Memoria Anual Integrada **2022**

Scotiabank®

Información de la empresa:

Razón social: SCOTIABANK CHILE
RUT: 97.018.000-1
Domicilio: Avenida Costanera Sur 2710
Sitio web: www.scotia.cl
Contacto para inversionistas:
Chile.investorrelations@scotiabank.cl

Producción y coordinación de esta Memoria Integrada:
Dirección de Asuntos Corporativos Scotiabank Chile

Redacción, asesoría en Estándares GRI y diseño gráfico:
Plus Comunica

Índice

1. Visión Corporativa

Mensaje del Presidente del Directorio **05**

Entrevista a Diego Masola, Gerente General de Scotiabank Chile **07**

2. Somos el Mejor Banco Digital de Chile

Scotiabank Chile en Una Mirada **11**

32 años de Compromiso con el País **12**

Valores, Misión y Visión **13**

Presencia Territorial Inclusiva y Alcance de Plataformas Digitales **14**

Premios y Reconocimientos Obtenidos en 2022 **15**

3. Estrategia y Resultados Anuales

Estrategia Corporativa **17**

Resumen de los Resultados Económicos **18**

La Transformación Digital como Pilar del Negocio **21**

4. Propiedad y Gobierno Corporativo

Propiedad y Control de Scotiabank Chile **31**

Gobierno Corporativo **32**

Diversidad en el Directorio **35**

Buenas Prácticas del Directorio **37**

Comités de Directorio **39**

Alta Dirección **40**

5. Gestión de Riesgo

Marco de Gestión de Riesgo **43**

Hitos de la Gestión de Riesgo en 2022 **47**

Ciberseguridad y Seguridad de la Información **50**

6. Ética y Cumplimiento Normativo

Ética y Cumplimiento **54**

Prevención de Delitos **57**

7. Estrategia de Sostenibilidad

Estrategia de Negocios Sostenibles **60**

Cómo aportamos a los Objetivos de Desarrollo Sostenible **61**

Comunicación con Nuestros Grupos de Interés **62**

Asociaciones y Membresías **64**

Valor Económico Generado y Distribuido **65**

Acción Medioambiental: Gestión 2022 **66**

Resiliencia Económica: Cómo Creamos Valor en la Comunidad **74**

Sociedad Inclusiva: Avances en Diversidad, Equidad e Inclusión (DEI) **82**

8. Otros Focos y Progresos en 2022

Experiencia Cliente **90**

Equipo Comprometido y de Excelencia **95**

Gestión de Proveedores **115**

9. Anexos

Alcance y Metodología de este Reporte **120**

Índice de Contenidos GRI **123**

Información Adicional **127**

10. Estados Financieros

Management Commentary **142**

Estados Financieros Consolidados **155**

1.

Visión Corporativa

Mensaje del Presidente del Directorio

Entrevista a Diego Masola, Gerente General de Scotiabank Chile

Francisca Camus y Sebastián Carreño.

Mensaje del Presidente del Directorio

Estimados lectores:

Tengo el agrado de presentarles la cuarta Memoria Integrada de Scotiabank Chile. A través de este documento no solo damos a conocer los estados financieros del Banco, sino que también rendimos cuenta a los públicos de interés sobre la forma en que abordamos nuestros impactos económicos, sociales y ambientales durante 2022, un año en el que logramos buenos resultados e importantes avances organizacionales.

Efectivamente, desde la perspectiva del negocio, este último período lo cerramos con un aumento respecto del año anterior del 14,5% en las utilidades y un incremento del 7,4% en los ingresos operacionales, lo que se suma al alza del 11,6% que registraron nuestros activos y al 18,03% que alcanzamos como rentabilidad sobre el patrimonio promedio (ROAE).

A nivel reputacional, por su parte, fuimos reconocidos por LatinFinance como el Banco Digital del Año en Chile y América Latina, y por Euromoney, como el Mejor Banco de Inversión del país, por mencionar solo algunas de las numerosas distinciones que recibimos por nuestra gestión.

Este destacado desempeño lo logramos incluso en un contexto de incertidumbre local e internacional, y con señales progresivas de debilitamiento económico, lo que demuestra que no es el resultado de factores aislados, sino más bien la consecuencia de una propuesta robusta y atractiva que el mercado ha sabido valorar.

En Scotiabanck Chile trabajamos desde hace años en una estrategia que se apoya en objetivos comerciales definidos, un modelo de gestión de riesgo sólido, un compromiso consistente con la sostenibilidad y un comportamiento institucional alineado con los más altos estándares éticos y de cumplimiento, todos factores que nos ha permitido marcar diferencias relevantes en la industria financiera local.

En cada una de estas líneas de actuación, durante 2022 obtuvimos logros que representan un fiel

reflejo de nuestra visión "Por Nuestro Futuro", un mensaje que resume el propósito del Banco de ayudar a los clientes, sus familias y las comunidades a lograr el éxito, a través de una amplia gama de productos, servicios y asesorías.

En el marco de nuestro objetivo de consolidarnos como líderes en todos los segmentos de la industria bancaria local, mediante la entrega de soluciones seguras y ágiles, y una oferta disruptiva, flexible, simple y personalizada, elevamos nuestra participación de mercado al 14,92%, un nivel 66 pb superior al que teníamos al cierre de 2021.

Como parte de esta labor, potenciamos el área de Retail Banking con un enfoque más digital, fortalecimos la Cultura de Innovación, ampliamos con gran éxito la oferta y los planes dirigidos a los clientes de la Banca Pyme y consolidamos el área de Wealth Management.

En el contexto de nuestra Transformación Digital, además, lanzamos al mercado más de 200 nuevos productos digitales, entre los que destacan ScotiaZero, la primera cuenta corriente gratuita y 100% online; un "Ecosistema de Autoatención", que nos permitió reducir significativamente las llamadas al Contact Center, y "Mis Coaches Financieros", servicio que permite al segmento preferente de la App ScotiaAccess recibir asesoría en línea.

