de probabilidades de incumplimiento y de pérdida dado el incumplimiento que dan como resultado el consiguiente porcentaje de pérdida esperada:

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

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

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

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

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

- El Fisco, la CORFO o el FOGAPE, asignándoles para este efecto la categoría A1. En el caso de los créditos concedidos para el financiamiento de estudios superiores, otorgados de acuerdo con la ley N°20027, podrá ser considerado el Estado como aval calificado para el 90% del préstamo.

- Deudores indirectos, distintos a los señalados en el punto anterior, que cuenten con estados financieros auditados y que hayan sido clasificados por el Banco, aplicando estrictamente lo dispuesto en el N°2 del Capítulo B-1 del CNCB de la CMF, en una categoría hasta A3 y superior a la del deudor directo.

Sin perjuicio de lo anterior, el Banco debe mantener un porcentaje de provisión mínimo de 0,50% sobre las colocaciones y créditos contingentes de la cartera normal. Dicha proporción mínima debe cumplirse para el Banco considerado individualmente y para el consolidado local (el banco con sus filiales en Chile).

Para efectos de constituir las provisiones sobre la cartera en incumplimiento primero se determina una tasa de pérdida esperada, deduciendo los montos susceptibles de recuperar vía ejecución de garantías y de disponerse antecedentes concretos, el valor presente de las recuperaciones obtenidas a través de acciones de cobranza neto de gastos asociados. Una vez determinado el rango de pérdida esperada, se aplica el porcentaje de provisión respectivo sobre el monto exposición que comprende los préstamos más los créditos contingentes del mismo deudor.

ii) Provisiones sobre colocaciones por evaluación grupal

La evaluación grupal es utilizada para exposiciones de créditos hipotecarios para la vivienda y consumo, además de las exposiciones comerciales referidas a créditos estudiantiles y a exposiciones con deudores que cumplan simultáneamente las siguientes condiciones:

- El Banco tiene una exposición agregada (bruta de provisiones) frente a una misma contraparte inferior a UF20.000 (excluyendo los créditos hipotecarios para la vivienda). En el caso de partidas fuera de balance, la cuantía bruta se calcula aplicando los factores de conversión del crédito. Además, “frente a una misma contraparte” denota una o varias entidades que pueden ser consideradas como un único beneficiario. Para la determinación de la exposición agregada, el Banco deberá considerar la exposición del grupo empresarial y;

- cada exposición agregada frente a una misma contraparte no supere el 0,2% de la cartera total asociada. Para evitar el cómputo circular, el criterio se comprobará una sola vez, para las restantes exposiciones crediticias comerciales se debe aplicar los modelos basados en el análisis individual de los deudores.

El Banco, para exposiciones comerciales bajo los MM$500, utiliza un modelo que determina la provisión basada en el concepto de pérdida esperada de un crédito.

Para determinar las provisiones, las evaluaciones grupales de que se trata requieren de la conformación de grupos de créditos con características homogéneas en cuanto a tipo de deudores y condiciones pactadas, a fin de establecer, mediante estimaciones técnicamente fundamentadas y siguiendo criterios prudenciales, tanto el comportamiento de pago del grupo de que se trate como de las recuperaciones de sus créditos incumplidos. Los bancos podrán utilizar dos métodos alternativos para determinar las provisiones de los créditos minoristas que se evalúen en forma grupal.

Bajo el primer método, se recurrirá a la experiencia recogida que explica el comportamiento de pago de cada grupo homogéneo de deudores y de recuperación por la vía de ejecución de garantías y acciones de cobranza cuando corresponda, para estimar directamente un porcentaje de pérdidas esperadas que se aplicará al monto de los créditos del grupo respectivo.

Bajo el segundo, los bancos segmentarán a los deudores en grupos homogéneos, según lo ya indicado, asociando a cada grupo una determinada probabilidad de incumplimiento y un porcentaje de recuperación basado en un análisis histórico fundamentado. El monto de provisiones a constituir se obtendrá multiplicando el monto total de colocaciones del grupo respectivo por los porcentajes de incumplimiento estimado y de pérdida dado el incumplimiento.

En ambos métodos, las pérdidas estimadas deben guardar relación con el tipo de cartera y el plazo de las operaciones. Cuando se trate de créditos de consumo, no se considerarán las garantías para efectos de estimar la pérdida esperada.

Sin perjuicio de lo anterior, para efectos de la constitución de provisiones el Banco deberá reconocer provisiones mínimas de acuerdo al método estándar establecido por la CMF. El uso de esta base mínima prudencial para las provisiones, en ningún caso exime al Banco de su responsabilidad de contar con metodologías propias para determinar provisiones que sean suficientes para resguardar el riesgo crediticio de cada una de sus carteras, debiendo por tanto disponer de ambos métodos.

La constitución de provisiones se efectuará considerando el mayor valor obtenido entre el respectivo método estándar y el método interno.

Método estándar de provisiones para cartera grupal

a) Cartera hipotecaria para la vivienda

El Banco utiliza el método estándar el cual establece los factores de provisión aplicable, representados por la pérdida esperada sobre el monto de las colocaciones hipotecarias para la vivienda, aplicados en función de la morosidad de cada préstamo y de la relación al cierre de cada mes, entre el monto del capital insoluto de cada préstamo y el valor de la garantía hipotecaria que lo ampara, según se indica en la tabla siguiente:

Factor de provisión aplicable según morosidad y PVG						
Tramo PVG	**Días de mora al cierre del mes**	**0**	**1-29**	**30-59**	**60-89**	**Cartera en incumplimiento**
PVG ≤ 40%	PI (%)	1,0916	21,3407	46,0536	75,1614	100,0000
	PDI (%)	0,0225	0,0441	0,0482	0,0482	0,0537
	PE (%)	0,0002	0,0094	0,0222	0,0362	0,0537
PVG ≤ 40% PVG ≤ 80%	PI (%)	1,9158	27,4332	52,0824	78,9511	100,0000
	PDI (%)	2,1955	2,8233	2,9192	2,9192	3,0413
	PE (%)	0,0421	0,7745	1,5204	2,3047	3,0413
80% < PVG ≤ 90%	PI (%)	2,5150	27,9300	52,5800	79,6952	100,0000
	PDI (%)	21,5527	21,6600	21,9200	22,1331	22,2310
	PE (%)	0,5421	6,0496	11,5255	17,6390	22,2310
PVG > 90%	PI (%)	2,7400	28,4300	53,0800	80,3677	100,0000
	PDI (%)	27,2000	29,0300	29,5900	30,1558	30,2436
	PE (%)	0,7453	8,2532	15,7064	24,2355	30,2436

Dónde:
PI = Probabilidad de incumplimiento.
PDI = Pérdida dado el incumplimiento.
PE = Pérdida esperada.
PVG = Capital Insoluto del Préstamo/Valor de la garantía hipotecaria.

También se aplicará este método estándar a las operaciones de leasing para la vivienda, siguiendo los criterios descritos anteriormente y considerando el valor del bien en leasing de manera equivalente al monto de la garantía hipotecaria.

En caso de que un mismo deudor mantenga más de un préstamo hipotecario para la vivienda con el Banco y uno de ellos presente un atraso de 90 días o más, todos estos préstamos se asignarán a la cartera en incumplimiento, calculando las provisiones para cada uno de ellos de acuerdo con sus respectivos porcentajes de PVG.

Cuando se trate de créditos hipotecarios para la vivienda vinculados a programas habitacionales y de subsidio del Estado de Chile, siempre que cuenten contractualmente con el seguro de remate provisto por este último, el porcentaje de provisión podrá ser ponderado por un factor de mitigación de pérdidas (MP), que depende del porcentaje PVG y el precio de la vivienda en la escrituración de compraventa (V). Los factores MP a aplicar al porcentaje de provisión que corresponda, son los que se presentan en la tabla siguiente:

Factor MP de mitigación de pérdidas para créditos con seguro estatal de remate		
Tramo PVG	Tramo V: Precio de la vivienda en la escrituración	
	V ≤ 1.000	1.000 < V ≤ 2.000
PVG ≤ 40%	100,00	100,00
40% < PVG ≤ 80%	100,00	100,00
80% < PVG ≤ 90%	95,00	96,00
PVG > 90%	84,00	89,00

b) Cartera comercial

Para determinar estas provisiones, el Banco considera los métodos estándar que se presentan a continuación, según correspondan a operaciones de leasing comercial u otro tipo de colocaciones comerciales. Luego, el factor de provisión aplicable se asigna considerando los parámetros definidos para cada método.

Operaciones de leasing comercial

Para estas operaciones, el factor de provisión se aplica sobre el valor actual de las operaciones de leasing comercial (incluida la opción de compra) y depende de la morosidad de cada operación, del tipo de bien en leasing y de la relación, al cierre de cada mes, entre el valor actual de cada operación y el valor del bien en leasing (PVB), según se indica en las siguientes tablas:

Probabilidad de Incumplimiento (PI) aplicable según morosidad y tipo de bien (%)		
Días de mora de la operación al cierre del mes	Tipo de bien	
	Inmobiliario	No inmobiliario
0	0,79	1,61
1-29	7,94	12,02
30-59	28,76	40,88
60-89	58,76	69,38
Cartera en incumplimiento	100,00	100,00

Pérdida dado el Incumplimiento (PDI) aplicable según tramo PVB (%)		
PVB = Valor actual de la operación / Valor del bien en leasing		
Tramo PVB	Inmobiliario	No inmobiliario
PVB ≤ 40%	0,05	18,20
40% < PVB ≤ 50%	0,05	57,00
50% < PVB ≤ 80%	5,10	68,40
80% < PVB ≤ 90%	23,20	75,10
PVB > 90%	36,20	78,90

Préstamos estudiantiles

El cálculo de la provisión se deberá aplicar sobre la colocación del préstamo estudiantil y la exposición del crédito contingente, cuando corresponda. La determinación de dicho factor depende del tipo de préstamo estudiantil y de la exigibilidad del pago de capital o interés, al cierre de cada mes. Cuando el pago sea exigible, el factor también dependerá de su morosidad.

Para efectos de la clasificación del préstamo, se distingue entre aquellos concedidos para el financiamiento de estudios superiores otorgados de acuerdo con la Ley N° 20.027 (CAE) y, por otro lado, los créditos con garantía CORFO u otros préstamos estudiantiles.

Probabilidad de Incumplimiento (PI) aplicable según exigibilidad del pago, morosidad y tipo de préstamo (%)			
Presenta exigibilidad del pago de capital o interés al cierre del mes	Días de mora al cierre del mes	Tipo de préstamo estudiantil	
		CAE	CORFO u otros
Si	0	5,2	2,9
	1-29	37,2	15,0
	30-59	59,0	43,4
	60-89	72,8	71,9
	Cartera en incumplimiento	100,0	100,0
No	N/A	41,6	16,5

Pérdida dado el Incumplimiento aplicable según exigibilidad del pago y tipo de préstamo (PDI) (%)		
Presenta exigibilidad del pago de capital o interés al cierre del mes	Tipo de préstamo estudiantil	
	CAE	CORFO u otros
Si	70,9	70,9
No	50,3	45,8

Colocaciones comerciales genéricas y factoraje

Para las operaciones de factoraje y de las demás colocaciones comerciales, distintas de aquellas indicadas anteriormente, el factor de provisión, aplicable al monto de la colocación y a la exposición del crédito contingente. dependerá de la morosidad de cada operación y de la relación que exista, al cierre de cada mes, entre las obligaciones que tenga el deudor con el Banco y el valor de las garantías reales que las amparan (PTVG), según se indica en las siguientes tablas:

Probabilidad de Incumplimiento (PI) aplicable según morosidad y tramo PTVG (%)			
Días de mora al cierre del mes	Con garantía		Sin garantía
	PTVG≤100%	PTVG>100%	
0	1,86	2,68	4,91
1-29	11,60	13,45	22,93
30-59	25,33	26,92	45,30
60-89	41,31	41,31	61,63
Cartera en incumplimiento	100,00	100,00	100,00

Pérdida dado el Incumplimiento (PDI) aplicable según tramo PTVG (%)			
Garantías (con/sin)	**Tramo PTVG**	**Operaciones comerciales genéricas o factoraje sin responsabilidad del cedente**	**Factoraje con responsabilidad del cedente**
Con garantía	PTVG ≤ 60%	5,00	3,20
	60% < PTVG ≤ 75%	20,30	12,80
	75% < PTVG ≤ 90%	32,20	20,30
	90% < PTVG	43,00	27,10
Sin garantía		56,90	35,90

Las garantías empleadas para efectos del cómputo de la relación PTVG de este método, pueden ser de carácter específicas o generales, incluyendo aquellas que simultáneamente sean específicas y generales.

Una garantía solamente podrá ser considerada si, de acuerdo a las respectivas cláusulas de cobertura, fue constituida en primer grado de preferencia a favor del banco y solo cauciona los créditos del deudor respecto al cual se imputa (no compartida con otros deudores). No se considerarán en el cálculo, las facturas cedidas en las operaciones de factoraje, ni las garantías asociadas a los créditos para la vivienda de la cartera hipotecaria, independiente de sus cláusulas de cobertura.

Para el cálculo del ratio PTVG, se deben tener las siguientes consideraciones:

i) Operaciones con garantías específicas: cuando el deudor otorgó garantías específicas, para las colocaciones comerciales genéricas y factoraje, la relación PTVG se calcula de manera independiente para cada operación caucionada, como la división entre el monto de la colocación y la exposición de crédito contingente y el valor de la garantía real que la ampara.

ii) Operaciones con garantías generales: cuando el deudor otorgó garantías generales o generales y específicas, el Banco calcula el PTVG respectivo, de manera conjunta para todas las colocaciones comerciales genéricas y factoraje y no contempladas en el numeral i) precedente, como la división entre la suma de los montos de las colocaciones y exposiciones de créditos contingentes y las garantías generales, o generales y específicas que, de acuerdo al alcance de las restantes cláusulas de cobertura, resguarden los créditos considerados en el numerador del mencionado ratio.

Los montos de las garantías empleadas en el ratio PTVG de los numerales i) y ii) deben ser determinados de acuerdo a:

- La última valorización de la garantía sea tasación o valor razonable, según el tipo de garantía real de que se trate. Para la determinación del valor razonable se deben considerar los criterios indicados en el Capítulo 7-12 de la RAN.

- Eventuales situaciones que pudiesen estar originando alzas transitorias en los valores de las garantías.

- Las limitaciones al monto de la cobertura establecidas en sus respectivas cláusulas.

c) Cartera de consumo

El factor de provisión, representado por la pérdida esperada (PE), corresponde al producto de la probabilidad de incumplimiento (PI) y la pérdida dado el incumplimiento (PDI). Este factor se aplica de manera uniforme a todas las colocaciones y créditos contingentes de consumo que tenga el deudor con el banco y sus filiales establecidas en Chile, incluyendo las operaciones de leasing de consumo. En el caso de las operaciones contingentes, se considera la medida de exposición calculada según las disposiciones establecidas en el Capítulo B-3 del CNCB.

Para definir el valor de la PI, se debe realizar el cálculo de los siguientes factores para cada deudor:

- Nivel de mora en el banco: corresponde al máximo nivel de mora (en días) de la cartera de consumo, incluyendo operaciones de leasing de consumo, que presenta el deudor en el banco al cierre del mes para el que se están determinando las provisiones. En el caso de clientes con más de una operación, se utilizará el valor máximo obtenido en todas ellas. La medición de esta variable se debe hacer observando todas las entidades que conforman el nivel consolidado global de la institución.

- Mora 30 días en el sistema financiero: corresponde a si el deudor tiene al menos una deuda directa con mora superior o igual a 30 días, en alguno de los 3 meses previos respecto del cuál se computan las provisiones. Para la construcción de esta variable se deberá observar la mora del deudor en todos los oferentes de crédito del cual disponga información, considerando la nómina de deudores que esta Comisión refunde, además del propio banco a nivel consolidado global, y los diferentes productos financieros, excluyendo solamente los créditos con prohibición de comunicar en el contexto de la Ley N° 19.628 sobre Protección de la Vida Privada.

- Tenencia de un crédito hipotecario: esta variable determina si el deudor tiene un crédito hipotecario para la vivienda vigente en el sistema financiero. Para este caso, el banco debe usar la información disponible más reciente a la fecha en que se están computando las provisiones, considerando la nómina de deudores que esta Comisión refunde, además del propio banco a nivel consolidado global

En base a las variables anteriores, la PI queda determinada de acuerdo con los parámetros que se presentan en la siguiente tabla:

	Con crédito hipotecario para vivienda en el sistema		Sin crédito hipotecario para vivienda en el sistema	
Nivel de mora máximo en el mes y banco (intervalo en días que incluye extremos)	Sin mora mayor a 30 días en el sistema	Con mora mayor a 30 días en el sistema	Sin mora mayor a 30 días en el sistema	Con mora mayor a 30 días en el sistema
0 y 7	3,3%	14,6%	6,6%	19,8%
8 y 30	20,4%	41,6%	30,6%	48,5%
31 y 60	50,2%	63,0%	65,1%	66,3%
61 y 89	62,6%	81,7%	72,3%	86,9%

En el caso de que el deudor se encuentre en incumplimiento, la PI asignada será de 100%.

Para la determinación del valor de la PDI, se debe identificar si el deudor posee o no un crédito hipotecario para la vivienda en el sistema según lo definido para el valor de la PI, y el tipo de crédito del que se trata. La PDI a utilizar queda definida según la siguiente tabla:

	Operaciones de leasing y créditos automotrices	Créditos en cuotas	Tarjetas y líneas de crédito, y otros de consumo
Con crédito hipotecario para vivienda en el sistema	33,20%	47,70%	49,50%
Sin crédito hipotecario para vivienda en el sistema	33,20%	56,60%	60,30%

La asignación del valor de la PDI se debe realizar conforme a las siguientes directrices:

- Se considerarán como “Operaciones de leasing y créditos automotrices” aquellos créditos donde la operación tiene como objetivo el financiamiento para la adquisición de vehículos de uso particular, los cuales quedan como garantía (prenda) a favor de la institución. También en esta categoría se consideran las operaciones de leasing financiero de consumo.

- Los “Créditos en Cuotas” corresponderán a aquellos registrados en el ítem Créditos de consumo en cuotas del Capítulo C-3 del CNCB, en la medida que éstos hayan sido otorgados previa suscripción de un pagaré que establece claramente el monto del capital, plazo, tasa y números de cuotas, sin un uso predefinido de los fondos (libre disposición) y no corresponda a la categoría anterior.

- En caso de que un crédito no pertenezca a ninguna de las dos definiciones anteriores, pero se encuentre clasificado en la línea Colocaciones de consumo del CNCB, corresponde aplicar el valor de la PDI asignado a la categoría “Tarjetas y líneas de crédito, y otros de consumo”.

Provisiones especiales por riesgo de crédito

Provisiones adicionales sobre colocaciones

En conformidad con las normas impartidas por la CMF, el Banco ha constituido provisiones adicionales sobre su cartera de colocaciones, a fin de resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas adversas no predecibles que puedan afectar el entorno macroeconómico o la situación de un sector económico específico.

Se realiza un seguimiento bimensual sobre las provisiones adicionales, donde se evalúa mantener o modificar el volumen de provisiones constituidas.

Provisiones sobre créditos contingentes

Los créditos contingentes se refieren a todas aquellas operaciones o compromisos en que el Banco asume un riesgo de crédito al obligarse ante terceros, frente a la ocurrencia de un hecho futuro, a efectuar un pago o desembolso que deberá ser recuperado de sus clientes, como ocurre con las líneas de crédito de libre disposición, líneas de crédito de libre disposición con cancelación inmediata, créditos para estudios superiores Ley N°20027 (CAE), cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías, compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior, transacciones relacionadas con eventos contingentes, avales y fianzas, otros compromisos de crédito irrevocables y otros créditos contingentes.

Los créditos contingentes no son registrados como activos. No obstante, para cubrir el riesgo de crédito se reconoce una provisión por eventuales pérdidas, cuyo resultado neto por concepto de constitución y liberación se incluye en el rubro “Gasto por pérdidas crediticias” como un “Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito” de los Estados del Resultado Consolidados Intermedios.

Para calcular las provisiones sobre créditos contingentes, según lo indicado en los Capítulos B-1 y B-3 del CNCB de la CMF, el monto de la exposición que debe considerarse será el equivalente al porcentaje de los montos de los créditos contingentes que se indican a continuación:

Tipo de exposición contingente	FCC
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	10%
Créditos contingentes vinculados al CAE	15%
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	20%
Otras líneas de crédito de libre disposición	40%
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	50%
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	50%
Avales y fianzas	100%
Otros compromisos de crédito	100%
Otros créditos contingentes	100%

No obstante, cuando se trate de operaciones efectuadas con clientes que tengan créditos en incumplimiento, según lo indicado en Capítulo B-1 del CNCB de la CMF, dicha exposición será siempre equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

(ab) Garantías financieras

Las garantías financieras son contratos que exigen que el emisor efectúe pagos específicos para reembolsar al tenedor por la pérdida en que se incurre cuando el deudor específico incumpla su obligación de pago, de acuerdo con las condiciones de un instrumento de deuda.

Los pasivos por garantías financieras son reconocidos inicialmente a su valor razonable, el cual posteriormente es amortizado durante la vida de la garantía financiera. El pasivo garantizado es registrado al mayor valor entre este monto amortizado y el valor presente de cualquier pago esperado (cuando un pago bajo la garantía se ha vuelto probable). Las garantías financieras son incluidas dentro del rubro “Otros pasivos” de los Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios.

(ac) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los Estados Financieros Consolidados requiere que la Administración del Banco 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 periodo 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 $39.841,72 al 31 de marzo de 2026 ($38.894,11 al 31 de marzo de 2025).

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

(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 ejercicios anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable. Una pérdida por deterioro es revertida sólo en la medida que el valor en libros del activo no exceda el monto en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no hubiera sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

(ah) Ganancias por acción

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

El beneficio diluido, por su parte, se determina dividiendo el resultado neto atribuido al Banco en un período, por la suma del número de las acciones en circulación más el promedio ponderado de acciones ordinarias que resultarían emitidas en caso de convertir todas las acciones ordinarias potenciales con efectos dilusivos en acciones ordinarias.

A la fecha de los presentes Estados Financieros Consolidados 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 2026:

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
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.

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 evaluó el impacto de la adopción de esta Norma y concluyó que las enmiendas a NIIF9 y NIIF7 no generan efectos relevantes en las políticas contables del Banco. Se mantiene la baja en cuentas de activos y pasivos conforme a NIIF9, sin implicancias por cláusulas contingentes ni cambios en clasificación. Las revelaciones requeridas por NIIF7 se encuentran cubiertas en las notas a los Estados Financieros.

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.
Actualización de la NIIF19 Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas: información a revelar.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
Conversión a una moneda de presentación hiperinflacionaria (Modificaciones a la NIC21)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.

Nuevas NIIF emitidas

NIIF18 Presentación y Revelación en Estados Financieros

El Consejo, con fecha 9 de abril de 2024, emitió la NIIF18 “Presentación y Revelación en Estados Financieros” que sustituye a la NIC1 “Presentación de Estados Financieros”.

Los principales cambios de la nueva norma en comparación con los requisitos previos de la NIC1 comprenden:

- La introducción de categorías y subtotales definidos en el estado de resultados que tienen como objetivo obtener información adicional relevante y proporcionar una estructura para el estado de resultados que sea más comparable entre entidades. En particular:

- Se requiere que las partidas de ingresos y gastos se clasifiquen en las siguientes categorías en el estado de resultados:
  - Operaciones
  - Inversiones
  - Financiamiento
  - Impuestos a las ganancias
  - Operaciones discontinuadas

La clasificación difiere en algunos casos para las entidades que, como actividad principal de negocios, brindan financiación a clientes o invierten en activos

- Las entidades deben presentar los siguientes nuevos 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.

Actualización de la NIIF19 Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas: información a revelar.

El Consejo ha publicado enmiendas a la NIIF19 “Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas: Información a revelar”, con lo cual se completa el proceso de actualización planificado para dicho estándar.

Esta Norma, emitida en mayo de 2024, permite que las subsidiarias elegibles apliquen las NIIF con requisitos de revelación reducidos. Inicialmente contemplaba reducciones para normas emitidas hasta el 28 de febrero de 2021. Sin embargo, con las enmiendas mencionadas, se extiende la aplicación de las NIIF a las siguientes normas y enmiendas (emitidas entre el 28 de febrero de 2021 y el 1 de mayo de 2024):

- El IASB redujo los requisitos de información a revelar al excluir los objetivos de información a revelar relacionados con los acuerdos de financiación con proveedores (enmiendas a la NIC7 “Estado de flujos de efectivo y a la NIIF 7 “Instrumentos financieros: información a revelar”), la ausencia de convertibilidad (enmiendas a la NIC21 “Efectos de las variaciones en los tipos de cambio”), las normas del modelo del Pilar II (enmiendas a la NIC12 “Impuestos sobre las ganancias”), la clasificación y medición de instrumentos financieros y los pasivos no corrientes con covenants (enmiendas a la NIIF9 “Instrumentos financieros” y NIIF7 “Instrumentos financieros: información a revelar”).
- Redujo los requisitos de información a revelar relacionados con los acuerdos de financiación con proveedores (enmiendas a la NIIF9 “Instrumentos financieros” y NIIF7 “Instrumentos financieros: información a revelar”).
- Excluyó los requisitos de información a revelar que, de hecho, constituyen una guía, no requisitos.
- Reemplazó los requisitos de información a revelar relacionados con las medidas de rendimiento definidas por la Administración mediante una referencia cruzada a la NIIF18 “Presentación y revelación en los estados financieros”.

Con estas modificaciones, la NIIF19 incorporará todos los cambios de las NIIF, los cuales son efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2027, fecha en la que comenzará a aplicarse esta Norma. Se permite, también, su aplicación anticipada, siempre que se aplique anticipadamente la NIIF19 en su conjunto.

Por último, el IASB también informó que la NIIF19 será actualizada en adelante cada vez que se emitan o revisen otras Normas de Información Financiera que establezcan requisitos de revelación reducidos, según corresponda, garantizando así su alineación continua con el marco contable.

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

Conversión a una moneda de presentación hiperinflacionaria (Modificaciones a la NIC 21)

El Consejo ha publicado, con fecha 13 de noviembre de 2025, esta enmienda para requerir que una entidad con la moneda funcional de una economía no hiperinflacionaria, pero con la moneda de presentación de una economía hiperinflacionaria traduzca todos los importes en sus estados financieros, incluidos los comparativos, al tipo de cambio de cierre a la fecha del estado de situación financiera más reciente (nuevo párrafo 41A de NIC21).

Cuando la moneda de presentación de la entidad deja de ser la moneda de una economía hiperinflacionaria y su moneda funcional sigue siendo la moneda de una economía no hiperinflacionaria, la entidad aplica prospectivamente (sin retraducción de los importes comparativos) el método normal para la traducción de operaciones extranjeras. Es decir, los activos y pasivos en cada estado de situación financiera se traducen

al tipo de cambio de cierre en la fecha de ese estado de situación financiera, los ingresos y gastos se traducen a los tipos de cambio en la fecha de la transacción (o, cuando corresponda, a un tipo de cambio promedio) y las diferencias de cambio resultantes se reconocen en otros ingresos integrales.

Adicionalmente, las enmiendas requieren un enfoque diferente cuando la moneda funcional y la moneda de presentación de una entidad son la moneda de una economía hiperinflacionaria (o monedas de diferentes economías hiperinflacionarias) y la entidad traduce los resultados y la situación financiera de una operación extranjera cuya moneda funcional es la de una economía no hiperinflacionaria. En estas circunstancias, la entidad está obligada a reexpresar los importes comparativos de esa operación extranjera incluidos en los estados financieros previamente emitidos de la entidad, aplicando el índice general de precios que aplica a las cifras correspondientes para el período de informe anterior, de acuerdo con el párrafo 34 de NIC 29 “Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias”. Las entidades deben revelar que han aplicado el nuevo método de conversión, incluyendo información financiera resumida sobre sus negocios en el extranjero convertidos aplicando dicho método.

Las modificaciones son efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2027 y se aplican retroactivamente con ciertas disposiciones de transición, permitiendo su aplicación anticipada.

Una entidad cuya moneda funcional y moneda de presentación sean la moneda de una economía hiperinflacionaria (o las monedas de diferentes economías hiperinflacionarias) y que traduzca los resultados y la situación financiera de operaciones extranjeras cuya moneda funcional es la de una economía no hiperinflacionaria, está obligada a:

i. Aplicar las enmiendas desde el inicio del período anual en el que se aplican por primera vez las enmiendas;
ii. reexpresar los importes comparativos de sus operaciones en el extranjero incluidos en los estados financieros previamente emitidos de la entidad aplicando el índice general de precios a los que aplica las cifras correspondientes conforme al párrafo 34 de la NIC29; y
iii. revelar información financiera comparativa resumida sobre sus operaciones en el extranjero y etiquetar dicha información para identificar que la entidad preparó la información aplicando lo señalado en el numeral ii.

Aparte de lo anteriormente señalado, la entidad debe aplicar las enmiendas de forma retroactiva de acuerdo con NIC8 “Bases de Preparación de los Estados Financieros”.

Una entidad no está obligada a revelar la información que de otro modo sería requerida de acuerdo con el párrafo 28 (f) de la NIC 8. De manera similar, una entidad que aplique la NIIF19 “Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas: Información a revelar”, no está obligada a revelar la información que de otro modo sería requerida por el párrafo 1178 (f) de NIIF19

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

Nota 4 Cambios contables

Durante el período de tres meses terminado al 31 de marzo de 2026, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la interpretación de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Nota 5 Hechos relevantes

Al 31 de marzo de 2026, no se han registrado hechos que a juicio de la Administración del Banco sean relevantes y que hayan influido en las operaciones del Banco en los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Nota 6 Segmentos de negocio

Scotiabank Chile es un banco universal que ofrece una gran variedad de productos y servicios financieros a diferentes tipos de clientes, desde grandes corporaciones e instituciones financieras hasta personas de ingresos medios/bajos, los cuales son clasificados en distintos segmentos de negocios en relación con sus características comerciales.

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

Conforme a la norma NIIF8 “Segmentos de Operación”, el Banco ha agregado los segmentos de operación con características económicas similares atendiendo a los criterios de agregación indicados en la norma. El Banco desarrolla sus actividades comerciales a través de líneas de negocios, las cuales se han definido en función de los segmentos de clientes que se quiere abordar. Scotiabank Chile apunta a los siguientes segmentos del mercado los cuales se definen como Retail (Personas y Pyme), Wholesale, CAT, Tesorería y Otros. Un segmento de negocio comprende clientes a los cuales se dirige una oferta de productos diferenciada de acuerdo con sus características comerciales, medidos en forma similar en cuanto a su desempeño.

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

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

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

1. **Retail**

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

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

2. **Wholesale**

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

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

3. **CAT**

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

4. **Tesorería**

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

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

5. Otros

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

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

	Al 31 de marzo de 2026					
	Retail MM$	Wholesale MM$	CAT MM$	Tesorería MM$	Otros MM$	Total MM$
Ingresos netos por intereses	155.920	89.552	84.657	(159.700)	(4.540)	165.889
Otros Ingresos	43.206	50.137	22.192	159.890	(5.041)	270.384
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-	-	262	262
Total ingresos operacionales	**199.126**	**139.689**	**106.849**	**190**	**(9.319)**	**436.535**
Gastos operacionales	(79.621)	(38.777)	(30.327)	(1.498)	848	(149.375)
Depreciación y amortización	(8.516)	(6.461)	(4.002)	(55)	(41)	(19.075)
Gasto por pérdidas crediticias	(43.363)	(24.100)	(77.806)	-	(629)	(145.898)
Resultado operacional del segmento	**67.626**	**70.351**	**(5.286)**	**(1.363)**	**(9.141)**	**122.187**
Impuesto a la renta	(13.696)	(17.266)	1.667	368	3.981	(24.946)
Utilidad del periodo	**53.930**	**53.085**	**(3.619)**	**(995)**	**(5.160)**	**97.241**
Volumenes Spot						
Activos (Colocaciones)	19.377.249	10.026.892	1.925.830	-	32.238	31.362.209
Pasivos (Depósitos a la vista y a plazo)	7.322.260	6.676.424	-	3.092.588	2.209.415	19.300.687

	Al 31 de marzo de 2025					
	Retail MM$	Wholesale MM$	CAT MM$	Tesorería MM$	Otros MM$	Total MM$
Ingresos netos por intereses	154.284	84.716	77.513	(81.713)	(4.092)	230.708
Otros Ingresos	37.177	48.929	20.819	88.513	(1.597)	193.841
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-	-	280	280
Total ingresos operacionales	**191.461**	**133.645**	**98.332**	**6.800**	**(5.409)**	**424.829**
Gastos operacionales	(77.839)	(37.240)	(30.489)	(1.310)	294	(146.584)
Depreciación y amortización	(8.427)	(6.514)	(4.063)	(65)	(66)	(19.135)
Gasto por pérdidas crediticias	(37.695)	(11.862)	(140.937)	-	271	(190.223)
Resultado operacional del segmento	**67.500**	**78.029**	**(77.157)**	**5.425**	**(4.910)**	**68.887**
Impuesto a la renta	(13.722)	(18.851)	22.388	(1.465)	98	(11.552)
Utilidad del periodo	**53.778**	**59.178**	**(54.769)**	**3.960**	**(4.812)**	**57.335**
Volumenes Spot						
Activos (Colocaciones)	18.907.109	10.792.848	1.709.271	-	209.152	**31.618.380**
Pasivos (Depósitos a la vista y a plazo)	6.979.438	6.176.291	-	3.788.740	1.829.799	**18.774.268**

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

Nota 7 Efectivo y equivalente de efectivo

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

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	233.170	184.339
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	693.681	543.720
Depósitos en Bancos Central del exterior	-	-
Depósitos en bancos del país	8.240	4.493
Depósitos en bancos del exterior	225.796	388.571
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	**1.160.887**	**1.121.123**
Operaciones con liquidación en curso netas (**)	(120.332)	127.799
Otros equivalentes de efectivo (***)	1.244.148	317.223
Total efectivo y equivalente de efectivo	**2.284.703**	**1.566.145**

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

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

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	25.711	38.618
Transferencia de fondos en curso por recibir	1.288.962	1.216.182
Subtotal activos	**1.314.673**	**1.254.800**
Pasivos		
Transferencia de fondos en curso por entregar	(1.435.005)	(1.127.001)
Subtotal pasivos	**(1.435.005)**	**(1.127.001)**
Operaciones con liquidación en curso neta	**(120.332)**	**127.799**

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

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

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

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Contratos de derivados financieros		
Forwards	964.688	972.113
Swaps	4.145.540	4.156.182
Opciones call	2.755	15
Opciones put	900	119
Futuros	-	-
Otros	-	-
Subtotal contratos de derivados financieros	**5.113.883**	**5.128.429**
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	134.532	202.482
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	97.217	105.471
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	16.605	7.277
Subtotal instrumentos financieros de deuda	**248.354**	**315.230**
Otros instrumentos financieros		
Inversiones en fondos mutuos	53.224	36.334
Instrumentos de patrimonio	9.509	12.522
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Otros	-	-
Subtotal otros instrumentos financieros	**62.733**	**48.856**
Total	**5.424.970**	**5.492.515**

b) Los contratos de derivados financieros se componen:

Al 31 de marzo de 2026	Monto nocional 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	21.099	501.541	523.463	756.053	153.842	2.302	-	27.666
Forward de papeles	-	2.933	-	-	-	-	-	-
Seguro de cambio	1.294.547	16.071.199	8.908.678	15.819.802	1.912.156	400.996	566.636	732.213
Seguro de inflación	-	3.042.449	6.285.523	8.657.176	5.343.795	3.438.676	2.683.232	204.809
Subtotal forward	**1.315.646**	**19.618.122**	**15.717.664**	**25.233.031**	**7.409.793**	**3.841.974**	**3.249.868**	**964.688**
Opciones								
Opciones call	1.180	23.448	18.128	51.670	-	-	-	2.755
Opciones put	-	1.931	6.335	33.356	-	-	-	900
Subtotal opciones	**1.180**	**25.379**	**24.463**	**85.026**	**-**	**-**	**-**	**3.655**
Swap								
Cross currency swap	28.070	443.293	1.608.193	6.190.380	13.463.446	11.648.657	11.916.134	2.938.986
Swap de tasa	453.055	32.475.007	23.907.782	60.341.927	44.872.728	26.166.896	29.011.014	1.206.554
Subtotal swap	**481.125**	**32.918.300**	**25.515.975**	**66.532.307**	**58.336.174**	**37.815.553**	**40.927.148**	**4.145.540**
Total	**1.797.951**	**52.561.801**	**41.258.102**	**91.850.364**	**65.745.967**	**41.657.527**	**44.177.016**	**5.113.883**

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

Al 31 de diciembre de 2025	Monto nocional 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	-	427.423	624.214	575.936	120.694	4.421	-	27.955
Forward de papeles	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro de cambio	-	20.094.401	10.795.458	14.211.550	1.716.083	370.722	565.086	767.115
Seguro de inflación	-	2.331.667	5.910.962	11.648.824	5.422.638	3.159.091	2.708.293	177.043
Subtotal forward	**-**	**22.853.491**	**17.330.634**	**26.436.310**	**7.259.415**	**3.534.234**	**3.273.379**	**972.113**
Opciones								
Opciones call	-	7.283	11.226	-	-	-	-	15
Opciones put	-	1.800	3.415	-	-	-	-	119
Subtotal opciones	**-**	**9.083**	**14.641**	**-**	**-**	**-**	**-**	**134**
Swap								
Cross currency swap	-	934.109	2.774.226	5.368.501	12.758.265	10.278.353	11.332.470	2.925.233
Swap de tasa	298.400	21.100.000	29.892.079	53.295.992	45.228.404	25.650.921	30.300.764	1.230.949
Subtotal swap	**298.400**	**22.034.109**	**32.666.305**	**58.664.493**	**57.986.669**	**35.929.274**	**41.633.234**	**4.156.182**
Total	**298.400**	**44.896.683**	**50.011.580**	**85.100.803**	**65.246.084**	**39.463.508**	**44.906.613**	**5.128.429**

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

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

Al 31 de marzo de 2026	Monto nocional 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	-	-	54.984	26.669	52.129	134.532
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Del Estado y del Banco Central de Chile:	**-**	**-**	**-**	**-**	**54.984**	**26.669**	**52.129**	**134.532**
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	12	-	36.000	11.179	6.361	35.991	86.844
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	438	-	185	9.325	10.373
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	**-**	**12**	**-**	**36.438**	**11.179**	**6.546**	**45.316**	**97.217**
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior								
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	9.276	1.855	5.566	16.605
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	**-**	**-**	**-**	**-**	**9.276**	**1.855**	**5.566**	**16.605**
Otros instrumentos financieros								
Inversiones en fondos mutuos	47.048	6.146	-	-	-	-	-	53.224
Instrumentos de patrimonio	95	-	-	-	-	-	-	9.509
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones en fondos mutuos	**47.143**	**6.146**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**62.733**
Total	**47.143**	**6.158**	**-**	**36.438**	**75.439**	**35.070**	**103.011**	**311.087**

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

Al 31 de diciembre de 2025	Monto nocional 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	-	4.445	-	-	-	-	-	4.444
Bonos o pagarés de la Tesoreria General de la República	-	-	19.269	19.864	13.211	50.710	94.587	198.038
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Del Estado y del Banco Central de Chile:	**-**	**4.445**	**19.269**	**19.864**	**13.211**	**50.710**	**94.587**	**202.482**
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	3.998	19.804	24.140	1.012	6.371	43.852	99.372
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-	-	180	5.794	6.099
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	**-**	**3.998**	**19.804**	**24.140**	**1.012**	**6.551**	**49.646**	**105.471**
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	-	1.801	5.402	7.277
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.801**	**5.402**	**7.277**
Otros instrumentos financieros								
Inversiones en fondos mutuos	25.954	10.380	-	-	-	-	-	36.334
Instrumentos de patrimonio	108	-	-	-	-	-	-	12.522
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones en fondos mutuos	**26.062**	**10.380**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**48.856**
Total	**26.062**	**18.823**	**39.073**	**44.004**	**14.223**	**59.062**	**149.635**	**364.086**

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

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

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco no posee este tipo de operaciones.

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

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco no posee este tipo de operaciones.

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

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

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Instrumentos financieros de deuda	2.699.593	1.674.859
Otros	-	-
Total	**2.699.593**	**1.674.859**

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

Al 31 de marzo de 2026	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	-	960.000	-	-	-	-	-	958.815
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	-	-	198.120	1.134.744	460.421	1.732.014
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	7	199	938	3.016	4.402	8.764
Del Estado y del Banco Central de Chile	**-**	**960.000**	**7**	**199**	**199.058**	**1.137.760**	**464.823**	**2.699.593**
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	**-**	**960.000**	**7**	**199**	**199.058**	**1.137.760**	**464.823**	**2.699.593**

Al 31 de diciembre de 2025	Valores Nominales							Valor razonable
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	
	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	-	-	62.310	-	232.631	1.174.327	220.088	1.665.904
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	48	427	763	7.633	8.955
Del Estado y del Banco Central de Chile:	**-**	**-**	**62.310**	**48**	**233.058**	**1.175.090**	**227.721**	**1.674.859**
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**-**	**-**	**62.310**	**48**	**233.058**	**1.175.090**	**227.721**	**1.674.859**

Al 31 de marzo de 2026, la cartera de Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral incluye una pérdida neta no realizada de MM$28.691 (pérdida de MM$31.060 al 31 de diciembre de 2025) registrada como ajustes de valoración en el patrimonio, y una utilidad neta realizada de MM$4.171 (utilidad de MM$49 al 31 de marzo de 2025) registrada en el rubro “Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” de los Estados de Resultados Consolidados Intermedios.

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

Al 31 de marzo de 2026	Fase 1		Fase 2		Fase 3		Total	
	Valor razonable MM$	Pérdida crediticia esperada MM$	Valor razonable MM$	Pérdida crediticia esperada MM$	Valor razonable MM$	Pérdida crediticia esperada MM$	Valor razonable MM$	Pérdida crediticia esperada MM$
Al 1 de enero 2026	1.674.859	(610)	-	-	-	-	1.674.859	(610)
Variacion neta (compra/venta) del periodo	1.009.415	(382)	-	-	-	-	1.009.415	(382)
Cambio en el valor razonable	3.245	-	-	-	-	-	3.245	-
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuento	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses devengados	(5.174)	-	-	-	-	-	(5.174)	-
Remediciones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	17.248	-	-	-	-	-	17.248	-
Saldo al 31 de marzo de 2026	**2.699.593**	**(992)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.699.593**	**(992)**

Al 31 de diciembre de 2025	Fase 1		Fase 2		Fase 3		Total	
	Valor razonable MM$	Pérdida crediticia esperada MM$	Valor razonable MM$	Pérdida crediticia esperada MM$	Valor razonable MM$	Pérdida crediticia esperada MM$	Valor razonable MM$	Pérdida crediticia esperada MM$
Al 1 de enero 2025	1.889.506	(721)	-	-	-	-	1.889.506	(721)
Variacion neta (compra/venta) del ejercicio	(263.151)	111	-	-	-	-	(263.151)	111
Cambio en el valor razonable	41.935	-	-	-	-	-	41.935	-
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuento	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses devengados	7.351	-	-	-	-	-	7.351	-
Remediciones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	(782)	-	-	-	-	-	(782)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	**1.674.859**	**(610)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.674.859**	**(610)**

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

Al 31 de marzo de 2026	Costo amortizado MM$	Valor razonable MM$	Ganancias / (pérdidas) brutas no realizadas MM$
Del Estado y Banco Central de Chile			
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	958.739	958.815	76
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	1.760.984	1.732.014	(28.970)
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	8.561	8.764	203
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país			
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-
Total	**2.728.284**	**2.699.593**	**(28.691)**

Al 31 de diciembre de 2025	Costo amortizado MM$	Valor razonable MM$	Ganancias / (pérdidas) brutas no realizadas MM$
Del Estado y Banco Central de Chile			
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	1.697.047	1.665.904	(31.143)
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	8.872	8.955	83
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país			
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-
Total	**1.705.919**	**1.674.859**	**(31.060)**

Nota 12 Contratos de derivados financieros para cobertura contable

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

	31/03/2026		31/12/2025	
	Activo (a favor) MM$	Pasivo (en contra) MM$	Activo (a favor) MM$	Pasivo (en contra) MM$
Derivados designados en relaciones de cobertura de valor razonable	84.866	(14.829)	81.208	(11.710)
Derivados designados en relaciones de cobertura de flujo de efectivo	179.314	(1.526.215)	150.307	(1.514.893)
Total derivados designados en relaciones de cobertura	**264.180**	**(1.541.044)**	**231.515**	**(1.526.603)**

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

Al 31 de marzo de 2026	Monto nocional de los contratos con vencimiento final							Valor contable	
Producto	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM$	Más de 3 meses hasta 12 meses MM$	Más de 1 año hasta 3 años MM$	Más de 3 años hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Activos MM$	Pasivos MM$
Derivados de cobertura de valor razonable									
Arbitraje a futuro	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro de inflación	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opcion call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opción put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cross currency swap	-	-	-	-	97.134	160.079	530.604	84.663	(13.560)
Swap de tasa	-	-	-	-	-	88.000	102.850	203	(1.269)
Subtotal	**-**	**-**	**-**	**-**	**97.134**	**248.079**	**633.454**	**84.866**	**(14.829)**
Derivados de cobertura de flujo de efectivo									
Arbitraje a futuro	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro de inflación	-	-	199.209	239.050	239.050	-	-	984	(5.188)
Opcion call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opción put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cross currency swap	-	-	-	-	4.329.724	2.958.352	2.860.909	160.442	(1.514.858)
Swap de tasa	-	-	-	-	629.750	495.515	349.309	17.888	(6.169)
Subtotal	**-**	**-**	**199.209**	**239.050**	**5.198.524**	**3.453.867**	**3.210.218**	**179.314**	**(1.526.215)**
Total	**-**	**-**	**199.209**	**239.050**	**5.295.658**	**3.701.946**	**3.843.672**	**264.180**	**(1.541.044)**

Al 31 de diciembre de 2025	Monto nocional de los contratos con vencimiento final							Valor contable	
Producto	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM$	Más de 3 meses hasta 12 meses MM$	Más de 1 año hasta 3 años MM$	Más de 3 años hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Activos MM$	Pasivos MM$
Derivados de cobertura de valor razonable									
Arbitraje a futuro	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro de inflación	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opcion call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opción put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cross currency swap	-	-	-	-	96.857	160.079	476.909	81.208	(5.160)
Swap de tasa	-	-	-	-	-	88.000	163.630	-	(6.550)
Subtotal	**-**	**-**	**-**	**-**	**96.857**	**248.079**	**640.539**	**81.208**	**(11.710)**
Derivados de cobertura de flujo de efectivo									
Arbitraje a futuro	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro de inflación	-	99.320	-	278.096	397.280	-	-	5.687	(685)
Opcion call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opción put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cross currency swap	-	-	-	589.949	3.750.571	2.676.104	2.189.421	136.125	(1.499.705)
Swap de tasa	-	-	-	-	579.450	495.515	349.309	8.495	(14.503)
Subtotal	**-**	**99.320**	**-**	**868.045**	**4.727.301**	**3.171.619**	**2.538.730**	**150.307**	**(1.514.893)**
Total	**-**	**99.320**	**-**	**868.045**	**4.824.158**	**3.419.698**	**3.179.269**	**231.515**	**(1.526.603)**

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

Al 31 de marzo de 2026	Valores libro							
	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	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Elemento cubierto								-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	-	-	165.425	518.626	34.143	718.194
Bonos corrientes	-	-	26.835	40.590	239.031	171.030	422.608	900.094
Pagarés	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**-**	**-**	**26.835**	**40.590**	**404.456**	**689.656**	**456.751**	**1.618.288**

Al 31 de diciembre de 2025	Valores libro							
	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	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Elemento cubierto								
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	59.790	-	160.970	554.214	-	774.974
Bonos corrientes	-	-	-	26.582	278.496	148.500	409.494	863.072
Pagarés	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**-**	**-**	**59.790**	**26.582**	**439.466**	**702.714**	**409.494**	**1.638.046**

d) Derivados para cobertura contable

Debido a que los derivados son una herramienta importante para gestionar los riesgos por tipo de cambio, tasas de interés y riesgos de liquidez de las actividades del Banco, su designación como instrumento de cobertura contable permite reconocer, bajo ciertas condiciones, los efectos compensatorios de las coberturas económicas, logrando con ello reducir la volatilidad que puede presentarse en los resultados y en los flujos de efectivo, ya que por su realización las ganancias y pérdidas del derivado y de la partida cubierta se reconocen y se compensan en un mismo período contable.

A continuación, se presentan los saldos por gestión de riesgo:

Al 31 de marzo de 2026	Importe nominal del instrumento de cobertura MM$	Importe en libros del instrumento de cobertura	
		Activos MM$	Pasivos MM$
Coberturas de flujos de efectivo:			
Riesgo de tasa de interés			
Swap de tasa	1.474.574	17.888	(6.169)
Cross currency swap	-	-	-
Riesgo de tasa de cambio			
Swap de tasa	-	-	-
Cross currency swap	2.560.214	137.737	(88.653)
Riesgo de inflación			
Seguros de inflación	677.309	984	(5.188)
Cross currency swap	7.588.771	22.705	(1.426.205)
Subtotal	**12.300.868**	**179.314**	**(1.526.215)**
Coberturas del valor razonable:			
Riesgo de tasa de interés			
Swap de tasa	190.850	203	(1.269)
Riesgo de inflación			
Cross currency swap	787.817	84.663	(13.560)
Subtotal	**978.667**	**84.866**	**(14.829)**
Total	**13.279.535**	**264.180**	**(1.541.044)**

Al 31 de diciembre de 2025	Importe nominal del instrumento de cobertura MM$	Importe en libros del instrumento de cobertura	
		Activos MM$	Pasivos MM$
Coberturas de flujos de efectivo:			
Riesgo de tasa de interés			
Swap de tasa	1.424.274	8.495	(14.503)
Cross currency swap	-	-	-
Riesgo de tasa de cambio			
Swap de tasa	-	-	-
Cross currency swap	2.363.859	110.003	(132.818)
Riesgo de inflación			
Seguros de inflación	774.696	5.687	(685)
Cross currency swap	6.842.186	26.122	(1.366.887)
Subtotal	**11.405.015**	**150.307**	**(1.514.893)**
Coberturas del valor razonable:			
Riesgo de tasa de interés			
Swap de tasa	251.630	-	(6.550)
Riesgo de inflación			
Cross currency swap	733.845	81.208	(5.160)
Subtotal	**985.475**	**81.208**	**(11.710)**
Total	**12.390.490**	**231.515**	**(1.526.603)**

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 efectivo

Para las coberturas de flujos de efectivo, los cambios en el valor razonable del instrumento de cobertura, en la medida en que sea eficaz, se registran en el patrimonio hasta que las ganancias y pérdidas correspondientes al elemento cubierto se reconozcan en resultados. El Banco utiliza coberturas de flujo de efectivo principalmente para cubrir la variabilidad de los flujos de efectivo relacionados con los instrumentos financieros de tasa flotante, moneda extranjera y los ingresos proyectados altamente probables. Los elementos cubiertos incluyen Créditos Hipotecarios en UF, Depósitos a plazo de tasa flotante en pesos, Obligaciones con Bancos del exterior de tasa flotante en moneda extranjera, renta fija disponible para la venta en euros y Créditos Comerciales otorgados de tasa flotante en moneda extranjera. Los instrumentos de cobertura incluyen forwards y swaps de tasa de interés y monedas (CCS e IRS por sus siglas en inglés).

Al 31 de marzo de 2026, se ha registrado en cuentas de valoración de patrimonio una pérdida neta de impuestos de MM$147.458 (pérdida de MM$24.647 al 31 de diciembre de 2025) por ajuste de los instrumentos de coberturas de flujo de efectivo.

Al 31 de marzo de 2026, se reconoció una utilidad en resultados por derivados de coberturas de flujo de efectivo de MM$182.399 (pérdida de MM$123.348 al 31 de marzo de 2025) que incluye la parte no eficaz por cambios del valor razonable de la cobertura y efectos en resultado de la cobertura a medida que el elemento cubierto afecta resultados.

A continuación, se presenta el detalle de los flujos de efectivo de los elementos cubiertos que se espera que ocurran e impacten en el resultado por las coberturas contables de flujo de efectivo:

Al 31 de marzo de 2026	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	-	30.929	65.365	311.102	475.205	329.036	314.578	1.526.215
Elemento cubierto - (Pasivos)	-	(99)	(1.171)	(127.185)	(22.572)	(17.404)	(10.883)	(179.314)
Flujos de efectivo netos	**-**	**30.830**	**64.194**	**183.917**	**452.633**	**311.632**	**303.695**	**1.346.901**

Al 31 de diciembre de 2025	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Elemento cubierto - Activos	-	14.752	102.280	299.510	469.804	315.643	312.904	1.514.893
Elemento cubierto - (Pasivos)	-	-	(984)	(85.403)	(42.623)	(14.556)	(6.741)	(150.307)
Flujos de efectivo netos	**-**	**14.752**	**101.296**	**214.107**	**427.181**	**301.087**	**306.163**	**1.364.586**

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

Al 31 de marzo de 2026	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	-	-	-	634	674	504	4.357	**6.169**
Egresos de flujos	-	-	-	(2.391)	(7.017)	(8.495)	15	**(17.888)**
Flujos netos	**-**	**-**	**-**	**(1.757)**	**(6.343)**	**(7.991)**	**4.372**	**(11.719)**
Instumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	-	-	2.391	7.017	8.495	(15)	**17.888**
Egresos de flujos	-	-	-	(634)	(674)	(504)	(4.357)	**(6.169)**
Flujos netos	**-**	**-**	**-**	**1.757**	**6.343**	**7.991**	**(4.372)**	**11.719**

Al 31 de diciembre de 2025	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	-	-	309	4.131	3.165	6.898	**14.503**
Egresos de flujos	-	-	-	(1.874)	(897)	(5.250)	(474)	(8.495)
Flujos netos	**-**	**-**	**-**	**(1.565)**	**3.234**	**(2.085)**	**6.424**	**6.008**
Instumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	-	-	1.874	897	5.250	474	**8.495**
Egresos de flujos	-	-	-	(309)	(4.131)	(3.165)	(6.898)	**(14.503)**
Flujos netos	**-**	**-**	**-**	**1.565**	**(3.234)**	**2.085**	**(6.424)**	**(6.008)**

ii) Proyección de flujos por riesgo de inflación:

Al 31 de marzo de 2026	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	-	30.929	65.365	296.946	462.517	281.989	293.647	**1.431.393**
Egresos de flujos	-	(99)	(1.171)	(1.433)	(9.151)	(8.897)	(2.938)	**(23.689)**
Flujos netos	**-**	**30.830**	**64.194**	**295.513**	**453.366**	**273.092**	**290.709**	**1.407.704**
Instumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	99	1.171	1.433	9.151	8.897	2.938	**23.689**
Egresos de flujos	-	(30.929)	(65.365)	(296.946)	(462.517)	(281.989)	(293.647)	**(1.431.393)**
Flujos netos	**-**	**(30.830)**	**(64.194)**	**(295.513)**	**(453.366)**	**(273.092)**	**(290.709)**	**(1.407.704)**

Al 31 de diciembre de 2025	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	14.752	102.279	290.026	431.520	242.585	286.410	**1.367.572**
Egresos de flujos	-	-	(983)	(4.228)	(13.347)	(9.291)	(3.960)	**(31.809)**
Flujos netos	**-**	**14.752**	**101.296**	**285.798**	**418.173**	**233.294**	**282.450**	**1.335.763**
Instumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	-	983	4.228	13.347	9.291	3.960	**31.809**
Egresos de flujos	-	(14.752)	(102.279)	(290.026)	(431.520)	(242.585)	(286.410)	**(1.367.572)**
Flujos netos	**-**	**(14.752)**	**(101.296)**	**(285.798)**	**(418.173)**	**(233.294)**	**(282.450)**	**(1.335.763)**

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

Al 31 de marzo de 2026	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	-	-	-	13.522	12.014	46.543	16.574	**88.653**
Egresos de flujos	-	-	-	(123.361)	(6.404)	(12)	(7.960)	**(137.737)**
Flujos netos	**-**	**-**	**-**	**(109.839)**	**5.610**	**46.531**	**8.614**	**(49.084)**
Instumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	-	-	123.361	6.404	12	7.960	**137.737**
Egresos de flujos	-	-	-	(13.522)	(12.014)	(46.543)	(16.574)	**(88.653)**
Flujos netos	**-**	**-**	**-**	**109.839**	**(5.610)**	**(46.531)**	**(8.614)**	**49.084**

Al 31 de diciembre de 2025	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	-	-	9.176	34.153	69.893	19.596	**132.818**
Egresos de flujos	-	-	-	(79.302)	(28.379)	(15)	(2.307)	**(110.003)**
Flujos netos	**-**	**-**	**-**	**(70.126)**	**5.774**	**69.878**	**17.289**	**22.815**
Instumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	-	-	79.302	28.379	15	2.307	**110.003**
Egresos de flujos	-	-	-	(9.176)	(34.153)	(69.893)	(19.596)	**(132.818)**
Flujos netos	**-**	**-**	**-**	**70.126**	**(5.774)**	**(69.878)**	**(17.289)**	**(22.815)**

e) Ineficacia de las coberturas contables

A continuación, se presentan los montos registrados como ineficacia por tipo de cobertura, registrados en los Estados del Resultado Consolidados Intermedios:

	31/03/2026 MM$	31/03/2025 MM$
Coberturas de valor razonable		
Ganancia (pérdida) registrada en los elementos cubiertos	480	1.282
Ganancia (pérdida) registrada en los instrumentos de cobertura	(420)	(1.513)
Ineficacia	**60**	**(231)**
Coberturas de flujo de efectivo		
Ineficacia	**(398)**	**(529)**

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

Al 31 de marzo de 2026	Ineficiencia de cobertura reconocida en el resultado del periodo MM$	Importe reclasificado de la reserva de cobertura de flujos de efectivo al resultado del periodo MM$
Riesgo de tasa de interés	175	(98.465)
Riesgo de tipo de cambio	(4)	(164.241)
Riesgo de tasa de inflación	(569)	445.105
Total	**(398)**	**182.399**

Al 31 de marzo de 2025	Ineficiencia de cobertura reconocida en el resultado del periodo MM$	Importe reclasificado de la reserva de cobertura de flujos de efectivo al resultado del periodo MM$
Riesgo de tasa de interés	(76)	(24.333)
Riesgo de tipo de cambio	(2)	(48.141)
Riesgo de tasa de inflación	(451)	(50.874)
Total	**(529)**	**(123.348)**

Nota 13 Activos financieros a costo amortizado

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

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Derecho por pactos de retroventa y préstamos de valores	265.071	207.785
Instrumentos financieros de deuda	19.405	19.989
Adeudado por bancos	64.675	22.063
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	31.362.209	31.588.950
Total	**31.711.360**	**31.838.787**

a) Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores

La composición del rubro es la siguiente:

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Operaciones con bancos del país	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-
Operaciones con otras entidades en el país		
Contratos de retroventa	265.075	207.790
Derechos por préstamos de valores	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores		
Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	(4)	(5)
Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)	-	-
Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)	-	-
Total	**265.071**	**207.785**

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

Al 31 de marzo de 2026	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM$	Más de 3 meses hasta 12 meses MM$	Más de 1 año hasta 3 años MM$	Más de 3 años hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Operaciones con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contratos de retroventa	-	225.461	5.299	34.315	-	-	-	265.075
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	**-**	**225.457**	**5.299**	**34.315**	**-**	**-**	**-**	**265.071**

Al 31 de diciembre de 2025	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM$	Más de 3 meses hasta 12 meses MM$	Más de 1 año hasta 3 años MM$	Más de 3 años hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Operaciones con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contratos de retroventa	-	197.237	7.114	3.439	-	-	-	207.790
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores								
Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	-	(5)	-	-	-	-	-	(5)
Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**-**	**197.232**	**7.114**	**3.439**	**-**	**-**	**-**	**207.785**

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

	Fase 1		Fase 2		Fase 3		Total	
	Valor libro MM$	Pérdida crediticia esperada MM$	Valor libro MM$	Pérdida crediticia esperada MM$	Valor libro MM$	Pérdida crediticia esperada MM$	Valor libro MM$	Pérdida crediticia esperada MM$
Saldo al 1 de enero de 2026	207.790	(5)	-	-	-	-	207.790	(5)
Nuevos activos originados o comprados	2.320.831	1	-	-	-	-	2.320.831	1
Pagos y activos dados de baja	(2.266.576)	-	-	-	-	-	(2.266.576)	-
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses devengados	3.030	-	-	-	-	-	3.030	-
Remediciones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2026	**265.075**	**(4)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**265.075**	**(4)**

	Fase 1		Fase 2		Fase 3		Total	
	Valor libro MM$	Pérdida crediticia esperada MM$	Valor libro MM$	Pérdida crediticia esperada MM$	Valor libro MM$	Pérdida crediticia esperada MM$	Valor libro MM$	Pérdida crediticia esperada MM$
Saldo al 1 de enero de 2025	262.364	(4)	-	-	-	-	262.364	(4)
Nuevos activos originados o comprados	10.137.477	(5)	-	-	-	-	10.137.477	(5)
Pagos y activos dados de baja	(10.204.954)	4	-	-	-	-	(10.204.954)	4
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses devengados	12.903	-	-	-	-	-	12.903	-
Remediciones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	**207.790**	**(5)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**207.790**	**(5)**

b) Instrumentos financieros de deuda

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de los instrumentos financieros de deuda es la siguiente:

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	21.484	22.068
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-
Total	**19.405**	**19.989**

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 2026	22.068	(2.079)	-	-	-	-	22.068	(2.079)
Nuevos activos originados o comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagos y activos dados de baja	(952)	-	-	-	-	-	(952)	-
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses devengados	368	-	-	-	-	-	368	-
Remediciones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2026	**21.484**	**(2.079)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**21.484**	**(2.079)**

	Fase 1		Fase 2		Fase 3		Total	
	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada
	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	(8.454)	657	-	-	-	-	(8.454)	657
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses devengados	2.019	-	-	-	-	-	2.019	-
Remediciones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	**22.068**	**(2.079)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**22.068**	**(2.079)**

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

i) Adeudado Bancos

Adeudado por bancos Al 31 de marzo de 2026 (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	**64.725**	**-**	**-**	**64.725**	**(50)**	**-**	**-**	**(50)**	**64.675**
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	64.725	-	-	64.725	(50)	-	-	**(50)**	**64.675**
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	**64.725**	**-**	**-**	**64.725**	**(50)**	**-**	**-**	**(50)**	**64.675**
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	**64.725**	**-**	**-**	**64.725**	**(50)**	**-**	**-**	**(50)**	**64.675**

Adeudado por bancos Al 31 de diciembre 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	**22.074**	-	-	**22.074**	**(11)**	-	-	**(11)**	**22.063**
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	22.074	-	-	**22.074**	(11)	-	-	**(11)**	**22.063**
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente en bancos de exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal bancos del país y del exterior	**22.074**	-	-	**22.074**	**(11)**	-	-	**(11)**	**22.063**
Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de 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	**22.074**	-	-	**22.074**	**(11)**	-	-	**(11)**	**22.063**

ii) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Créditos y cuentas por cobrar a clientes Al 31 de marzo de 2026 (en MM$)	Activos financieros antes de provisiones: Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total	Provisiones constituidas: Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
Colocaciones comerciales:															
Préstamos comerciales	7.322.594	1.235.663	670.008	485.399	217.054	**9.930.718**	(80.402)	(10.455)	(29.043)	(131.134)	(56.295)	**(307.329)**	(2.971)	**(310.300)**	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	732.537	112	40.711	11.843	123	**785.326**	(17.264)	(3)	(3.908)	(7.731)	(51)	**(28.957)**	-	**(28.957)**	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	429.747	733	18.088	970	15	**449.553**	(11.947)	(22)	(3.113)	(722)	(8)	**(15.812)**	-	**(15.812)**	
Créditos comercio exterior entre terceros países	372	-	-	-	-	**372**	(11)	-	-	-	-	**(11)**	-	**(11)**	
Deudores en cuentas corrientes	24.992	13.980	4.376	3.220	4.008	**50.576**	(682)	(475)	(826)	(2.154)	(2.225)	**(6.362)**	-	**(6.362)**	
Deudores por tarjetas de crédito	7.696	9.815	1.511	1.501	3.587	**24.110**	(375)	(430)	(269)	(1.161)	(2.026)	**(4.261)**	-	**(4.261)**	
Operaciones de factoraje	356.765	602	14.308	1.897	-	**373.572**	(9.616)	(45)	(1.406)	(1.703)	-	**(12.770)**	-	**(12.770)**	
Operaciones de leasing financiero comercial	883.886	27.503	25.187	14.621	2.327	**953.524**	(4.284)	(686)	(653)	(2.862)	(668)	**(9.153)**	(115)	**(9.268)**	
Préstamos estudiantiles	-	350.512	-	-	44.677	**395.189**	-	(4.904)	-	-	(5.677)	**(10.581)**	-	**(10.581)**	
Otros créditos y cuentas por cobrar	549	168	13	44	23	**797**	(3)	(23)	(4)	(19)	(10)	**(59)**	-	**(59)**	
Subtotal	**9.759.138**	**1.639.088**	**774.202**	**519.495**	**271.814**	**12.963.737**	**(124.584)**	**(17.043)**	**(39.222)**	**(147.486)**	**(66.960)**	**(395.295)**	**(3.086)**	**(398.381)**	**12.565.356**
Colocaciones para la vivienda:															
Préstamos con letras de crédito	-	43.813	-	-	6.299	**50.112**	-	(58)	-	-	(98)	**(156)**	-	**(156)**	
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	20.972	-	-	1.854	**22.826**	-	(5)	-	-	(9)	**(14)**	-	**(14)**	
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	13.779.122	-	-	578.260	**14.357.382**	-	(19.550)	-	-	(28.790)	**(48.340)**	-	**(48.340)**	
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	20.492	-	-	2.799	**23.291**	-	(114)	-	-	(302)	**(416)**	-	**(416)**	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	67.480	-	-	5.807	**73.287**	-	(81)	-	-	(199)	**(280)**	-	**(280)**	
Subtotal	**-**	**13.931.879**	**-**	**-**	**595.019**	**14.526.898**	**-**	**(19.808)**	**-**	**-**	**(29.398)**	**(49.206)**	**-**	**(49.206)**	**14.477.692**
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	1.757.519	-	-	132.402	**1.889.921**	-	(70.902)	-	-	(67.281)	**(138.183)**	-	**(138.183)**	
Deudores en cuentas corrientes	-	55.899	-	-	5.354	**61.253**	-	(3.124)	-	-	(2.922)	**(6.046)**	-	**(6.046)**	
Deudores por tarjetas de crédito	-	2.519.914	-	-	327.895	**2.847.809**	-	(147.020)	-	-	(188.766)	**(335.786)**	-	**(335.786)**	
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	202	-	-	2	**204**	-	(10)	-	-	(1)	**(11)**	-	**(11)**	
Subtotal	**-**	**4.333.534**	**-**	**-**	**465.653**	**4.799.187**	**-**	**(221.056)**	**-**	**-**	**(258.970)**	**(480.026)**	**-**	**(480.026)**	**4.319.161**
Total	**9.759.138**	**19.904.501**	**774.202**	**519.495**	**1.332.486**	**32.289.822**	**(124.584)**	**(257.907)**	**(39.222)**	**(147.486)**	**(355.328)**	**(924.527)**	**(3.086)**	**(927.613)**	**31.362.209**

Créditos y cuentas por cobrar a clientes Al 31 de diciembre de 2025 (en MM$)	Activos financieros antes de provisiones Cartera normal Evaluación individual	 grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	 grupal	Total	Provisiones constituidas Cartera normal Evaluación individual	 grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	 grupal	Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
Colocaciones comerciales:															
Préstamos comerciales	7.585.857	1.225.573	727.121	447.772	213.040	**10.199.363**	(77.039)	(10.541)	(27.250)	(136.303)	(56.033)	(307.166)	(3.524)	**(310.690)**	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	690.965	109	36.191	11.201	119	**738.585**	(14.994)	(3)	(3.131)	(7.681)	(49)	(25.858)	-	**(25.858)**	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	409.476	666	11.056	988	-	**422.186**	(11.130)	(22)	(1.769)	(684)	-	(13.605)	-	**(13.605)**	
Créditos comercio exterior entre terceros países	450	-	-	-	-	**450**	(16)	-	-	-	-	(16)	-	**(16)**	
Deudores en cuentas corrientes	31.092	13.056	3.584	3.219	4.018	**54.969**	(961)	(423)	(667)	(2.113)	(2.230)	(6.394)	-	**(6.394)**	
Deudores por tarjetas de crédito	7.763	9.291	1.206	1.395	3.033	**22.688**	(381)	(387)	(190)	(1.064)	(1.711)	(3.733)	-	**(3.733)**	
Operaciones de factoraje	393.154	647	16.138	1.588	-	**411.527**	(7.330)	(23)	(1.916)	(511)	-	(9.780)	-	**(9.780)**	
Operaciones de leasing financiero comercial	860.327	28.027	27.731	14.876	2.155	**933.116**	(4.334)	(680)	(894)	(3.052)	(624)	(9.584)	(124)	**(9.708)**	
Préstamos estudiantiles	-	371.796	-	-	47.341	**419.137**	-	(5.744)	-	-	(5.773)	(11.517)	-	**(11.517)**	
Otros créditos y cuentas por cobrar	514	113	10	1.777	22	**2.436**	(3)	(5)	(3)	(1.579)	(11)	(1.601)	-	**(1.601)**	
Subtotal	**9.979.598**	**1.649.278**	**823.037**	**482.816**	**269.728**	**13.204.457**	**(116.188)**	**(17.828)**	**(35.820)**	**(152.987)**	**(66.431)**	**(389.254)**	**(3.648)**	**(392.902)**	**12.811.555**
Colocaciones para la vivienda:															
Préstamos con letras de crédito	-	45.816	-	-	6.466	**52.282**	-	(65)	-	-	(106)	(171)	-	**(171)**	
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	22.190	-	-	1.978	**24.168**	-	(8)	-	-	(10)	(18)	-	**(18)**	
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	-	-	**-**	
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	13.823.565	-	-	567.766	**14.391.331**	-	(20.841)	-	-	(27.160)	(48.001)	-	**(48.001)**	
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	22.004	-	-	2.814	**24.818**	-	(127)	-	-	(300)	(427)	-	**(427)**	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	68.560	-	-	5.803	**74.363**	-	(94)	-	-	(180)	(274)	-	**(274)**	
Subtotal	**-**	**13.982.135**	**-**	**-**	**584.827**	**14.566.962**	**-**	**(21.135)**	**-**	**-**	**(27.756)**	**(48.891)**	**-**	**(48.891)**	**14.518.071**
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	1.692.501	-	-	128.707	**1.821.208**	-	(68.795)	-	-	(65.419)	(134.214)	-	**(134.214)**	
Deudores en cuentas corrientes	-	58.540	-	-	5.205	**63.745**	-	(3.119)	-	-	(2.845)	(5.964)	-	**(5.964)**	
Deudores por tarjetas de crédito	-	2.517.626	-	-	336.992	**2.854.618**	-	(146.040)	-	-	(194.267)	(340.307)	-	**(340.307)**	
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	-	-	**-**	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	248	-	-	3	**251**	-	(11)	-	-	(2)	(13)	-	**(13)**	
Subtotal	**-**	**4.268.915**	**-**	**-**	**470.907**	**4.739.822**	**-**	**(217.965)**	**-**	**-**	**(262.533)**	**(480.498)**	**-**	**(480.498)**	**4.259.324**
Total	**9.979.598**	**19.900.328**	**823.037**	**482.816**	**1.325.462**	**32.511.241**	**(116.188)**	**(256.928)**	**(35.820)**	**(152.987)**	**(356.720)**	**(918.643)**	**(3.648)**	**(922.291)**	**31.588.950**

iii) Créditos contingentes

Exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes Al 31 de marzo de 2026 (en MM$)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
	Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total	Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total	
Avales y fianzas	563.364	-	-	-	-	**563.364**	(2.213)	-	-	-	-	**(2.213)**	**561.151**
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	25.137	27	1.350	-	-	**26.514**	(290)	(1)	(187)	-	-	**(478)**	**26.036**
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	**-**
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	328.955	276	14.580	5.786	-	**349.597**	(3.645)	(1)	(3.211)	(685)	-	**(7.542)**	**342.055**
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	87.005	563.789	747	396	24.822	**676.759**	(748)	(17.484)	(112)	(291)	(13.521)	**(32.156)**	**644.603**
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	**-**
Créditos para estudios superiores ley N°20027 (CAE)	-	674	-	-	-	**674**	-	(10)	-	-	-	**(10)**	**664**
Otros compromisos de crédito irrevocables	164.499	-	-	-	-	**164.499**	(491)	-	-	-	-	**(491)**	**164.008**
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	**-**
Subtotal	**1.168.960**	**564.766**	**16.677**	**6.182**	**24.822**	**1.781.407**	**(7.387)**	**(17.496)**	**(3.510)**	**(976)**	**(13.521)**	**(42.890)**	**1.738.517**

Exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes Al 31 de diciembre de 2025 (en MM$)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
	Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total	Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total	
Avales y fianzas	566.869	-	76	-	-	**566.945**	(1.734)	-	(24)	-	-	**(1.758)**	**565.187**
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	31.853	16	1.298	-	-	**33.167**	(358)	-	(175)	-	-	**(533)**	**32.634**
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	**-**
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	318.782	283	14.858	8.194	-	**342.117**	(3.511)	(1)	(3.201)	(2.977)	-	**(9.690)**	**332.427**
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	84.604	553.099	796	423	24.161	**663.083**	(671)	(17.191)	(121)	(312)	(13.184)	**(31.479)**	**631.604**
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	**-**
Créditos para estudios superiores ley N°20027 (CAE)	-	769	-	-	-	**769**	-	(12)	-	-	-	**(12)**	**757**
Otros compromisos de crédito irrevocables	173.166	-	-	-	-	**173.166**	(432)	-	-	-	-	**(432)**	**172.734**
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	**-**
Subtotal	**1.175.274**	**554.167**	**17.028**	**8.617**	**24.161**	**1.779.247**	**(6.706)**	**(17.204)**	**(3.521)**	**(3.289)**	**(13.184)**	**(43.904)**	**1.735.343**

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 periodo Al 31 de marzo de 2026 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por categoria en el periodo			
	Evaluación individual			
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento	Total
Adeudado por bancos				
Saldo al 1 de enero de 2026	**11**	**-**	**-**	**11**
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo	(20)	-	-	**(20)**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo cartera desde 1/1/2026 al 31/03/2026:				
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	66	-	-	**66**
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	(9)	-	-	**(9)**
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de cambio	2	-	-	**2**
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2026	**50**	**-**	**-**	**50**

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2025 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por categoria en el ejercicio			
	Evaluación individual			
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento	Total
Adeudado por bancos				
Saldo al 1 de enero de 2025	**1**	**-**	**-**	**1**
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	(154)	-	-	**(154)**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2025 al 31/12/2025:				
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	219	-	-	**219**
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	(55)	-	-	**(55)**
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	**11**	**-**	**-**	**11**

ii) Colocaciones Comerciales

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el periodo Al 31 de marzo de 2026 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo							
	Cartera Evaluación individual	Cartera Evaluación grupal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
Colocaciones comerciales								
Saldo al 1 de enero de 2026	**116.188**	**17.828**	**35.820**	**152.987**	**66.431**	**389.254**	**3.648**	**392.902**
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo	8.061	2.324	1.433	11.684	4.171	27.673	(72)	**27.601**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo cartera desde 1/1/2026 al 31/03/2026:								
Normal individual hasta Subestándar	(3.217)	-	8.474	-	-	5.257	-	**5.257**
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(11)	-	-	342	-	331	-	**331**
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(2.726)	8.602	-	5.876	-	**5.876**
Subestándar hasta Normal individual	1.575	-	(3.240)	-	-	(1.665)	-	**(1.665)**
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	(495)	-	(495)	-	**(495)**
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(3.413)	-	-	7.457	4.044	-	**4.044**
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	283	-	-	(4.660)	(4.377)	-	**(4.377)**
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(45)	10	(4)	(292)	-	(331)	-	**(331)**
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	143	(71)	4	172	(51)	197	-	**197**
Nuevos créditos originados	35.471	1.131	7.310	4.987	7.963	56.862	4	**56.866**
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación	920	454	326	94	108	1.902	-	**1.902**
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Ventas o cesión de créditos	-	(3)	-	-	-	(3)	-	**(3)**
Pago de créditos	(36.355)	(1.497)	(8.914)	(2.349)	(4.868)	(53.983)	(494)	**(54.477)**
Aplicación de provisiones por castigos	-	(5)	-	(28.987)	(9.591)	(38.583)	-	**(38.583)**
Recuperación de créditos castigados	-	1	-	-	-	1	-	**1**
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diferencias de cambio	1.854	1	739	741	-	3.335	-	**3.335**
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Saldo al 31 de marzo de 2026	**124.584**	**17.043**	**39.222**	**147.486**	**66.960**	**395.295**	**3.086**	**398.381**