"En 2022 obtuvimos logros que son un fiel reflejo de nuestra visión **"Por Nuestro Futuro",** un mensaje que resume el propósito del Banco de ayudar a los clientes, sus familias y las comunidades a lograr el éxito, a través de una amplia gama de productos, servicios y asesorías".

Con un foco permanente en la mejora de la experiencia de los clientes, todo este trabajo, asimismo, nos permitió incrementar en 5,7% nuestro indicador de recomendación NPS.

En el ámbito del riesgo, por su parte, respondimos en tiempo y forma todos los requerimientos de adaptación para Basilea III establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero y creamos al mismo tiempo un Consejo Asesor ASG para la gestión de los riesgos sociales y ambientales. Este órgano nos permitirá sistematizar y articular el cumplimiento de los compromisos asumidos por el Banco en materias ambientales, sociales y de gobierno corporativo, todos prioritarios y pilares de nuestra Estrategia de Sostenibilidad.

En Gobierno Corporativo, y en línea con nuestro objetivo de promover el liderazgo femenino y la equidad de género, a partir de enero de 2023 nos convertiremos en el primer banco privado del país en tener un directorio paritario, al incorporar a este organismo un número equivalente de hombres y mujeres.

Para profundizar en los temas de diversidad, equidad, inclusión y no discriminación, redujimos también a menos de 1% la brecha salarial al cierre de año y formamos grupos de colaboradores voluntarios, denominados Employee Resource Group (ERG), cuya misión será representar dentro de la organización los intereses y necesidades de nuestros cuatro colectivos de diversidad: mujeres, personas con discapacidad, multiculturalidad y personas LGBT+.

Finalmente, con la convicción de que bancos pueden jugar un papel clave en la construcción de un mundo más próspero, justo y sostenible, suscribimos los Principios de Inversión Responsable de Naciones Unidas (UN-PRI) y continuamos consolidando nuestro modelo de finanzas sostenibles, con asesorías más integrales para los clientes y la promesa de priorizar las decisiones crediticias siempre sobre la base del impacto social y ambiental de los proyectos.

Nuestro objetivo es seguir contribuyendo desde el negocio financiero a la mejora de las condiciones de vida de las personas y las comunidades, siempre teniendo como norte los valores que nos distinguen como organización y reforzando de forma permanente el compromiso de Scotiabank Chile con el desarrollo sostenible.

Los invito a revisar en este documento todas las iniciativas que estamos impulsando para avanzar en estas materias, así como los grandes desafíos que nos planteamos en el marco de nuestra Estrategia de Negocios Sostenibles.

Salvador Said
Presidente del Directorio
Scotiabank Chile

Entrevista a Diego Masola, EVP & Country Head de Scotiabank Chile:

"Nos hemos posicionado como el mejor banco digital del país"

Consolidar el liderazgo digital del Banco, ofreciendo a los clientes productos y servicios flexibles, simples, disruptivos y personalizados. Esa fue la principal meta del Vicepresidente Ejecutivo & Country Head de Scotiabank Chile, Diego Masola, durante 2022.

Con orgullo, el ejecutivo explica que se cumplió el objetivo. Scotiabank Chile fue reconocido internacionalmente por su transformación digital, lanzó productos innovadores y únicos en el mercado e implementó un modelo de autoatención diferenciador, entre muchas otras iniciativas.

Con esta estrategia, explica Masola, Scotiabank Chile busca liderar en todos los segmentos y ser un banco masivo e inclusivo. Además, se seguirán potenciando las áreas de Wealth Management, Banca PYME y Banca Corporativa, en las cuales el Banco ya tiene una posición relevante en la industria.

En esta entrevista, Masola habla en profundidad acerca de los logros del Banco durante 2022.

En términos del negocio, ¿cuál es su balance de 2022?

Somos un banco global, con 190 años de historia, 32 de ellos en Chile, presencia en 30 países y más de US$ 1,3 billones de activos administrados a nivel mundial. Este respaldo y solidez, más nuestra robusta estrategia, nos ha permitido crecer de forma sostenida.

2022 fue un buen año para Scotiabank Chile. Cerramos el ejercicio con un 14,9% de participación de mercado, versus el 14,3% de 2021 y el 13,8% de 2020, consolidándonos como el tercer actor de la industria. En materia de resultados, concluimos el año con 18% de rentabilidad sobre el patrimonio y fuimos el banco más eficiente de la plaza: nuestros gastos crecieron 2,7% año contra año, muy por debajo de la inflación (12,8%) y de nuestros principales competidores.

En este escenario, y con el objetivo de seguir potenciando nuestra estrategia futura, repartiremos a los accionistas el 30% de los dividendos -el mínimo legal establecido- y capitalizaremos el 70% de nuestras utilidades.

En un entorno altamente competitivo, usted se propuso convertir a Scotiabank en el mejor banco digital del país. ¿Cuál es su evaluación sobre lo logrado en esta materia?

Siempre le digo al equipo que tenemos que disrumpir al mercado, anticiparnos, y no dejar que otros nos disrumpan a nosotros. Y lo logramos: lanzamos productos y servicios flexibles, personalizados, diferenciadores respecto de lo que ofrece el mercado, digitales de comienzo a fin. También un modelo de autoatención único, que permite al cliente realizar sus operaciones las 24 horas del día, los 365 días del año y contactarse con sus asesores desde la App. Esto nos ha permitido entregar un servicio ágil e intuitivo, y con ello llegar a nuevos grupos de clientes y atender mejor a quienes ya confían en nosotros.

Hemos marcado la diferencia y hoy, con satisfacción, podemos afirmar que somos el mejor banco digital del país. Prueba de ello es que la prestigiosa revista internacional LatinFinance nos reconoció como Banco Digital del Año para América Latina y el Caribe.

Los indicadores también nos avalan: terminamos el año con un 70% de adopción digital en Banca Personas y 80% en Banca Empresas; un 91% de las transacciones fueron autoatendidas; y un 82% de la venta se hizo por canales digitales.

Desde el punto de vista del negocio, ¿qué hitos destacaría en este proceso de transformación digital?