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2025 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio							
	Cartera Evaluación individual	Cartera Evaluación grupal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
Colocaciones comerciales								
Saldo al 1 de enero de 2025	**114.513**	**17.018**	**41.891**	**142.656**	**55.081**	**371.159**	**5.927**	**377.086**
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	6.347	13.386	(3.478)	45.542	29.815	91.612	(625)	**90.987**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2025 al 31/12/2025:								
Normal individual hasta Subestándar	(7.926)	-	21.389	-	-	13.463	-	**13.463**
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(157)	-	-	1.748	-	1.591	-	**1.591**
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(11.657)	30.141	-	18.484	-	**18.484**
Subestándar hasta Normal individual	3.546	-	(5.455)	-	-	(1.909)	-	**(1.909)**
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	3.712	(7.184)	-	(3.472)	-	**(3.472)**
Incumplimiento individual hasta Normal individual	21	-	-	(298)	-	(277)	-	**(277)**
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(12.578)	-	-	28.608	16.030	-	**16.030**
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	1.051	-	-	(17.454)	(16.403)	-	**(16.403)**
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(407)	213	(164)	(823)	248	(933)	-	**(933)**
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	1.882	(925)	166	1.212	(844)	1.491	-	**1.491**
Nuevos créditos originados	138.359	5.267	28.257	14.540	34.549	220.972	19	**220.991**
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación	3.275	1.672	1.028	203	302	6.480	-	**6.480**
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Ventas o cesión de créditos	-	(716)	-	-	(15)	(731)	-	**(731)**
Pago de créditos	(137.074)	(6.517)	(38.605)	(21.373)	(19.726)	(223.295)	(1.660)	**(224.955)**
Aplicación de provisiones por castigos	-	(40)	-	(49.223)	(44.133)	(93.396)	(13)	**(93.409)**
Recuperación de créditos castigados	-	4	-	-	-	4	-	**4**
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diferencias de cambio	(6.191)	(7)	(1.264)	(4.154)	-	(11.616)	-	**(11.616)**
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Saldo al 31 de diciembre de 2025	**116.188**	**17.828**	**35.820**	**152.987**	**66.431**	**389.254**	**3.648**	**392.902**

iii) Colocaciones para vivienda

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el periodo Al 31 de marzo de 2026 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo Evaluación grupal		
	Cartera normal	Cartera en incumplimiento	Total
Colocaciones para vivienda			
Saldo al 1 de enero de 2026	**21.135**	**27.756**	**48.891**
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	1.172	3.322	**4.494**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo cartera desde 1/1/2026 al 31/03/2026:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(2.415)	3.377	**962**
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	66	(590)	**(524)**
Nuevos créditos originados	470	1.952	**2.422**
Nuevos créditos comprados	-	-	**-**
Ventas o cesión de créditos	-	-	**-**
Pago de créditos	(617)	(2.697)	**(3.314)**
Aplicación de provisiones por castigos	(3)	(3.722)	**(3.725)**
Recuperación de créditos castigados	-	-	**-**
Cambios en modelos y metodologías	-	-	**-**
Diferencias de cambio	-	-	**-**
Otros cambios en provisiones	-	-	**-**
Saldo al 31 de marzo de 2026	**19.808**	**29.398**	**49.206**

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2025 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio Evaluación grupal		
	Cartera normal	Cartera en incumplimiento	Total
Colocaciones para vivienda			
Saldo al 1 de enero de 2025	**24.065**	**23.139**	**47.204**
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	7.871	2.346	**10.217**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2025 al 31/12/2025:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(10.705)	14.368	**3.663**
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	270	(3.042)	**(2.772)**
Nuevos créditos originados	2.230	6.520	**8.750**
Nuevos créditos comprados	-	-	**-**
Ventas o cesión de créditos	-	-	**-**
Pago de créditos	(2.584)	(7.307)	**(9.891)**
Aplicación de provisiones por castigos	(12)	(8.268)	**(8.280)**
Recuperación de créditos castigados	-	-	**-**
Cambios en modelos y metodologías	-	-	**-**
Diferencias de cambio	-	-	**-**
Otros cambios en provisiones	-	-	**-**
Saldo al 31 de diciembre de 2025	**21.135**	**27.756**	**48.891**

iv) Colocaciones de consumo

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el periodo Al 31 de marzo de 2026 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo Evaluación grupal		
	Cartera normal	Cartera en incumplimiento	Total
Colocaciones de consumo			
Saldo al 1 de enero de 2026	**217.965**	**262.533**	**480.498**
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	48.434	59.623	**108.057**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo cartera desde 1/1/2026 al 31/03/2026:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(57.896)	88.152	**30.256**
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	4.172	(23.087)	**(18.915)**
Nuevos créditos originados	15.559	7.576	**23.135**
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación	27.013	3.429	**30.442**
Nuevos créditos comprados	-	-	**-**
Ventas o cesión de créditos	-	-	**-**
Pago de créditos	(34.393)	(12.547)	**(46.940)**
Aplicación de provisiones por castigos	(22)	(126.887)	**(126.909)**
Recuperación de créditos castigados	210	176	**386**
Cambios en modelos y metodologías	-	-	**-**
Diferencias de cambio	14	2	**16**
Otros cambios en provisiones	-	-	**-**
Saldo al 31 de marzo de 2026	**221.056**	**258.970**	**480.026**

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2025 (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 2025	**152.287**	**185.587**	**337.874**
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	151.927	332.620	**484.547**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2025 al 31/12/2025:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(94.277)	203.398	**109.121**
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	10.200	(57.270)	**(47.070)**
Nuevos créditos originados	53.524	46.518	**100.042**
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación	112.410	14.088	**126.498**
Nuevos créditos comprados	-	-	**-**
Ventas o cesión de créditos	-	-	**-**
Pago de créditos	(168.557)	(62.011)	**(230.568)**
Aplicación de provisiones por castigos	(150)	(400.482)	**(400.632)**
Recuperación de créditos castigados	650	93	**743**
Cambios en modelos y metodologías	-	-	**-**
Diferencias de cambio	(49)	(8)	**(57)**
Otros cambios en provisiones	-	-	**-**
Saldo al 31 de diciembre de 2025	**217.965**	**262.533**	**480.498**

v) Créditos contingentes

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el periodo Al 31 de marzo de 2026 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo					
	Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total
Exposición por créditos contingentes						
Saldo al 1 de enero de 2026	**6.706**	**17.204**	**3.521**	**3.289**	**13.184**	**43.904**
Constitución / (liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(412)	10.211	(2.248)	(2.367)	1.484	**6.668**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo cartera desde 1/1/2026 al 31/03/2026:						
Normal individual hasta Subestándar	(143)	-	382	-	-	**239**
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	22	-	**22**
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(3)	61	-	**58**
Subestándar hasta Normal individual	133	-	(202)	-	-	**(69)**
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	**-**
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	**-**
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(509)	-	-	4.633	**4.124**
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	93	-	-	(2.505)	**(2.412)**
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	-	-	-	-	-	**-**
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	8	(3)	2	-	-	**7**
Nuevos créditos contingentes otorgados	1.946	839	2.388	44	262	**5.479**
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(965)	(10.339)	(335)	(78)	(3.537)	**(15.254)**
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	**-**
Diferencias de cambio	114	-	5	5	-	**124**
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	**-**
Saldo al 31 de marzo de 2026	**7.387**	**17.496**	**3.510**	**976**	**13.521**	**42.890**

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2025 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio					
	Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total
Exposición por créditos contingentes						
Saldo al 1 de enero de 2025	**5.987**	**4.962**	**4.964**	**2.884**	**6.820**	**25.617**
Constitución / (liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	(2.916)	54.783	(9.674)	(2.728)	11.594	**51.059**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2025 al 31/12/2025:						
Normal individual hasta Subestándar	(96)	-	228	-	-	**132**
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	12	-	**12**
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(8)	595	-	**587**
Subestándar hasta Normal individual	31	-	(55)	-	-	**(24)**
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	(12)	-	**(12)**
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	**-**
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(2.157)	-	-	20.449	**18.292**
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	383	-	-	(12.487)	**(12.104)**
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(7)	3	(4)	(1)	-	**(9)**
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	119	(42)	6	36	(22)	**97**
Nuevos créditos contingentes otorgados	7.205	3.219	9.005	2.676	1.220	**23.325**
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(3.416)	(43.947)	(906)	(163)	(14.390)	**(62.822)**
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	**-**
Diferencias de cambio	(201)	-	(35)	(10)	-	**(246)**
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	**-**
Saldo al 31 de diciembre de 2025	**6.706**	**17.204**	**3.521**	**3.289**	**13.184**	**43.904**

e) Colocaciones brutas y provisiones constituidas agrupadas por tipo de actividad económica de los deudores y concentración del riesgo de crédito

Composición de la actividad económica Al 31 de marzo de 2026 (en MM$)	Colocaciones y exposición a créditos Créditos en el País	Créditos en el Exterior	Total	Provisiones constituidas Créditos en el País	Créditos en el Exterior	Sub-Total	Deducible garantías FOGAPE Covid 19	Total
Adeudado por bancos	-	64.725	**64.725**	-	(50)	**(50)**	-	**(50)**
Colocaciones comerciales								
Agricultura y ganaderia	391.238	6.615	**397.853**	(22.098)	(595)	**(22.693)**	(231)	**(22.924)**
Fruticultura	46	-	**46**	(2)	-	**(2)**	-	**(2)**
Silvicultura	60.940	-	**60.940**	(1.383)	-	**(1.383)**	(24)	**(1.407)**
Pesca	64.931	-	**64.931**	(2.068)	-	**(2.068)**	(66)	**(2.134)**
Minería	250.073	-	**250.073**	(1.771)	-	**(1.771)**	(40)	**(1.811)**
Petróleo y gas natural	-	-	**-**	-	-	**-**	-	**-**
Industria Manufacturera de productos:								
Alimenticios, bebidas y tabaco	459.317	-	**459.317**	(17.626)	-	**(17.626)**	(102)	**(17.728)**
Textil, cuero y calzado	21.100	-	**21.100**	(1.103)	-	**(1.103)**	(9)	**(1.112)**
Maderas y muebles	60.629	-	**60.629**	(3.674)	-	**(3.674)**	(38)	**(3.712)**
Celulosa, papel e imprentas	57.967	-	**57.967**	(4.064)	-	**(4.064)**	(16)	**(4.080)**
Químicos y derivados del petróleo	186.073	-	**186.073**	(4.839)	-	**(4.839)**	(315)	**(5.154)**
Métalicos, no métalicos, maquinaria u otros	554.248	-	**554.248**	(15.647)	-	**(15.647)**	(285)	**(15.932)**
Electricidad, gas y agua	1.013.116	-	**1.013.116**	(1.888)	-	**(1.888)**	(15)	**(1.903)**
Construcción de viviendas	211.965	-	**211.965**	(7.223)	-	**(7.223)**	(48)	**(7.271)**
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	248.294	-	**248.294**	(4.204)	-	**(4.204)**	(77)	**(4.281)**
Comercio por mayor	1.205.004	118.685	**1.323.689**	(62.926)	(506)	**(63.432)**	(760)	**(64.192)**
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	493.457	2.336	**495.793**	(29.059)	(100)	**(29.159)**	(359)	**(29.518)**
Transporte y almacenamiento	649.827	-	**649.827**	(14.903)	-	**(14.903)**	(191)	**(15.094)**
Telecomunicaciones	775.050	-	**775.050**	(16.910)	-	**(16.910)**	-	**(16.910)**
Servicios financieros	1.077.989	25.041	**1.103.030**	(24.443)	(165)	**(24.608)**	(32)	**(24.640)**
Servicios empresariales	-	-	**-**	-	-	**-**	-	**-**
Servicio de bienes inmuebles	2.878.442	-	**2.878.442**	(75.158)	-	**(75.158)**	(300)	**(75.458)**
Préstamos estudiantiles	395.189	-	**395.189**	(10.581)	-	**(10.581)**	-	**(10.581)**
Administración pública, defensa y carabineros	43.839	-	**43.839**	(260)	-	**(260)**	-	**(260)**
Servicios sociales y otros servicios comunales	563.998	-	**563.998**	(12.987)	-	**(12.987)**	(178)	**(13.165)**
Servicios personales	1.148.328	-	**1.148.328**	(59.112)	-	**(59.112)**	-	**(59.112)**
Subtotal	**12.811.060**	**152.677**	**12.963.737**	**(393.929)**	**(1.366)**	**(395.295)**	**(3.086)**	**(398.381)**
Colocaciones para vivienda	14.526.898	-	**14.526.898**	(49.206)	-	**(49.206)**	-	**(49.206)**
Colocaciones de consumo	4.799.187	-	**4.799.187**	(480.026)	-	**(480.026)**	-	**(480.026)**
Exposición por créditos contingentes	1.781.407	-	**1.781.407**	(42.890)	-	**(42.890)**	-	**(42.890)**

Composición de la actividad económica Al 31 de diciembre de 2025 (en MM$)	Colocaciones y exposición a créditos Créditos en el País	Créditos en el Exterior	Total	Provisiones constituidas Créditos en el País	Créditos en el Exterior	Sub-Total	Deducible garantías FOGAPE Covid 19	Total
Adeudado por bancos	-	22.074	**22.074**	-	(11)	**(11)**	-	**(11)**
Colocaciones comerciales								
Agricultura y ganaderia	390.395	6.319	**396.714**	(20.436)	(569)	**(21.005)**	(256)	**(21.261)**
Fruticultura	46	-	**46**	-	-	**-**	-	**-**
Silvicultura	56.067	-	**56.067**	(1.358)	-	**(1.358)**	(25)	**(1.383)**
Pesca	77.279	-	**77.279**	(2.165)	-	**(2.165)**	(66)	**(2.231)**
Minería	253.241	-	**253.241**	(2.133)	-	**(2.133)**	(62)	**(2.195)**
Petróleo y gas natural	182	-	**182**	-	-	**-**	-	**-**
Industria Manufacturera de productos:								
Alimenticios, bebidas y tabaco	448.524	-	**448.524**	(14.597)	-	**(14.597)**	(105)	**(14.702)**
Textil, cuero y calzado	21.517	-	**21.517**	(1.059)	-	**(1.059)**	(9)	**(1.068)**
Maderas y muebles	63.840	-	**63.840**	(2.644)	-	**(2.644)**	(38)	**(2.682)**
Celulosa, papel e imprentas	58.989	-	**58.989**	(4.119)	-	**(4.119)**	(17)	**(4.136)**
Químicos y derivados del petróleo	205.251	-	**205.251**	(3.657)	-	**(3.657)**	(367)	**(4.024)**
Métalicos, no métalicos, maquinaria u otros	559.966	-	**559.966**	(14.947)	-	**(14.947)**	(360)	**(15.307)**
Electricidad, gas y agua	1.139.752	-	**1.139.752**	(2.223)	-	**(2.223)**	(15)	**(2.238)**
Construcción de viviendas	224.427	-	**224.427**	(7.004)	-	**(7.004)**	(48)	**(7.052)**
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	225.106	-	**225.106**	(3.639)	-	**(3.639)**	(91)	**(3.730)**
Comercio por mayor	1.162.242	114.704	**1.276.946**	(68.839)	(531)	**(69.370)**	(901)	**(70.271)**
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	476.303	2.501	**478.804**	(29.859)	(107)	**(29.966)**	(457)	**(30.423)**
Transporte y almacenamiento	579.528	-	**579.528**	(14.819)	-	**(14.819)**	(222)	**(15.041)**
Telecomunicaciones	804.466	-	**804.466**	(15.947)	-	**(15.947)**	-	**(15.947)**
Servicios financieros	1.282.037	23.912	**1.305.949**	(22.781)	(158)	**(22.939)**	(32)	**(22.971)**
Servicios empresariales	-	-	**-**	-	-	**-**	-	**-**
Servicio de bienes inmuebles	2.916.335	-	**2.916.335**	(72.086)	-	**(72.086)**	(367)	**(72.453)**
Préstamos estudiantiles	419.137	-	**419.137**	(11.517)	-	**(11.517)**	-	**(11.517)**
Administración pública, defensa y carabineros	39.734	-	**39.734**	(275)	-	**(275)**	-	**(275)**
Servicios sociales y otros servicios comunales	519.783	-	**519.783**	(14.251)	-	**(14.251)**	(211)	**(14.462)**
Servicios personales	1.132.874	-	**1.132.874**	(57.534)	-	**(57.534)**	1	**(57.533)**
Subtotal	**13.057.021**	**147.436**	**13.204.457**	**(387.889)**	**(1.365)**	**(389.254)**	**(3.648)**	**(392.902)**
Colocaciones para vivienda	14.566.962	-	**14.566.962**	(48.891)	-	**(48.891)**	-	**(48.891)**
Colocaciones de consumo	4.739.822	-	**4.739.822**	(480.498)	-	**(480.498)**	-	**(480.498)**
Exposición por créditos contingentes	1.779.247	-	**1.779.247**	(43.904)	-	**(43.904)**	-	**(43.904)**

f) Colocaciones para vivienda y sus provisiones constituidas por tramo de capital insoluto del préstamo sobre el valor de la garantía hipotecaria (PVG) y días de mora respectivamente

Al 31 de marzo de 2026	Colocaciones para vivienda (MM$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM$)					
Tramo préstamo / Valor	Dias de mora al cierre del período						Dias 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%	1.372.114	49.375	26.846	16.803	30.157	**1.495.295**	(48)	(35)	(34)	(32)	(317)	**(466)**
40% < PVG <= 80%	10.928.608	305.513	149.262	84.109	214.823	**11.682.315**	(8.017)	(3.437)	(2.961)	(2.207)	(6.534)	**(23.156)**
80% < PVG <= 90%	1.165.809	24.618	13.331	5.433	30.999	**1.240.190**	(7.471)	(1.859)	(1.828)	(1.014)	(6.891)	**(19.063)**
PVG >90%	94.072	3.655	606	696	10.069	**109.098**	(2.428)	(667)	(174)	(207)	(3.045)	**(6.521)**
Total	**13.560.603**	**383.161**	**190.045**	**107.041**	**286.048**	**14.526.898**	**(17.964)**	**(5.998)**	**(4.997)**	**(3.460)**	**(16.787)**	**(49.206)**

Al 31 de diciembre de 2025	Colocaciones para vivienda (MM$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM$)					
Tramo préstamo / Valor	Dias de mora al cierre del ejercicio						Dias de mora al cierre del ejercicio					
Garantía (%)	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total
PVG <= 40%	1.349.287	53.183	27.468	16.493	29.392	**1.475.823**	(46)	(29)	(43)	(44)	(314)	**(476)**
40% < PVG <= 80%	10.895.909	315.740	152.967	84.788	214.288	**11.663.692**	(7.987)	(3.545)	(2.983)	(2.220)	(6.517)	**(23.252)**
80% < PVG <= 90%	1.241.100	28.732	12.042	7.381	28.993	**1.318.248**	(7.805)	(2.104)	(1.526)	(1.368)	(6.445)	**(19.248)**
PVG >90%	96.802	2.209	1.373	1.284	7.531	**109.199**	(2.617)	(398)	(242)	(380)	(2.278)	**(5.915)**
Total	**13.583.098**	**399.864**	**193.850**	**109.946**	**280.204**	**14.566.962**	**(18.455)**	**(6.076)**	**(4.794)**	**(4.012)**	**(15.554)**	**(48.891)**

g) Adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales con sus provisiones constituidas por categoría de clasificación Al 31 de marzo de 2026 (en MM$)	Adeudado por Bancos y Colocaciones comerciales																								
	Cartera normal							Individual Cartera subestándar					Cartera en incumplimiento								Cartera normal	Grupal Cartera en incumplimiento	Total	Total	Provisión dedicible garantías FOGAPE Covid-19
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total					
Adeudado por bancos																									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	6.501	58.224	-	-	-	-	**64.725**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**64.725**	-	-	**64.725**		
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	**6.501**	**58.224**	-	-	-	-	**64.725**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**64.725**	-	-	-	**64.725**	
Provisiones constituidas	**2**	**48**	-	-	-	-	**50**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**50**	-	-	-	**50**	
% provisiones constituidas	**0,03%**	**0,08%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,08%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,08%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,08%**	
Colocaciones comerciales																									
Préstamos comerciales	92.740	2.009.990	1.412.540	1.557.072	1.228.752	1.021.500	**7.322.594**	301.411	121.471	114.448	132.678	**670.008**	135.998	147.176	38.378	58.144	57.145	48.558	**485.399**	**8.478.001**	1.235.663	217.054	**1.452.717**	**9.930.718**	**2.971**
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	141.898	60.856	265.350	147.592	116.841	**732.537**	28.567	1.506	6.760	3.878	**40.711**	322	912	358	-	6.728	3.523	**11.843**	**785.091**	112	123	**235**	**785.326**	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	10.442	65.697	185.237	120.726	47.645	**429.747**	5.902	5.866	4.475	1.845	**18.088**	-	-	-	51	498	421	**970**	**448.805**	733	15	**748**	**449.553**	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	191	181	-	**372**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**372**	-	-	-	**372**	-
Deudores en cuentas corrientes	-	5.699	2.093	2.664	4.889	9.647	**24.992**	2.239	974	744	419	**4.376**	483	142	27	177	393	1.998	**3.220**	**32.588**	13.980	4.008	**17.988**	**50.576**	-
Deudores por tarjetas de crédito	23	1.483	179	774	1.236	4.001	**7.696**	727	329	282	173	**1.511**	66	5	5	77	346	1.002	**1.501**	**10.708**	9.815	3.587	**13.402**	**24.110**	-
Operaciones de factoraje	-	12.657	19.886	114.792	51.945	157.485	**356.765**	1.480	459	12.369	-	**14.308**	-	-	-	-	16	1.881	**1.897**	**372.970**	602	-	**602**	**373.572**	-
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	20.412	195.772	416.841	166.836	84.025	**883.886**	13.862	4.643	3.287	3.395	**25.187**	2.316	6.567	3.137	1.877	116	608	**14.621**	**923.694**	27.503	2.327	**29.830**	**953.524**	**115**
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	350.512	44.677	**395.189**	**395.189**	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	48	48	19	29	405	**549**	1	-	12	-	**13**	-	-	-	40	-	4	**44**	**606**	168	23	**191**	**797**	-
Subtotal	**92.763**	**2.202.629**	**1.757.071**	**2.542.940**	**1.722.186**	**1.441.549**	**9.759.138**	**354.189**	**135.248**	**142.377**	**142.388**	**774.202**	**139.185**	**154.802**	**41.905**	**60.366**	**65.242**	**57.995**	**519.495**	**11.052.835**	**1.639.088**	**271.814**	**1.910.902**	**12.963.737**	-
Provisiones constituidas	**33**	**3.174**	**2.712**	**24.497**	**39.095**	**55.073**	**124.584**	**9.402**	**10.812**	**7.152**	**11.856**	**39.222**	**2.784**	**15.480**	**10.476**	**24.146**	**42.407**	**52.193**	**147.486**	**311.292**	**17.043**	**66.960**	**84.003**	**395.295**	**3.086**
% provisiones constituidas	**0,04%**	**0,14%**	**0,15%**	**0,96%**	**2,27%**	**3,82%**	**1,28%**	**2,65%**	**7,99%**	**5,02%**	**8,33%**	**5,07%**	**2,00%**	**10,00%**	**25,00%**	**40,00%**	**65,00%**	**90,00%**	**28,39%**	**2,82%**	**1,04%**	**24,63%**	**4,40%**	**3,05%**	

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales con sus provisiones constituidas por categoría de clasificación Al 31 de diciembre de 2025 (en MM$)	Adeudado por Bancos y Colocaciones comerciales																								
	Cartera normal							Individual Cartera subestándar					Cartera en incumplimiento								Cartera normal	Grupal Cartera en incumplimiento	Total	Total	Provisión dedicible garantías FOGAPE Covid-19
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total					
Adeudado por bancos																									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	17.266	4.505	303	-	-	-	**22.074**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**22.074**	-	-	**22.074**		
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	**17.266**	**4.505**	**303**	-	-	-	**22.074**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**22.074**	-	-	-	**22.074**	
Provisiones constituidas	**7**	**3**	**1**	-	-	-	**11**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**11**	-	-	-	**11**	
% provisiones constituidas	**0,04%**	**0,07%**	**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%**	**0,05%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,05%**	
Colocaciones comerciales																									
Préstamos comerciales	41.761	2.336.300	1.304.753	1.667.350	1.233.509	1.002.184	**7.585.857**	307.918	108.784	154.195	156.224	**727.121**	88.014	150.488	42.826	55.867	52.314	58.263	**447.772**	**8.760.750**	1.225.573	213.040	**1.438.613**	**10.199.363**	**3.524**
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	138.309	91.863	226.537	135.043	99.213	**690.965**	24.707	312	8.588	2.584	**36.191**	-	137	360	1.390	5.440	3.874	**11.201**	**738.357**	109	119	**228**	**738.585**	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	7.831	67.175	192.108	95.968	46.394	**409.476**	3.718	5.281	287	1.770	**11.056**	-	-	92	50	483	363	**988**	**421.520**	666	-	**666**	**422.186**	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	184	237	29	**450**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**450**	-	-	-	**450**	-
Deudores en cuentas corrientes	-	10.065	2.840	3.085	4.220	10.882	**31.092**	1.797	877	607	303	**3.584**	492	131	97	199	334	1.966	**3.219**	**37.895**	13.056	4.018	**17.074**	**54.969**	-
Deudores por tarjetas de crédito	15	1.355	181	879	1.313	4.020	**7.763**	619	299	188	100	**1.206**	73	5	6	88	303	920	**1.395**	**10.364**	9.291	3.033	**12.324**	**22.688**	-
Operaciones de factoraje	-	12.669	17.491	112.934	115.196	134.864	**393.154**	664	11.736	2.360	1.378	**16.138**	-	1.147	-	-	-	441	**1.588**	**410.880**	647	-	**647**	**411.527**	-
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	22.890	177.330	400.261	175.014	84.832	**860.327**	10.149	10.045	3.207	4.330	**27.731**	1.960	6.013	4.828	1.234	182	659	**14.876**	**902.934**	28.027	2.155	**30.182**	**933.116**	**124**
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	371.796	47.341	**419.137**	**419.137**	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	60	15	41	26	372	**514**	-	-	10	-	**10**	-	-	-	40	-	1.737	**1.777**	**2.301**	113	22	**135**	**2.436**	-
Subtotal	**41.776**	**2.529.479**	**1.661.648**	**2.603.379**	**1.760.526**	**1.382.790**	**9.979.598**	**349.572**	**137.334**	**169.442**	**166.689**	**823.037**	**90.539**	**157.921**	**48.209**	**58.868**	**59.056**	**68.223**	**482.816**	**11.285.451**	**1.649.278**	**269.728**	**1.919.006**	**13.204.457**	
Provisiones constituidas	**15**	**3.414**	**2.577**	**24.992**	**42.617**	**42.573**	**116.188**	**8.465**	**6.733**	**6.816**	**13.806**	**35.820**	**1.811**	**15.792**	**12.052**	**23.547**	**38.385**	**61.400**	**152.987**	**304.995**	**17.828**	**66.431**	**84.259**	**389.254**	**3.648**
% provisiones constituidas	**0,04%**	**0,13%**	**0,16%**	**0,96%**	**2,42%**	**3,08%**	**1,16%**	**2,42%**	**4,90%**	**4,02%**	**8,28%**	**4,35%**	**2,00%**	**10,00%**	**25,00%**	**40,00%**	**65,00%**	**90,00%**	**31,69%**	**2,70%**	**1,08%**	**24,63%**	**4,39%**	**2,95%**	

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

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 31 de marzo de 2026 (en MM$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas								
	Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total	Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
Adeudado por bancos															
0 días	64.620	-	-	-	-	**64.620**	(50)	-	-	-	-	**(50)**	-	**(50)**	**64.570**
1 a 29 días	105	-	-	-	-	**105**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	**105**
30 a 59 días	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	**-**
60 a 89 días	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	**-**
>= 90 días	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	**-**
Subtotal	**64.725**	**-**	**-**	**-**	**-**	**64.725**	**(50)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(50)**	**-**	**(50)**	**64.675**
Colocaciones comerciales															
0 días	9.630.775	1.539.458	723.122	76.184	86.226	**12.055.765**	(122.210)	(11.627)	(34.893)	(21.423)	(23.464)	**(213.617)**	(2.721)	**(216.338)**	**11.839.427**
1 a 29 días	120.057	59.373	35.162	7.376	25.540	**247.508**	(2.279)	(2.172)	(2.877)	(2.070)	(6.754)	**(16.152)**	(202)	**(16.354)**	**231.154**
30 a 59 días	7.688	29.016	8.919	8.207	23.096	**76.926**	(95)	(2.097)	(542)	(2.114)	(5.442)	**(10.290)**	(58)	**(10.348)**	**66.578**
60 a 89 días	618	11.241	6.954	48.601	16.823	**84.237**	-	(1.147)	(898)	(16.535)	(4.064)	**(22.644)**	(21)	**(22.665)**	**61.572**
>= 90 días	-	-	45	379.127	120.129	**499.301**	-	-	(12)	(105.344)	(27.236)	**(132.592)**	(84)	**(132.676)**	**366.625**
Subtotal	**9.759.138**	**1.639.088**	**774.202**	**519.495**	**271.814**	**12.963.737**	**(124.584)**	**(17.043)**	**(39.222)**	**(147.486)**	**(66.960)**	**(395.295)**	**(3.086)**	**(398.381)**	**12.565.356**
Colocaciones para vivienda															
0 días	-	13.415.788	-	-	144.815	**13.560.603**	-	(11.545)	-	-	(6.419)	**(17.964)**	-	**(17.964)**	**13.542.639**
1 a 29 días	-	322.773	-	-	60.388	**383.161**	-	(3.538)	-	-	(2.460)	**(5.998)**	-	**(5.998)**	**377.163**
30 a 59 días	-	132.366	-	-	57.679	**190.045**	-	(2.841)	-	-	(2.156)	**(4.997)**	-	**(4.997)**	**185.048**
60 a 89 días	-	60.952	-	-	46.089	**107.041**	-	(1.884)	-	-	(1.576)	**(3.460)**	-	**(3.460)**	**103.581**
>= 90 días	-	-	-	-	286.048	**286.048**	-	-	-	-	(16.787)	**(16.787)**	-	**(16.787)**	**269.261**
Subtotal	**-**	**13.931.879**	**-**	**-**	**595.019**	**14.526.898**	**-**	**(19.808)**	**-**	**-**	**(29.398)**	**(49.206)**	**-**	**(49.206)**	**14.477.692**
Colocaciones de consumo															
0 días	-	4.038.739	-	-	179.250	**4.217.989**	-	(145.730)	-	-	(99.197)	**(244.927)**	-	**(244.927)**	**3.973.062**
1 a 29 días	-	173.608	-	-	54.589	**228.197**	-	(26.571)	-	-	(30.373)	**(56.944)**	-	**(56.944)**	**171.253**
30 a 59 días	-	73.245	-	-	44.168	**117.413**	-	(25.512)	-	-	(24.272)	**(49.784)**	-	**(49.784)**	**67.629**
60 a 89 días	-	47.942	-	-	39.296	**87.238**	-	(23.243)	-	-	(21.764)	**(45.007)**	-	**(45.007)**	**42.231**
>= 90 días	-	-	-	-	148.350	**148.350**	-	-	-	-	(83.364)	**(83.364)**	-	**(83.364)**	**64.986**
Subtotal	**-**	**4.333.534**	**-**	**-**	**465.653**	**4.799.187**	**-**	**(221.056)**	**-**	**-**	**(258.970)**	**(480.026)**	**-**	**(480.026)**	**4.319.161**
Total colocaciones	**9.823.863**	**19.904.501**	**774.202**	**519.495**	**1.332.486**	**32.354.547**	**(124.634)**	**(257.907)**	**(39.222)**	**(147.486)**	**(355.328)**	**(924.577)**	**(3.086)**	**(927.663)**	**31.426.884**

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 31 de diciembre de 2025 (en MM$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas									
	Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total	Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
Adeudado por bancos															
0 días	21.891	-	-	-	-	**21.891**	(11)	-	-	-	-	**(11)**	-	**(11)**	**21.880**
1 a 29 días	183	-	-	-	-	**183**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	**183**
30 a 59 días	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	**-**
60 a 89 días	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	**-**
>= 90 días	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	**-**
Subtotal	**22.074**	**-**	**-**	**-**	**-**	**22.074**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(11)**	**-**	**(11)**	**22.063**
Colocaciones comerciales															
0 días	9.867.542	1.543.095	682.555	94.467	87.756	**12.275.415**	(115.162)	(11.710)	(29.151)	(22.777)	(24.205)	**(203.005)**	(3.347)	**(206.352)**	**12.069.063**
1 a 29 días	108.579	62.190	122.445	16.390	24.957	**334.561**	(977)	(2.220)	(5.755)	(8.235)	(6.546)	**(23.733)**	(141)	**(23.874)**	**310.687**
30 a 59 días	2.699	29.436	13.057	43.820	21.840	**110.852**	(49)	(2.315)	(512)	(22.399)	(5.279)	**(30.554)**	(51)	**(30.605)**	**80.247**
60 a 89 días	778	14.557	4.926	14.807	15.278	**50.346**	-	(1.583)	(385)	(8.731)	(3.976)	**(14.675)**	(29)	**(14.704)**	**35.642**
>= 90 días	-	-	54	313.332	119.897	**433.283**	-	-	(17)	(90.845)	(26.425)	**(117.287)**	(80)	**(117.367)**	**315.916**
Subtotal	**9.979.598**	**1.649.278**	**823.037**	**482.816**	**269.728**	**13.204.457**	**(116.188)**	**(17.828)**	**(35.820)**	**(152.987)**	**(66.431)**	**(389.254)**	**(3.648)**	**(392.902)**	**12.811.555**
Colocaciones para vivienda															
0 días	-	13.440.801	-	-	142.297	**13.583.098**	-	(11.965)	-	-	(6.490)	**(18.455)**	-	**(18.455)**	**13.564.643**
1 a 29 días	-	338.637	-	-	61.227	**399.864**	-	(3.797)	-	-	(2.279)	**(6.076)**	-	**(6.076)**	**393.788**
30 a 59 días	-	139.409	-	-	54.441	**193.850**	-	(3.132)	-	-	(1.662)	**(4.794)**	-	**(4.794)**	**189.056**
60 a 89 días	-	63.288	-	-	46.658	**109.946**	-	(2.241)	-	-	(1.771)	**(4.012)**	-	**(4.012)**	**105.934**
>= 90 días	-	-	-	-	280.204	**280.204**	-	-	-	-	(15.554)	**(15.554)**	-	**(15.554)**	**264.650**
Subtotal	**-**	**13.982.135**	**-**	**-**	**584.827**	**14.566.962**	**-**	**(21.135)**	**-**	**-**	**(27.756)**	**(48.891)**	**-**	**(48.891)**	**14.518.071**
Colocaciones de consumo															
0 días	-	3.956.648	-	-	179.866	**4.136.514**	-	(143.234)	-	-	(99.440)	**(242.674)**	-	**(242.674)**	**3.893.840**
1 a 29 días	-	191.142	-	-	45.352	**236.494**	-	(25.579)	-	-	(25.093)	**(50.672)**	-	**(50.672)**	**185.822**
30 a 59 días	-	73.311	-	-	45.579	**118.890**	-	(25.965)	-	-	(25.134)	**(51.099)**	-	**(51.099)**	**67.791**
60 a 89 días	-	47.814	-	-	41.420	**89.234**	-	(23.187)	-	-	(22.889)	**(46.076)**	-	**(46.076)**	**43.158**
>= 90 días	-	-	-	-	158.690	**158.690**	-	-	-	-	(89.977)	**(89.977)**	-	**(89.977)**	**68.713**
Subtotal	**-**	**4.268.915**	**-**	**-**	**470.907**	**4.739.822**	**-**	**(217.965)**	**-**	**-**	**(262.533)**	**(480.498)**	**-**	**(480.498)**	**4.259.324**
Total colocaciones	**10.001.672**	**19.900.328**	**823.037**	**482.816**	**1.325.462**	**32.533.315**	**(116.199)**	**(256.928)**	**(35.820)**	**(152.987)**	**(356.720)**	**(918.654)**	**(3.648)**	**(922.302)**	**31.611.013**

i) Operaciones de leasing

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

	31/03/2026			31/12/2025		
	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	2.210	(199)	2.011	1.886	(33)	1.853
Hasta un mes	1.171	(195)	976	1.401	(232)	1.169
Más de un mes hasta tres meses	373.699	(79.158)	294.541	385.841	(80.296)	305.545
Más de tres meses hasta un año	9.419	(1.673)	7.746	11.448	(2.005)	9.443
Más de un año hasta tres años	439.934	(105.724)	334.210	402.288	(96.499)	305.789
Más de tres años hasta cinco años	82.227	(14.532)	67.695	61.444	(11.367)	50.077
Más de cinco años	360.325	(90.689)	269.636	381.225	(97.167)	284.058
Total	**1.268.985**	**(292.170)**	**976.815**	**1.245.533**	**(287.599)**	**957.934**

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 31 de marzo de 2026, MM$289.983 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios (MM$295.619 al 31 de diciembre de 2025) y MM$686.832 a arrendamientos financieros sobre bienes no inmobiliarios (MM$662.315 al 31 de diciembre de 2025).