Durante 2022 liberamos 250 productos y mejoras en nuestros canales, y revisamos y digitalizamos más de 250 procesos, todo un récord en el mercado local.

Como hito, destaco haber sido el primer banco en digitalizar la cuenta en dólares, lo que sin duda removió y movilizó al mercado. Rápidamente nos convertimos en referentes en este producto, en el cual aumentamos nuestra cartera en casi 1.000%.

Lanzamos ScotiaZero, la primera cuenta corriente gratuita y 100% digital, que no exige renta y que de manera inédita incluye una cuenta corriente en dólares y una tarjeta de débito digital. En sus primeros 10 días alcanzó los 3.500 nuevos clientes, cifra que en poco más de tres meses superó los 30 mil.

Esta cuenta es la puerta de entrada al primer "supermercado financiero" de la industria que, en términos simples, permite tener una oferta modular, donde cada persona puede escoger los productos que requiera en base a sus necesidades particulares.

"2022 fue un buen año para Scotiabank Chile. Cerramos el ejercicio con un 14,9% de participación de mercado, versus el 14,3% de 2021 y el 13,8% de 2020, consolidándonos como el tercer actor de la industria''.

Por último, destacaría la implementación de "Mis Coaches Financieros", plataforma de asesoría que permite al cliente acceder a chat, videollamada y agenda de reuniones con ejecutivos de servicio y especialistas en productos desde la aplicación móvil.

En este contexto de transformación digital, ¿cómo ha cambiado la cultura dentro del Banco?

Tenemos una cultura ágil y centrada en el cliente. Escucharlos, anticiparnos a sus necesidades y poner a su disposición las mejores soluciones es lo que nos impulsa. Eso es lo que estamos haciendo con esta modernización y transformación, y todo el equipo ha jugado un rol fundamental en este proceso.

Se ha instalado un mindset digital, que parte en la alta dirección y permea a toda la organización. Hemos hecho capacitaciones mediante una Academia Digital y creamos una Vicepresidencia de Tecnología y Modernización, que tiene entre sus misiones potenciar esta cultura.

Tenemos un equipo ganador, altamente comprometido con el Banco y con nuestros clientes. Sin ellos, nada de esto sería posible.

¿Esta transformación interna ha tenido algún impacto en la productividad de los equipos?

Al contrario. Esta mentalidad digital nos ha permitido aumentar la productividad, ratificando lo que vimos durante la pandemia, cuando los equipos mostraron un compromiso a toda prueba. Esto nos motivó a tomar decisiones pioneras en la industria, como reducir nuestra jornada a 39 horas semanales e instaurar una modelo laboral híbrido y flexible, que combina la presencialidad con el trabajo remoto.

Gracias a políticas como estas y a la positiva valoración de ellas que hacen nuestros colaboradores y el mercado, escalamos cuatro posiciones en el ranking Merco Talento, consolidándonos en el octavo lugar de la medición.

Otra área en la que Scotiabank Chile ha liderado es la Banca de Inversión. ¿Qué evaluación hace del desempeño de este segmento?

Tenemos un liderazgo indiscutido en esta área, apoyando a nuestros clientes con operaciones de financiamiento a nivel local y mundial, con productos y servicios a la medida de sus necesidades.

En 2022 lideramos los rankings de emisiones de bonos locales e internacionales, así como financiamientos estructurados, y fuimos uno de los bancos líderes en fusiones y adquisiciones, participando en más de 100 operaciones, por un volumen agregado de más de US$ 20 mil millones.

También nos consolidamos como líderes en financiamiento sostenible o linkeados a objetivos de sostenibilidad. El Banco encabezó las colocaciones de bonos ASG, con un 17% de participación en la Región, de los cuales Chile representó el 66%.

Lo anterior fue reconocido por las prestigiosas revistas Euromoney y LatinFinance, que nos distinguieron como el Mejor Banco de Inversión de Chile en 2022.

¿Cuál es el balance en el segmento PYME y cuál será la estrategia en este segmento, dado el contexto económico que se proyecta para 2023?

El balance es positivo. Aumentamos el equipo en más de 150 personas; nuestra base de clientes creció un 20%; y tuvimos un incremento de 12,2% en los depósitos totales promedio año contra año y de 11% en operaciones de créditos mensuales.

Nuestro compromiso con las PYMES es total, y si bien esperamos un menor dinamismo en este segmento producto del escenario económico que se proyecta, hemos hecho importantes inversiones y ya hemos digitalizado más del 70% de nuestros productos de uso intensivo para facilitar su gestión. Además, seguiremos participando en los programas con garantía estatal de apoyo, tanto regulares como especiales, como Fogape y Fogain.

En 2022, la división de Wealth Management cumplió su primer año de operación en Chile. ¿Cómo fue su desempeño y qué planes tiene para 2023?

Multiplicamos por seis la cartera de colocaciones y tuvimos un resultado operacional 40% sobre el plan. Ser un banco global, presente en más de 30 mercados nos da una ventaja competitiva y nos permite tener una oferta de valor única, con productos que no están en Chile y ningún otro banco puede ofrecer.

En 2023 esperamos crecer a doble dígito en ingresos y activos bajo administración y confiamos en que Scotia Wealth Management Chile será un referente en gestión patrimonial en la industria nacional.

Compromiso con el país

Canadá es el principal inversionista extranjero en Chile y Scotiabank uno de sus representantes más relevantes. En este contexto, ¿cuál es su visión sobre el país?

En diciembre cumplimos 32 años en Chile. En estas más de tres décadas hemos crecido, evolucionado y aprendido del país, en el cual vemos una tremenda resiliencia y solidez democrática.

Tenemos un compromiso de largo plazo con Chile. Es el mercado más relevante del grupo fuera de Canadá y una de las principales inversiones canadienses acá. Es, además, prioritario en nuestra estrategia de crecimiento y liderazgo en la Alianza del Pacífico.

Prueba de esta confianza y compromiso es que en 2022 The Bank of Nova Scotia aumentó de 83% a 99,8% su participación en Scotiabank Chile.

¿Qué rol juega la sostenibilidad en la estrategia de Scotiabank Chile?