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

j) Venta créditos para la educación Ley N°20027

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

El resumen de las ventas efectuadas es el siguiente:

Concepto	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Valor par	179	16.174
Provisiones	(3)	(731)
Valor neto de provisiones	**176**	**15.443**
Valor venta	246	18.853
Resultado venta (*)	**70**	**3.410**
(Pérdida) Utilidad en venta (**)	**67**	**1.690**
Ingresos percibidos por adelantado	**3**	**1.720**

(*) 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 31 de marzo de 2026 y entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2025, no se efectuaron cesiones de créditos de la cartera comercial ni 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 31 de marzo de 2026 la filial Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A., registró una utilidad realizada por cesión de cartera de MM$33 (utilidad de MM$14 al 31 de marzo de 2025), 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”.

l) Securitización

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

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

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Cartera de colocaciones para vivienda	893	1.076
Importe en libros de los pasivos asociados	368	557

Al 31 de marzo de 2026, la filial Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A. reconoce un pasivo por amortizar de MM$368 (MM$557 al 31 de diciembre de 2025), correspondiente al precio obtenido o parte del precio obtenido en 2006, en ventas de cartera de contratos de leasing habitacional para efectos de securitización, en circunstancias de que dichas carteras no han sido rebajadas de la contabilidad, siguiendo las disposiciones de la CMF. El no rebajar los activos cedidos, total o parcialmente, obedece a que la filial adquirió los bonos subordinados securitizados emitidos por los patrimonios separados constituidos con dichos activos, lo que supone la retención significativa de riesgos y beneficios asociados a los mismos.

Nota 14 Inversiones en sociedades

La composición de las inversiones en sociedades es la siguiente:

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Sociedades controladas en el país	-	-
Sociedades controladas en el exterior		
Sucursales controladas en el exterior	-	-
Otras sociedades controladas en el exterior	-	-
Sociedades con influencia significativa en el país	32.981	32.730
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	11.765	11.462
Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior	42	42
Total inversiones en sociedades	**44.788**	**44.234**

a) Sociedades con influencia significativa en el país

	Participación %	Rut	País	Patrimonio sociedad al 31/03/2026 MM$	Inversión al al 31/03/2026 MM$	Inversión al 31/12/2025 MM$
Transbank S.A.	22,69	96.689.310-9	Chile	168.982	32.981	32.730
Total					**32.981**	**32.730**

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

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

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Activos y Pasivos		
Activos corrientes	1.335.381	1.510.782
Activos no corrientes	118.131	126.168
Pasivos corrientes	1.255.318	1.440.017
Pasivos no corrientes	29.212	29.243
Estado de Resultados (resumidos)		
Ventas netas	20.754	168.966
Resultados operacionales	(1.416)	27.951
Utilidad (pérdida) del ejercicio	(918)	22.098
Depreciación y amortización	(11.029)	(72.197)

b) Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país

	País	Inversión al 31/03/2026 MM$	Inversión al 31/12/2025 MM$
Holding Bursátil Chilena S.A.	Chile	7.663	7.360
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
Combanc S.A.	Chile	403	403
Bolsa de Valores de Valparaíso S.A.	Chile	11	11
Club de La Unión	Chile	15	15
Caja Compensación Bolsa de Comercio de Santiago	Chile	8	8
Total		**11.765**	**11.462**

c) Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior

	País	Inversión al 31/03/2026 MM$	Inversión al 31/12/2025 MM$
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	Bélgica	11	11
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)	Panamá	31	31
Total		**42**	**42**

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

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Valor libro inicial al 1 de enero	44.234	38.756
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	303	1.290
Participación sobre resultados en sociedades con influencia significativa	251	4.188
Venta de inversiones	-	-
Variación por tipo de cambio Inversiones en otras sociedades en el exterior	-	-
Total	**44.788**	**44.234**

Durante el periodo terminado al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, no se han producido movimientos por concepto de deterioro.

Nota 15 Activos intangibles

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

Activos intangibles	Años vida útil		Amortización remanente promedio		Saldo bruto		Amortización y deterioro acumulado		Saldo neto	
	2026	2025	2026	2025	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Goodwill por combinaciones de negocio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros intangibles originados en combinaciones de negocios (*)										
Contrato de exclusividad	15	15	4	4	138.425	138.425	(100.743)	(98.436)	37.682	39.989
Otros activos intangibles originados en forma independiente										
Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente	10	10	2	2	17.494	17.494	(17.009)	(16.887)	485	607
Software o programas computacionales generados internamente	10	10	4	4	368.471	362.647	(179.081)	(167.613)	189.390	195.034
Total activos intangibles					**524.390**	**518.566**	**(296.833)**	**(282.936)**	**227.557**	**235.630**

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

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

	Programas computacionales MM$	Intangibles combinaciones de negocios MM$	Otros MM$	Total MM$
Saldo bruto:				
Saldo al 1 de enero de 2026	380.141	138.425	-	518.566
Adquisiciones	5.824	-	-	5.824
Total bruto	**385.965**	**138.425**	**-**	**524.390**
Amortización acumulada al 1 de enero 2026	(184.500)	(98.436)	-	(282.936)
Amortización del periodo	(11.590)	(2.307)	-	(13.897)
Total amortización	**(196.090)**	**(100.743)**	**-**	**(296.833)**
Saldo al 31 de marzo de 2026	**189.875**	**37.682**	**-**	**227.557**
Saldo bruto:				
Saldo al 1 de enero de 2025	346.771	138.425	-	485.196
Adquisiciones	33.370	-	-	33.370
Total bruto	**380.141**	**138.425**	**-**	**518.566**
Amortización acumulada al 1 de enero 2025	(140.382)	(89.208)	-	(229.590)
Amortización del ejercicio	(44.118)	(9.228)	-	(53.346)
Total amortización	**(184.500)**	**(98.436)**	**-**	**(282.936)**
Saldo al 31 de diciembre de 2025	**195.641**	**39.989**	**-**	**235.630**

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		Depreciación promedio restante		Saldo bruto		Depreciación acumulada		Saldo neto	
	31/03/2026	31/12/2025	31/03/2026	31/12/2025	31/03/2026	31/12/2025	31/03/2026	31/12/2025	31/03/2026	31/12/2025
	años	años	años	años	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Edificios y terrenos	80	80	35	35	63.110	63.190	(21.218)	(20.909)	41.892	42.281
Equipos	6	6	6	5	147.873	144.830	(121.572)	(119.801)	26.301	25.029
Otros	6	6	6	6	20.451	22.047	(15.012)	(14.891)	5.439	7.156
Total					**231.434**	**230.067**	**(157.802)**	**(155.601)**	**73.632**	**74.466**

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 2026	63.190	144.830	22.047	230.067
Compras de activos fijos	-	594	899	1.493
Bajas de activos	(80)	-	(5)	(85)
Reclasificación de cuentas	-	2.449	(2.490)	(41)
Total bruto	**63.110**	**147.873**	**20.451**	**231.434**
Depreciación acumulada al 1 de enero 2026	(20.909)	(119.801)	(14.891)	(155.601)
Depreciación del periodo	(358)	(1.771)	(126)	(2.255)
Bajas de activos	49	-	5	54
Total depreciaciones	**(21.218)**	**(121.572)**	**(15.012)**	**(157.802)**
Saldo al 31 de marzo de 2026	**41.892**	**26.301**	**5.439**	**73.632**
Saldo al 1 de enero de 2025	65.176	138.694	18.509	222.379
Compras de activos fijos	-	3.447	7.487	10.934
Bajas de activos	(1.986)	(989)	(172)	(3.147)
Reclasificación de cuentas	-	3.678	(3.777)	(99)
Total bruto	**63.190**	**144.830**	**22.047**	**230.067**
Depreciación acumulada al 1 de enero 2025	(20.483)	(112.718)	(14.463)	(147.664)
Depreciación del ejercicio	(1.462)	(7.893)	(591)	(9.946)
Bajas de activos	1.036	810	163	2.009
Total depreciaciones	**(20.909)**	**(119.801)**	**(14.891)**	**(155.601)**
Saldo al 31 de diciembre de 2025	**42.281**	**25.029**	**7.156**	**74.466**

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	
	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Edificios y terrenos	184.601	184.448	(68.699)	(66.306)	115.902	118.142
Mejoras en propiedades arrendadas	39.688	39.647	(25.813)	(25.320)	13.875	14.327
Total	**224.289**	**224.095**	**(94.512)**	**(91.626)**	**129.777**	**132.469**

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

	Edificios y terrenos MM$	Mejoras en propiedades arrendadas MM$	Total MM$
Saldo al 1 de enero de 2026	184.448	39.647	224.095
Reajuste por re medición del pasivo	248	-	248
Baja por modificación de contrato	(33)	-	(33)
Reclasificaciones (*)	-	41	41
Retiros/bajas	(62)	-	(62)
Total bruto	**184.601**	**39.688**	**224.289**
Depreciación acumulada al 1 de enero 2026	(66.306)	(25.320)	(91.626)
Depreciación del periodo	(2.430)	(493)	(2.923)
Retiros/bajas	37	-	37
Total depreciación	**(68.699)**	**(25.813)**	**(94.512)**
Saldo al 31 de marzo de 2026	**115.902**	**13.875**	**129.777**
Saldo bruto:			
Saldo al 1 de enero de 2025	186.520	40.663	227.183
Reajuste por re medición del pasivo	4.046	-	4.046
Adiciones	-	156	156
Baja por modificación de contrato	473	-	473
Reclasificaciones (*)	-	99	99
Retiros/bajas	(6.591)	(1.271)	(7.862)
Total bruto	**184.448**	**39.647**	**224.095**
Depreciación acumulada al 1 de enero 2025	(57.648)	(24.392)	(82.040)
Depreciación del ejercicio	(11.389)	(2.044)	(13.433)
Retiros/bajas	2.731	1.116	3.847
Total depreciación	**(66.306)**	**(25.320)**	**(91.626)**
Saldo al 31 de diciembre de 2025	**118.142**	**14.327**	**132.469**

(*) Corresponde principalmente a importes que al inicio no se cuenta con su identificación individual. Estos, una vez finalizada la compra o construcción (en el caso de remodelaciones de oficinas arrendadas), son traspasados al activo definitivo.

Los cargos por depreciación por los activos por derecho de uso se incluyen en el rubro “Depreciaciones y amortizaciones” de los Estados del Resultado Consolidados 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 31 de marzo de 2026 y 2025, el Banco no tiene gastos relacionados con arrendamientos de bajo valor. Los gastos relacionados con arrendamientos a corto plazo ascienden a MM$1.875 al 31 de marzo de 2026 (MM$1.774 al 31 de marzo de 2025), 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$95 al 31 de marzo de 2026 (MM$265 al 31 de marzo de 2025), los que se encuentran incluidos en el rubro “Otros Ingresos Operacionales” de los Estados del Resultado Consolidados Intermedios.

Al 31 de marzo de 2026 y 2025 no se generaron resultados por transacciones de venta con arrendamiento posterior.

c) Obligaciones por contratos de arrendamiento

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

Pasivo de arrendamiento	Movimiento para los ejercicios finalizados al	
	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Saldos al 1 de enero	128.139	138.208
Pasivos de arrendamiento generados	-	-
Modificación de contrato	(33)	473
Modificación de contrato - filiales	-	-
Gasto por intereses	1.069	4.428
Pagos de capital (*)	(2.613)	(10.435)
Pagos de intereses (*)	(1.069)	(4.428)
Reajustes del contrato	248	4.046
Pagos por cancelación/terminación de arriendos	(25)	(4.153)
Total	**125.716**	**128.139**
(*) Total pagos asociados con pasivos de arrendamiento en el ejercicio	(3.682)	(14.863)

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	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$
Al 31 de marzo de 2026	-	1.225	2.451	11.032	29.205	24.265	88.988	157.166
Al 31 de marzo de 2025	-	1.226	2.457	11.059	29.546	28.661	100.402	173.351

Nota 18 Impuestos

a) Impuestos corrientes

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Activos:		
Impuesto a la renta, tasa de impuesto 27%	(4.868)	(10.748)
Impuesto único a la renta, tasa 40%	-	-
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	17.465	21.248
Crédito por gastos de capacitación	402	402
Crédito 104 LIR	-	-
Impuesto por recuperar año anterior	-	-
Otros	8	8
Total activo por impuesto corriente	**13.007**	**10.910**
Pasivos:		
Impuesto a la renta, tasa de impuesto 27%	(125.201)	(121.462)
Impuesto único a la renta, tasa 40%	(37)	(28)
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	117.181	88.678
Crédito por gastos de capacitación	709	709
Impuestos por recuperar año anterior	591	591
Crédito 104 LIR	1.831	1.806
Otros	(408)	(290)
Total pasivo por impuesto corriente	**(5.334)**	**(29.996)**

b) Resultado por impuestos

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

	31/03/2026 MM$	31/03/2025 MM$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	(44.030)	(61.389)
Exceso (déficit) provisión año anterior	-	(151)
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporales año corriente	19.093	49.997
Originación y reverso de diferencias temporales año anterior	-	-
Subtotal	(24.937)	(11.543)
Impuesto por gastos rechazados Artículo Nº21	(9)	(9)
Cargo neto a resultados por impuesto a la renta	**(24.946)**	**(11.552)**

El Banco no presenta impuestos de operaciones discontinuadas para los periodos terminados el 31 de marzo de 2026 y 2025.

c) Efecto de impuestos en patrimonio

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

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Impuestos diferidos:		
Inversiones financieras a valor razonable con cambios en otros resultados integrales	674	(12.905)
Planes por beneficios definidos a empleados	-	15
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	3.039	(97)
Subtotal Impuestos diferidos	**3.713**	**(12.987)**
Impuestos corrientes:		
Derivados en coberturas de flujos de efectivo	45.424	3.216
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	629	15.030
Subtotal Impuestos corrientes	**46.053**	**18.246**
Total cargo en patrimonio	**49.766**	**5.259**

d) Activos y pasivos por impuestos diferidos

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

Concepto	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Activos por impuestos diferidos asociados a goodwill	-	-
Activos por impuestos diferidos asociados a derechos de servicios de créditos hipotecarios (mortgage servicing rights)	-	-
Activos por impuestos diferidos asociados a otros intangibles	12.986	12.660
Activos por impuestos diferidos asociados a planes de pensiones de beneficios definidos	675	687
Activos por impuestos diferidos asociados a diferencias temporales deducibles	-	-
Provisiones sobre colocaciones	276.675	276.244
Castigos financieros de colocaciones que son activos tributarios	-	-
Ingresos por intereses y reajustes con devengo suspendido por créditos en cartera deteriorada	22.727	23.664
Provisiones por obligaciones de beneficios a los empleados	9.720	8.621
Operaciones de leasing	91.754	82.869
Diferencias tributarias-financieras de activos fijos	11.848	11.970
MTM Instrumentos financieros para negociación y otras inversiones	7.690	7.757
Provisiones Varias	2.802	3.126
Otros	24.034	14.118
Activos por impuestos diferidos no asociados a diferencias temporales deducibles	-	-
Pérdidas tributarias del banco no utilizadas	-	-
Pérdidas tributarias de las filiales no utilizadas	4.589	4.795
Créditos tributarios no utilizados	-	-
Impuestos Diferidos con cambios en Patrimonio	14.497	10.625
Otros	-	-
Total activos por impuestos diferidos	**479.997**	**457.136**
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	(721)	(635)
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	**(721)**	**(635)**

e) Conciliación de la tasa de impuesto efectiva

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

	Tasa impuesto %	31/03/2026 MM$
Resultado antes de impuestos		**122.187**
Resultado impuesto de primera categoría	27,00%	32.990
Diferencias permanentes		
Corrección monetaria Patrimonio tributario	(2,55%)	(3.117)
Otras diferencias permanentes	(0,75%)	(922)
Impuestos no reconocidos en años anteriores en Resultados	-	-
Efecto año anterior	-	-
Otros	(3,29%)	(4.014)
Tasa efectiva e ingreso por impuesto a la renta año corriente	**20,41%**	**24.937**
Impuesto único Artículo Nº 21	0,01%	9
Total gasto por impuesto renta	**20,42%**	**24.946**

	Tasa impuesto %	31/03/2025 MM$
Resultado antes de impuestos		**68.887**
Resultado antes de impuesto de primera categoría	27,00%	18.599
Diferencias permanentes		
Corrección monetaria Patrimonio tributario	(27,94%)	(19.247)
Otras diferencias permanentes	(9,98%)	(6.873)
Impuestos no reconocidos en años anteriores en Resultados	-	-
Efecto año anterior	0,22%	152
Otros	27,45%	18.912
Tasa efectiva e ingreso por impuesto a la renta año corriente	**16,75%**	**11.543**
Impuesto único Artículo Nº 21	0,01%	9
Total gasto por impuesto renta	**16,76%**	**11.552**

f) Circular Conjunta SII Nº47 / CMF Nº3478

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

Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31/03/2026

Tipo de colocación	Activos a valor de Estados Financieros (*)	Activos a valor tributario		
		Total	Cartera vencida con garantía	Cartera vencida sin garantía
	MM$	MM$	MM$	MM$
Colocaciones comerciales	11.636.641	12.002.269	241.181	42.848
Colocaciones de consumo	2.573.680	2.772.087	(250)	9.731
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	14.503.607	15.039.709	15.080	185
Total	**28.713.928**	**29.814.065**	**256.011**	**52.764**

Provisiones sobre cartera vencida al 31/03/2026

Tipo de colocación	Saldo al 31 de diciembre de 2025	Castigos contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones liberadas	Saldo al 31 de marzo de 2026
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Colocaciones comerciales	37.105	(4.465)	13.538	(3.330)	42.848
Colocaciones de consumo	9.721	(1)	13	(2)	9.731
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	87	(9.077)	11.058	(1.883)	185
Total	**46.913**	**(13.543)**	**24.609**	**(5.215)**	**52.764**

Castigos directos y recuperaciones al 31/03/2026	**MM$**
Castigos directos Art. 31 Nº 4 inciso segundo	65.387
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados	13.878

Aplicación de Art. 31 Nº4 incisos primero y tercero	**MM$**
Castigos conforme a inciso primero	-
Condonaciones según inciso tercero	-

Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31/12/2025

Tipo de colocación	Activos a valor de Estados Financieros (*)	Activos a valor tributario		
		Total	Cartera vencida con garantía	Cartera vencida sin garantía
	MM$	MM$	MM$	MM$
Colocaciones comerciales	11.859.814	12.197.252	195.589	37.105
Colocaciones de consumo	2.513.734	2.705.455	(222)	9.721
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	14.542.145	15.086.256	14.665	87
Total	**28.915.693**	**29.988.963**	**210.032**	**46.913**

Provisiones sobre cartera vencida al 31/12/2025

Tipo de colocación	Saldo al 31 de diciembre de 2024	Castigos contra provisiones	Ajuste año anterior	Provisiones constituidas	Provisiones liberadas	Saldo al 31 de diciembre de 2025
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Colocaciones comerciales	36.266	3.786	(32.595)	54.476	(24.828)	37.105
Colocaciones de consumo	874	8.854	(31.778)	40.877	(9.106)	9.721
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	12	-	(9)	103	(19)	87
Total	**37.152**	**12.640**	**(64.382)**	**95.456**	**(33.953)**	**46.913**

Castigos directos y recuperaciones al 31/12/2025	**MM$**
Castigos directos Art. 31 Nº 4 inciso segundo	184.680
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados	54.965

Aplicación de Art. 31 Nº4 incisos primero y tercero	**MM$**
Castigos conforme a inciso primero	-
Condonaciones según inciso tercero	-

(*) De acuerdo a la Circular indicada y a instrucciones del Servicio de Impuestos Internos, el valor de los activos de estados financieros se presenta sobre bases individuales y no incluye las operaciones de leasing y factoring.

Nota 19 Otros activos

La composición de los Otros activos es la siguiente:

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador	13.585	12.870
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	798.212	728.223
Cuentas por cobrar a terceros	145.792	147.006
IVA crédito fiscal por cobrar	9.075	9.414
Gastos pagados por anticipado	18.373	9.792
Activo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	-	2
Otras garantías en efectivo entregadas	6.233	7.314
Operaciones pendientes	14.448	9.825
Otros activos	14.703	12.213
Total otros activos	**1.020.421**	**936.659**

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

a) La composición es la siguiente:

Concepto	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial		
Bienes recibidos en pago (*)	2.816	2.084
Bienes adjudicados en remate judicial	32.583	26.277
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(34)	(24)
Subtotal	**35.365**	**28.337**
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	951	1.162
Otros activos	-	-
Subtotal	**2.783**	**2.994**
Grupos enajenables para la venta	-	-
Total activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	**38.148**	**31.331**

(*) 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 0,05% (0,04% al 31 de diciembre de 2025) del patrimonio efectivo del Banco.

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco no cuenta con pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta.

b) Movimiento de los activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta:

	Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial MM$	Activos no corrientes para la venta MM$	Total MM$
Activo			
Saldo al 1 de enero de 2026	**28.361**	**3.089**	**31.450**
Bienes adjudicados	16.429	27	**16.456**
Castigos de bienes	(1.649)	-	**(1.649)**
Enajenación	-	(282)	**(282)**
Regularizaciones	-	56	**56**
Ventas / bajas	(7.742)	-	**(7.742)**
Saldo al 31 de marzo de 2026	**35.399**	**2.890**	**38.289**
Provisiones			
Saldo al 1 de enero de 2026	**(24)**	**(95)**	**(119)**
Provisiones constituidas	(33)	38	5
Liberación provisiones	23	(50)	(27)
Saldo al 31 de marzo de 2026	**(34)**	**(107)**	**(141)**
Saldos netos al 31 de marzo de 2026	**35.365**	**2.783**	**38.148**
Activo			
Saldo al 1 de enero de 2025	**17.542**	**3.267**	**20.809**
Bienes adjudicados	40.914	782	41.696
Castigos de bienes	(3.335)	-	(3.335)
Enajenación	-	(455)	(455)
Regularizaciones	(21)	(505)	(526)
Ventas / bajas	(26.739)	-	(26.739)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	**28.361**	**3.089**	**31.450**
Provisiones			
Saldo al 1 de enero de 2025	**(7)**	**(67)**	**(74)**
Provisiones constituidas	(85)	(95)	(180)
Liberación provisiones	68	67	135
Saldo al 31 de diciembre de 2025	**(24)**	**(95)**	**(119)**
Saldos netos al 31 de diciembre de 2025	**28.337**	**2.994**	**31.331**

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

La composición del rubro es la siguiente:

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Contratos de derivados financieros		
Forwards	1.185.708	1.261.350
Swaps	3.216.314	3.251.422
Opciones call	2.880	62
Opciones put	1.900	121
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	**4.406.802**	**4.512.955**

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

Al 31 de marzo de 2026	Monto nocional 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	21.099	501.541	523.463	756.053	153.842	2.302	-	23.936
Forward a papeles	-	2.933	-	-	-	-	-	18
Seguro a cambio	1.294.547	16.071.199	8.908.678	15.819.802	1.912.156	400.996	566.636	685.141
Seguro a inflacion	-	3.042.449	6.285.523	8.657.176	5.343.795	3.438.676	2.683.232	476.613
Subtotal forward	**1.315.646**	**19.618.122**	**15.717.664**	**25.233.031**	**7.409.793**	**3.841.974**	**3.249.868**	**1.185.708**
Opciones								
Opciones call	465	19.948	15.823	27.458	5.613	-	9.214	2.880
Opciones put	456	1.991	2.925	5.749	5.592	-	8.854	1.900
Subtotal opciones	**921**	**21.939**	**18.748**	**33.207**	**11.205**	**-**	**18.068**	**4.780**
Swap								
Cross currency swap	28.070	443.293	1.608.193	6.190.380	13.463.446	11.648.657	11.916.134	2.292.480
Swap de tasa	453.055	32.475.007	23.907.782	60.341.927	44.872.728	26.166.896	29.011.014	923.834
Subtotal swap	**481.125**	**32.918.300**	**25.515.975**	**66.532.307**	**58.336.174**	**37.815.553**	**40.927.148**	**3.216.314**
Total	**1.797.692**	**52.558.361**	**41.252.387**	**91.798.545**	**65.757.172**	**41.657.527**	**44.195.084**	**4.406.802**

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

Al 31 de diciembre de 2025	Monto nocional 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	-	427.423	624.214	575.936	120.694	4.421	-	25.890
Forward a papeles	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro a cambio	-	20.094.401	10.795.458	14.211.550	1.716.083	370.722	565.086	896.922
Seguro a inflacion	-	2.331.667	5.910.962	11.648.824	5.422.638	3.159.091	2.708.293	338.538
Subtotal forward	**-**	**22.853.491**	**17.330.634**	**26.436.310**	**7.259.415**	**3.534.234**	**3.273.379**	**1.261.350**
Opciones								
Opciones call	-	7.491	11.871	-	-	-	-	62
Opciones put	-	1.859	3.068	455	-	-	-	121
Subtotal opciones	**-**	**9.350**	**14.939**	**455**	**-**	**-**	**-**	**183**
Swap								
Cross currency swap	-	934.109	2.774.226	5.368.501	12.758.265	10.278.353	11.332.470	2.252.106
Swap de tasa	298.400	21.100.000	29.892.079	53.295.992	45.228.404	25.650.921	30.300.764	999.316
Subtotal swap	**298.400**	**22.034.109**	**32.666.305**	**58.664.493**	**57.986.669**	**35.929.274**	**41.633.234**	**3.251.422**
Total	**298.400**	**44.896.950**	**50.011.878**	**85.101.258**	**65.246.084**	**39.463.508**	**44.906.613**	**4.512.955**

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

Nota 22 Pasivos financieros a costo amortizado

La composición del rubro es la siguiente:

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	5.923.855	5.784.104
Depósitos y otras captaciones a plazo	13.376.832	12.686.661
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	136.285	170.462
Obligaciones con bancos	2.269.472	2.254.122
Instrumentos financieros de deuda emitidos	8.136.583	8.073.235
Otras obligaciones financieras	172.854	158.957
Total	**30.015.881**	**29.127.541**

a) Depósitos y otras obligaciones a la vista

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Cuentas corrientes	4.574.432	4.445.221
Cuentas de depósito a la vista	286.788	288.104
Otros depósitos a la vista	174.817	182.605
Otras obligaciones a la vista		
Obligaciones por otros créditos otorgados por enterar a otros bancos y/o al beneficiario del préstamo	2.263	3.290
Boletas de garantías pagaderas a la vista	69.024	76.849
Recaudaciones y cobranzas efectuadas por enterar	82.354	107.275
Órdenes de pago pendientes	12.251	29.738
Pagos recibidos a cuenta de créditos por liquidar	7.381	8.275
Saldos inmovilizados artículo 156° Ley General de Bancos	14.169	17.529
Depósitos a plazo vencidos	2.204	8.523
Varios acreedores hipotecarios	159.641	182.040
Otorgamientos créditos Ley N°20027	60	69
Pagos por aplicar	193.083	155.188
Otras obligaciones a la vista	345.388	279.398
Total	**5.923.855**	**5.784.104**

b) Depósitos y otras captaciones a plazo

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Depósitos a plazo	13.283.113	12.591.126
Cuentas de ahorro a plazo	93.719	95.535
Otros	-	-
Total	**13.376.832**	**12.686.661**

c) Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 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	136.285	170.462
Obligaciones por préstamos de valores	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-
Total	**136.285**	**170.462**

Al 31 de marzo de 2026	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM$	Más de 3 meses hasta 12 meses MM$	Más de 1 año hasta 3 años MM$	Más de 3 años hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Operaciones con bancos:								
Contratos de retrocompra - Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contratos de retrocompra	-	136.285	-	-	-	-	-	136.285
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**-**	**136.285**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**136.285**

Al 31 de diciembre de 2025	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM$	Más de 3 meses hasta 12 meses MM$	Más de 1 año hasta 3 años MM$	Más de 3 años hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Operaciones con bancos:								
Contratos de retrocompra - Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contratos de retrocompra	-	170.462	-	-	-	-	-	170.462
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**-**	**170.462**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**170.462**

d) Obligaciones con bancos

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Bancos del Pais		
Financiamientos de comercio exterior	-	-
Préstamos y otras obligaciones	-	-
Bancos del exterior		
Financiamientos de comercio exterior	1.166.306	1.075.295
Préstamos y otras obligaciones	1.103.166	1.178.827
Banco Central de Chile		
Préstamos y otras obligaciones	-	-
Total	**2.269.472**	**2.254.122**

El detalle de las obligaciones con bancos es la siguiente:

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Bancos del Pais	-	-
Bancos del exterior		
Export Development Canada	793.433	775.101
Scotiabank Caribbean Treasury Ltd	643.030	599.769
Bank of America, N.A.	218.340	278.917
Caixa D'Estalvis	191.215	185.392
State Bank of India	184.434	178.891
Corporación Andina de Fomento	95.786	91.957
The Bank of New York Mellon Corporation	59.989	60.096
JP Morgan Chase Bank	46.408	45.037
Citibank N.A.	27.881	27.067
Standard Chartered Bank	8.956	11.879
Otros	-	16
Banco Central de Chile	-	-
Total	**2.269.472**	**2.254.122**

e) Instrumentos financieros de deuda emitidos

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Letras de crédito (*)	61.458	64.633
Bonos corrientes (**)	8.075.125	8.008.602
Total	**8.136.583**	**8.073.235**

(*) Durante el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2026 y el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025, no se han emitido nuevas letras de crédito.

(**) Durante el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2026 y el 1 de enero y 31 de diciembre de 2025, se han colocado los siguientes bonos corrientes nacionales e internacionales:

Periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2026:

Serie	Monto colocado	Fecha de colocación	Monto emisión	Plazo emisión (años)	Tasa anual emisión	Moneda	Fecha emisión	Fecha vencimiento
AG	9.000.000.000	06-01-2026	100.000.000.000	5	6,50	$	09-05-2024	09-05-2029
AC	7.300.000.000	06-01-2026	100.000.000.000	7	6,20	$	30-06-2023	30-06-2030
AB	5.000.000.000	06-01-2026	100.000.000.000	6	6,20	$	30-06-2023	30-06-2029
AC	10.520.000.000	08-01-2026	100.000.000.000	7	6,20	$	30-06-2023	30-06-2030
26	100.000.000	15-01-2026	100.000.000	6	1,21	CHF	02-02-2026	05-02-2032
BM	295.000	04-02-2026	3.000.000	8	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2030
CD	500.000	04-02-2026	3.000.000	6	3,00	UF	09-11-2024	09-05-2030
BL	750.000	05-03-2026	3.000.000	9	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2031
CE	190.000	13-03-2026	3.000.000	7	3,00	UF	09-11-2024	09-11-2031
CE	50.000	13-03-2026	3.000.000	7	3,00	UF	09-11-2024	09-11-2031
AB	7.000.000.000	13-03-2026	100.000.000.000	6	6,20	$	30-06-2023	30-06-2029
AG	3.000.000.000	31-03-2026	100.000.000.000	5	6,50	$	09-05-2024	09-05-2029

Ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025:

Serie	Monto colocado	Fecha de colocación	Monto emisión	Plazo emisión (años)	Tasa anual emisión	Moneda	Fecha emisión	Fecha vencimiento
AH	300.000	13-01-2025	3.000.000	4	3,50	UF	09-05-2024	09-05-2028
AH	350.000	15-01-2025	3.000.000	4	3,50	UF	09-05-2024	09-05-2028
AH	500.000	16-01-2025	3.000.000	4	3,50	UF	09-05-2024	09-05-2028
AH	500.000	20-01-2025	3.000.000	4	3,50	UF	09-05-2024	09-05-2028
AH	500.000	23-01-2025	3.000.000	4	3,50	UF	09-05-2024	09-05-2028
BM	200.000	11-03-2025	3.000.000	8	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2030
BL	270.000	12-03-2025	3.000.000	9	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2031
BU	100.000	17-03-2025	3.000.000	10	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2033
AK	400.000	17-03-2025	3.000.000	10	3,50	UF	09-05-2024	09-11-2034
BL	200.000	03-04-2025	3.000.000	9	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2031
BL	100.000	03-04-2025	3.000.000	9	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2031
CB	600.000	10-04-2025	3.000.000	8	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2031
BH	175.000	15-04-2025	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
BM	30.000	15-04-2025	3.000.000	8	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2030
BH	241.000	16-04-2025	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
BM	300.000	16-04-2025	3.000.000	8	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2030
BM	50.000	16-04-2025	3.000.000	8	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2030
AK	250.000	21-04-2025	3.000.000	11	3,50	UF	09-05-2024	09-11-2034
AK	100.000	21-04-2025	3.000.000	11	3,50	UF	09-05-2024	09-11-2034
AK	70.000	28-04-2025	3.000.000	11	3,50	UF	09-05-2024	09-11-2034
AF	220.000	30-04-2025	3.000.000	13	2,90	UF	30-06-2023	30-06-2036
BX	150.000	30-04-2025	3.000.000	13	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2036
AK	100.000	05-05-2025	3.000.000	11	3,50	UF	09-05-2024	09-11-2034
AK	100.000	06-05-2025	3.000.000	11	3,50	UF	09-05-2024	09-11-2034
AA	9.200.000.000	23-05-2025	100.000.000.000	5	6,20	$	30-06-2023	30-06-2028
AD	10.000.000.000	09-06-2025	100.000.000.000	8	6,20	$	30-06-2023	30-06-2031
BP	20.000.000.000	11-06-2025	100.000.000.000	6	7,90	$	01-08-2022	01-08-2028
20	105.000.000	20-05-2025	105.000.000	6	1,20	CHF	10-06-2025	10-06-2031
21	10.000.000	23-07-2025	10.000.000	5	0,00	USD	30-07-2025	30-07-2030
AA	11.000.000.000	07-07-2025	100.000.000.000	5	6,20	$	30-06-2023	30-06-2028
AG	10.500.000.000	07-07-2025	100.000.000.000	5	6,50	$	09-05-2024	09-05-2029
AG	7.500.000.000	08-07-2025	100.000.000.000	5	6,50	$	09-05-2024	09-05-2029
AB	5.000.000.000	09-07-2025	100.000.000.000	6	6,20	$	30-06-2023	30-06-2029
AA	12.000.000.000	15-07-2025	100.000.000.000	5	6,20	$	30-06-2023	30-06-2028
CE	650.000	25-07-2025	3.000.000	7	3,00	UF	09-11-2024	09-11-2031
CE	470.000	28-07-2025	3.000.000	7	3,00	UF	09-11-2024	09-11-2031
CD	300.000	12-08-2025	3.000.000	6	3,00	UF	09-11-2024	09-05-2030
AA	17.800.000.000	20-08-2025	100.000.000.000	5	6,20	$	30-06-2023	30-06-2028
BP	3.000.000.000	20-08-2025	100.000.000.000	6	7,90	$	01-08-2022	01-08-2028
BP	4.000.000.000	25-08-2025	100.000.000.000	6	7,90	$	01-08-2022	01-08-2028
CH	130.000	26-08-2025	3.000.000	14	3,00	UF	09-11-2024	09-11-2038
BP	5.000.000.000	01-09-2025	100.000.000.000	6	7,90	$	01-08-2022	01-08-2028
BP	3.000.000.000	02-09-2025	100.000.000.000	6	7,90	$	01-08-2022	01-08-2028
CH	100.000	02-09-2025	3.000.000	14	3,00	UF	09-11-2024	09-11-2038
BO	13.000.000.000	03-09-2025	100.000.000.000	6	7,90	$	01-08-2022	01-08-2028
CF	170.000	03-09-2025	3.000.000	11	3,00	UF	09-11-2024	09-05-2035
22	10.000.000	04-09-2025	10.000.000	5	0,00	USD	16-09-2025	16-09-2030
AG	5.000.000.000	05-09-2025	100.000.000.000	5	6,50	$	09-05-2024	09-05-2029
23	10.000.000	09-09-2025	10.000.000	5	0,00	USD	16-09-2025	16-09-2030
AK	500.000	10-09-2025	3.000.000	11	3,50	UF	09-05-2024	09-11-2034
BM	100.000	23-09-2025	3.000.000	8	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2030
24	10.000.000	24-09-2025	10.000.000	5	0,00	USD	02-10-2025	02-10-2030
25	10.000.000	01-10-2025	10.000.000	5	0,00	USD	08-10-2025	08-10-2030
CH	500.000	06-10-2025	3.000.000	14	3,00	UF	09-11-2024	09-11-2038
AD	5.000.000.000	11-11-2025	100.000.000.000	8	6,20	$	30-06-2023	30-06-2031
AD	10.000.000.000	12-11-2025	100.000.000.000	8	6,20	$	30-06-2023	30-06-2031
AC	10.000.000.000	18-11-2025	100.000.000.000	7	6,20	$	30-06-2023	30-06-2030
CF	300.000	19-11-2025	3.000.000	11	3,00	UF	09-11-2024	09-05-2035
CF	100.000	20-11-2025	3.000.000	11	3,00	UF	09-11-2024	09-05-2035
AD	2.000.000.000	25-11-2025	100.000.000.000	8	6,20	$	30-06-2023	30-06-2031
AL	1.000.000	25-11-2025	3.000.000	12	3,50	UF	09-05-2024	09-11-2036
AD	11.000.000.000	27-11-2025	100.000.000.000	8	6,20	$	30-06-2023	30-06-2031
AD	5.000.000.000	01-12-2025	100.000.000.000	8	6,20	$	30-06-2023	30-06-2031
AD	7.500.000.000	04-12-2025	100.000.000.000	8	6,20	$	30-06-2023	30-06-2031
AC	3.180.000.000	04-12-2025	100.000.000.000	7	6,20	$	30-06-2023	30-06-2030
AD	8.500.000.000	12-12-2025	100.000.000.000	8	6,20	$	30-06-2023	30-06-2031
AG	5.000.000.000	17-12-2025	100.000.000.000	5	6,50	$	09-05-2024	09-05-2029
AD	26.000.000.000	26-12-2025	100.000.000.000	8	6,20	$	30-06-2023	30-06-2031
AC	18.000.000.000	29-12-2025	100.000.000.000	7	6,20	$	30-06-2023	30-06-2030
AD	5.000.000.000	29-12-2025	100.000.000.000	8	6,20	$	30-06-2023	30-06-2031
BL	100.000	29-12-2025	3.000.000	9	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2031

f) Otras obligaciones financieras

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 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	116	91
Adeudado a operadoras por servicios de operación de tarjetas de débito y crédito	106.979	122.230
Obligaciones a favor de exportadores chilenos	6.918	2.702
Otras obligaciones financieras con el exterior		
Obligaciones a favor de exportadores extranjeros	58.841	33.934
Total	**172.854**	**158.957**