Generar valor de largo plazo para la sociedad y para nuestros grupos de interés es prioritario para nosotros. Lo hacemos sobre la base de una estrategia de ASG (ambiental, social y de gobierno corporativo), que tiene cuatro pilares: resiliencia económica; sociedad inclusiva; liderazgo y gobierno corporativo; y acción medioambiental.

En 2022 marcamos importantes hitos en cada uno de estos pilares. Por mencionar algunos: tres proyectos chilenos recibieron recursos en el marco del Net Zero Research Fund, para apoyar proyectos de investigación enfocados en la descarbonización de la economía; entregamos nuevos recursos a proyectos sociales; suscribimos los Principios de Inversión Responsable de la ONU; y creamos una gobernanza ASG.

Un ámbito en el que tenemos una estrategia distintiva es diversidad e inclusión. Cerramos el año con una dotación femenina de casi 54%, una brecha salarial menor al 1% y con un 1,3% de colaboradores con algún tipo de discapacidad. Además, anunciamos la conformación del primer directorio paritario de la banca privada chilena, compuesto por cuatro hombres y cuatro mujeres, el cual se constituyó en enero.

Estamos comprometidos con seguir avanzando en esta estrategia, en que el propósito del Banco, “por nuestro futuro”, cobre más materialidad que nunca y en ser un aporte concreto al desarrollo del país.

2.

Somos el Mejor Banco Digital de Chile

Scotiabank Chile en Una Mirada

32 años de Compromiso con el País

Valores, Misión y Visión

Presencia Territorial Inclusiva y Alcance de Plataformas Digitales

Premios y Reconocimientos Obtenidos en 2022

Carlos Huerta y Liliana Manero.

Premio Banco Digital del Año en Chile y América Latina

otorgado por LatinFinance

Premio Mejor Banco de Inversión de Chile

otorgado por Euromoney

Scotiabank Chile en Una Mirada

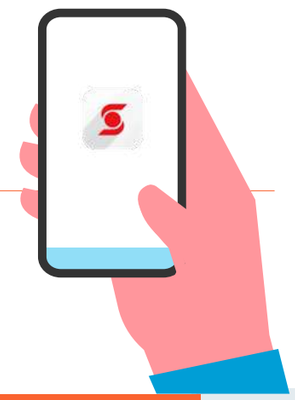
Reconocido como el mejor banco digital y de inversión en el país, Scotiabank Chile pertenece a The Bank of Nova Scotia, institución canadiense con más de 190 años de historia, presencia en 30 países y sobre 90 mil colaboradores en todo el mundo. Líder en las Américas, BNS administra más de US$ 1,3 billones de activos y cotiza en las bolsas de valores de Nueva York (NYSE:BNS) y Toronto (TSX:BNS).

5,7% creció el Indicador de Recomendación (NPS) total del Banco

NPS App Scotiabank Go **65,6%**

70% en Banca Personas

80% en Banca Corporativa



5.958 colaboradores

53,4% Mujeres

46,6% Hombres

100% colaboradores de oficinas centrales en trabajo híbrido

48 Promedio horas de capacitación por persona en el año

Brecha salarial al cierre de 2022 **menor a 1%**

$33.168.783 MM Colocaciones totales en el año

14,5% crecieron nuestras utilidades en 2022

a 14,92% aumentó la participación de mercado del Banco

1.254.749 clientes totales

30.574 cuentas Zero abiertas en 2022

Directorio Paritario

A partir de 2023, nuestro máximo órgano de gobierno estará integrado por 4 mujeres y 4 hombres

Redujimos la jornada laboral a **39 horas semanales**

250 innovaciones lanzadas en 2022 para los clientes

Consejo Asesor ASG

Para garantizar un desempeño con altos estándares sociales, ambientales y de gobernanza

11 días Plazo promedio de pago a pymes

130 personas participan en los grupos de afinidad del Comité de Diversidad e Inclusión

32 Años de Compromiso con el País

1990 Scotiabank aterriza en Chile luego de adquirir parte del Banco Sudamericano.

2000 Asume el control del Banco Sudamericano, tras lo cual comienza su expansión en el mercado local.

2007 Adquiere el Banco del Desarrollo. Esta operación le permite duplicar su presencia en Chile.

2010 Compra las operaciones de Banca Mayorista de Bank of Royal Scotland.

2015 Firma un joint venture con Cencosud, en el marco del cual adquiere el 51% de la División de Servicios Financieros de este holding.

2018 Compra BBVA Chile, una operación que le permite duplicar su participación en el mercado local y lo convierte en una de las principales entidades financieras del mercado.

2019 Tras consolidar la integración con BBVA Chile, Scotiabank alcanza al cierre de este año una cuota de mercado del 14,1%.

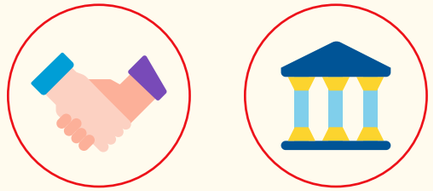
2020 Al cumplir 30 años en Chile, Scotiabank se afianza entre las 5 entidades financieras líderes del mercado. Es reconocido, además, como “Mejor Banco en Chile” y “Banco del Año”, por Euromoney y LatinFinance, respectivamente.

2021 Como resultado de su proceso de transformación e innovación permanente, al cierre de este año, Scotiabank Chile aumenta de manera significativa su oferta de soluciones digitales, lanza el negocio Wealth Management y eleva al 14,2% su cuota de participación de mercado.

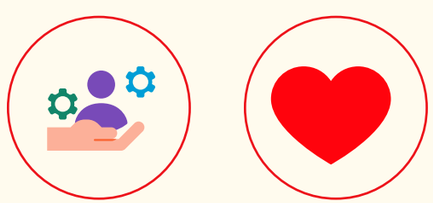
2022 Fuimos reconocidos por LatinFinance como el Banco Digital del Año en Chile y América Latina, y por Euromoney, como el Mejor Banco de Inversión del país. Además, constituimos un Consejo Asesor ASG, para avanzar en nuestros desafíos ambientales, sociales y de gobernanza.

Valores, Misión y Visión

En Scotiabank Chile desarrollamos nuestro negocio, las actividades propias de la organización y las relaciones con todos los públicos de interés sobre la base de cuatro valores inspiradores:



Respeto **Integridad**



Responsabilidad **Pasión**

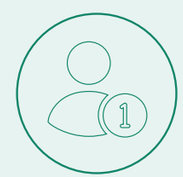
Nuestra Visión

“POR NUESTRO FUTURO”,

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

Nuestra Misión

Está centrada en tres pilares:



El cliente en primer lugar

Un equipo ganador

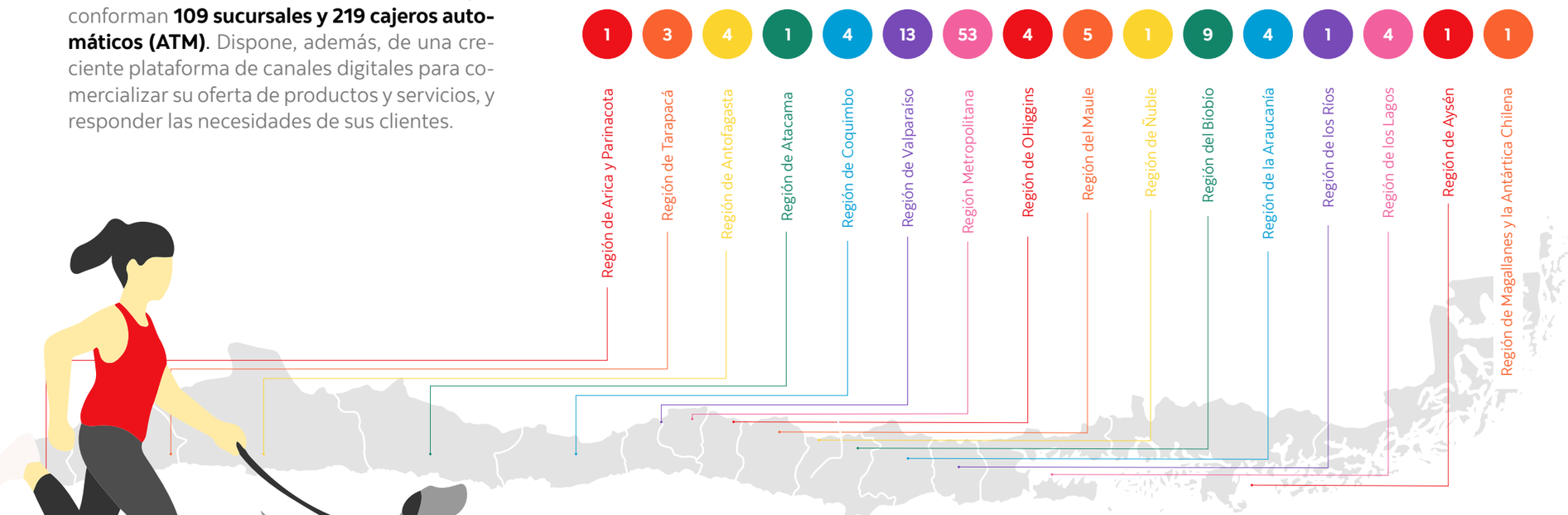
Liderar en las Américas

La ejecución de estos pilares nos permitirá ofrecer a nuestros accionistas resultados consistentes en el largo plazo.

Presencia Territorial Inclusiva y Alcance de Plataformas Digitales

Scotiabank Chile está presente en todo el territorio nacional a través de una extensa red que conforman **109 sucursales y 219 cajeros automáticos (ATM)**. Dispone, además, de una creciente plataforma de canales digitales para comercializar su oferta de productos y servicios, y responder las necesidades de sus clientes.

Sucursales por región



Fuimos el primer banco en Chile en contar con sucursales Pet Friendly

En el marco de nuestra mirada inclusiva de gestión, en 2021 comenzamos a equipar nuestras sucursales para que los clientes puedan visitarlas en compañía de sus mascotas. Al cierre de 2022, contábamos con 30 oficinas comerciales con carácter Pet Friendly.

Sucursales remotas

Durante 2021, en el contexto de nuestra transformación digital, **lanzamos un innovador modelo de sucursales remotas denominado ScotiaConnect,** a través del cual los clientes pueden interactuar con el Banco de manera fácil, digital y rápida, y acceder a los mismos servicios y productos que entrega una sucursal tradicional.

En 2022, abrimos 4 nuevas de estas sucursales, organizadas en función de los segmentos del Banco, con lo cual cerramos el año con un total de 17 puntos de atención remota. Además, desarrollamos Access Virtual, un modelo especialmente dirigido a rentas altas y que se apalanca con Colaboration Plataform. Por último, afianzamos el trabajo híbrido de los colaboradores de ScotiaConnect, lo que permitió dar flexibilidad y continuidad operacional al negocio.

Más de **130.000 clientes** se atendieron en 2022 en las sucursales ScotiaConnect.

Premios y Reconocimientos

LatinFinance

Banco Digital del Año de América Latina y el Caribe

Banco de Inversión del Año

Sustainable Finance Bank of the Year para Latinoamérica y el Caribe

MERCO

8° lugar Ranking Merco Talento

Euromoney

Banco de Inversión del Año

Fundación Carlos Vial Espantoso

Finalistas y Mención Plenus

The Banker

Investment Bank of the Americas

Global Banking in the Community 2022

HRC - Fundación Iguales - Pride Connection

Sello Equidad CL

World Economic Magazine

Banco Digital del Año

Mejor Banco para las Pymes

MERCO Empresas

Lugar 26 entre las empresas con mejor reputación corporativa de Chile

International Business Magazine

Mejor Banco Digital

Aequales / Ranking PAR LATAM

1° lugar en categoría empresas con más de mil colaboradores "Empresa Diversa e Inclusiva"

Mejor Práctica Laboral, por criterios de igualdad al seleccionar talento

Mejor Pieza Comunicacional, campaña Premio EmprendedoraTalento

LVA Índices y Diario Financiero

Cinco Premios Salmón

Chile Unido

Reconocimiento a nuestras políticas para balancear la vida personal y laboral, como la reducción de la jornada laboral a 39 horas semanales.