Nota 23 Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

a) La composición del rubro es la siguiente:

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Bonos subordinados	1.280.427	1.271.766
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	649.334	630.280
Acciones preferentes	-	-
Total	**1.929.761**	**1.902.046**

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 2026	1.271.766	630.280	-
Nuevas colocaciones realizadas	-	-	-
Adquisición o rescate por parte del emisor	-	-	-
Modificación de las condiciones de emisión	-	-	-
Pago de intereses al tenedor	(5.598)	-	-
Pago de capital al tenedor	(367)	-	-
Intereses devengados	11.024	-	-
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	3.603	-	-
Diferencias de cambio	-	19.054	-
Depreciación	-	-	-
Reapreciación	-	-	-
Caducidad	-	-	-
Conversión a acciones comunes	-	-	-
Otros	-	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2026	**1.280.428**	**649.334**	**-**

	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento	Acciones preferentes
Saldo al 1 de enero de 2025	1.257.573	696.318	-
Nuevas colocaciones realizadas	-	-	-
Adquisición o rescate por parte del emisor	-	-	-
Modificación de las condiciones de emisión	-	-	-
Pago de intereses al tenedor	(46.271)	-	-
Pago de capital al tenedor	(27.000)	-	-
Intereses devengados	45.232	-	-
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	42.232	-	-
Diferencias de cambio	-	(66.038)	-
Depreciación	-	-	-
Reapreciación	-	-	-
Caducidad	-	-	-
Conversión a acciones comunes	-	-	-
Otros	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	**1.271.766**	**630.280**	**-**

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

Periodo terminado el 31 de marzo de 2026								
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$
UDESE30999	200.000	26	6,50	UF	05-06-2002	01-09-2027	30.291	1.207
UBBV-A1203	1.300.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	189.615	7.555
UBBV-A1203	1.500.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	220.059	8.768
UBBV-A1203	20.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	2.937	117
UBBV-A1203	250.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	36.714	1.463
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	7.337	292
UBBV-A1203	180.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	26.412	1.052
UBBV-A1203	1.250.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	183.305	7.303
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	22.041	878
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	7.349	293
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	7.348	293
UBBV-A1203	100.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	14.692	585
UBBV-A1203	60.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	8.817	351
UBBV-A1203	40.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	5.879	234
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	22.019	877
UBBV-A1203	200.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	29.356	1.170
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	22.008	877
UBBV-A1203	500.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	73.335	2.922
UDES-F	500.000	25	6,00	UF	30-03-2005	01-10-2029	182.372	7.266
UDES-F	500.000	25	6,00	UF	30-03-2005	01-10-2029	182.286	7.263
UDES-G	1.000.000	25	4,75	UF	07-10-2005	01-10-2030	436.370	17.386
UDESH-1006	1.000.000	25	5,00	UF	05-10-2006	01-10-2031	590.399	23.523
UBBV-G0506	2.400.000	25	5,00	UF	19-10-2006	01-05-2031	2.538.429	101.134
UBBV-G0506	1.000.000	25	5,00	UF	19-10-2006	01-05-2031	1.059.960	42.231
UDES-I0307	1.000.000	25	4,50	UF	15-03-2007	01-03-2032	1.015.749	40.469
UBBVH90607	900.000	24	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	817.482	32.570
UBBVH90607	500.000	24	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	454.630	18.113
UBBVH90607	1.000.000	24	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	993.555	39.585
UBBVH90607	5.600.000	24	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	5.566.876	221.792
UBNS-AC0615	3.000.000	20	3,10	UF	27-08-2015	01-06-2035	3.032.183	120.807
UBNS-AA0215	1.000.000	27	3,50	UF	07-12-2018	01-02-2045	1.111.727	44.293
UBBVS10616	1.000.000	22	3,50	UF	21-08-2019	09-06-2041	1.349.981	53.786
UBBVS10616	1.000.000	22	3,50	UF	21-08-2019	09-06-2041	1.351.633	53.851
UBNSAQ1119	1.000.000	21	3,50	UF	11-07-2022	01-11-2042	1.114.732	44.413
UBNSAQ1119	200.000	21	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	221.566	8.828
UBNSAQ1119	350.000	21	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	387.740	15.448
UBNSAQ1119	550.000	21	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	609.306	24.276
UBNSAQ1119	1.900.000	21	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	2.104.875	83.862
UBNSAA0822	70.000	22	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	61.944	2.468
UBNSAA0822	30.000	22	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	26.548	1.058
UBNSAA0822	70.000	22	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	61.944	2.468
UBNSAA0822	150.000	22	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	132.738	5.289
UBNSAA0822	500.000	22	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	442.184	17.617
UBNSAA0822	20.000	22	2,80	UF	17-10-2023	01-08-2045	17.325	690
UBNSAB0822	30.000	20	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	25.956	1.034
UBNSAB0822	170.000	20	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	147.085	5.860
UBNSAB0822	25.000	20	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	21.630	862
UBNSAB0822	75.000	20	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	64.890	2.585
UBNSAB0822	400.000	20	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	346.082	13.788
UBNSAB0822	1.000.000	20	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	865.205	34.471
UBNSAB0822	300.000	20	2,80	UF	16-11-2023	01-08-2043	264.986	10.558
UBNSAA0822	60.000	22	2,80	UF	27-11-2023	01-08-2045	53.170	2.118
UBNSAA0822	700.000	22	2,80	UF	27-11-2023	01-08-2045	620.320	24.715
UBNSAA0822	700.000	22	2,80	UF	27-11-2023	01-08-2045	620.320	24.715
UBNSAA0822	700.000	22	2,80	UF	27-11-2023	01-08-2045	620.320	24.715
UBNSAB0822	300.000	20	2,80	UF	06-12-2023	01-08-2043	268.839	10.711
UBNSAB0822	400.000	20	2,80	UF	06-12-2023	01-08-2043	358.452	14.281
UBNSAB0822	300.000	20	2,80	UF	06-12-2023	01-08-2043	268.839	10.711
UBNSAC0823	500.000	22	4,00	UF	23-07-2024	01-08-2046	526.376	20.972
UBNSAC0823	200.000	22	4,00	UF	24-07-2024	01-08-2046	211.878	8.442
UBNSAC0823	75.000	22	4,00	UF	24-07-2024	01-08-2046	79.454	3.166
							Total	**1.280.427**

Ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2025								
Serie	Monto en moneda de emisión	Plazo emisión (años)	Tasa anual emisión	Moneda	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Saldo adeudado en la moneda de emisión	Saldo equivalente adeudado en MM$
UDESE30999	200.000	28	6,50	UF	05-06-2002	01-09-2027	40.424	1.606
UBBV-A1203	1.300.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	186.993	7.429
UBBV-A1203	1.500.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	217.367	8.636
UBBV-A1203	20.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	2.902	115
UBBV-A1203	250.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	36.275	1.441
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	7.247	288
UBBV-A1203	180.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	26.090	1.036
UBBV-A1203	1.250.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	181.041	7.192
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	21.781	865
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	7.263	289
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	7.261	288
UBBV-A1203	100.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	14.518	577
UBBV-A1203	60.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	8.713	346
UBBV-A1203	40.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	5.810	231
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	21.753	864
UBBV-A1203	200.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	29.001	1.152
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	21.739	864
UBBV-A1203	500.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	72.432	2.878
UDES-F	500.000	25	6,00	UF	30-03-2005	01-10-2029	179.591	7.135
UDES-F	500.000	25	6,00	UF	30-03-2005	01-10-2029	179.494	7.131
UDES-G	1.000.000	26	4,75	UF	07-10-2005	01-10-2030	430.606	17.107
UDESH-1006	1.000.000	25	5,00	UF	05-10-2006	01-10-2031	583.688	23.189
UBBV-G0506	2.400.000	25	5,00	UF	19-10-2006	01-05-2031	2.513.047	99.838
UBBV-G0506	1.000.000	25	5,00	UF	19-10-2006	01-05-2031	1.049.485	41.694
UDES-I0307	1.000.000	25	4,50	UF	15-03-2007	01-03-2032	1.027.762	40.831
UBBVH90607	900.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	806.704	32.049
UBBVH90607	500.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	448.658	17.824
UBBVH90607	1.000.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	984.389	39.108
UBBVH90607	5.600.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	5.515.657	219.125
UBNS-AC0615	3.000.000	20	3,10	UF	27-08-2015	01-06-2035	3.009.309	119.553
UBNS-AA0215	1.000.000	30	3,50	UF	07-12-2018	01-02-2045	1.121.666	44.562
UBBVS10616	1.000.000	25	3,50	UF	21-08-2019	09-06-2041	1.346.508	53.494
UBBVS10616	1.000.000	25	3,50	UF	21-08-2019	09-06-2041	1.348.190	53.561
UBNSAQ1119	1.000.000	23	3,50	UF	11-07-2022	01-11-2042	1.107.273	43.990
UBNSAQ1119	200.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	220.057	8.742
UBNSAQ1119	350.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	385.100	15.299
UBNSAQ1119	550.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	605.157	24.042
UBNSAQ1119	1.900.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	2.090.541	83.053
UBNSAA0822	70.000	23	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	62.089	2.467
UBNSAA0822	30.000	23	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	26.729	1.062
UBNSAA0822	70.000	23	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	62.369	2.478
UBNSAA0822	150.000	23	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	133.647	5.310
UBNSAA0822	500.000	23	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	445.491	17.698
UBNSAA0822	20.000	23	2,80	UF	17-10-2023	01-08-2045	17.441	693
UBNSAB0822	30.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	26.128	1.038
UBNSAB0822	170.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	148.059	5.882
UBNSAB0822	25.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	21.773	865
UBNSAB0822	75.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	65.320	2.595
UBNSAB0822	400.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	348.373	13.840
UBNSAB0822	1.000.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	870.932	34.600
UBNSAB0822	300.000	21	2,80	UF	16-11-2023	01-08-2043	266.750	10.597
UBNSAA0822	60.000	23	2,80	UF	27-11-2023	01-08-2045	53.535	2.127
UBNSAA0822	700.000	23	2,80	UF	27-11-2023	01-08-2045	624.571	24.813
UBNSAA0822	700.000	23	2,80	UF	27-11-2023	01-08-2045	624.571	24.813
UBNSAA0822	700.000	23	2,80	UF	27-11-2023	01-08-2045	624.571	24.813
UBNSAB0822	300.000	21	2,80	UF	06-12-2023	01-08-2043	270.640	10.752
UBNSAB0822	400.000	21	2,80	UF	06-12-2023	01-08-2043	360.854	14.336
UBNSAB0822	300.000	21	2,80	UF	06-12-2023	01-08-2043	270.640	10.752
UBNSAC0823	500.000	23	4,00	UF	23-07-2024	01-08-2046	531.640	21.121
UBNSAC0823	200.000	23	4,00	UF	24-07-2024	01-08-2046	213.996	8.502
UBNSAC0823	75.000	23	4,00	UF	24-07-2024	01-08-2046	80.248	3.188
							Total	**1.271.766**

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

Periodo terminado el 31 de marzo de 2026						
Serie	Monto en moneda de emisión	Fecha de emisión	Tasa promedio	Moneda	Saldo adeudado en la moneda de emisión	Saldo equivalente adeudado en MM$
XS2952831738	700.000.000	26/11/2024	6,94	USD	700.000.000	649.334

Nota 24 Provisiones por contingencias

a) La composición del rubro es la siguiente:

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	36.863	32.930
Provisiones por juicios y litigios	4.448	4.569
Provisiones por riesgo operacional	768	873
Provisión contingencia contratos (*)	203	785
Otras provisiones por otras contingencias	2.103	2.704
Total	**44.385**	**41.861**

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

b) El movimiento de las provisiones es el siguiente:

	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados MM$	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz MM$	Provisiones por planes de reestructuración MM$	Provisiones por juicios y litigios MM$	Provisiones por obligaciones de programa de fidelización para clientes MM$	Provisiones por riesgo operacional MM$	Otras provisiones por otras contingencias MM$	Total MM$
Saldo al 1 de enero de 2026	32.930	-	-	4.569	-	873	3.489	41.861
Provisiones constituidas	26.435	-	-	286	-	-	-	26.721
Aplicación de provisiones	(22.502)	-	-	(407)	-	(105)	(1.183)	(24.197)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2026	**36.863**	**-**	**-**	**4.448**	**-**	**768**	**2.306**	**44.385**

	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados MM$	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz MM$	Provisiones por planes de reestructuración MM$	Provisiones por juicios y litigios MM$	Provisiones por obligaciones de programa de fidelización para clientes MM$	Provisiones por riesgo operacional MM$	Otras provisiones por otras contingencias MM$	Total MM$
Saldo al 1 de enero de 2025	32.158	-	-	7.067	-	601	3.874	43.700
Provisiones constituidas	106.865	-	-	318	-	272	21	107.476
Aplicación de provisiones	(106.093)	-	-	(2.816)	-	-	(406)	(109.315)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	**32.930**	**-**	**-**	**4.569**	**-**	**873**	**3.489**	**41.861**

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

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	32.207	28.141
Provisión beneficios a empleados post empleo	-	-
Provisión beneficios a empleados de largo plazo (*)	3.417	3.107
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral (**)	1.239	1.682
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	**36.863**	**32.930**

(*) Al 31 de marzo de 2026, se encuentran provisionados MM$1.898 para cubrir beneficios a largo plazo distintos a los afectos a cálculo actuarial (MM$1.552 al 31 de diciembre de 2025). Provisiones afectas a cálculo actuarial descritas en letra d).

(**) Al 31 de marzo de 2026, se encuentran provisionados MM$258 para cubrir indemnización por años de servicios distintas a las afectas a cálculo actuarial (MM$693 al 31 de diciembre de 2025). Provisiones afectas a cálculo actuarial descritas en letra d).

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

	Al 31 de marzo de 2026		Al 31 de diciembre de 2025	
	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	1.555	989	1.356	781
Incluidos en el resultado del ejercicio:				
Costo del servicio presente	36	12	121	39
Costos por servicios pasados	-	-	160	64
Costo por intereses	24	15	81	49
Resultado por mediciones actuariales	-	-	30	-
Beneficios pagados no provisionados	-	-	-	-
Subtotal	**60**	**27**	**392**	**152**
Incluidos en otros resultados integrales:				
Resultado por mediciones actuariales	-	-	-	56
Subtotal	**-**	**-**	**-**	**56**
Otros:				
Pagos de beneficios	(96)	(35)	(193)	-
Subtotal	**(96)**	**(35)**	**(193)**	**-**
Total	**1.519**	**981**	**1.555**	**989**

e) Suposiciones actuariales para beneficios a empleados

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

	Provisión beneficios a empleados de largo plazo		Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	
	31/03/2026	31/12/2025	31/03/2026	31/12/2025
Tasa de descuento	5,50%	6,75%	5,50%	6,75%
Tasa de aumento salarial	N/A	N/A	6,50%	6,50%
Tasa de inflación	3,25%	4,50%	3,25%	4,50%

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

	Provisión beneficios a empleados de largo plazo		Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	
	31/03/2026	31/12/2025	31/03/2026	31/12/2025
Tasa de descuento	6,75%	6,75%	6,75%	6,75%
Tasa de aumento salarial	N/A	N/A	6,50%	6,50%
Tasa de inflación	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%

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

	Al 31 de marzo de 2026						Al 31 de diciembre de 2025					
	Mortalidad		Rotación		Jubilación		Mortalidad		Rotación		Jubilación	
Años	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer
20	0,06%	0,02%	11,22%	11,22%	0,00%	0,00%	0,06%	0,02%	11,22%	11,22%	0,00%	0,00%
25	0,08%	0,02%	11,22%	11,22%	0,00%	0,00%	0,08%	0,02%	11,22%	11,22%	0,00%	0,00%
30	0,08%	0,02%	11,22%	11,22%	0,00%	0,00%	0,08%	0,02%	11,22%	11,22%	0,00%	0,00%
35	0,10%	0,03%	11,22%	11,22%	0,00%	0,00%	0,10%	0,03%	11,22%	11,22%	0,00%	0,00%
40	0,13%	0,04%	11,22%	11,22%	0,00%	0,00%	0,13%	0,04%	11,22%	11,22%	0,00%	0,00%
45	0,19%	0,07%	11,22%	11,22%	0,00%	0,00%	0,19%	0,07%	11,22%	11,22%	0,00%	0,00%
50	0,28%	0,12%	11,22%	11,22%	0,00%	0,00%	0,28%	0,12%	11,22%	11,22%	0,00%	0,00%
55	0,43%	0,19%	13,30%	13,30%	0,00%	0,00%	0,43%	0,19%	13,30%	13,30%	0,00%	0,00%
60	0,73%	0,33%	13,30%	13,30%	0,00%	0,00%	0,73%	0,33%	13,30%	13,30%	0,00%	0,00%
65 y más	1,13%	0,54%	13,30%	13,30%	100,00%	100,00%	1,13%	0,54%	13,30%	13,30%	100,00%	100,00%

Análisis de sensibilidad

	Provisión beneficios a empleados de largo plazo						Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral					
	Al 31 de marzo de 2026			Al 31 de diciembre de 2025			Al 31 de marzo de 2026			Al 31 de diciembre de 2025		
	-100BP	Original	+100BP	-100BP	Original	+100BP	-100BP	Original	+100BP	-100BP	Original	+100BP
Sensibilidad tasa de descuento	1.551	1.519	1.487	1.588	1.555	1.523	1.010	981	953	1.018	989	960
	32	-	(31)	33	-	(32)	29	-	(28)	29	-	(28)
	-50BP	Original	+50BP	-50BP	Original	+50BP	-50BP	Original	+50BP	-50BP	Original	+50BP
Sensibilidad salarial	N/A	1.519	1.523	N/A	1.555	N/A	961	981	1.002	968	989	1.009
	-	-	-	-	-	-	(21)	-	20	(21)	-	21

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

a) La composición del rubro es la siguiente:

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Provisiones para dividendos		
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	333.420	130.172
Provisión para pago de dividendos de acciones preferentes	-	-
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	15.256	3.417
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Total	**348.676**	**133.589**

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 2026	-	**130.172**	-	**3.417**	-	**133.589**
Provisiones constituidas	-	203.248	-	11.736	-	214.984
Aplicación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Efecto tipo de cambio en provisiones	-	-	-	103	-	103
Saldo al 31 de marzo de 2026	-	**333.420**	-	**15.256**	-	**348.676**

	Pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos MM$	Provisión para pago de dividendos de acciones comunes MM$	Provisión para pago de dividendos de acciones preferentes MM$	Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento MM$	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento MM$	Total MM$
Saldos de apertura al 1 de enero de 2025	-	**129.884**	-	**3.775**	-	**133.659**
Provisiones constituidas	-	216.760	-	45.564	-	262.324
Aplicación de provisiones	-	(216.472)	-	(45.564)	-	(262.036)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Efecto tipo de cambio en provisiones	-	-	-	(358)	-	(358)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	-	**130.172**	-	**3.417**	-	**133.589**

Nota 26 Provisiones especiales por riesgo de crédito

a) La composición del rubro es la siguiente:

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	42.890	43.904
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	1.133	889
Provisiones especiales para créditos en el exterior	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones comerciales	92.963	92.963
Provisiones adicionales para colocaciones para vivienda	2.323	2.323
Provisiones adicionales para colocaciones de consumo	5.743	5.743
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	-	-
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-
Total	**145.052**	**145.822**

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 2026	**43.904**	**889**	**-**	**101.029**	**-**	**-**	**145.822**
Provisiones constituidas	1.639	502	-	-	-	-	2.141
Aplicación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(3.211)	(258)	-	-	-	-	(3.469)
Efecto tipo de cambio en provisiones	558	-	-	-	-	-	558
Saldo al 31 de marzo de 2026	**42.890**	**1.133**	**-**	**101.029**	**-**	**-**	**145.052**

	Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes MM$	Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior MM$	Provisiones especiales para créditos en el exterior MM$	Provisiones adicionales para colocaciones MM$	Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual MM$	Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias MM$	Total MM$
Saldo al 1 de enero de 2025	**25.617**	**2.472**	**-**	**164.248**	**-**	**-**	**192.337**
Provisiones constituidas	27.595	560	-	5.270	-	-	33.425
Aplicación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(7.753)	(2.143)	-	(68.489)	-	-	(78.385)
Efecto tipo de cambio en provisiones	(1.555)	-	-	-	-	-	(1.555)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	**43.904**	**889**	**-**	**101.029**	**-**	**-**	**145.822**

Nota 27 Otros pasivos

La composición de los otros pasivos es la siguiente:

Concepto	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	525.853	561.249
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Cuentas por pagar a terceros	188.679	170.946
Cuentas por pagar por parte de filiales bancarias (aplica solo a nivel individual de la filial bancaria)	-	-
Dividendos acordados por pagar	287	288
Ajustes de valorización por macrocoberturas	-	-
Pasivo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	84.572	78.861
IVA débito fiscal por pagar	12.381	12.217
Otras garantías en efectivo recibidas	18	18
Operaciones pendientes	3.717	3.856
Otros pasivos	3.710	3.448
Total otros pasivos	**819.217**	**830.883**

Nota 28 Patrimonio

a) Composición accionaria

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el capital autorizado del Banco está compuesto por 12.244.885.748 acciones nominativas, todas de una misma serie y sin valor nominal, de las cuales el 100% se encuentran efectivamente suscritas y pagadas.

	Al 31 de marzo de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
Número de acciones	12.244.885.748	12.244.885.748
Emisión de acciones pagadas	-	-
Emisión de acciones suscritas y no pagadas	-	-
Acciones emitidas	**12.244.885.748**	**12.244.885.748**

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco no mantiene en su poder acciones propias, al igual que las sociedades que participan en la consolidación.

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de marzo de 2025, la distribución de accionistas es la siguiente:

Nombre del accionista o razón social	Al 31 de marzo de 2026		Al 31 de diciembre de 2025	
	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 31 de marzo de 2026 y entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2025, no se registraron aumentos de capital.

c) Dividendos pagados y reservas

En Junta Ordinaria de Accionistas de Scotiabank Chile, celebrada el 24 de abril de 2025, se acordó distribuir un 50% de las utilidades obtenidas durante el ejercicio 2024, esto es, la suma de MM$$216.472; equivalente a un dividendo de $17,67856 por acción, y destinar el remanente al fondo de reservas por utilidades no distribuidas.

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 periodo.

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

Al 31 de marzo de 2026 y 2025 la composición de la utilidad diluida y utilidad básica es la siguiente:

	Saldo al 31/03/2026	Saldo al 31/03/2025
Resultado atribuible a los propietarios del Banco (MM$)	98.952	84.134
Número promedio ponderado de acciones	12.244.885.748	12.244.885.748
Utilidad por acción (en pesos)	**8,08**	**6,87**

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, el Banco no posee instrumentos que generen efectos dilutivos.

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

El Banco registra el devengo de intereses de los bonos sin plazo fijo de vencimiento dentro del rubro “Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos”, de acuerdo a las instrucciones de la CMF para este tipo de instrumentos. El efecto patrimonial de los intereses, al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, corresponde a MM$14.086 y MM$3.281 respectivamente.

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 (MM$)	**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 2026	**(338)**	**6.703**	**91**	**6.456**	**(34.900)**	**-**	**-**	**(33.147)**	**(33)**	**(206)**	**18.202**	**(50.084)**
Utilidad (pérdida) del periodo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del periodo	-	301	-	**301**	(2.079)	-	-	(168.234)	-	-	46.098	**(124.215)**
Saldos de cierre al 31 de marzo de 2026	**(338)**	**7.004**	**91**	**6.757**	**(36.979)**	**-**	**-**	**(201.381)**	**(33)**	**(206)**	**64.300**	**(174.299)**
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 periodo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del periodo	-	376	-	**376**	7.966	-	-	(25.640)	-	(61)	4.808	**(12.927)**
Saldos de cierre al 31 de marzo de 2025	**(282)**	**5.801**	**76**	**5.595**	**(74.707)**	**-**	**-**	**(46.877)**	**(33)**	**(87)**	**32.699**	**(89.005)**

g) Patrimonio contable

El patrimonio contable se compone:

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Capital		
Capital pagado	1.246.706	1.246.706
Sobreprecio pagado por acciones	121.715	121.715
Adquisición de acciones de propia emisión	-	-
Reservas		
Reservas no provenientes de utilidades	17.019	17.019
Reservas provenientes de utilidades	364.386	364.386
Reservas por depreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Reservas por caducidad de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Otro resultado integral acumulado		
Elementos que no se reclasificarán en resultados		
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	(338)	(338)
Cambios netos del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	7.004	6.703
Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	-	-
Participación en otro resultado integral de entidades registradas segúnel método de participación	-	-
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	-
Otros	91	91
Elementos que pueden reclasificarse en resultados		
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(26.599)	(25.194)
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	-	-
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	(147.459)	(24.647)
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	-	-
Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de participación	(33)	(33)
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	-
Otros	(208)	(208)
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	2.332.789	1.898.883
Utilidad del ejercicio	98.952	433.906
Provisión para dividendos mínimos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(346.548)	(133.383)
Provisión de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	-	-
Patrimonio de los propietarios	3.667.477	3.905.606
Del interés no controlador	117.919	123.757
Total patrimonio	**3.785.396**	**4.029.363**

h) Interés no controlador

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

Al 31 de marzo de 2026	Interés no controlador %	Interés no controlador MM$	Resultado atribuible a Interés no controlador MM$	Pago de dividendos a Interés no controlador MM$
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	49,00%	94.634	(4.302)	-
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	49,00%	9.113	1.035	(1.694)
Servicios Integrales S.A.	49,00%	1.475	102	(206)
Administradora y Procesos S.A.	49,00%	11.387	1.392	(2.229)
Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada	0,01%	10	-	-
Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	0,09%	10	(1)	-
Scotia Asesorías Financieras Ltda.	1,26%	269	41	-
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	2,51%	1.021	22	-
Total		**117.919**	**(1.711)**	**(4.129)**

Al 31 de diciembre de 2025	Interés no controlador %	Interés no controlador MM$	Resultado atribuible a Interés no controlador MM$	Pago de dividendos a Interés no controlador MM$
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	49,00%	98.936	(27.643)	(3.117)
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	49,00%	9.772	4.236	(675)
Servicios Integrales S.A.	49,00%	1.579	515	(111)
Administradora y Procesos S.A.	49,00%	12.224	5.571	(940)
Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada	0,01%	10	-	-
Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	0,09%	11	-	-
Scotia Asesorías Financieras Ltda.	1,26%	229	109	-
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	2,51%	996	76	-
Total		**123.757**	**(17.136)**	**(4.843)**

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

Al 31 de marzo de 2026	Resultado del periodo MM$	Total de activos MM$	Total de pasivos MM$
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	(8.779)	2.152.392	1.959.261
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	2.112	27.756	10.003
Servicios Integrales S.A.	207	5.145	2.219
Administradora y Procesos S.A	2.841	27.931	5.827
Bandesarrollo Leasing Inmobiliario S.A.	(553)	12.201	1.601
Scotia Asesorías Financieras Ltda	3.223	24.189	2.776
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	863	47.799	8.301

Al 31 de diciembre de 2025	Resultado del ejercicio MM$	Total de activos MM$	Total de pasivos MM$
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	(56.414)	2.156.020	1.954.109
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	8.644	30.702	14.217
Administradora y Procesos S.A	1.052	5.180	2.378
Servicios Integrales S.A.	11.369	29.929	9.530
Bandesarrollo Leasing Inmobiliario S.A.	(389)	12.368	1.218
Scotia Azul Asesorías Financieras S.A.	8.603	20.409	2.221
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	3.060	47.269	8.461

Nota 29 Contingencias y compromisos

a) Créditos contingentes

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

Montos para distintos créditos contingentes	Créditos contingentes al 31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Avales y fianzas		
Avales y fianzas en moneda chilena	275.114	274.302
Avales y fianzas en moneda extranjera	288.250	292.643
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	132.569	165.837
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes		
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	466.478	471.026
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	226.930	205.014
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	873.510	849.912
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	91.025	86.092
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	381.754	382.467
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	5.194.333	5.091.118
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)	4.492	5.125
Otros compromisos de crédito irrevocables	164.499	173.166
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 31 de marzo de 2026, las provisiones por contingencias judiciales ascienden a MM$4.901 (MM$5.063 al 31 de diciembre de 2025), 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 cumplimento de covenants por parte del Banco, relacionados principalmente con la entrega de información financiera y no financiera, cumplimiento regulatorio y cumplimiento de ciertas obligaciones, tales como: cumplimiento de las leyes y autorizaciones necesarias para llevar a cabo los negocios y operaciones en general, realizar todo lo necesario para preservar, renovar y mantener en pleno vigor y efecto su existencia legal. Es importante mencionar que estos contratos de financiamiento no requieren el cumplimiento de índices financieros específicos. Al 31 de marzo de 2026, el Banco ha dado pleno cumplimiento a cada una de las obligaciones emanadas de los mencionados contratos.

d) Responsabilidades

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

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Documentos en cobranza	69.038	70.184
Activos financieros transferidos administrados por el Banco	988.780	1.039.014
Valores en custodia	8.292.229	7.488.514
Activos en garantía	3.599.695	3.458.205
Total	**12.949.742**	**12.055.917**

e) Garantías por operaciones

i) En Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada

Para efectos de dar cumplimiento a lo establecido en los artículos Nº 30 y Nº 31 de la Ley Nº18045, la Sociedad contrató una póliza de seguros N°330-25-00039861con 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 Nº0359292 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$10.464 (al 31 de diciembre de 2025 Títulos en garantía por un valor de MM$9.562).

En conformidad a los reglamentos internos de la Bolsa de Valores, para efectos de garantizar el correcto desempeño y cumplimiento de las operaciones de Corredores de Bolsa, al 31 de marzo de 2026, se constituyeron garantías en títulos por MM$3.047 en favor de Bolsa de Comercio de Santiago, en favor de la Bolsa Electrónica de Chile se constituyeron garantías en títulos por MM$529 (al 31 de diciembre de 2025, se constituyeron garantías en títulos por MM$2.789 en favor de la Bolsa de Comercio de Santiago, en favor de la Bolsa Electrónica de Chile se constituyeron garantías en títulos por MM$797).

Para garantizar las operaciones de préstamos de acciones, al 31 de marzo de 2026 fue entregado a la Bolsa Comercio de Santiago por MM$6.042, en la Bolsa Electrónica de Chile MM$0 (al 31 de diciembre de 2025 fue entregado a la Bolsa Comercio de Santiago por MM$848, en la Bolsa Electrónica de Chile MM$0).

La sociedad mantiene garantías por Simultáneas al 31 de marzo de 2026 por MM$3.653 en la Bolsa de Comercio de Santiago y por MM$8.593 en la Bolsa Electrónica de Chile. (Al 31 de diciembre de 2025 la sociedad mantiene garantías por operaciones simultáneas por MM$3.612 en la Bolsa de Comercio de Santiago y MM$7.648 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 10 de enero de 2026 Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A. renovó las garantías hasta el 10 de enero de 2027 por cada uno de los fondos administrados, de acuerdo con lo dispuesto en el Artículo N°13 de la Ley Nº20.712 Administración de Fondos de terceros y Carteras Individuales. Las garantías constituidas por los fondos administrados mediante boletas de garantía con Scotiabank Chile corresponden a un total de UF1.465.927,06.

i) En Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada

De acuerdo a lo establecido en el Artículo N°58, letra D del D.F.L. 251, al 31 de marzo de 2026, la Sociedad mantiene pólizas de seguros que la ampara de eventuales perjuicios que pudieren afectarla como consecuencia de infracciones a la ley, reglamentos y normas complementarias que regulan a los corredores de seguros, y especialmente cuando el incumplimiento proviene de actos, errores y omisiones del corredor, sus representantes, apoderados o dependientes que participan en la intermediación.

Serie A	:	**N°1508686-1**
Monto	:	UF60.000
A favor de	:	Scotiabank Chile
Objeto	:	Cubre de conformidad a las condiciones generales de la póliza de responsabilidad civil profesional para corredores de seguros, inscrita en el registro de pólizas bajo el código POL120130969 de CMF.
Vigencia	:	Hasta el 14 de abril de 2026

Serie A	:	**N°1508688-1**
Monto	:	UF500
A favor de	:	Scotiabank Chile
Objeto	:	Para Garantizar el correcto cumplimiento de las obligaciones que el corredor de seguros, individualizado en esta póliza como el afianzado, tenga razón de sus operaciones como intermediario en la contratación de seguros de acuerdo con las normas establecidas en la circular N°1584 de fecha 21 de enero de 2002 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) bajo el código POL120130965.
Vigencia	:	Hasta el 14 de abril de 2026

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

Serie A	:	**N°N°420002283947**
Monto	:	UF10.000
A favor de	:	Scotiabank Chile
Objeto	:	Para garantizar el fiel y oportuno cumplimiento de las obligaciones de Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada y que emanan de su actuación como intermediario del seguro de incendio, sismo y coberturas adicionales adjudicado en el proceso de licitación pública de las pólizas colectivas de seguros de incendio, sismo y coberturas adicionales de Scotiabank Chile.
Vigencia	:	Hasta el 31 de julio de 2026

Serie A	:	**N°420002283955**
Monto	:	UF100
A favor de	:	Scotiabank Chile
Objeto	:	Para garantizar el fiel y oportuno cumplimiento de las obligaciones de Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada y que emanan de su actuación como intermediario del seguro de incendio y sismo adjudicado en el proceso de licitación pública de la póliza colectiva del seguro de incendio y sismo para los contratos de arrendamiento con opción de compra de Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.
Vigencia	:	Hasta el 31 de julio de 2026

Serie A	:	**N°N°420002283982**
Monto	:	UF100
A favor de	:	Scotiabank Chile
Objeto	:	Para garantizar el fiel y oportuno cumplimiento de las obligaciones de Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada y que emanan de su actuación como intermediario del seguro de incendio y sismo adjudicado en el proceso de licitación pública de la póliza colectiva del seguro de incendio y sismo para los contratos de arrendamiento con opción de compra de Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.
Vigencia	:	Hasta el 31 de julio de 2026

f) En CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.

De acuerdo a lo establecido en el Artículo N°58, letra D del DFL 251, el que señala que "*los Corredores de Seguros, para ejercer su actividad, deben cumplir el requisito de contratar pólizas de seguros según determine la CMF, para responder al correcto y cabal cumplimiento de las obligaciones emanadas de su actividad y especialmente de los perjuicios que puedan ocasionar a los asegurados que contraten por su intermedio*", es que al 31 de marzo de 2026, la Sociedad mantiene contratadas con la Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A., las siguientes pólizas, cuyo inicio de vigencia son el 15 de abril de 2025 y el vencimiento el 14 de abril de 2026, que la ampara de eventuales perjuicios que pudieren afectarla como consecuencia de infracciones a la ley, reglamentos y normas complementarias que regulan a los corredores de seguros, y especialmente cuando el incumplimiento proviene de actos, errores y omisiones del corredor, sus representantes, apoderados o dependientes que participan en la intermediación.

Los antecedentes de los documentos son:

N° de Póliza	Asegurado/Contratante	Materia asegurada	Monto UF
120130965	CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	Garantía corredores	500
120130969	CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	Responsabilidad Civil	60.000

g) Garantías sobre operaciones de leasing inmobiliario

Según lo establecido en los contratos de "Administración de Contratos de Arrendamientos de Vivienda con Promesa de Compraventa" que mantiene la Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A. con Securitizadora Bice S.A., la primera asume a favor de los Patrimonios Separados que se individualizan más adelante, la obligación de adquirir las viviendas que formen parte de los respectivos Patrimonios Separados, cuando el contrato de arrendamiento con promesa de compraventa respectivo termine anticipadamente, sea por acuerdo de las partes o por resolución judicial ejecutoriada.

El precio en que 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:

	31/03/2026 MM$	31/03/2025 MM$
Ingresos por intereses	520.972	528.065
Gastos por intereses	(251.441)	(276.058)
Subtotal ingreso neto por intereses	**269.531**	**252.007**
Resultado neto de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(103.642)	(21.299)
Total ingreso neto por intereses	**165.889**	**230.708**

b) Composición de ingresos por intereses:

	31/03/2026 MM$	31/03/2025 MM$
Ingresos por intereses:		
Activos financieros a costo amortizado:		
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	3.030	3.947
Instrumentos financieros de deuda	368	650
Adeudado por bancos	2.285	841
Colocaciones comerciales	176.254	197.210
Colocaciones para vivienda	125.182	121.460
Colocaciones de consumo	183.908	177.685
Otros instrumentos financieros	10.579	10.971
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:		
Instrumentos financieros de deuda	19.366	15.301
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	**520.972**	**528.065**

c) Composición de gastos por intereses:

	31/03/2026 MM$	31/03/2025 MM$
Gastos por intereses:		
Pasivos financieros a costo amortizado:		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(7.354)	(6.735)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(150.809)	(170.408)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(2.155)	(5.628)
Obligaciones con bancos	(24.697)	(31.960)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(54.334)	(49.012)
Otras obligaciones financieras	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(1.069)	(1.125)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(11.023)	(11.190)
Total	**(251.441)**	**(276.058)**

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

	31/03/2026 MM$	31/03/2025 MM$
Ingresos por intereses:		
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés:		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	5.792	4.774
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(106.881)	(33.631)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	(5.138)	2.878
Gastos por intereses:		
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés:		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	17.342	19.019
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(14.057)	(10.153)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	(700)	(4.186)
Resultado neto de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	**(103.642)**	**(21.299)**

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.

	31/03/2026 MM$	31/03/2025 MM$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	1.263	2.037
Colocaciones para vivienda	4.074	4.494
Colocaciones de consumo	6.896	5.594
Total	**12.233**	**12.125**

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.