Environmental Finance - Bond Awards 2022

Social Bond of the Year – Sovereign (Chile)

International Investor

Mejor Banco de América Latina

Banco Más Sustentable de América Latina

Bonds & Loans Latin America & Caribbean Awards 2022

Andean Investment Bank of the Year

Syndicated Loan Deal of the Year: KKR

CLP Deal of the Year: Digital Bridge

3.

Estrategia y Resultados Anuales

Estrategia Corporativa

Resumen de los Resultados Económicos

La Transformación Digital Como Pilar del Negocio

14,9%
Participación de mercado

81%
Venta a través de canales digitales

7,4%
Crecieron nuestros ingresos operacionales

Tammy Escobar y Renato Otaíza.

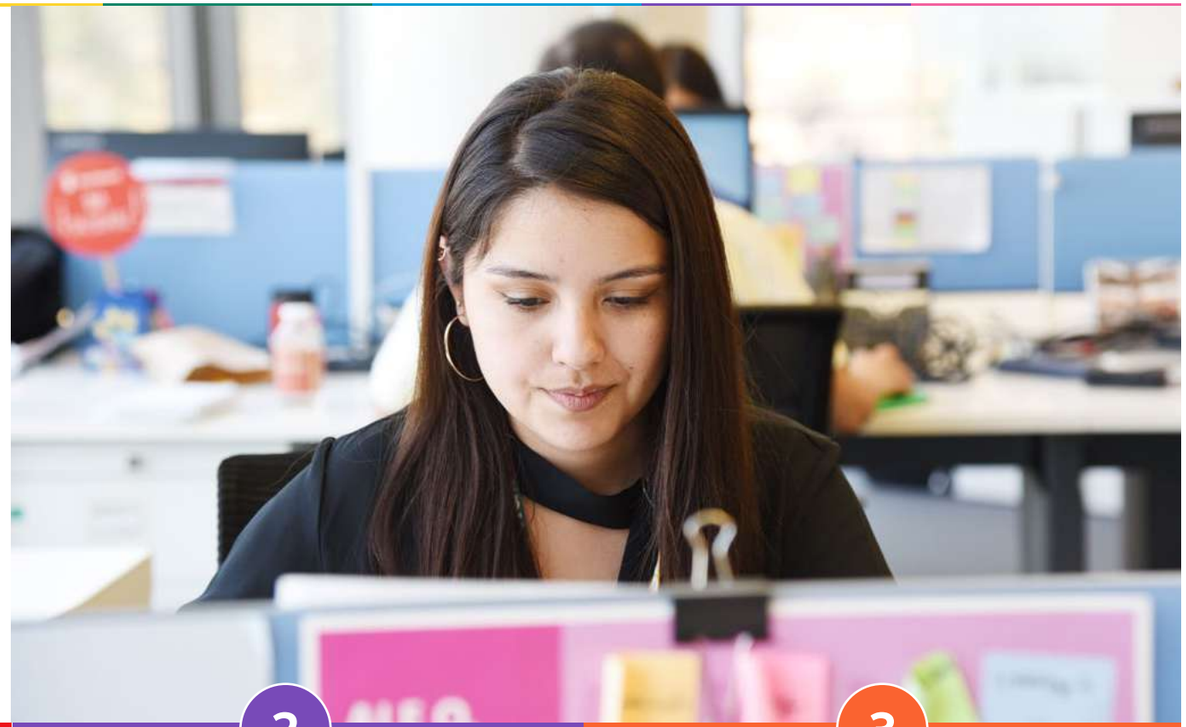
Estrategia Corporativa

En Scotiabank Chile aspiramos a consolidarnos como líderes en todos los segmentos de la industria bancaria local. Con esta finalidad, apuntamos a incorporar a nuevos grupos de clientes, tanto personas como empresas, a través de la entrega de un servicio cercano, seguro y ágil, y una oferta disruptiva, flexible, simple e individualizada.

Nos distinguimos por un servicio cercano, seguro y ágil, y una oferta disruptiva, flexible, simple y personalizada.

Nuestro propósito es pasar de ser un banco más orientado en grupos de altas rentas y corporativo, para convertirnos en uno de carácter masivo, inclusivo financieramente, a través de una innovadora oferta digital, y potenciar al mismo tiempo nuestras líneas de negocio Wealth Management y Banca Empresas.

Para avanzar en estas directrices, nos enfocamos en tres pilares estratégicos:



1 Consolidarnos como el mejor banco digital del país para llegar a nuevos clientes

Implementamos una robusta agenda de modernización y transformación digital, que está revolucionando nuestra forma de relacionarnos con los clientes. El objetivo es llegar a nuevos segmentos y atender mejor a quienes ya confían en nosotros.

2 Fortalecer nuestro negocio de Banca Empresas con foco en PYME

Como principal banco de inversión del país, reconocido por LatinFinance y Euromoney, nuestro objetivo es seguir creciendo en el segmento PYME. En concreto, queremos duplicar este negocio a 2025 y estar entre los tres primeros bancos en esta categoría.

3 Consolidar la División Wealth Management en Chile

Hace un año lanzamos en Chile nuestra División de WM, línea que a nivel global representó el 18% de los ingresos del Banco en 2021. Nuestro objetivo en el país es ser referente en gestión patrimonial y llegar a administrar un portafolio de US$6 mil millones en activos en los próximos 5 años.

Resumen de los Resultados Económicos

En el contexto de nuestra mirada estratégica, en 2022 logramos alcanzar una cuota de mercado del 14,92% [1], un nivel 66 pb mayor que el registrado el año anterior.

Durante el período, además, nuestras utilidades llegaron a $515.056 millones, una cifra que representa un crecimiento del 14,5% respecto de la observada en 2021.

Este ejercicio, de igual modo, lo cerramos con $46.460.625 mm de activos, monto 11,6% superior al alcanzado al finalizar 2021.