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	14.227	14.774
Colocaciones para vivienda	13.436	13.142
Colocaciones de consumo	7.185	6.639
Total	**34.848**	**34.555**

Nota 31 Ingresos y gastos por reajustes

a) Resumen de ingresos y gastos por reajustes:

	31/03/2026 MM$	31/03/2025 MM$
Ingresos por reajustes de la UF	59.634	232.459
Gastos por reajustes de la UF	(23.383)	(107.956)
Subtotal ingreso neto por reajustes de la UF	**36.251**	**124.503**
Resultado neto de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF	360.110	(36.584)
Total ingreso neto por reajustes	**396.361**	**87.919**

b) Composición de ingresos por reajustes:

	31/03/2026 MM$	31/03/2025 MM$
Ingresos por reajustes de la UF		
Activos financieros a costo amortizado		
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	12.730	56.784
Colocaciones para vivienda	44.741	170.598
Colocaciones de consumo	21	117
Otros instrumentos financieros	168	1.095
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Instrumentos financieros de deuda	1.974	3.865
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	**59.634**	**232.459**

c) Composición de gastos por reajustes:

	31/03/2026 MM$	31/03/2025 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	(1.025)	(6.188)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-
Obligaciones con bancos	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(18.755)	(86.302)
Otras obligaciones financieras	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos:		
Bonos subordinados	(3.603)	(15.466)
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Total	**(23.383)**	**(107.956)**

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

	31/03/2026 MM$	31/03/2025 MM$
Ingresos por reajustes:		
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.543.437	37.779
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(1.168.927)	(78.584)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	7.340	1.663
Gastos por reajustes:		
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	18.100	9.079
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(35.772)	(3.936)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	(4.068)	(2.585)
Resultado neto de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF	**360.110**	**(36.584)**

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.

	31/03/2026 MM$	31/03/2025 MM$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	329	286
Colocaciones para vivienda	1.135	812
Colocaciones de consumo	-	-
Total	**1.464**	**1.098**

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.

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	8.293	8.962
Colocaciones para vivienda	41.280	44.518
Colocaciones de consumo	9	10
Total	**49.582**	**53.490**

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:

	31/03/2026 MM$	31/03/2025 MM$
Comisiones por prepago de créditos	3.653	1.987
Comisiones de préstamos con letras de crédito	217	296
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	253	192
Comisiones por avales y cartas de crédito	4.359	4.248
Comisiones por servicios de tarjetas	26.518	24.603
Comisiones por administración de cuentas	5.631	5.443
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	14.833	17.971
Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)	636	488
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	6.558	5.503
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	7.166	9.779
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	3.496	4.129
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	64	586
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	143	184
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	21	16
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	434	435
Comisiones por securitizaciones	1	2
Comisiones por asesorías financieras	4.447	1.546
Otras comisiones ganadas		
Cambio de moneda extranjera	1	2
Emisión de vales vista	75	77
Emisión de boletas de garantía	111	217
Administración de créditos estudiantiles	2.084	2.423
Otras remuneraciones por servicios prestados	2.856	3.230
Total ingresos por comisiones y servicios prestados	**83.557**	**83.357**
Comisiones por operación de tarjetas	(11.944)	(11.927)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(723)	(575)
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	(8.015)	(7.436)
Comisiones por operación con valores	(1.087)	(1.220)
Otras comisiones por servicios recibidos		
Comisiones por bancos corresponsales del país y del exterior	(17)	(29)
Comisiones por servicios de transferencias electrónicas de fondos	(1.695)	(4.098)
Otras comisiones filiales	(629)	(669)
Otras	(1.270)	(1.003)
Total gastos por comisiones y servicios recibidos	**(25.380)**	**(26.957)**
Total ingreso neto por comisiones	**58.177**	**56.400**

Nota 33 Resultado financiero neto

La composición del rubro es la siguiente:

	31/03/2026 MM$	31/03/2025 MM$
Resultado por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado		
Contratos de derivados financieros	2.105.857	888.352
Instrumentos financieros de deuda	1.675	9.257
Otros instrumentos financieros		
Inversiones en fondos mutuos	793	758
Instrumentos de patrimonio	(146)	895
Creditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Otros	-	-
Resultado por pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado		
Contratos de derivados financieros	(2.052.059)	(923.258)
Otros instrumentos financieros	-	-
Subtotal	**56.120**	**(23.996)**
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	70	(30)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	4.171	49
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-
Subtotal	**4.241**	**19**
Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera		
Resultado por cambio de moneda extranjera	(77.083)	124.994
Resultados por reajustes por tipo de cambio		
Activos financieros a costo amortizado	2.701	(7.249)
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	(180.958)	(48.141)
Subtotal	**(255.340)**	**69.604**
Resultado financiero por reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-
Otro resultado financiero por modificaciones de activos y pasivos financieros	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables inefectivas		
Resultado por coberturas contables inefectivas de flujo de efectivo	(398)	(529)
Otro resultado financiero por coberturas contables de otro tipo	-	-
Subtotal	**(398)**	**(529)**
Resultado financiero neto	**(195.377)**	**45.098**

Nota 34 Resultado por inversiones en sociedades

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

	País	31/03/2026 MM$	31/03/2025 MM$
Sociedades con influencia significativa en el país			
Transbank S.A.	Chile	251	274
Subtotal		**251**	**274**
Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país			
Holding Bursátil Chilena S.A.	Chile	-	-
Bolsa de Comercio de Santiago	Chile	-	-
Sociedad de Infraestructura de Mercado S.A.	Chile	-	-
Bolsa Electrónica de Chile	Chile	-	-
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A	Chile	-	-
Sociedad Servicios de Infraestructura y de Mercado OTC S.A	Chile	-	-
Redbanc S.A.	Chile	-	-
Combanc S.A.	Chile	-	-
Subtotal		**-**	**-**
Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior			
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)	Panamá	11	6
Subtotal		**11**	**6**
Total resultado por inversiones en sociedades		**262**	**280**

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

El resultado de activos no corrientes es el siguiente:

	31/03/2026 MM$	31/03/2025 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	1.480	742
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	-	-
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(840)	(575)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(1.649)	(357)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(265)	(231)
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	-	-
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	71	(33)
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	-	-
Otros activos	-	-
Grupos enajenables para la venta	-	-
Total	**(1.203)**	**(454)**

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:

	31/03/2026 MM$	31/03/2025 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.)	5.446	537
Ingresos de bancos corresponsales	-	-
Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento	95	265
Ingresos por recuperación de gastos	3.057	2.726
Otros ingresos		
Ingresos varios por operaciones de leasing	824	288
Recuperación de gastos	42	45
Ingresos varios filiales	127	274
Otros ingresos operacionales	2.835	743
Total otros ingresos operacionales	**12.426**	**4.878**
Otros gastos operacionales		
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riego operacional	-	-
Gasto de pérdida bruta por eventos de riesgo operacional	-	-
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	939	882
Provisiones por planes de reestructuración	41	-
Provisiones por juicios y litigios	(68)	(48)
Otras provisiones por otras contingencias	(169)	(11)
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	(91)	(144)
Gastos por operaciones crediticias de factoring	(7)	(7)
Gastos por emisión de instrumentos financieros de capital regulatorio	-	(260)
Otros gastos operacionales		
Gastos por provisiones de bonos securitizados	(916)	(1.918)
Gastos por riesgo operacional	(2.871)	(2.691)
Castigos por decisión comercial	(345)	(524)
Gastos bancos corresponsales	(789)	(661)
Servicios Cámara de Compensación	(787)	(705)
Gastos por advenimientos judiciales	(392)	(297)
Otros gastos operacionales filiales	(1.429)	(1.642)
Otros gastos operacionales	(426)	(2.391)
Total otros gastos operacionales	**(7.310)**	**(10.417)**
Total	**5.116**	**(5.539)**

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:

	31/03/2026 MM$	31/03/2025 MM$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	74.068	70.680
Gastos por beneficios a empleados de largo plazo	(691)	632
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	1.623	2.811
Otros gastos del personal	309	170
Total gastos por obligaciones de beneficios a empleados	**75.309**	**74.293**

Nota 38 Gastos de administración

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

	31/03/2026 MM$	31/03/2025 MM$
Gastos generales de administración		
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	1.875	1.774
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	-	-
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	91	84
Mantenimiento y reparación de activo fijo	2.275	1.860
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	1.026	902
Materiales de oficina	262	301
Gastos de informática y comunicaciones	13.681	13.536
Alumbrado, calefacción y otros servicios	799	846
Servicios de vigilancia y transporte de valores	917	922
Gastos de representación y desplazamiento del personal	339	408
Gastos judiciales y notariales	3.159	3.161
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	428	352
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	43	19
Honorarios por otros informes técnicos	1.025	881
Multas aplicadas por la CMF	-	-
Multas aplicadas por otros organismos	44	19
Otros gastos generales de administración		
Gastos comunes edificios	973	923
Asesorías externas	10.063	8.755
Servicios Bolsa de Comercio de Santiago	325	299
Servicios de Telemarketing	1.968	2.177
Otros gastos generales de administración	4.778	2.741
Servicios subcontratados		
Procesamiento de datos	427	310
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	44	11
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	405	460
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	649	630
Servicio de cobranza externa	3.696	3.737
Servicio externo de administración y mantención de cajeros automáticos	271	237
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	809	904
Otros servicios subcontratados		
Gastos de informática y comunicaciones	4.505	3.253
Otros Servicios subcontratados por Filiales	1.921	3.362
Otros/Scotia Servicios Corporativos SpA	280	27
Otros servicios subcontratados	754	966
Gastos del Directorio	233	214
Publicidad	4.637	3.681
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales	4.122	4.122
Total gastos de administración	**66.824**	**61.874**

Nota 39 Depreciación y amortización

La composición del rubro es la siguiente:

	31/03/2026 MM$	31/03/2025 MM$
Amortizaciones por activos intangibles		
Otros activos intangibles originados en combinaciones de negocios	2.307	2.307
Otros activos intangibles originados en forma independiente	11.590	10.734
Depreciaciones por activos fijos		
Edificios y terrenos	358	381
Otros activos fijos	1.897	2.316
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento		
Edificios y terrenos		
Edificios	2.430	2.849
Otros activos fijos	-	-
Depreciaciones por mejoras en inmuebles arrendados como activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	493	548
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	**19.075**	**19.135**

Nota 40 Deterioro de activos no financieros

La composición del rubro es la siguiente:

	31/03/2026 MM$	31/03/2025 MM$
Deterioro de inversiones en sociedades	-	-
Deterioro de activos intangibles	-	-
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	(68)	-
Ganancia por una adquisición a través de una combinación denegocios en términos muy ventajosos	-	-
Total deterioro de activos no financieros	**(68)**	**-**

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

	31/03/2026 MM$	31/03/2025 MM$
Gastos de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(171.087)	(253.256)
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	1.328	43.332
Recuperación de créditos castigados	24.242	19.433
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado	1	400
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(382)	(132)
Total	**(145.898)**	**(190.223)**

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 Periodo de 3 meses terminado el 31/03/2026 (MM$)	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el periodo Cartera Normal Evaluación Individual	 Grupal	Cartera Subestándar Evaluación Individual	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual	 Grupal	Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	(66)	-	-	-	-	**(66)**		
Liberación de provisiones	28	-	-	-	-	**28**		
Subtotal	**(38)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(38)**	**-**	**(38)**
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	(48.026)	(4.800)	(18.452)	(25.927)	(19.173)	**(116.378)**	(4)	**(116.382)**
Liberación de provisiones	41.577	4.858	15.727	3.219	9.840	**75.221**	566	**75.787**
Subtotal	**(6.449)**	**58**	**(2.725)**	**(22.708)**	**(9.333)**	**(41.157)**	**562**	**(40.595)**
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	(1.885)	-	-	(8.496)	**(10.381)**		
Liberación de provisiones	-	3.017	-	-	3.318	**6.335**		
Subtotal	**-**	**1.132**	**-**	**-**	**(5.178)**	**(4.046)**	**-**	**(4.046)**
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	(45.405)	-	-	(140.338)	**(185.743)**		
Liberación de provisiones	-	42.383	-	-	16.952	**59.335**		
Subtotal	**-**	**(3.022)**	**-**	**-**	**(123.386)**	**(126.408)**	**-**	**(126.408)**
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	**(6.487)**	**(1.832)**	**(2.725)**	**(22.708)**	**(137.897)**	**(171.649)**	**562**	**(171.087)**
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								6.116
Colocaciones para vivienda								1.166
Colocaciones de consumo								16.960
Subtotal								**24.242**
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								**(146.845)**

Resumen del gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias de colocaciones Periodo de 3 meses terminado el 31/03/2025 (MM$)	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el periodo Cartera Normal Evaluación Individual	 Grupal	Cartera Subestándar Evaluación Individual	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual	 Grupal	Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	(5)	-	-	-	-	**(5)**		
Liberación de provisiones	1	-	-	-	-	**1**		
Subtotal	**(4)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(4)**	**-**	**(4)**
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	(38.339)	(4.600)	(12.114)	(25.936)	(21.089)	**(102.078)**	(9)	**(102.087)**
Liberación de provisiones	34.250	4.147	14.589	9.981	9.886	**72.853**	841	**73.694**
Subtotal	**(4.089)**	**(453)**	**2.475**	**(15.955)**	**(11.203)**	**(29.225)**	**832**	**(28.393)**
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	(2.386)	-	-	(5.018)	**(7.404)**		
Liberación de provisiones	-	3.607	-	-	2.759	**6.366**		
Subtotal	**-**	**1.221**	**-**	**-**	**(2.259)**	**(1.038)**	**-**	**(1.038)**
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	(90.471)	-	-	(187.308)	**(277.779)**		
Liberación de provisiones	-	33.743	-	-	20.215	**53.958**		
Subtotal	**-**	**(56.728)**	**-**	**-**	**(167.093)**	**(223.821)**	**-**	**(223.821)**
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	**(4.093)**	**(55.960)**	**2.475**	**(15.955)**	**(180.555)**	**(254.088)**	**832**	**(253.256)**
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								4.712
Colocaciones para vivienda								1.177
Colocaciones de consumo								13.544
Subtotal								**19.433**
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								**(233.823)**

c) Gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito

Resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito en el periodo	31/03/2026 MM$	31/03/2025 MM$
Gasto de provisiones para créditos contingentes	**1.572**	**(19.987)**
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	1.750	385
Colocaciones de consumo	(178)	(20.372)
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	**(244)**	**101**
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	**1.328**	**43.332**

Nota 42 Resultado de operaciones discontinuadas

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, el Banco no posee este tipo de operaciones.

Nota 43 Revelaciones sobre partes relacionadas

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

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

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

a) Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas de acuerdo a NIC24	Tipo de parte relacionada				
Al 31 de marzo de 2026 (en MM$)	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	Total
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:					
Contratos de derivados financieros	1.962.091	-	-	48	**1.962.139**
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	67.885	-	-	-	**67.885**
Activos financieros a costo amortizado					
Derechos por pactos de retroventa y préstamo de valores	-	-	-	-	**-**
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	**-**
Colocaciones comerciales	-	-	4.080	365.554	**369.634**
Colocaciones vivienda	-	-	20.146	116.798	**136.944**
Colocaciones consumo	-	-	3.179	22.570	**25.749**
Provisiones constituidas - colocaciones	-	-	(181)	(3.580)	**(3.761)**
Otros activos	-	-	-	-	**-**
Créditos contingentes	1.958	29.998	7.754	38.928	**78.638**

PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:					
Contratos de derivados financieros	1.531.319	-	-	329	**1.531.648**
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	**-**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	249.622	-	-	-	**249.622**
Pasivos financieros a costo amortizado					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.264	139	2.049	94.297	**97.749**
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	3.152	65.530	**68.682**
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	**-**
Obligaciones con bancos	-	-	-	643.030	**643.030**
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	**-**
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	**-**
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	615	**615**
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	649.334	**649.334**
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	15.256	**15.256**
Otros pasivos	5.642	-	-	180	**5.822**

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 Al 31 de diciembre de 2025 (en MM$)	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	Total
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:					
Contratos de derivados financieros	1.987.110	-	-	350	**1.987.460**
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	**-**
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	**-**
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	**-**
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	**-**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	61.639	-	-	-	**61.639**
Activos financieros a costo amortizado					
Derechos por pactos de retroventa y préstamo de valores	-	-	-	-	**-**
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	**-**
Colocaciones comerciales	-	162	3.087	358.127	**361.376**
Colocaciones vivienda	-	-	18.430	117.341	**135.771**
Colocaciones consumo	-	-	2.813	22.053	**24.866**
Provisiones constituidas - colocaciones	-	-	(191)	(3.614)	**(3.805)**
Otros activos	-	-	-	-	**-**
Créditos contingentes	1.901	29.998	8.005	39.163	**79.067**

PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:					
Contratos de derivados financieros	1.485.749	-	-	-	**1.485.749**
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	**-**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	271.920	-	-	-	**271.920**
Pasivos financieros a costo amortizado					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.264	24	2.492	64.917	**68.697**
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	4.321	57.769	**62.090**
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	**-**
Obligaciones con bancos	-	-	-	599.769	**599.769**
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	**-**
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	**-**
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	635	**635**
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	630.280	**630.280**
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	3.417	**3.417**
Otros pasivos	5.133	-	-	139	**5.272**

b) Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas

Tipo de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 Al 31 de marzo de 2026 (en MM$)	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	Total
Ingresos por intereses	-	1	179	5.135	**5.315**
Ingresos por reajustes	-	-	68	1.226	**1.294**
Ingresos por comisiones	-	38	28	386	**452**
Resultado financiero neto	89.827	-	-	292	**90.119**
Otros Ingresos	-	-	11	44	**55**
Total ingresos	**89.827**	**39**	**286**	**7.083**	**97.235**
Gastos por intereses	-	-	(39)	(1.362)	**(1.401)**
Gastos por reajustes	-	-	(1)	(9)	**(10)**
Gastos por comisiones	(1)	(1.624)	39	(2.024)	**(3.610)**
Gastos por pérdidas crediticias	-	-	11	(80)	**(69)**
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	(4.783)	-	**(4.783)**
Gastos de administración	(15.874)	-	-	(3.339)	**(19.213)**
Otros gastos	-	(20)	-	(311)	**(331)**
Total gastos	**(15.875)**	**(1.644)**	**(4.773)**	**(7.125)**	**(29.417)**

Tipo de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 Al 31 de marzo de 2025 (en MM$)	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	Total
Ingresos por intereses	-	-	1.431	4.791	**6.222**
Ingresos por reajustes	-	-	1.878	4.363	**6.241**
Ingresos por comisiones	-	-	179	660	**839**
Resultado financiero neto	(23.443)	-	-	100	**(23.343)**
Otros Ingresos	-	-	-	-	**-**
Total ingresos	**(23.443)**	**-**	**3.488**	**9.914**	**(10.041)**
Gastos por intereses	-	(345)	(273)	(1.600)	**(2.218)**
Gastos por reajustes	-		(38)	(25)	**(63)**
Gastos por comisiones	-	(1.450)	(94)	(1.150)	**(2.694)**
Gastos por pérdidas crediticias	-	-	(355)	(102)	**(457)**
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	(4.564)	-	**(4.564)**
Gastos de administración	(10.923)	(99)	-	(1.479)	**(12.501)**
Otros gastos	-	-	(2)	(243)	**(245)**
Total gastos	**(10.923)**	**(1.894)**	**(5.326)**	**(4.599)**	**(22.742)**

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		Condiciones de renovación	Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Al 31 de marzo de 2026				
						Monto	Efecto en Estado del Resultado		Efecto en Estado de Situación Financiera	
		Tipo de servicio	Plazo				Ingresos	Gastos	Cuentas por Cobrar	Cuentas por Pagar
						MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Azurian Tecnología Limitada	Otras partes relacionadas	Servicio Biometría facial	1 año	Renovacion automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	481	-	481	-	-
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A	Otras partes relacionadas	Servicio de compensación de operaciones de alto valor	Indefinido	Renovacion automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	311	-	311	-	-
Redbanc S.A.	Otras partes relacionadas	Actualización de insfraestructura y licencia de software currency App - Portabilidad financiera y Sistema Operativo Windows 7 en ATM	No aplica	No aplica	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	80	-	80	-	-
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	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	1.833	-	1.833	-	-
Nexus Payment Systems SpA	Otra entidad juridica	Servicio de operación de Tarjetas de Crédito	2 años	Renovacion automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	142	-	142	-	-
Scotia Servicios Corporativos SpA	Otras partes relacionadas	Servicios de asesoria, apoyo tecnológico y proyectos	10 años	Renovacion automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	2.381	-	2.156	-	-
Transbank S.A.	Otra entidad juridica	Servicio de operación de Tarjetas de Crédito	2 años	Renovacion automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	4.914	3.093	1.821	-	-
The Bank of Nova Scotia	Casa Matriz	Comisiones por clientes referidos	Indefinido	Indefinido	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	289	289	-	-	-
The Bank of Nova Scotia	Casa Matriz	Servicios de tecnológia y proyectos	1 año	Revisión anual, si no hay cambios aplica Renovación automatica	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	7.274	-	6.492	-	782
Scotiabank Perú S.A.	Otras partes relacionadas	Soporte Tecnológico Regional.	Indefinido	Renovación Automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	469	-	456	-	-

Razón Social	Naturaleza de la relación con el banco	Descripción de la transacción		Condiciones de renovación	Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Al 31 de marzo de 2025				
		Tipo de servicio	Plazo			Monto	Efecto en Estado del Resultado		Efecto en Estado de Situación Financiera	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por Cobrar	Cuentas por Pagar
						MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
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	243	-	243	-	-
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	1.091	-	1.091	-	-
Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	Otra entidad juridica	Servicio de operación de Tarjetas de Crédito	2 años	Renovacion automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	161	-	161	-	-
Scotia Servicios Corporativos SpA	Otras partes relacionadas	Servicios de asesoria, apoyo tecnológico y proyectos	10 años	Renovacion automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	1.055	-	935	-	-
Transbank S.A.	Otra entidad juridica	Servicio de operación de Tarjetas de Crédito	2 años	Renovacion automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	1.549	-	1.549	-	-
The Bank of Nova Scotia	Casa Matriz	Comisiones por clientes referidos	Indefinido	Indefinido	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	2.634	2.634	-	-	-
The Bank of Nova Scotia	Casa Matriz	Servicios de tecnológia y proyectos	1 año	Revisión anual, si no hay cambios aplica Renovación automatica	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	7.699	-	7.611	-	88
Scotiabank Perú S.A.	Otras partes relacionadas	Soporte Tecnológico Regional.	Indefinido	Renovación Automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	396	-	367	-	-

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

	31/03/2026 MM$	31/03/2025 MM$
Directorio		
Pago de remuneraciones y dietas del Directorio - Banco y filiales del Banco	233	214
Subtotal	**233**	**214**
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	4.550	4.327
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	-	23
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	**4.550**	**4.350**
Total	**4.783**	**4.564**

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

	N° de ejecutivos	
	31/03/2026	31/03/2025
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	7	10
Gerentes de División / área - Banco	76	74
Gerentes de División / área - filiales del Banco	15	13
Total	**107**	**106**

Nota 44 Valor razonable de activos y pasivos financieros

Determinación del valor razonable de los instrumentos financieros.

A continuación, se presenta una comparación entre el valor contable por el que figuran registrados los activos y pasivos financieros del Banco y su correspondiente valor razonable al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

	Nota	Monto registrado 31/03/2026 MM$	Valor razonable estimado 31/03/2026 MM$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	1.160.887	1.160.887
Operaciones con liquidación en curso	7	1.314.673	1.314.673
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	8	5.113.883	5.113.883
Instrumentos financieros de deuda	8	248.354	248.354
Otros	8	62.733	62.733
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Instrumentos financieros de deuda	11	2.699.593	2.699.593
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	264.180	264.180
Activos financieros a costo amortizado			
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	265.071	264.073
Instrumentos financieros de deuda	13	19.405	16.894
Adeudado por bancos	13	64.675	64.675
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - comerciales	13	12.565.356	12.677.477
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - vivienda	13	14.477.692	12.963.696
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - consumo	13	4.319.161	4.325.695
Bonos securitizados		5.486	5.543
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	1.435.005	1.435.005
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	21	4.406.802	4.406.802
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.541.044	1.541.044
Pasivos financieros a costo amortizado			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	5.923.855	5.923.114
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	13.376.832	13.482.354
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	136.285	136.279
Obligaciones con bancos	22	2.269.472	2.278.798
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	8.136.583	8.169.825
Otras obligaciones financieras	22	172.854	172.854
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	1.929.761	2.003.344

	Nota	Monto registrado 31/12/2025 MM$	Valor razonable estimado 31/12/2025 MM$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	1.121.123	1.121.123
Operaciones con liquidación en curso	7	1.254.800	1.254.800
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	8	5.128.429	5.128.429
Instrumentos financieros de deuda	8	315.230	315.230
Otros	8	48.856	48.856
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Instrumentos financieros de deuda	11	1.674.859	1.674.859
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	231.515	231.515
Activos financieros a costo amortizado			
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	207.785	207.475
Instrumentos financieros de deuda	13	19.989	18.047
Adeudado por bancos	13	22.063	22.063
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - comerciales	13	12.811.555	12.991.558
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - vivienda	13	14.518.071	13.191.685
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - consumo	13	4.259.324	4.267.914
Bonos securitizados		5.538	5.471
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	1.127.001	1.127.001
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	21	4.512.955	4.512.955
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.526.603	1.526.603
Pasivos financieros a costo amortizado			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	5.784.104	5.783.608
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	12.686.661	12.811.864
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	170.462	170.375
Obligaciones con bancos	22	2.254.122	2.265.938
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	8.073.235	7.998.298
Otras obligaciones financieras	22	158.957	158.957
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	1.902.046	1.973.164

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

Análisis y explicación de los cálculos

En el caso de los activos que son registrados a costo amortizado, para determinar su valor razonable se utilizó la curva de mercado de cada moneda más una estimación del spread de cada uno de los principales tipos de productos al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025. Las mayores diferencias se dan en los valores de la cartera hipotecaria y los bonos emitidos, debido a que son de largo plazo. Esto influye en dos aspectos claves:

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

Medida del valor razonable y jerarquía

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

- **Nivel 1**: los datos corresponden a precios cotizados sin ajustar o con una frecuencia de cotización definida que permita la razonabilidad del valor razonable del instrumento en todo momento. Los instrumentos y criterios definidos son los siguientes:

  a) Renta fija soberana local emitida por Banco Central o Tesorería General de la República, que cumplan con los siguientes dos criterios:
  - El instrumento haya transado 15 días del último mes.
  - El instrumento haya transado 2 de los últimos 3 días anteriores a la fecha de generación del reporte.

  b) Instrumentos de renta variable nacional con presencia bursátil.
  c) Fondos Mutuos locales con valores cuotas publicadas a diario en regulador (CMF).
  d) Treasury Bonds y Treasury Bills.

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

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

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

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

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

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

  a) Bonos vivienda leasing (BVL).
  b) Fondos de inversión locales y extranjeros.
  c) Renta variable nacional de compañías de carácter privado (sociedades de responsabilidad limitada).

El nivel en la jerarquía en el que una medición se clasifica se basa en el nivel más bajo de la entrada/insumo que es significativo para la medición como tal del valor razonable en su totalidad. La siguiente tabla presenta los activos y pasivos que son medidos a valor razonable en una base recurrente, al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

Al 31 de marzo de 2026	Valor libros MM$	Medidas de valor razonable Nivel 1 MM$	Nivel 2 MM$	Nivel 3 MM$
Activos				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	5.424.970	62.733	5.362.237	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	2.699.593	-	2.699.593	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	264.180	-	264.180	-
Total activos	**8.388.743**	**62.733**	**8.326.010**	**-**
Pasivos				
Contratos de derivados financieros	4.406.802	-	4.406.802	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.541.044	-	1.541.044	-
Total pasivos	**5.947.846**	**-**	**5.947.846**	**-**

Al 31 de diciembre de 2025	Valor libros MM$	Medidas de valor razonable Nivel 1 MM$	Nivel 2 MM$	Nivel 3 MM$
Activos				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	5.492.515	48.856	5.443.659	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.674.859	-	1.674.859	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	231.515	-	231.515	-
Total activos	**7.398.889**	**48.856**	**7.350.033**	**-**
Pasivos				
Contratos de derivados financieros	4.512.955	-	4.512.955	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.526.603	-	1.526.603	-
Total pasivos	**6.039.558**	**-**	**6.039.558**	**-**

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

La composición del rubro es la siguiente:

Al 31 de marzo de 2026	Nota	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
		MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Efectivo y Depositos en Bancos	7	1.160.887	-	-	-	-	-	-	**1.160.887**
Operaciones con liquidación en curso	7	1.314.673	-	-	-	-	-	-	**1.314.673**
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado									
Contratos de derivados financieros (*)	8	19.861	213.070	290.402	882.347	1.254.614	1.288.947	1.164.642	**5.113.883**
Instrumentos financieros de deuda (**)	8	-	-	4.405	89.424	14.660	55.578	84.287	**248.354**
Otros	8	56.587	6.146	-	-	-	-	-	**62.733**
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral									
Instrumentos financieros de deuda (**)	11	-	958.815	7	248	193.036	1.131.444	416.043	**2.699.593**
Otros	11	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	-	99	7.222	140.729	30.794	17.607	67.729	**264.180**
Activos financieros a costo amortizado									
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	-	225.457	5.299	34.315	-	-	-	**265.071**
Instrumentos financieros de deuda	13	-	-	-	-	-	19.405	-	**19.405**
Adeudado por bancos	13	2.393	38.617	15.801	7.864	-	-	-	**64.675**
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (***)	13	2.082.677	1.394.295	2.093.334	4.239.109	6.243.740	3.614.954	12.621.713	**32.289.822**
Total activos financieros		**4.637.078**	**2.836.499**	**2.416.470**	**5.394.036**	**7.736.844**	**6.127.935**	**14.354.414**	**43.503.276**
Operaciones con liquidación en curso	7	1.435.005	-	-	-	-	-	-	**1.435.005**
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados									
Contratos de derivados financieros (*)	21	25.335	317.013	251.540	697.793	1.123.241	940.633	1.051.247	**4.406.802**
Otros	21	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable (*)	12	-	30.929	65.364	311.102	475.449	343.372	314.828	**1.541.044**
Pasivos financieros a costo amortizado									
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	5.913.921	9.934	-	-	-	-	-	**5.923.855**
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	928.320	6.711.117	2.282.145	2.501.419	925.756	28.055	20	**13.376.832**
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	-	136.285	-	-	-	-	-	**136.285**
Obligaciones con Bancos	22	222.312	66.703	137.047	846.219	811.667	185.524	-	**2.269.472**
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	712	121.245	159.809	991.035	1.886.259	1.580.638	3.396.885	**8.136.583**
Otras Obligaciones Financieras	22	59.683	43.258	44.493	25.309	111	-	-	**172.854**
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	832	2.654	7.882	21.544	18.378	74.426	-	**125.716**
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	-	-	-	-	36.237	31.915	1.861.609	**1.929.761**
Total pasivos financieros		**8.586.120**	**7.439.138**	**2.948.280**	**5.394.421**	**5.277.098**	**3.184.563**	**6.624.589**	**39.454.209**
Posición neta financiera		**(3.949.042)**	**(4.602.639)**	**(531.810)**	**(385)**	**2.459.746**	**2.943.372**	**7.729.825**	**4.049.067**

Al 31 de diciembre de 2025	Nota	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
		MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Efectivo y Depositos en Bancos	7	1.121.123	-	-	-	-	-	-	**1.121.123**
Operaciones con liquidación en curso	7	1.254.800	-	-	-	-	-	-	**1.254.800**
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado									
Contratos de derivados financieros (*)	8	4	381.950	455.964	703.330	1.216.304	1.134.135	1.236.742	**5.128.429**
Instrumentos financieros de deuda (**)	8	-	28.001	39.725	24.571	13.559	95.702	113.672	**315.230**
Otros	8	25.954	22.902	-	-	-	-	-	**48.856**
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral									
Instrumentos financieros de deuda (**)	11	-	-	63.254	88	223.953	1.173.609	213.955	**1.674.859**
Otros	11	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	-	-	984	103.947	51.375	14.967	60.242	**231.515**
Activos financieros a costo amortizado									
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	-	197.232	7.114	3.439	-	-	-	**207.785**
Instrumentos financieros de deuda	13	-	-	-	-	-	19.989	-	**19.989**
Adeudado por bancos	13	1.182	10.945	9.936	-	-	-	-	**22.063**
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (***)	13	2.046.842	1.451.426	1.766.993	4.757.335	6.639.929	3.574.011	12.274.705	**32.511.241**
Total activos financieros		**4.449.905**	**2.092.456**	**2.343.970**	**5.592.710**	**8.145.120**	**6.012.413**	**13.899.316**	**42.535.890**
Operaciones con liquidación en curso	7	1.127.001	-	-	-	-	-	-	**1.127.001**
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados									
Contratos de derivados financieros (*)	21	78	340.265	437.665	713.376	1.062.236	848.692	1.110.643	**4.512.955**
Otros	21	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable (*)	12	-	14.753	102.280	299.510	469.847	327.309	312.904	**1.526.603**
Pasivos financieros a costo amortizado									
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	5.770.612	13.492	-	-	-	-	-	**5.784.104**
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	580.749	6.165.471	2.003.541	3.047.687	839.242	49.948	23	**12.686.661**
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	-	170.462	-	-	-	-	-	**170.462**
Obligaciones con Bancos	22	4.196	11.993	294.873	1.087.680	675.300	180.080	-	**2.254.122**
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	748	200.405	150	1.212.975	1.770.878	1.317.504	3.570.575	**8.073.235**
Otras Obligaciones Financieras	22	70.817	39.670	30.830	17.500	140	-	-	**158.957**
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	-	895	2.604	8.209	22.601	19.945	73.885	**128.139**
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	-	-	-	-	36.097	31.373	1.834.576	**1.902.046**
Total pasivos financieros		**7.554.201**	**6.957.406**	**2.871.943**	**6.386.937**	**4.876.341**	**2.774.851**	**6.902.606**	**38.324.285**
Posición neta financiera		**(3.104.296)**	**(4.864.950)**	**(527.973)**	**(794.227)**	**3.268.779**	**3.237.562**	**6.996.710**	**4.211.605**

(*) Los montos de los vencimientos fueron determinados en base a los valores razonables (MTM) de los instrumentos financieros.
(**) Los montos de los vencimientos fueron determinados en base a los valores nominales de los instrumentos financieros.
(***) Colocaciones brutas, sin considerar provisiones por riesgo de crédito.

Nota 46 Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda

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

Activos/Pasivos - Financieros	Nota	Al 31 de marzo de 2026 (*)											
		$	UF	Reajustable 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$
Efectivo y depósitos en bancos	7	718.334	-	-	398.325	-	7.405	29.294	1.086	261	951	5.231	**1.160.887**
Operaciones con liquidación en curso	7	632.760	-	-	673.484	-	3.014	4.775	70	-	-	570	**1.314.673**
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	5.285.818	122.371	-	16.781	-	-	-	-	-	-	-	**5.424.970**
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	1.810.869	705.991	-	160.894	-	-	21.839	-	-	-	-	**2.699.593**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	255.928	-	-	8.252	-	-	-	-	-	-	-	**264.180**
Activos financieros a costo amortizado	13	8.386.696	18.948.506	139.866	4.174.351	-	-	33.621	-	952	27.368	-	**31.711.360**
Total activos financieros		**17.090.405**	**19.776.868**	**139.866**	**5.432.087**	**-**	**10.419**	**89.529**	**1.156**	**1.213**	**28.319**	**5.801**	**42.575.663**
Operaciones con liquidación en curso	7	1.097.269	-	-	318.299	-	4.057	9.519	-	-	5.349	512	**1.435.005**
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	4.406.802	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**4.406.802**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.541.044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.541.044**
Pasivos financieros a costo amortizado	22	15.223.424	6.697.907	-	7.301.663	-	485	35.481	564.942	105.519	28.590	57.870	**30.015.881**
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	3	125.713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**125.716**
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	-	1.280.427	-	649.334	-	-	-	-	-	-	-	**1.929.761**
Total pasivos financieros		**22.268.542**	**8.104.047**	**-**	**8.269.296**	**-**	**4.542**	**45.000**	**564.942**	**105.519**	**33.939**	**58.382**	**39.454.209**
Posición neta financiera		**(5.178.137)**	**11.672.821**	**139.866**	**(2.837.209)**	**-**	**5.877**	**44.529**	**(563.786)**	**(104.306)**	**(5.620)**	**(52.581)**	**3.121.454**

Activos/Pasivos - Financieros	Nota	Al 31 de diciembre de 2025 (*)											
		$	UF	Reajustable 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$
Efectivo y depósitos en bancos	7	519.716	-	-	568.797	-	1.566	22.694	2.201	188	911	5.050	**1.121.123**
Operaciones con liquidación en curso	7	639.300	-	-	592.535	-	1	17.570	1	54	-	5.339	**1.254.800**
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	5.285.346	198.816	-	8.353	-	-	-	-	-	-	-	**5.492.515**
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	1.024.622	587.166	-	41.209	-	-	21.862	-	-	-	-	**1.674.859**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	229.414	-	-	2.101	-	-	-	-	-	-	-	**231.515**
Activos financieros a costo amortizado	13	8.576.171	19.118.240	129.531	3.962.099	-	-	38.602	-	11.680	2.464	-	**31.838.787**
Total activos financieros		**16.274.569**	**19.904.222**	**129.531**	**5.175.094**	**-**	**1.567**	**100.728**	**2.202**	**11.922**	**3.375**	**10.389**	**41.613.599**
Operaciones con liquidación en curso	7	694.752	-	-	407.356	-	132	23.601	-	-	-	1.160	**1.127.001**
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	4.512.955	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**4.512.955**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.526.603	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.526.603**
Pasivos financieros a costo amortizado	22	15.294.278	6.928.359	-	6.253.044	-	887	35.980	442.800	115.065	2.574	54.554	**29.127.541**
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	4	128.135	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**128.139**
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	-	1.271.766	-	630.280	-	-	-	-	-	-	-	**1.902.046**
Total pasivos financieros		**22.028.592**	**8.328.260**	**-**	**7.290.680**	**-**	**1.019**	**59.581**	**442.800**	**115.065**	**2.574**	**55.714**	**38.324.285**
Posición neta financiera		**(5.754.023)**	**11.575.962**	**129.531**	**(2.115.586)**	**-**	**548**	**41.147**	**(440.598)**	**(103.143)**	**801**	**(45.325)**	**3.289.314**

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

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

Activos/Pasivos - No Financieros	Nota	$	UF	Reajustable Tipo de cambio	US$	COP	GBP	EUR	CHF	JPY	CNY	Otras MX	Total
		Al 31 de marzo de 2026 (*)											
	N°	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Inversiones en sociedades	14	44.776	-	-	-	-	-	12	-	-	-	-	**44.788**
Activos Intangibes	15	227.557	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**227.557**
Activos fijos	16	73.632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**73.632**
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	129.777	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**129.777**
Impuestos corrientes	18	14	12.993	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**13.007**
Impuestos diferidos	18	479.997	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**479.997**
Otros activos	19	379.579	12.886	-	625.466	-	-	1.868	532	-	-	90	**1.020.421**
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	38.148	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**38.148**
Total activos no financieros		**1.373.480**	**25.879**	**-**	**625.466**	**-**	**-**	**1.880**	**532**	**-**	**-**	**90**	**2.027.327**
Provisiones por contingencias	24	44.316	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69	**44.385**
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	333.420	-	-	15.256	-	-	-	-	-	-	-	**348.676**
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	126.955	-	-	17.959	19	-	65	-	31	23	-	**145.052**
Impuestos corrientes	18	5.334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**5.334**
Impuestos diferidos	18	721	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**721**
Otros pasivos	27	247.076	11.369	-	550.123	644	24	-	22	7	-	9.952	**819.217**
Total pasivos no financieros		**757.822**	**11.369**	**-**	**583.338**	**663**	**24**	**65**	**22**	**38**	**23**	**10.021**	**1.363.385**
Posición neta no financiera		**615.658**	**14.510**	**-**	**42.128**	**(663)**	**(24)**	**1.815**	**510**	**(38)**	**(23)**	**(9.931)**	**663.942**

Activos/Pasivos - No Financieros	Nota	$	UF	Reajustable Tipo de cambio	US$	COP	GBP	EUR	CHF	JPY	CNY	Otras MX	Total
		Al 31 de diciembre de 2025 (*)											
	N°	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Inversiones en sociedades	14	44.222	-	-	-	-	-	12	-	-	-	-	**44.234**
Activos Intangibes	15	235.630	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**235.630**
Activos fijos	16	74.466	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**74.466**
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	132.469	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**132.469**
Impuestos corrientes	18	6	10.904	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**10.910**
Impuestos diferidos	18	457.136	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**457.136**
Otros activos	19	270.489	15.937	-	648.597	-	-	1.511	-	-	-	125	**936.659**
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	31.331	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**31.331**
Total activos no financieros		**1.245.749**	**26.841**	**-**	**648.597**	**-**	**-**	**1.523**	**-**	**-**	**-**	**125**	**1.922.835**
Provisiones por contingencias	24	41.774	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87	**41.861**
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	130.171	-	-	3.418	-	-	-	-	-	-	-	**133.589**
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	128.955	-	-	16.708	18	-	58	-	3	80	-	**145.822**
Impuestos corrientes	18	29.996	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**29.996**
Impuestos diferidos	18	635	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**635**
Otros pasivos	27	235.777	10.333	-	572.774	701	12	-	-	5	-	11.281	**830.883**
Total pasivos no financieros		**567.308**	**10.333**	**-**	**592.900**	**719**	**12**	**58**	**-**	**8**	**80**	**11.368**	**1.182.786**
Posición neta no financiera		**678.441**	**16.508**	**-**	**55.697**	**(719)**	**(12)**	**1.465**	**-**	**(8)**	**(80)**	**(11.243)**	**740.049**

(*) **$** = Peso chileno / **UF** = Unidad de Fomento / **US$** = 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 del Banco 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:

- Equilibrar Riesgo y Beneficio – Las decisiones de negocios y de riesgo son consistentes con las estrategias y el apetito por riesgo.
- Entender los riesgos – Todos los riesgos materiales a los que el Banco está expuesto, incluidos los riesgos financieros y no financieros, se identifican y gestionan.
- Pensamiento Proactivo – Los riesgos emergentes y las vulnerabilidades potenciales, son proactivamente identificadas y gestionadas.
- Responsabilidad Compartida – Todos los colaboradores son responsables de gestionar el riesgo.
- Enfoque al Cliente – Comprender a nuestros clientes y sus necesidades es esencial para todas las tomas de decisiones de negocio y riesgo.
- Proteger nuestra Marca – Todas las actividades de toma de riesgo deben estar alineadas al 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 resiliente para proteger a nuestras stakeholders y manejar el riesgo alineado con el Marco de Apetito del Banco.
- Compensación - Las estructuras de desempeño y compensación refuerzan los valores y comportamientos de ConexiónScotia y promueven comportamientos eficaces de toma de riesgos teniendo en cuenta el entorno regulatorio relacionado con la compensación.
- Resiliencia Financiera - Mantener la resiliencia financiera para afrontar situaciones de estrés financiero. La gestión del capital y liquidez son fundamentales para la resiliencia financiera, ya que garantizan que el Banco pueda absorber shocks y cumplir con sus obligaciones en periodos de estrés.
- Resiliencia Operacional: Mantener la resiliencia operacional para prepararse, responder y recuperarse de manera eficaz las interrupciones operacionales que afecten la prestación de servicios que puedan causar un daño intolerable a los clientes, amenazar la viabilidad del Banco, o generar inestabilidad en el sistema financiero. Esto, a su vez, podría afectar la resiliencia financiera del Banco y su capacidad para cumplir sus obligaciones durante periodos de estrés. Una gestión eficaz del

riesgo requiere comprender cómo están interconectados los tipos de riesgo, lo que a su vez respalda la resiliencia financiera y operacional. El Marco de Resiliencia Operacional describe el enfoque del Banco para la gestión eficaz del Programa de Resiliencia Operacional en toda la institución.

2) Estructura de administración de riesgos

- **Directorio**

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

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

- **Comité de riesgo**

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

- **Comité de activos y pasivos (Assets and Liabilities Committee, ALCO)**

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

- **Comité de modelos**

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

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

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

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

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

- **Comité de gestión de consecuencias**

El propósito del Comité de gestión de consecuencias es el de supervisar la gestión de riesgo de conducta en el Banco, a través de una dirección y orientación general, promoviendo la aplicación uniforme y colaborativa de los principios rectores contemplados en el Código de Conducta en todo el Banco, siendo

el responsable del gobierno y supervisión del riesgo de conducta local. En este sentido, tiene la responsabilidad de velar por una gestión eficaz del riesgo de conducta que asegure una comunicación clara y permanente de los valores del Banco y de sus principios globales con respecto a la conducta ética requerida.

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

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

- **Comité de contingencia de liquidez**

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

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

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

- **Comité de auditoría**

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

División riesgo

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

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

Gerencia de crédito retail

- Evaluación de riesgo de créditos, excepciones y otras operaciones crediticias de los distintos canales de atención, para la banca Consumer Finance, Personas, Retail Financiero, Microempresas y PyME.

- Efectuar una gestión estratégica de cobranza en forma integral de la mano con el cumplimiento de las políticas y lideran proyectos relativos a automatización o mejoras en los sistemas de cobranza.

Gerencia de crédito wholesale

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

Risk data engineering and reporting

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

Normalización empresas y BRP

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

Gerencia de riesgo de mercado

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

Enterprise risk management

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

- La gestión de continuidad del negocio es el proceso que consiste en desarrollar, anticipadamente, y conservar las capacidades necesarias para evitar o mitigar el impacto de un evento que origine la interrupción de las operaciones en una o más unidades de negocio.

- El riesgo de tecnología de la información (TI) se refiere a las posibles pérdidas financieras, interrupciones operacionales o daños a la reputación derivados de una falla en los sistemas de TI. Esto incluye los riesgos asociados al hardware, software, redes y datos, así como los procesos y los empleados implicados en la gestión y el mantenimiento de estos sistemas.

- El riesgo de ciberseguridad se refiere a la posible pérdida de confidencialidad, integridad o disponibilidad de la información, los datos o los sistemas de información. Este riesgo abarcarlos impactos adversos en las operaciones de la organización incluyendo la misión, las funciones, la imagen, la reputación, los activos, los clientes y otras partes interesadas.

- El riesgo de datos es una categoría de riesgo que abarca todo el ciclo de vida de los datos, incluyendo su recopilación, almacenamiento, procesamiento, uso, intercambio o eliminación. Para gestionar eficazmente el riesgo asociado a los datos, el Banco emplea un modelo de dependencia federada.

- El riesgo operacional es el riesgo de pérdida derivado de las personas, de procesos y sistemas inadecuados o fallas en los mismos o de eventos externos. El riesgo operacional incluye la gestión de riesgos con terceros y el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y el riesgo reputacional.

- Implementar el marco de gestión de riesgos y el marco de apetito por riesgo como el seguimiento de métricas de apetito por riesgo, responsables de la cultura de riesgo, del plan de recuperación de crisis como también determinar el perfil de riesgo del Banco.

3) Riesgo de crédito

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

El Banco administra el riesgo de crédito a través de una serie de herramientas que incluyen procedimientos, modelos, validación, controles, monitoreo de comportamiento, etc. Esto se enmarca dentro de una estrategia global. Se establecen límites y modelos diferenciados en función de las características de los clientes y en función del entorno en el que opera.

El proceso mediante el cual el Banco opera sus políticas y controles incluye las siguientes características e instancias:

- Proceso centralizado de colocaciones, en donde todas las atribuciones están radicadas en los comités de crédito.
- Límites 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 CNCB de la CMF, la evaluación individual considera los siguientes segmentos:

a) Cartera normal: Comprende aquellos clientes cuya capacidad de pago les permite cumplir sus obligaciones financieras y abarca desde la categoría A1 hasta A6.

b) Cartera subestándar: Incluye deudores con problemas financieros o que han presentado morosidades superiores a 30 días. Abarca desde la categoría B1 a B4.

c) Cartera en incumplimiento: Incluye a los deudores con una capacidad de pago insuficiente en las situaciones previsibles. Las categorías utilizadas van de C1 a C6.

Evaluación grupal - Modelos de pérdida esperada grupales:

El Banco presenta una estructura adecuada para la administración de los modelos de riesgo de crédito, existiendo independencia de funciones de acuerdo a lo que indican las buenas prácticas y la norma local.

Por otro lado, existe un comité de modelos al cual se presentan para aprobación los desarrollos de los modelos, su validación y el seguimiento de éstos, tanto desde el punto de vista de desempeño como suficiencia de provisiones, lo que permite tener un control adecuado de las provisiones grupales. La validación antes mencionada es realizada por un área interna e independiente a la que desarrolla dichos modelos, realizando una revisión objetiva y sin conflictos de interés.

Existe una política de gestión de riesgo de modelos que cuenta con lineamientos que permiten que los desarrollos muestren un estándar definido por el Banco, independiente del equipo que realice el trabajo. Los lineamientos cubren diferentes etapas del ciclo de vida de los modelos, como: metodología de modelos grupales, seguimiento y control, validación de data, validación de modelos y desarrollo de modelos y suficiencia de provisiones, entre otros.

Además, con la finalidad de contar con adecuados sustentos y análisis existen notas técnicas que cubren puntos relevantes en el desarrollo de los modelos, como, por ejemplo, el período recesivo a considerar o la tasa de descuento que se debe utilizar en el cálculo del parámetro de pérdida dado el incumplimiento.

Todos los modelos cuentan con una calificación de riesgo según su uso, madurez, tipología, materialidad y complejidad.

Así, los modelos de provisiones están integrados a la gestión de administración de cuentas, cobranzas y originación de cuentas.

A continuación, se presentan los diferentes modelos de riesgo de crédito grupales de acuerdo con las carteras del Banco:

Modelo comercial grupal no retail

Se aplica a clientes personas naturales, pequeñas empresas, separando a los clientes pertenecientes a la cartera de créditos comerciales de los clientes pertenecientes a la cartera retail (clientes con créditos distintos a préstamos comerciales). Los clientes comerciales que presentan ventas mayores a MMUS$1 o deuda sobre MM$500 son evaluados individualmente.

Los clientes son evaluados a nivel de RUT, los que se agrupan de la siguiente manera: cliente renegociado y no renegociado.

Además, la cartera comercial cuenta con un modelo estándar publicado por la CMF que está dividido en tres submatrices: leasing, estudiantes y comercial resto. Estas matrices son generalmente de doble entrada donde se debe aplicar una pérdida esperada (PE) asignada según tramo de mora y cobertura de garantía. Se aplica el modelo que dé mayores provisiones entre el modelo interno o estándar.

Modelo comercial grupal retail

Se aplica a clientes personas naturales o microempresas con algún crédito catalogado comercial según lo definido por la CMF. Existen diversos modelos comerciales para el segmento retail y se aplican a cada cuenta según corresponda para el cálculo de probabilidad de incumplimiento (PI) y son: educación CAE, educación CORFO, microempresas (para cliente nuevo y antiguo), hipotecario fines generales y modelo para clientes renegociados.

Además, la cartera comercial cuenta con un modelo estándar publicado por la CMF que está dividido en tres submatrices: leasing, estudiantes y comercial resto. Estas matrices son generalmente de doble entrada donde se debe aplicar una PE asignada según tramo de mora y cobertura de garantía. Se aplica el modelo que dé mayores provisiones entre el modelo interno o estándar.

Modelo hipotecario

Se aplica a clientes con alguna operación catalogada como hipotecario vivienda (para cliente nuevo y antiguo). Los clientes son evaluados a nivel de RUT. Además, cuenta con un modelo estándar determinado por la CMF en una matriz de doble entrada donde se debe aplicar una PE por tramos de mora y tramos de loan to value (LTV). Se aplica el modelo que calcule mayores pérdidas esperadas.

Modelo consumo

Se aplica a clientes con alguna operación catalogada como consumo. Existen diversos modelos de consumo y se aplican a cada cuenta según corresponda, buscando la calificación más baja a nivel cliente para el cálculo de PI. Los modelos son: consumo cuotas (para cliente nuevo y antiguo), consumo revolventes, consumo renegociado (a nivel cliente) y convenios. Además, cuenta con un modelo estándar determinado por la CMF en una matriz de doble entrada donde se debe aplicar una PE por nivel de mora (banco y sistema financiero) y tenencia de Crédito Hipotecario. Se aplica el modelo que calcule mayores pérdidas esperadas.

Modelo de provisión filial CAT

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

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

Calidad de créditos por clase de activo financiero – Evaluación individual

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

Al 31 de marzo de 2026								
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	6.501	92.763	-	-	-	-	80.843	180.107
A2	58.224	2.169.560	20.412	12.657	-	-	616.384	2.877.237
A3	-	1.541.413	195.772	19.886	-	-	238.400	1.995.471
A4	-	2.011.307	416.841	114.792	-	-	151.823	2.694.763
A5	-	1.503.405	166.836	51.945	-	-	45.726	1.767.912
A6	-	1.200.039	84.025	157.485	-	-	35.784	1.477.333
B1	-	338.847	13.862	1.480	-	-	2.896	357.085
B2	-	130.146	4.643	459	-	-	12.266	147.514
B3	-	126.721	3.287	12.369	-	-	254	142.631
B4	-	138.993	3.395	-	-	-	1.261	143.649
C1	-	136.869	2.316	-	-	-	843	140.028
C2	-	148.235	6.567	-	-	-	4.664	159.466
C3	-	38.768	3.137	-	-	-	150	42.055
C4	-	58.489	1.877	-	-	-	25	60.391
C5	-	65.110	116	16	-	-	20	65.262
C6	-	55.506	608	1.881	-	-	480	58.475
Total	**64.725**	**9.756.171**	**923.694**	**372.970**	**-**	**-**	**1.191.819**	**12.309.379**

Al 31 de diciembre 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	17.266	41.776	-	-	-	-	82.490	141.532
A2	4.505	2.493.920	22.890	12.669	-	-	637.372	3.171.356
A3	303	1.466.827	177.330	17.491	-	-	211.004	1.872.955
A4	-	2.090.184	400.261	112.934	-	-	167.778	2.771.157
A5	-	1.470.316	175.014	115.196	-	-	47.842	1.808.368
A6	-	1.163.094	84.832	134.864	-	-	28.788	1.411.578
B1	-	338.759	10.149	664	-	-	3.932	353.504
B2	-	115.553	10.045	11.736	-	-	11.506	148.840
B3	-	163.875	3.207	2.360	-	-	320	169.762
B4	-	160.981	4.330	1.378	-	-	1.270	167.959
C1	-	88.579	1.960	-	-	-	976	91.515
C2	-	150.761	6.013	1.147	-	-	4.380	162.301
C3	-	43.381	4.828	-	-	-	125	48.334
C4	-	57.634	1.234	-	-	-	41	58.909
C5	-	58.874	182	-	-	-	6	59.062
C6	-	67.123	659	441	-	-	3.089	71.312
Total	**22.074**	**9.971.637**	**902.934**	**410.880**	**-**	**-**	**1.200.919**	**12.508.444**

Calidad de créditos por clase de activo financiero – Evaluación grupal

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

Al 31 de marzo de 2026								
Evaluación grupal	Adeudado por bancos MM$	Créditos comerciales MM$	Leasing comercial MM$	Factoring MM$	Créditos de consumo MM$	Créditos para la vivienda MM$	Créditos contingentes MM$	Total MM$
Normal	-	1.610.983	27.503	602	4.333.534	13.931.879	564.766	20.469.267
Incumplimiento	-	269.487	2.327	-	465.653	595.019	24.822	1.357.308
Total	**-**	**1.880.470**	**29.830**	**602**	**4.799.187**	**14.526.898**	**589.588**	**21.826.575**

Al 31 de diciembre de 2025								
Evaluación grupal	Adeudado por bancos MM$	Créditos comerciales MM$	Leasing comercial MM$	Factoring MM$	Créditos de consumo MM$	Créditos para la vivienda MM$	Créditos contingentes MM$	Total MM$
Normal	-	1.620.604	28.027	647	4.268.915	13.982.135	554.167	20.454.495
Incumplimiento	-	267.573	2.155	-	470.907	584.827	24.161	1.349.623
Total	**-**	**1.888.177**	**30.182**	**647**	**4.739.822**	**14.566.962**	**578.328**	**21.804.118**

Activos financieros a costo amortizado

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

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

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

Al 31 de marzo de 2026	Fase 1 MM$	Fase 2 MM$	Fase 3 MM$	Total MM$
Individual				
Adeudado por bancos	64.725	-	-	64.725
Creditos y cuentas por cobrar	10.928.098	790.879	525.677	12.244.654
Grupal				
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Creditos y cuentas por cobrar	20.469.267	-	1.357.308	21.826.575
Total	**31.462.090**	**790.879**	**1.882.985**	**34.135.954**

Al 31 de diciembre de 2025	Fase 1 MM$	Fase 2 MM$	Fase 3 MM$	Total MM$
Individual				
Adeudado por bancos	22.074	-	-	22.074
Creditos y cuentas por cobrar	11.154.872	840.065	491.433	12.486.370
Grupal				
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Creditos y cuentas por cobrar	20.454.495	-	1.349.623	21.804.118
Total	**31.631.441**	**840.065**	**1.841.056**	**34.312.562**

Garantías

Las garantías aceptadas por el Banco cumplen con los requisitos estipulados en el Capítulo 12-3 de la RAN, en el cual establece que sirven de garantía para los efectos del límite individual de crédito, todas las cauciones constituidas sobre bienes corporales muebles o inmuebles. Las garantías personales (avales o fianzas), así como las constituidas sobre letras de cambio, pagarés comerciales, acciones y, en general, todas aquéllas que no afecten bienes corporales, no se considerarán para estos efectos, con excepción de algunos documentos específicos señalados en la normativa y que cumplan con las condiciones que allí se indican. El hecho de contar con garantías disminuye el riesgo para el Banco.

Para la evaluación grupal e individual, monto de limitación de garantía para clientes con operaciones garantizadas se clasifica dentro de las siguientes categorías:

Individual	Al 31 de marzo de 2026			Al 31 de diciembre de 2025		
	Colocaciones MM$	Garantía MM$	Provisión MM$	Colocaciones MM$	Garantía MM$	Provisión MM$
Créditos comerciales	11.052.835	4.066.773	311.292	11.285.451	4.153.685	304.995
Créditos de consumo	-	-	-	-	-	-
Créditos para la vivienda	-	-	-	-	-	-
	11.052.835	**4.066.773**	**311.292**	**11.285.451**	**4.153.685**	**304.995**

Grupal (*)	Al 31 de marzo de 2026			Al 31 de diciembre de 2025		
	Colocaciones MM$	Garantía MM$	Provisión MM$	Colocaciones MM$	Garantía MM$	Provisión MM$
Créditos comerciales	1.920.903	2.851.860	84.465	1.928.537	2.822.713	84.674
Créditos de consumo	2.965.840	-	203.577	2.897.479	-	198.922
Créditos para la vivienda	14.503.927	26.618.268	48.793	14.542.488	26.539.066	48.467
	19.390.670	**29.470.128**	**336.835**	**19.368.504**	**29.361.779**	**332.063**

Perfil de riesgo de la cartera individual por probabilidad de incumplimiento

En el siguiente cuadro se presenta tabulada por tramo de probabilidad de incumplimiento (PD) de la cartera individual del Banco la deuda garantizada y sin garantizar.

Tramo probabilidad de incumplimiento	Al 31 de marzo de 2026		Al 31 de diciembre de 2025	
	Garantizado MM$	Sin garantizar MM$	Garantizado MM$	Sin garantizar MM$
0,0 - 0,1	190.975	4.781.347	193.675	4.998.652
0,11 - 0,4	516.717	1.478.755	482.245	1.390.710
1,01 - 3,0	1.116.486	1.578.276	1.155.814	1.615.343
3,01 - 6,0	773.309	994.603	729.390	1.078.976
6,01 - 11,0	519.605	957.738	607.611	803.969
11,01 - 17,0	280.552	76.533	281.375	72.129
17,01 - 25,0	72.568	74.946	94.261	54.578
25,01 - 50,0	232.788	53.492	279.787	57.933
50,01 +	394.624	131.052	360.532	130.899
Total	**4.097.624**	**10.126.742**	**4.184.690**	**10.203.189**

La información no considera los avales para efecto de sustitución.

Perfil de riesgo de la cartera grupal por probabilidad de incumplimiento

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

Tramo probabilidad de incumplimiento	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Comercial		
0,84 - 3,81	756.880	740.402
3,81 - 8	437.023	452.441
8 - 12,41	164.154	160.300
12,41 - 12,722	81.930	90.795
12,722 - 25,27	67.930	71.061
25,27 +	412.986	413.538
Total comercial	**1.920.903**	**1.928.537**
Vivienda		
0,14 - 0,37	8.995.626	8.832.968
0,37 - 1,79	2.637.198	2.736.154
1,79 - 4,5	1.190.704	1.262.231
4,5 - 16,8	17.742	19.154
16,8 - 23,04	1.070.436	1.109.957
23,04 +	592.221	582.024
Total vivienda	**14.503.927**	**14.542.488**
Consumo		
0,82 - 2,36	887.902	835.689
2,36 - 5,61	777.484	772.113
5,61 - 9,94	501.828	479.813
9,94 - 15,59	215.671	227.129
15,59 - 40,58	289.557	295.285
40,58 +	293.398	287.450
Total consumo	**2.965.840**	**2.897.479**
Total	**19.390.670**	**19.368.504**

Compensación de activos y pasivos financieros

Contablemente Scotiabank Chile no realiza compensación sobre derivados.

Límites de crédito a grupos relacionados

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

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

Al 31 de marzo de 2026

	Total obligaciones MM$	% Patrimonio efectivo Con garantías	% Patrimonio efectivo Sin garantías
Grupo BNS	485.856	8,6%	0,5%
Grupo Salvador Said	310.351	4,3%	1,4%
Grupo generico por gestion	173.826	2,6%	0,6%
Grupo apoyo al giro	30.000	0,0%	0,6%
Grupo Gonzalo Said	10.944	0,0%	0,2%
Grupo Emilio Deik	7.854	0,0%	0,2%
Grupo Diego Masola	36	0,0%	0,0%
Otros grupos relacionados	65.126	1,0%	0,2%
Total principales deudores	**1.083.992**		
	Límites regulatorios	**25,0%**	**5,0%**

Al 31 de diciembre de 2025

	Total obligaciones MM$	% Patrimonio efectivo Con garantías	% Patrimonio efectivo Sin garantías
Grupo BNS	570.962	7,0%	3,3%
Grupo Salvador Said	308.891	4,2%	1,4%
Grupo generico por gestion	174.806	2,5%	0,6%
Grupo apoyo al giro	30.000	0,0%	0,5%
Grupo Gonzalo Said	19.253	0,0%	0,3%
Grupo Emilio Deik	10.285	0,1%	0,1%
Grupo Diego Masola	35	0,0%	0,0%
Otros grupos relacionados	66.697	1,0%	0,2%
Total principales deudores	**1.180.930**		
	Límites regulatorios	**25,0%**	**5,0%**

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$927.615 al 31 de marzo de 2026, lo cual implica un aumento de aproximadamente un 0,58% respecto del stock de provisiones al 31 de diciembre de 2025, que alcanzaban MM$922.291. De esta forma, y considerando una caída en el total de colocaciones (baja de 0,68% en el mismo período), el porcentaje de provisiones sobre el total de colocaciones pasó de un 2,84% en diciembre de 2025 a 2,87% en marzo de 2026.

Tasas de riesgo y provisiones	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Total provisiones sobre colocaciones	927.613	922.291
Total colocaciones	32.289.822	32.511.241
Porcentaje provisiones / colocaciones	**2,87%**	**2,84%**

El aumento en provisiones de riesgo de crédito en el período comprendido entre diciembre 2025 y marzo 2026 se presenta principalmente en CAT Administradora de Tarjetas S.A.

4) Riesgo de mercado

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

- **Riesgo de tasa de interés**
  Riesgo de pérdidas dado movimientos adversos en la estructura intertemporal de la tasa de interés. Esto se origina por movimientos al alza o a la baja de la curva de rendimiento.

- **Riesgo de spread - Base**
  Riesgo de pérdidas asociado a movimientos adversos en los spreads que existen en el rendimiento de los distintos activos y pasivos financieros. Estos pueden reflejar condiciones de liquidez particulares de los activos, crediticias y/o cláusulas de prepago específicas cuyo ejercicio se puede traducir en un deterioro en la capacidad de generación de margen futuro.

- **Riesgo de tipo de cambio**
  Riesgo de pérdidas dado movimientos adversos en los tipos de cambio. Este riesgo se origina por los descalces financieros entre los activos y pasivos tanto efectivos como contingentes.

- **Riesgo de volatilidad de opciones**
  Riesgo de pérdidas financieras asociados a posiciones en opciones explícitas o implícitas, ya sea compradas o entregadas, como por ejemplo aquellas contenidas en los créditos hipotecarios y créditos de educación.

Gestión de balance

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

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

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

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

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

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

Al 31 de marzo de 2026 **(Banco individual)**

	Valor compra	Tir compra	Valor mercado	Tir mercado	Resultado no reconocido
	MM$	%	MM$	%	MM$
Papeles $	**1.857.527**	**8,34**	**1.818.743**	**9,65**	**(38.784)**
PDBC	958.738	4,20	959.380	4,23	642
BCP	-	-	-	-	-
BTP	898.789	4,14	859.363	5,42	(39.426)
Depósitos a plazo pesos	-	-	-	-	-
Papeles UF	**678.492**	**2,26**	**697.271**	**1,66**	**18.779**
BCU	-	-	-	-	-
BTU	678.492	2,26	697.271	1,66	18.779
Depósitos a plazo UF	-	-	-	-	-
Bonos securitizados	-	-	-	-	-
Papeles US$	**181.979**	**4,39**	**182.706**	**5,84**	**727**
Depósitos a plazo US$	181.979	4,39	182.706	5,84	727
Total	**2.717.998**	**3,71**	**2.698.720**	**4,05**	**(19.278)**

Al 31 de diciembre de 2025 **(Banco individual)**

	Valor compra MM$	Tir compra %	Valor mercado MM$	Tir mercado %	Resultado no reconocido MM$
Papeles $	**1.062.108**	**4,03**	**1.037.930**	**5,11**	**(24.178)**
PDBC	-	-	-	-	-
BCP	-	-	-	-	-
BTP	1.062.108	4,03	1.037.930	5,11	(24.178)
Depósitos a plazo pesos	-	-	-	-	-
Papeles UF	**573.298**	**2,26**	**578.249**	**2,24**	**4.951**
BCU	-	-	-	-	-
BTU	573.298	2,26	578.249	2,24	4.951
Depósitos a plazo UF	-	-	-	-	-
Bonos securitizados	-	-	-	-	-
Papeles US$	**60.499**	**4,10**	**63.380**	**6,55**	**2.881**
Depósitos a plazo US$	60.499	4,10	63.380	6,55	2.881
Total	**1.695.905**	**3,44**	**1.679.559**	**4,18**	**(16.346)**

Actividades de negociación / clientes

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

Value at risk

El Banco utiliza herramientas de valor en riesgo (VaR) para la cuantificación del riesgo asociado a las posiciones del portafolio de trading. Esto incluye papeles y derivados clasificados en el portafolio de negociación, así como el riesgo cambiario de los descalces en moneda extranjera derivados de operaciones con clientes y posiciones propietarias (direccionales) en monedas.

En línea con nuestra Casa Matriz, la gerencia de riesgos de mercado utiliza el método de simulación histórica con un nivel de confianza: 99% y 300 días de observaciones.

De forma complementaria, la gerencia riesgos de mercado utiliza regularmente pruebas de contraste con el propósito de establecer la calidad predictiva de su modelo de valor en riesgo (test de la frecuencia de excesos).

Al cierre del 31 de marzo de 2026, el VaR total (incluye tasa y moneda) alcanzó un valor de MM$1.013 (MM$1.087 al 31 de diciembre de 2025).

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

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Bonos en UF	-	6
Derivados UF	(10)	41
Bonos en $	41	(22)
Derivados $	(250)	(391)
Derivados US$	(381)	(243)
Basis US$/$	(166)	(164)
Basis L3L6	-	-
Otros	-	-
FX	(247)	(314)
Total	**(1.013)**	**(1.087)**

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

Sensibilidad del flujo de tasas de interés

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

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

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

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

a) Los flujos quedan determinados por el plazo de vencimiento de las operaciones a tasa fija y por el período de revaluación en las operaciones a tasa variable.

b) Los activos, pasivos y derivados utilizados en la gestión de balance, deben agruparse según su moneda de devengo: pesos ($), unidades de fomento (UF), dólares estadounidenses (US$) y otras monedas extranjeras combinadas.

c) Los flujos consideran sólo el capital de las operaciones.

d) Las curvas de tasas de interés no consideran el spread entre activos y pasivos.

f) Ajustes:

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

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

Sensibilidad de corto plazo (Net interest income sensitivity)

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

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

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

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

Donde:
St: Sensibilidad de corto plazo ante un cambio en tasa de interés.
Sp: Sensibilidad de un cambio en tasa de interés (100 pb) ponderado por el plazo residual anual.
m: Las monedas de cada uno de los libros medidos: $, UF, US$, MX.

Sensibilidad de largo plazo (Economic value sensitivity)

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

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

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

Donde:
Stl: Sensibilidad de largo plazo ante un cambio en tasa de interés.
St: Sensibilidad ante un alza (+) y una caída (-) en las tasas de interés.
m: Las monedas de cada uno de los libros medidos: $, UF, US$, MX.

Sensibilidad de la posición inflación

La sensibilidad de la posición inflación resulta de aplicar un shock de 100 pb sobre la diferencia entre activos y pasivos denominados en unidad de fomento (UF). El descalce considera las operaciones dentro y fuera de balance, con excepción de aquellas que pertenecen al portafolio de trading. Se excluyen de la medición los derivados cuya fecha de vencimiento cae dentro del plazo de UF conocida.

$$Si = ABS (Pi) * 1\%$$

Donde:
Si: Sensibilidad de inflación
Pi: Posición inflación

El Banco utiliza la sensibilidad de largo plazo (EvE), sensibilidad de corto plazo (NII) y sensibilidad al riesgo de inflación para cuantificar el riesgo de tasa de interés del libro de balance (libro de banca). Estas medidas incluyen la totalidad de activos y pasivos, exceptuando las carteras de trading.

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

Al 31 de marzo de 2026

	VPN	VPN + 1%	VPN - 1%
$	1.713.233	(53.509)	51.305
UF	3.062.068	(209.233)	192.866
US$	285.090	10.196	(10.819)
MX	34.167	(88)	97
Utilización	**(252.634)**		

Al 31 de diciembre de 2025

	VPN	VPN + 1%	VPN - 1%
$	1.641.355	(29.782)	28.894
UF	3.028.745	(218.785)	201.852
US$	127.354	9.838	(10.545)
MX	48.396	(44)	42
Utilización	**(238.773)**		

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

Al 31 de marzo de 2026

	Valor presente neto				Margen financiero			
	$ MM$	UF MM$	US$ MM$	MX MM$	$ MM$	UF MM$	US$ MM$	MX MM$
1 Mes	(1.006.693)	290.846	1.930.221	12.755	9.647	(2.836)	(18.498)	(122)
2 Meses	279.312	202.305	(852.352)	8.924	(2.444)	(1.814)	7.458	(78)
3 Meses	(107.152)	615.749	(283.234)	5.172	848	(4.912)	2.242	(41)
4 Meses	236.939	167.654	(16.321)	8.942	(1.678)	(1.220)	116	(63)
5 Meses	195.747	360.303	13.393	2.535	(1.224)	(2.279)	(84)	(16)
6 Meses	(38.065)	273.394	106.051	1.866	206	(1.504)	(575)	(10)
7 Meses	238.417	186.030	15.885	33	(1.093)	(871)	(73)	-
8 Meses	193.101	304.646	15.480	1.435	(724)	(1.156)	(58)	(5)
9 Meses	419.680	77.581	(2.974)	436	(1.224)	(237)	9	(1)
10 Meses	784.984	(130.091)	8.652	55	(1.635)	264	(18)	-
11 Meses	(15.283)	244.824	4.113	29.402	19	(310)	(5)	(37)
12 Meses	49.451	85.988	11.646	101.576	(21)	(37)	(5)	(42)
				Total	**677**	**(16.912)**	**(9.491)**	**(415)**

Exposición a la inflación	**13.927**
Utilización	**40.068**

Al 31 de diciembre de 2025

	Valor presente neto				Margen financiero			
	$ MM$	UF MM$	US$ MM$	MX MM$	$ MM$	UF MM$	US$ MM$	MX MM$
1 Mes	(287.438)	357.900	1.287.809	18.942	2.755	(3.479)	(12.342)	(182)
2 Meses	(27.715)	269.681	(1.298.428)	9.861	243	(2.403)	11.361	(86)
3 Meses	125.817	17.349	(44.086)	2.973	(996)	(175)	349	(24)
4 Meses	5.986	356.253	129.817	4.193	(42)	(2.556)	(920)	(30)
5 Meses	424.680	127.719	293.210	7.361	(2.654)	(826)	(1.833)	(46)
6 Meses	187.090	176.682	280.400	3.934	(1.013)	(980)	(1.519)	(21)
7 Meses	(25.080)	(24.467)	13.458	461	115	93	(62)	(2)
8 Meses	172.237	265.706	(25.696)	1.298	(646)	(1.011)	96	(5)
9 Meses	(219.765)	116.370	12.214	(64)	641	(350)	(36)	-
10 Meses	185.580	174.330	1.124	-	(387)	(370)	(2)	-
11 Meses	304.690	135.345	18.335	117	(381)	(173)	(23)	-
12 Meses	320.814	115.109	19.553	(108)	(134)	(49)	(8)	-
				Total	**(2.499)**	**(12.279)**	**(4.939)**	**(396)**

Exposición a la inflación	**13.766**
Utilización	**33.879**

Valor presente neto, equivalente al valor presente neto de los flujos activos y pasivos.

Coberturas contables

Las operaciones bajo la modalidad de coberturas contables están regidas bajo las especificaciones técnicas y procedimentales descritas en la Política de coberturas contables, bajo la administración de la División finanzas. Dicha política hace mención a las estrategias para cobertura con derivados, riesgo específico que está siendo cubierto, pruebas de efectividad, contabilidad para relaciones de cobertura y descripciones generales relacionadas a este producto.

Como concepto general, una posición de derivado, que está haciendo cobertura a algún instrumento financiero, que nace en el libro de ALM sigue perteneciendo a ese libro en el caso que ese objeto de cobertura haya sido por ejemplo vendido. Esto se traduce en que no hay efecto en los informes normativos correspondientes y siguen la lógica determinación de separar productos e instrumentos del libro de negociación y el libro de banca, tal como es señalado en la RAN Capítulo 21-7.

Por su parte la Gerencia de riesgos de mercado realiza funciones de supervisión a los deals ingresados bajo esta modalidad en el sistema peak, revisando conceptos tales como tipo de estrategia, tipo de producto ingresado, moneda, plazo y contraparte, haciendo una comparación efectiva entre el sistema y las planillas de confirmación, recibidas desde el área de back Office, para posteriormente entregar su visto bueno definitivo.

Adicionalmente para el proceso de gestión, mensualmente compara los montos de resultados que fueron ingresados en forma diaria y los resultados definitivos recibidos desde la casa matriz, realizando los ajustes respectivos en el caso de existir diferencias.

Pruebas de tensión

La gerencia de riesgos de mercado desarrolla y reporta al ALCO y Directorio local regularmente ejercicios de tensión, que incluyen movimientos paralelos y no paralelos de la curva de rendimiento, shocks de volatilidad y escenarios históricos.

Detalle de exposiciones

Riesgo de monedas

El Banco está expuesto a la volatilidad en los tipos de cambio en que están expresadas o indexadas sus posiciones financieras y flujos de efectivo. De forma anual, se revisan en el ALCO y casa matriz los límites para los niveles de exposición neta por monedas y las posiciones totales durante el día y el cierre, las cuales son monitoreadas diariamente por la gerencia de riesgos de mercado.

El Banco toma activamente posiciones en US$, además de tener operaciones en otras monedas debido a productos requeridos por los clientes.