Entre nuestros principales resultados de 2022 también cabe destacar el incremento en 7,4% experimentado por nuestros ingresos operacionales (que llegaron al cierre de año a $1.437.029 mm) y el 18,03% que alcanzamos como rentabilidad sobre el patrimonio promedio (ROAE).

Desempeño Económico

Estado de resultados (mm$)	2021	2022	Variación 2021-2022
Ingresos por intereses y reajustes	1.744.652	3.094.718	77,4%
Gastos por intereses y reajustes	(774.059)	(1.957.539)	152,9%
Ingreso neto por intereses y reajustes	**970.593**	**1.137.179**	**17,2%**
Ingresos por comisiones	258.288	289.578	12,1%
Gastos por comisiones	(82.999)	(88.643)	6,8%
Ingreso neto por comisiones	**175.289**	**200.935**	**14,6%**

Estado de resultados (mm$)	2021	2022	Variación 2021-2022
Activos y pasivos financieros para negociar	75.865	115.228	51,9%
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	0	0	-
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	0	0	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	31.086	5.898	-81,0%
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	49.854	(60.778)	-221,9%
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	0	0	-
Otro resultado financiero	7.082	3.216	-54,6%
Resultado financiero neto	**163.887**	**63.564**	**-61,2%**
Resultado por inversiones en sociedades	(6.895)	6.513	-194,5%
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	1.665	4.246	155,0%
Otros ingresos operacionales	33.093	24.592	-25,7%
TOTAL INGRESO OPERACIONAL	**1.337.632**	**1.437.029**	**7,4%**

(1) Participación en mercado local, excluye filiales y sucursales extranjeras.

Desempeño Económico

Estado de resultados (mm$)	2021	2022	Variación 2021-2022
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(284.722)	(274.477)	-3,6%
Gastos de administración	(207.880)	(230.526)	10,9%
Depreciación y amortización	(56.424)	(60.583)	7,4%
Deterioro de activos no financieros	(262)	(584)	122,9%
Otros gastos operacionales	(35.487)	(34.682)	-2,3%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	**(584.775)**	**(600.852)**	**2,7%**
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	**752.857**	**836.177**	**11,1%**
Provisiones por riesgo de crédito	(207.987)	(299.660)	44,1%
Resultado operacional	**544.870**	**536.517**	**-1,5%**

Estado de resultados (mm$)	2021	2022	Variación 2021-2022
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos	**544.870**	**536.517**	**-1,5%**
Impuesto a la renta	(94.865)	(21.461)	-77,4%
Resultado de operaciones continuas después de impuestos	**450.005**	**515.056**	**14,5%**
Resultado de operaciones discontinuas antes de impuestos	0	0	-
Impuestos de operaciones discontinuas	0	0	-
Resultados de operaciones discontinuas después de impuestos	0	0	-
Utilidad (pérdida) consolidada del ejercicio	450.005	515.056	14,5%
Atribuible a:			
Tenedores patrimoniales del Banco	424.228	487.533	14,9%
Interés minoritario	**25.777**	**27.523**	**6,8%**

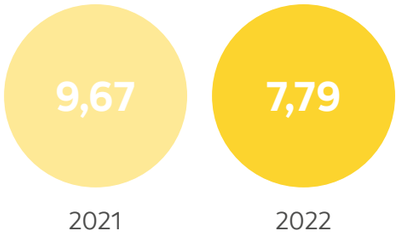
Calidad de la cartera	2021	2022
Morosidad (cartera morosa / préstamos totales)	1,0%	1,4%
Cobertura morosidad (stock provisiones / cartera morosa)	161,1%	130%
Costo del crédito (gasto en provisiones / préstamos totales)	0,7%	0,9%

Estructura de balance y capitalización	2021	2022
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	28.957.856	33.168.783
Préstamos comerciales / Préstamos totales	48,6%	47,4%
Préstamos de vivienda / Préstamos totales	40,1%	41,0%
Préstamos de consumo / Préstamos totales	11,2%	11,6%
Préstamos / Depósitos	174%	174%
Ratio Basilea (BIS I - Patrimonio efectivo / Act. ponderados por riesgo)	12,98%	13,50%
Tier I (Capital básico / Act. ponderados por riesgo)	11,08%	10,77%

Balance	2021	2022
Colocaciones comerciales	14.084.054	15.725.946
Colocaciones para vivienda	11.626.203	13.584.141
Colocaciones de consumo	3.247.599	3.858.696
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	28.957.856	33.168.783
Provisiones	445.155	596.531
Total colocaciones netas	28.512.701	32.572.252
Inversiones financieras	2.661.895	3.092.397

Activos totales	2021	2022
Activos totales	41.597.891	46.460.625
Depósitos totales	16.683.743	19.048.847
Instrumentos de deuda emitidos	7.414.406	8.695.108
Patrimonio	2.801.167	3.187.318

Precio / Utilidad por Acción

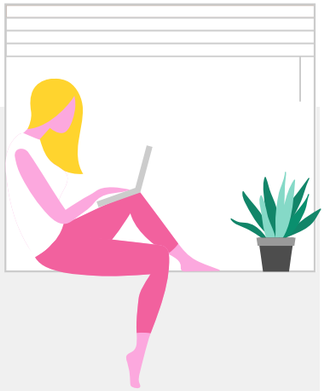


La Transformación Digital como Pilar del Negocio

En Scotiabank Chile queremos consolidarnos como el **mejor banco digital del país,** para potenciar los beneficios a nuestros clientes en términos de experiencia y comodidad. En línea con este objetivo, también estamos rediseñando y modernizando procesos, para así transitar hacia una cultura ágil en toda la organización.

Banca Personas

Este segmento asesora de manera experta e integral a toda persona natural sin giro. Su oferta de valor es flexible, está diseñada a la medida de las necesidades de sus clientes y destaca en el mercado por su innovador y disruptivo carácter digital.