Los cuadros siguientes muestran las exposiciones a las distintas monedas ya sean de productos de banca o derivados en su equivalente en moneda local:

	Al 31 de marzo de 2026			Al 31 de diciembre de 2025		
	Activos MM$	Pasivos MM$	Neto MM$	Activos MM$	Pasivos MM$	Neto MM$
US$	77.022.871	77.163.596	(140.725)	78.897.931	79.004.127	(106.196)
CAD	19.196	21.811	(2.615)	20.817	22.759	(1.942)
BRL	13.770	10.405	3.365	10.729	8.241	2.488
PEN	35.853	35.883	(30)	35.572	35.753	(181)
AUD	211.286	213.974	(2.688)	198.062	200.106	(2.044)
CNY	213.531	212.873	658	139.994	139.007	987
DKK	-	-	-	-	-	-
JPY	496.008	497.636	(1.628)	487.199	488.383	(1.184)
CHF	583.789	569.855	13.934	454.744	447.354	7.390
NOK	2.208	2.212	(4)	3.294	3.302	(8)
NZD	70	-	70	67	-	67
GBP	124.581	125.041	(460)	102.432	105.843	(3.411)
SEK	6.579	6.583	(4)	8.721	8.730	(9)
HKD	2	12	(10)	3	12	(9)
ZAR	33	-	33	33	-	33
COP	52.005	52.886	(881)	82.407	83.559	(1.152)
MXN	113.944	113.611	333	111.300	112.304	(1.004)
EUR	799.047	792.963	6.084	1.040.991	1.036.903	4.088
Otras monedas	-	-	-	-	-	-

Riesgo de tasa de interés libro de balance

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

El Directorio fija límites para los efectos de los descalces en el libro de banca (que incluye todas aquellas posiciones que no son para negociación) sobre el margen financiero y sobre el valor económico de su patrimonio, cuyo cumplimiento debe ser informado mensualmente a la CMF.

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

	Al 31 de marzo de 2026 Descalce por plazo				Al 31 de diciembre de 2025 Descalce por plazo			
Rango de días	$	UF	US$	MX (*)	$	UF	US$	MX (*)
00002-00030	(1.831.737)	116.016	1.604.295	7.797	(1.154.554)	148.710	1.053.292	18.942
00031-00060	227.176	201.343	(895.593)	7.857	(74.982)	268.704	(1.312.877)	9.860
00061-00090	(155.616)	614.786	(310.615)	4.120	81.163	16.372	(55.351)	2.973
00091-00120	188.940	166.693	(20.975)	8.351	(38.530)	355.277	125.150	4.193
00121-00150	150.238	359.342	6.732	1.855	381.958	126.744	286.559	7.360
00151-00180	(83.419)	272.434	101.594	1.490	144.721	175.707	275.933	3.934
00181-00210	193.594	185.070	11.031	(393)	(67.087)	(25.442)	8.582	461
00211-00240	149.062	303.685	11.103	619	130.257	264.731	(30.077)	1.298
00241-00270	373.183	76.621	(7.397)	(245)	(262.646)	115.395	7.784	(64)
00271-00300	736.759	(131.052)	4.613	11	141.315	173.355	(2.900)	-
00301-00330	(57.090)	243.864	(891)	29.197	264.960	134.370	13.362	117
00331-00360	8.270	85.027	7.014	101.294	281.202	114.133	14.950	(109)
00361-00720	1.463.705	(968.874)	(36.237)	(129.085)	1.940.266	(977.762)	(33.749)	(98)
00721-01080	(20.672)	1.586	(39.318)	(2.457)	(146.754)	398.491	(38.019)	(116)
01081-01440	(412.440)	(106.438)	(4.887)	(1.964)	(326.250)	(288.139)	(46.259)	(110)
01441-01800	822.025	(357.764)	(37.963)	(1.754)	548.326	(56.338)	(35.322)	(111)
01801-02160	624.199	(1.227.638)	(45.537)	8.373	463.976	(699.298)	(44.891)	28.916
02161-02520	(246.519)	(489.912)	(51.243)	(252)	(203.410)	(390.835)	(46.745)	(28.909)
02521-02880	(162.415)	523.016	(46.917)	(254)	(363.276)	142.429	(47.444)	-
02881-03240	(29.736)	691.430	(5.474)	-	(28.449)	692.043	(5.439)	-
03241-03600	53.562	574.272	-	-	53.892	542.992	-	-
03601-05400	479	2.740.535	-	-	577	2.666.514	-	-
05401-07200	9	(258.944)	-	-	9	(249.557)	-	-
07201-09000	7	(24.377)	-	-	4	(26.926)	-	-
09001-10800	4	566	-	-	6	222	-	-
10800->>>>>	72	-	-	-	72	-	-	-
NRS	(1.396.275)	86.880	(576.677)	-	(1.364.991)	43.872	(365.999)	-

(*) MX Cualquier moneda extranjera distinta de dólar estadounidense

Límites normativos

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

	Monto 31/03/2026 MM$	Monto 31/12/2025 MM$
Corto plazo (margen)		
Riesgo tasa de interés corto plazo	11.882	69.772
Riesgo de reajustabilidad	52.706	58.444
Menor ingreso por comisiones sens.	-	-
Riesgo total corto plazo	**64.587**	**128.216**
Límite riesgo corto plazo (30% del margen)	468.545	395.458
Porcentaje de uso del límite de corto plazo	13,78%	32,42%
Largo plazo (valor)		
Riesgo tasa de interés largo plazo	539.523	541.043
Riesgo opcionalidad tasa de interés	-	-
Riesgo total largo plazo	**539.523**	**541.043**
Límite largo plazo (20% Capital N1)	839.712	864.770
Porcentaje de uso del límite de largo plazo	64,25%	62,56%

Exposición del libro de balance (banca)

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

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

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

	Monto 31/03/2026 MM$	Monto 31/12/2025 MM$
Riesgo tasa de interés	378.612	334.305
Riesgo de moneda	11.960	9.465
Riesgo de acciones	2.092	2.755
Riesgo opcionalidad monedas	4.696	-
Activos ponderados por riesgo consolidado	32.192.925	32.041.373
Capital regulador riesgo crédito (8% APR)	1.968.178	1.998.213
Capital regulador riesgo mercado (8% APRM)	397.360	346.524
Capital regulador riesgo operacional (8% APRO)	209.896	218.573
Capital regulador total	**2.575.434**	**2.563.310**
Patrimonio efectivo consolidado	5.385.500	5.506.247
Consumo % (incluye RC y RM)	47,82%	46,55%
Índice de Basilea (incluyendo riesgo de mercado)	16,73%	17,18%

5) Risk data engineering and reporting

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

Riesgo de modelos (model risk management)

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

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

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

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

Riesgo de ciberseguridad & TI

El riesgo de tecnología de la información (TI) se refiere a las posibles pérdidas financieras, interrupciones operacionales o daños a la reputación derivados de una falla en los sistemas de TI. Esto incluye los riesgos asociados al hardware, software, redes y datos, así como los procesos y los empleados implicados en la gestión y el mantenimiento de estos sistemas.

El riesgo de ciberseguridad se refiere a la posible pérdida de confidencialidad, integridad o disponibilidad de la información, los datos o los sistemas de información. Este riesgo abarcarlos impactos adversos en las operaciones de la organización incluyendo la misión, las funciones, la imagen, la reputación, los activos, los clientes y otras partes interesadas.

El riesgo de ciberseguridad se aborda dentro de la estrategia de ciberseguridad, la cual es la adopción del marco de trabajo de ciberseguridad del NIST (National institute of standards and technology). Dentro de esta estrategia se han implementado las funciones de identificar, detectar, proteger, responder y recuperar.

El banco ha establecido nuevos indicadores de riesgo tecnológico “TKBIS” que abordan temas como software currency, recuperación ante desastres, vulnerabilidades, hardening, gestión de acceso, entre otros. Existe un monitoreo continuo de estos indicadores y cuando el nivel de riesgo esta fuera del umbral se establecen planes de acción.

Riesgo operacional

El riesgo operacional es el riesgo de pérdida derivado de las personas, de procesos y sistemas inadecuados o fallas en los mismos o de eventos externos. El riesgo operacional incluye la gestión de riesgos con terceros y el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y el riesgo reputacional.

El Riesgo Operacional existe, en cierta forma, en cada una de las actividades de negocios y de apoyo del Banco y sus filiales, y puede traducirse en pérdidas financieras, sanciones regulatorias o daño a la reputación de la institución.

La administración del riesgo operacional es un proceso continuo y transversal a la organización, efectuado por las personas en todos los niveles del Banco y sus filiales.

El proceso está diseñado para identificar, evaluar, monitorear y reportar los riesgos y eventos, actuales y potenciales, mitigar los efectos, así como también para proveer un aseguramiento razonable al Directorio y a la alta Administración, del estado de la exposición y administración del riesgo operacional del Banco y sus filiales.

El Banco y sus filiales adoptaron el modelo de las tres líneas de defensa, de forma consistente con el marco de gestión de riesgos, que establece las respectivas responsabilidades de la gestión del riesgo operacional.

El Banco gestiona sus riesgos operacionales con una estructura de gobierno conformado por el Directorio en su rol de máxima jerarquía en la aprobación de estrategias y gestión de riesgos, la gerencia de enterprise risk management, el comité de gestión de riesgos no financieros, el comité de riesgos y las áreas de control (segundas líneas). Además, el Banco cuenta con políticas, procesos y metodologías de evaluación para asegurar que el riesgo operacional sea identificado apropiadamente y gestionado a través de controles eficaces.

Al 31 de marzo de 2026, el Banco y sus filiales han reconocido MM$2.655 por eventos de riesgo operacional (MM$11.205 al 31 de diciembre de 2025).

Gasto de pérdida neta, pérdida bruta y recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Fraude interno	(59)	(563)
Fraude externo	(3.106)	(13.537)
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	(63)	(99)
Clientes, productos y prácticas de negocio	(2)	(31)
Daños a activos físicos	(29)	(55)
Interrupción del negocio y fallos en sistema	(33)	(93)
Ejecución, entrega y gestión de procesos	(350)	(1.273)
Pérdida bruta en el período por eventos de riesgo operacional	**(3.642)**	**(15.651)**
Fraude interno	-	28
Fraude externo	976	4.190
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	-	-
Clientes, productos y prácticas de negocio	-	-
Daños a activos físicos	-	14
Interrupción del negocio y fallos en sistema	3	-
Ejecución, entrega y gestión de procesos	8	214
Recuperaciones de pérdida bruta en el período por eventos de riesgo operacional	**987**	**4.446**
Pérdida neta en el período por eventos de riesgo operacional	**(2.655)**	**(11.205)**

Gestión de incidentes operacionales

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

Riesgo de datos

El riesgo de datos es una categoría de riesgo que abarca todo el ciclo de vida de los datos, incluyendo su recopilación, almacenamiento, procesamiento, uso, intercambio o eliminación. Para gestionar eficazmente el riesgo asociado a los datos, el Banco emplea un modelo de dependencia federada. El riesgo de gestión de datos se define como el riesgo de exposición a las consecuencias financieras y no financieras causadas por personas, procesos y sistemas inadecuados relacionados con el gobierno de datos, la calidad de los datos, la arquitectura de datos y/o la ética de los datos.

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

Programa de autoevaluación de riesgos y controles

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

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

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

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

Cloud computing

En conformidad con la Directiva CISO (Chief Information Security Officer) sobre subcontratación en la nube, TPRM (Third Party Risk Management) ha adoptado la definición de Nube (Cloud computing) publicada en el Instituto nacional de estándares y tecnología (NIST) “Definición de NIST de Cloud Computing - publicación especial Nº800-145”.

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

Externalización de servicios estratégicos y no estratégicos

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

Continuidad de negocios

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

7) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez corresponde a la imposibilidad de:

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

Se distinguen dos fuentes de riesgo:

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

- Alta liquidez alcanzada por una reducida base de activos líquidos o descalces de activos y pasivos significativos.
- Baja diversificación o alta concentración de activos financieros y comerciales en término de emisores, plazos y factores de riesgo.
- Deficiente gestión de coberturas de valor, flujos o crédito en términos de la eficiencia de la cobertura, correlación de los cambios de valor, ratios de sensibilidad del elemento cubierto y el derivado, entre otras.
- Efectos reputacionales corporativos adversos que se traduzcan en acceso no competitivo a financiamiento o falta de éste.

(ii) Exógenas: situaciones de riesgo producto de movimientos de los mercados financieros no controlables**.**

- Movimientos extremos o correcciones/eventos no esperados en los mercados internacionales y local.
- Cambios regulatorios, intervenciones de la autoridad monetaria, entre otras.

La gestión del riesgo de liquidez para el Banco y sus filiales es el proceso que apunta a identificar, medir, limitar y controlar este riesgo, sustentado en un marco de políticas que fija los criterios, define las métricas, organiza las actividades e impone los procedimientos que la institución debe seguir para una gestión eficaz.

El Directorio del Banco aprueba esta política de administración de Liquidez y supervisa su cumplimiento por medio de la División auditoría del Banco. Así también, es responsable de definir el apetito por riesgo de liquidez y revisar periódicamente la estrategia de liquidez de la Institución.

El Gerente general como principal responsable de la gestión del riesgo de liquidez del Banco, debe conducir el negocio dentro del marco legal vigente y con apego a las políticas, límites y procedimientos establecidos. Preside el comité de activos y pasivos, instancia en que participa activamente en la gestión del riesgo de liquidez. El Gerente general delega autoridad para el manejo del riesgo de liquidez a otros miembros de la alta Dirección, comités y departamentos apropiados.

La gestión diaria de liquidez recae en la tesorería, particularmente en la gerencia ALM, quien debe implementar estrategias de inversión y financiamiento eficientes respecto de nuestros competidores relevantes. Para ello, debe ajustar el perfil de vencimientos de los pasivos tomando en cuenta los ingresos, el capital y la liquidez que presenta el escenario actual y previstos, minimizando el riesgo originado por un excesivo descalce o alta concentración de pasivos.

Las herramientas utilizadas para la medición y control del riesgo de liquidez son:

a) Descalces acumulados a distintos plazos.
b) Proporción de activos líquidos/Pasivos exigibles.
c) Concentración de depositantes.
d) Pruebas de tensión de liquidez.
e) Medición de razones de liquidez como el índice de cobertura de liquidez y financiamiento estable neto.

Finalmente, y sobre la base de una vigilancia continua, el Banco revisa todos los aspectos del proceso de administración de liquidez a la luz de riesgos potenciales a los que está expuesto en esta materia. La planificación de contingencia de liquidez es una componente integral de esta revisión, y su objetivo es proporcionar un marco que permita establecer acciones apropiadas ante acontecimientos de crisis de liquidez. Para este propósito el Banco cuenta con un “Plan de contingencia de liquidez” que es revisado y aprobado anualmente por el Directorio local y cuenta con la recomendación de nuestra casa matriz.

Para conocer y cuantificar el perfil de riesgo, la gestión se centra en los flujos de vencimiento, en la concentración del financiamiento, en la mantención de suficientes activos líquidos, en la cuantificación de activos comprometidos y las pruebas de tensión de liquidez. El desarrollo, implementación y cuantificación de métricas es realizada por la gerencia riesgos de mercado con A&C de Global Risk Management Market Risk Management (GRM MRM).

Al 31 de marzo de 2026	GAP Sistémico Local		GAP Sistémico Global		GAP Idiosincrático		GAP Combinado	
Todas las monedas	30 días	90 días	30 días	90 días	30 días	90 días	30 días	90 días
Brecha de liquidez	(703.455)	(772.621)	(808.334)	(986.498)	(1.000.068)	(1.081.180)	(1.170.898)	(1.412.421)
Cobertura activos liquidos	3.646.424	3.646.424	3.646.424	3.646.424	3.662.371	3.662.371	3.662.371	3.662.371
Necesidad/Exceso de liquidez	**2.942.969**	**2.873.803**	**2.838.090**	**2.659.926**	**2.662.303**	**2.581.191**	**2.491.473**	**2.249.950**

Al 31 de diciembre de 2025	GAP Sistémico Local		GAP Sistémico Global		GAP Idiosincrático		GAP Combinado	
Todas las monedas	30 días	90 días	30 días	90 días	30 días	90 días	30 días	90 días
Brecha de líquidez	(449.990)	(544.904)	(506.297)	(658.023)	(726.700)	(847.627)	(854.772)	(1.071.373)
Cobertura activos liquidos	2.526.149	2.526.149	2.526.149	2.526.149	2.531.777	2.531.777	2.531.777	2.531.777
Necesidad/Exceso de liquidez	**2.076.159**	**1.981.245**	**2.019.852**	**1.868.126**	**1.805.077**	**1.684.150**	**1.677.005**	**1.460.404**

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

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

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

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

Con respecto a la medición de los descalces a plazo ajustados, el Banco separa sus exposiciones en dos grandes grupos de monedas;

- **Moneda nacional**: comprende las operaciones denominadas en moneda nacional, incluyendo monedas revalorizadas bajo las unidades de reajustabilidad locales.
- **Moneda extranjera**: comprende las operaciones denominadas en alguna moneda extranjera o cuya liquidación sea en moneda extranjera.

Las mediciones reportan los descalces hasta un horizonte de 90 días, incluyendo los flujos provenientes de operaciones con derivados financieros. Adicionalmente, la institución proyecta los movimientos de los flujos de ingresos y egresos para los próximos 10 días.

Al 31 de marzo de 2026	Descalces				Margen disponible			
Banco consolidado	7 días MM$	15 días MM$	30 días MM$	90 días MM$	7 días MM$	15 días MM$	30 días MM$	90 días MM$
Moneda nacional								
Egresos	(8.912.345)	(10.182.392)	(11.497.089)	(14.833.577)				
Ingresos	8.622.089	9.759.108	10.297.021	11.694.456				
Descalce	**(290.256)**	**(423.284)**	**(1.200.068)**	**(3.139.121)**	**-**	**-**	**-**	**-**
Moneda extanjera								
Egresos	(1.602.423)	(2.022.922)	(2.466.503)	(4.434.855)				
Ingresos	1.164.988	1.242.144	1.506.524	2.158.176				
Descalce	**(437.435)**	**(780.778)**	**(959.979)**	**(2.276.679)**	**-**	**-**	**2.775.082**	**-**
Monedas consolidadas								
Egresos	(10.514.768)	(12.205.314)	(13.963.591)	(19.268.432)				
Ingresos	9.787.078	11.001.252	11.803.545	13.852.633				
Descalce	**(727.690)**	**(1.204.062)**	**(2.160.046)**	**(5.415.799)**	**-**	**-**	**1.575.015**	**2.054.323**

Capital Básico	**3.735.061**
2 Capital básico	**7.470.122**

Límite Archivo C46 "Situación de liquidez"

Al 31 de diciembre de 2025	Descalces				Margen disponible			
Banco consolidado	7 días MM$	15 días MM$	30 días MM$	90 días MM$	7 días MM$	15 días MM$	30 días MM$	90 días MM$
Moneda nacional								
Egresos	(8.392.001)	(9.355.638)	(10.558.289)	(13.963.821)				
Ingresos	7.047.445	8.533.385	9.197.009	10.662.091				
Descalce	**(1.344.556)**	**(822.253)**	**(1.361.280)**	**(3.301.730)**	**-**	**-**	**-**	**-**
Moneda extanjera								
Egresos	(1.457.418)	(1.837.368)	(2.230.256)	(3.457.847)				
Ingresos	1.277.701	1.319.177	1.587.156	2.038.425				
Descalce	**(179.717)**	**(518.191)**	**(643.100)**	**(1.419.422)**	**-**	**-**	**3.117.670**	**-**
Monedas consolidadas								
Egresos	(9.849.420)	(11.193.006)	(12.788.545)	(17.421.668)				
Ingresos	8.325.146	9.852.562	10.784.165	12.700.516				
Descalce	**(1.524.274)**	**(1.340.444)**	**(2.004.380)**	**(4.721.152)**	**-**	**-**	**1.756.390**	**2.800.388**

Capital Básico	**3.760.770**
2 Capital básico	**7.521.540**

Límite Archivo C46 "Situación de liquidez"

Volumen y composición de activos líquidos

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Efectivo en caja	693.867	544.846
Depositos a la vista y Overnight en el BCCH	262.357	192.917
Inversiones Financieras	2.841.965	1.875.663
Total activos liquidos	**3.798.189**	**2.613.426**

Composición de las principales fuentes de financiamiento

	31/03/2026 MM$	31/12/2025 MM$
Depositos y otras obligaciones a la vista	5.979.946	5.505.026
Depositos y colocaciones a plazo	13.439.146	13.109.099
Obligaciones con bancos	2.328.313	2.588.460
Instrumentos de deuda emitidos	10.077.234	9.572.861
Otras obligaciones financieras	8.375.594	7.480.289
Total	**40.200.233**	**38.255.735**

Los vencimientos de activos y pasivos informados al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

Al 31 de marzo de 2026	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	1.160.887	-	-	-	-	-	-
Colocaciones efectivas	291.761	1.056.260	1.610.820	3.580.170	30.784.405	84.673	227.011
Colocaciones en LCHR	36	1.002	1.827	7.413	51.959	-	-
Contratos de leasing	-	33.811	72.177	263.685	614.604	94.934	109.144
Pactos	89.707	144.367	-	30.973	-	-	-
Inversiones financieras	839.921	1.976.309	937	6.008	23.830	34.157	24.266
Otras cuentas del activo	1.552.282	-	-	-	-	-	379.496
TOTAL ACTIVO	**3.934.594**	**3.211.749**	**1.685.761**	**3.888.249**	**31.474.798**	**213.764**	**739.917**
Obligaciones a la Vista	(2.151.432)	(372.259)	(282.970)	(2.122.557)	(1.059.648)	-	-
Depósitos a plazo, Bonos y otros	(435.784)	(4.141.647)	(4.051.390)	(5.567.455)	(3.221.880)	(2.655.653)	(5.101.286)
Pactos	(67.848)	(15.655)	-	-	-	-	-
Obligaciones por LCHR	(3.008)	-	(166)	(9.424)	(19.755)	(16.575)	(24.448)
Obligaciones en el país	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones en el exterior	(8.549)	(85.940)	(387.073)	(917.667)	(869.789)	(189.959)	-
Otras cuentas del pasivo	(1.957.048)	(4.292)	(111)	-	-	-	(422.391)
TOTAL PASIVO	**(4.623.669)**	**(4.619.793)**	**(4.721.710)**	**(8.617.103)**	**(5.171.072)**	**(2.862.187)**	**(5.548.125)**

Al 31 de diciembre 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	1.151.214	-	-	-	-	-	-
Colocaciones efectivas	294.845	937.581	1.570.099	3.760.190	31.250.382	96.238	240.886
Colocaciones en LCHR	43	1.287	2.366	7.863	57.394	-	-
Contratos de leasing	-	33.181	71.927	247.832	600.706	93.357	109.759
Pactos	66.929	150.612	9.273	-	-	-	-
Inversiones financieras	320.045	1.548.899	38.795	19.464	18.945	34.634	14.199
Otras cuentas del activo	994.402	-	-	-	-	-	402.606
TOTAL ACTIVO	**2.827.478**	**2.671.560**	**1.692.460**	**4.035.349**	**31.927.427**	**224.229**	**767.450**
Obligaciones a la Vista	(1.959.070)	(350.976)	(270.177)	(1.955.384)	(976.309)	-	-
Depósitos a plazo, Bonos y otros	(610.603)	(3.398.094)	(3.114.779)	(7.171.464)	(3.237.503)	(2.426.747)	(5.167.023)
Pactos	(144.300)	(34.513)	(1.608)	-	-	-	-
Obligaciones por LCHR	(3.951)	-	(188)	(10.331)	(21.360)	(17.109)	(27.987)
Obligaciones en el país	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones en el exterior	(2.689)	(40.594)	(230.223)	(1.437.800)	(860.343)	(202.891)	-
Otras cuentas del pasivo	(879.311)	(6)	(93.200)	-	-	-	(428.367)
TOTAL PASIVO	**(3.599.924)**	**(3.824.183)**	**(3.710.175)**	**(10.574.979)**	**(5.095.515)**	**(2.646.747)**	**(5.623.377)**

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 periodo terminado al 31 de marzo de 2026:

			Cambios distintos de efectivo					
Conciliación de los pasivos que surgen de actividades de financiación:	Saldo inicial 01/01/2026	Fujo de efectivo	Adquisición/ (Bajas)	Movimiento de moneda extranjera	Movimiento UF	Cambio del valor razonable	Intereses	Saldo final 31/03/2026
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Bonos corrientes	8.008.602	(139.803)	-	134.146	18.582	-	53.598	**8.075.125**
Bonos subordinados	1.271.766	(5.965)	-	-	3.603	-	11.023	**1.280.427**
Bonos sin plazo fijo de vencimiento (*)	630.280	-	-	19.054	-	-	-	**649.334**
Dividendos pagados - Propietarios	130.172	-	203.248	-	-	-	-	**333.420**
Dividendos pagados - Interés no controlador	-	(4.129)	-	-	-	-	-	**(4.129)**
Obligaciones por contratos de arrendamiento	128.139	(3.682)	190	-	-	-	1.069	**125.716**
Total pasivos por actividades de financiación	**10.168.959**	**(153.579)**	**203.438**	**153.200**	**22.185**	**-**	**65.690**	**10.459.893**

(*) Los intereses de los Bonos sin plazo fijo de vencimiento son registrados en un el rubro de "Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos" en concordancia con el Capítulo A-2 del CNCB.

8) Riesgo de contrapartida

Como resultado de la actividad con clientes, el Banco tiene exposiciones de contrapartida debido a la probabilidad de que sus deudores no cumplan con los pagos que se generan debido a contratos de derivados financieros. El Banco limita los niveles de riesgo de crédito colocando límites a la exposición en términos de deudores individuales, los que a su vez se agregan a grupos de deudores, segmento de industrias y países. Tales riesgos son monitoreados permanentemente por la división de riesgos y los límites por deudor, grupos deudores, productos, industria y país, son revisados al menos una vez al año y aprobados por el Directorio y comité senior de riesgos.

La exposición a los riesgos de crédito son administrados a través de análisis regulares de la capacidad de los deudores y potenciales deudores para cumplir con los pagos conforme con los términos contractuales de los préstamos y es mitigada obteniendo garantías admisibles.

El Banco controla sus posiciones en contratos de derivados con sus contrapartes. Esta exposición al riesgo de crédito es administrada como parte de los límites de préstamos a clientes, junto con potenciales exposiciones por fluctuaciones de mercado. Asimismo, ajusta la valoración de los contratos según la calidad crediticia de la contraparte y la exposición de riesgo de crédito esperada dados los contratos vigentes.

31/03/2026	Valor razonable activo MM$	Ajuste por riesgo de crédito MM$
Total	(558.776)	11.166

31/12/2025	Valor razonable activo MM$	Ajuste por riesgo de crédito MM$
Total	(665.786)	13.610

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

De acuerdo con las definiciones del Capítulo C-1 del compendio de normas contables, y los párrafos 134 a 136 de la NIC1, se describen los principales procesos que el banco ejecuta para gestionar el capital y los requerimientos regulatorios.

Gestión de capital

El Banco establece como objetivo de gestión de capital mantener una adecuada fortaleza patrimonial y asegurar la suficiencia de capital, cumpliendo con los objetivos internos y requerimientos regulatorios de adecuación de capital, lo que permite sostener la estrategia de negocios y enfrentar escenarios adversos que se puedan materializar en el corto y mediano plazo, cumpliendo los objetivos de solvencia y su clasificación crediticia. Cabe destacar, que de acuerdo con una adecuada planificación de capital el banco ha mantenido niveles de solvencia superiores a los requeridos por la normativa vigente, manteniendo una holgura suficiente para hacer frente a escenarios adversos y a la implementación normativa de Basilea III.

Scotiabank Chile cuenta con un comité de gestión de capital y rentabilidad, que tiene como objetivo entregar las directrices estratégicas que permitan maximizar la rentabilidad del banco, dentro del apetito por riesgo tanto interno como normativo, los cuales son fijados por el Directorio y las políticas definidas para ello. El banco cuenta con una gerencia de gestión de capital, con reporte al gerente de División Finanzas, responsable por el seguimiento y control permanente de la suficiencia de capital, esta unidad es responsable de asegurar niveles de capital que permitan el crecimiento sostenido y rentable de las unidades de negocio, y el monitoreo de alertas tempranas definidas en el marco de apetito por riesgo que tanto dicho comité como el directorio han aprobado como parte de la estructura de gobierno corporativo en materia de capital, es importante señalar que durante el año 2026 no se ha activado ninguna de las alertas definidas y el capital se encuentra dentro de los parámetros definidos en la planificación de capital.

Todos los aspectos relevantes de la gestión de capital se encuentran contenidos en la política de administración de capital, que incluye un proceso interno de evaluación permanente de la suficiencia de capital, definición de estándares para la realización de pruebas de tensión y cálculo de capital regulatorio e interno, así como también la definición del OIC (Objetivo Interno de Capital) mayor a los requerimientos mínimos regulatorios, los cuales son evaluados anualmente en el informe de autoevaluación del patrimonio efectivo (IAPE) que es ejecutado de acuerdo con las exigencias normativas contenidas en la RAN 21-13 sobre la evaluación de la suficiencia de patrimonio efectivo de los bancos.

Implementación de Basilea III

En el año 2019, la CMF inició el proceso normativo para la implementación de los estándares de Basilea III en Chile, de acuerdo con lo establecido en la Ley N° 21.130 que modernizó la legislación bancaria. A la fecha, la CMF promulgó las distintas normativas para la adecuación del estándar Basilea III para la banca local, los cuales son aplicables a contar del 1 de diciembre de 2021. Dicha normativa describe requisitos y condiciones aplicables a: definición patrimonial y cálculos de activos ponderados por riesgo (Pilar I), la emisión de instrumentos híbridos de capital y bonos subordinados, los criterios para determinar requerimientos patrimoniales adicionales para bancos con deficiencias identificadas en el proceso de supervisión (Pilar II), requisitos sobre divulgación de información al mercado (Pilar III), y las definiciones para la determinación de colchones de capital (contra cíclico y conservación), y requerimientos adicionales a los que podrían estar afectos los bancos definidos como de importancia sistémica (colchón sistémico), entre otros.

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

En marzo de 2026 se publicó el informe de Pilar III anual, el cual se encuentra publicado en la página web del banco, de acuerdo a las exigencias de la RAN 21-20 y que 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.

Requerimientos de capital

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

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

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

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

Es importante señalar que, respecto a los ajustes patrimoniales, descritos en la RAN 21-1, en diciembre 2025 se aumentó el porcentaje de reconocimiento de los ajustes al 100%, lo anterior de acuerdo con el calendario de implementación de la norma.

En marzo de 2026, la CMF informó que Scotiabank mantiene su calificación como banco de importancia sistémica, confirmando el colchón sistémico de 1,25% que ya se exigía al banco, el cual a contar de diciembre 2025 es exigible en un 100% según el calendario de implementación de Basilea en Chile.

Finalmente, tras el proceso de revisión y evaluación supervisora efectuado por la CMF, Scotiabank ha sido informado sobre la resolución adoptada por el consejo, con respecto a los requisitos mínimos adicionales de patrimonio efectivo, y con fecha 16 de enero de 2026, disminuyó el requerimiento de Pilar II a nivel consolidado del 0,25% exigido el año 2025 hasta un 0%, lo cual será aplicable a contar de marzo del año 2026, en caso de tener exigencia de capital por este concepto al menos el 56,3% debe ser satisfecho con capital de nivel 1 ordinario (“CET1”) y el saldo con otros instrumentos de capital (AT1 o Tier 2), dicho requerimiento adicional será evaluado anualmente mediante el proceso de supervisión.

Cabe señalar que dicha decisión se basa en la evolución de la medición normativa ΔEVE, que da cuenta de una disminución del nivel de riesgo y el reforzamiento de la base de capital, y por otra parte por la adecuada gestión realizada por el banco sobre los riesgos no definidos como de Pilar I.

Requerimientos mínimos de capital del Banco al 31 de marzo de 2026 bajo lineamientos de Basilea III

A marzo de 2026, acorde a las exigencias patrimoniales de 1,25% de cargo sistémico, el 2,5% del colchón de conservación, el 0% 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 12,25%.

Concepto	CET 1	AT1	Capital Nivel 1	T2	Capital regulatorio
Pilar I	4,50%	1,50%	6,00%	2,00%	8,00%
Pilar II	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Cargo Sistémico	1,25%	0,00%	1,25%	0,00%	1,25%
Colchón de Conservación	2,50%	0,00%	2,50%	0,00%	2,50%
Colchón Contraciclico	0,50%	0,00%	0,50%	0,00%	0,50%
Total	8,75%	1,50%	10,25%	2,00%	12,25%

Para fines comparativos los requerimientos mínimos de capital del Banco al 31 de marzo de 2025 bajo los lineamientos de Basilea III eran:

Concepto	CET 1	AT1	Capital Nivel 1	T2	Capital regulatorio
Pilar I	4,50%	1,50%	6,00%	2,00%	8,00%
Pilar II	0,14%	0,00%	0,14%	0,11%	0,25%
Cargo Sistémico	0,94%	0,00%	0,94%	0,00%	0,94%
Colchón de Conservación	2,50%	0,00%	2,50%	0,00%	2,50%
Colchón Contraciclico	0,50%	0,00%	0,50%	0,00%	0,50%
Total	8,58%	1,50%	10,08%	2,11%	12,19%

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

Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III	Nota	Consolidado global 31/03/2026 MM$	Consolidado global 31/12/2025 MM$
Activos totales según el estado de situación financiera		44.602.990	43.536.434
Inversión en filiales que no se consolidan	a	-	-
Activos descontados del capital regulatorio, distinto item 2	b	(343.583)	(317.466)
Equivalente de crédito	c	(3.116.724)	(3.065.015)
Créditos contingentes	d	1.738.515	1.735.345
Activos que generan por la intermediación de instrumentos financieros	e	-	-
Activo total para fines regulatorios		**42.881.198**	**41.889.298**
Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías estandar (APRC)	f	24.602.230	24.977.657
Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	f	-	-
Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	g	4.967.000	4.331.552
Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	h	2.623.695	2.732.164
Activos ponderados por riesgo (APR)		**32.192.925**	**32.041.373**
Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)		**32.192.925**	**32.041.373**
Patrimonio de los propietarios		3.667.477	3.905.606
Interes no controlador	i	117.919	123.757
Goodwill	j	-	-
Exceso de inversiones minoritarias	k	-	-
Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)		**3.785.396**	**4.029.363**
Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto item 2	l	(236.169)	(335.793)
Capital ordinario nivel 1 (CET1)		**3.549.227**	**3.693.570**
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)		649.334	630.280
Descuentos aplicados al AT1	l	-	-
Capital adicional nivel 1 (AT1)		**649.334**	**630.280**
Capital nivel 1		**4.198.561**	**4.323.850**
Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 2 (AT2)	n	101.029	101.029
Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (AT2)	n	1.085.910	1.081.368
Capital nivel 2 equivalente (T2)		**1.186.939**	**1.182.397**
Descuentos aplicados al AT2	l	-	-
Capital nivel 2 (T2)		1.186.939	1.182.397
Patrimonio efectivo		5.385.500	5.506.247
Capital básico adicional requerido para la constitución del colchon de conservación	p	**804.823**	**801.034**
Capital básico adicional requerido para la constitución del colchon contra cíclico	q	**160.965**	**160.207**
Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	r	**301.809**	**300.388**
Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (pilar 2)	s	**80.482**	**80.103**

Notas:

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

s) Corresponde al capital adicional para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar II) del banco, según lo establecido en el Capítulo 21-13 de la RAN.

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

N° item	Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III (en % con dos decimales)	Nota	Consolidado global 31/03/2026 %	Consolidado global 31/12/2025 %
1	**Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)**		**8,28%**	**8,82%**
1.a	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	a	3,00%	3,00%
2	**Indicador de capital básico (T1_I18/T1_11.b)**		**11,02%**	**11,53%**
2.a	Indicador de capital básico que debe cumplir el Banco, considando los requisitos mínimos	a	5,75%	5,89%
2.b	Déficit de colchones de capital	b	0,00%	0,00%
3	**Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)**		**13,04%**	**13,49%**
3a	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	a	7,25%	7,39%
4	**Indicador de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)**		**16,73%**	**17,18%**
4.a	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	a	9,25%	9,50%
4.b	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando el cargo por el articulo 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 ciclico.	b	12,25%	12,50%
5	**Calificación de solvencia**	**d**	**A**	**A**
	Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia			
6	**Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) con relación a los APRC (T1_I26/(T1_I8.a ó 8.b))**	**e**	**0,41%**	**0,40%**
7	**Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) con relación al capital ordinario nivel 1(CET1)**	**f**	**30,60%**	**29,28%**
8	**Capital adicional nivel 1 (AT1) con relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)**	**g**	**18,30%**	**17,06%**
9	**Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) en relación a los APR ((T1_I19+T1_I20)/T1_I11.b)**	**h**	**0,00%**	**0,00%**

Notas:

a) En el caso del apalancamiento, el nivel mínimo es un 3% sin perjuicio de los requisitos adicionales para bancos sistémicos que se podrían fijar según lo dispuesto en el Capítulo 21-30 de la RAN. En el caso del capital básico, el banco debe considerar un límite de 4,5% de los activos ponderados por riesgo (APR). Además, y en caso de que le aplique, el banco deberá sumar el cargo sistémico vigente según las disposiciones transitorias y el requisito de Pilar II que estuviera definido en este nivel de capital. En el caso de bancos nuevos que no hubieran enterado el capital pagado a 400.000 UF, deberá sumar un 2% a su requisito mínimo de acuerdo con el artículo 51 de la LGB. Este valor disminuye a 1% si el capital enterado 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 II que haya sido definido en este nivel de capital. Finalmente, a nivel de patrimonio efectivo, el banco debe considerar como requisito mínimo un 8% de los APR. Se debe agregar a dicho valor, cargos adicionales por Pilar II, banco sistémico y aquellos señalados en el artículo 51 de la LGB para bancos nuevos.

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

Con fecha 14 de abril de 2026, de conformidad con lo dispuesto en los artículos 9° y 10° de la Ley N°18045 de Mercado de Valores y a lo dispuesto en la Norma de Carácter General N°30 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 70% de las utilidades obtenidas durante el ejercicio 2025, esto es, la suma de $303.733.919.319; equivalente a un dividendo de $24,80496 por acción, y destinar el remanente al fondo de reservas por utilidades no distribuidas.

Los Estados Financieros Consolidados Intermedios fueron aprobados por el Directorio de Scotiabank Chile con fecha 30 de abril de 2026.

En opinión de la Administración del Banco y sus filiales, entre el 1 de abril de 2026 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios, no han ocurrido otros hechos posteriores que pudieran tener un efecto significativo en las cifras en ellos presentadas, ni en la situación económica y financiera del Banco y sus filiales.

OMAR ABUSADA G.
Gerente de Contabilidad

LUIS ALVAREZ P.
Gerente División Finanzas

DIEGO MASOLA
Gerente General