Durante 2022, impulsamos un profundo cambio en las estructuras internas de la Banca Personas con el objetivo de responder de manera cada vez más eficiente a los requerimientos de la Transformación Digital y los procesos de Innovación Continua que promueve Scotiabank Chile para facilitar y mejorar la experiencia de sus clientes. En este marco, entre los principales hitos y avances alcanzados en este segmento durante el último año destacaron los siguientes:

1. Potenciamos el área de Retail Banking con un enfoque digital

Esta área surge de la fusión entre la Banca Digital y la Banca Retail, con el propósito de fortalecer la mirada digital y transformadora del Banco. La combinación de estas unidades de negocio propició cambios organizacionales relevantes en esta línea de negocio, entre los cuales se pueden mencionar:

- El área de Segmentos de la Banca Personas incorporó una mirada más centrada en clientes al absorber Analítica y Experiencia. Su finalidad será garantizar que la estrategia comercial de Banca Retail tenga un enfoque de experiencia de punta a punta.
- El área de Productos pasó a llamarse de Soluciones Digitales. Esto asegura una impronta digital en el diseño de todos los productos y servicios, independientemente de si estos se ofrecen desde una aplicación digital o si se entregan en una sucursal física o remota. El objetivo es que las nuevas soluciones sean completamente digitales, más allá de la interfaz a través de la cual el cliente se relaciona con el Banco.
- El área de Distribución pasó a denominarse de Venta y Distribución, para asumir toda la venta de la Banca Retail. Esto permitirá que toda comercialización se realice bajo un solo liderazgo y con una mirada digital end-to-end.

2. Fortalecimos la Cultura de Innovación

Las áreas de Tecnología y Modernización y Procesos se unieron para fortalecer la cultura de Innovación dentro del Banco y profundizar su interacción con la Banca Retail. Con este nuevo enfoque buscamos imprimir una ambición digital a todo el proceso de desarrollo de nuevas soluciones, en cuyo centro siempre ponemos las necesidades del cliente.

Ciclo de creación de productos en Scotiabank Chile con mirada digital y las necesidades del cliente siempre en el centro.

Con el fin de promover la participación de todos los colaboradores en este proceso, en 2022, también generamos un portal en la plataforma de Atlassian, para que cualquier persona de la organización pueda ingresar ideas de nuevas soluciones.

Cada una de estas propuestas es analizada por nuestro equipo de innovación para verificar si se alinea con los objetivos estratégicos del Banco y es viable en términos de costo. De ser así se aborda como proyecto con potencial de desarrollo, lo que significa que pasa a nuestra "Fábrica Digital", en donde se ejecuta al alero de equipos especializados y bajo un estricto proceso metodológico.

Uno de los principales proyectos con potencial que desarrollamos durante el año fue la funcionalidad que incorporaremos en 2023 a la aplicación Scotia Go 5.0 y que permitirá que los clientes encuentren en este espacio campañas, promociones e información segmentadas en función de sus intereses e historial de ediciones y búsquedas. Esta innovadora idea surgió de tres colaboradores de distintas áreas del Banco.

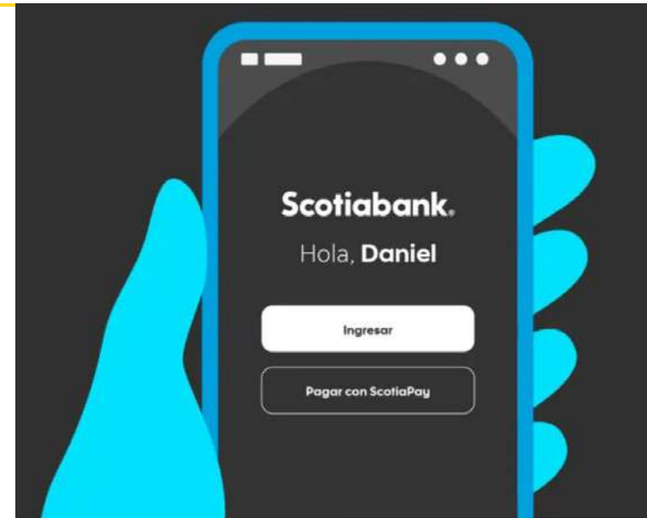
Otros de nuestros avances en innovación del año 2022 también fueron:

- Abrimos aún más los espacios de Friends and Family Solutions, que permitieron que personas externas de la organización, que no son del equipo de Tecnología, nos dieran feedback de las herramientas en producción.
- Generamos nuevas instancias para que empresas externas y desarrolladores que ya están trabajando con nosotros nos propusieran ideas. Además, impulsamos nuevas fórmulas de alianza con quienes nos plantean proyectos interesantes, pero de alto costo.
- Contactamos a clientes para que nos enviaran comentarios sobre nuestras aplicaciones en las App Store que pueden ser un aporte para los productos del Banco.
- Continuamos involucrando de forma permanente a los miembros del Comité Ejecutivo en los procesos de Friends and Family Solutions. En la práctica, los gerentes del Banco representan la primera línea de pruebas de nuestras soluciones, y son quienes nos entregan, a partir de su experiencia, las primeras sugerencias de mejora e ideas de nuevas funcionalidades.

Principales soluciones digitales lanzadas en 2022

70%

de productos de **Banca Pyme** ya están digitalizados. Entre ellos, Factoring y Pago de Renta Leasing.



Ecosistema de pagos ScotiaPay

Desarrollado en 2021, durante el último año este servicio se liberó para las billeteras digitales de Garmin, Fitbit y Google Pay. Al cierre de 2022, más de 5 mil clientes utilizaban billeteras digitales.

ScotiaZero

Es la primera cuenta corriente gratuita y 100% digital del mercado. No exige renta y de manera inédita incluye una cuenta corriente en dólares, además de una tarfeta de débito digital. Único en la industria, este producto no tiene requisitos de apertura ni costos de mantención. Con un modelo de autoatención totalmente digital, nos permite atender a los nuevos públicos a los que queremos llegar.

Ecosistema de autoatención

Esta plataforma, a la que se accede a través del sitio web y la App, cuenta con más de 60 one-step-resolution y 80 funcionalidades que permiten al cliente disponer de los mismos servicios y productos que ofrece una sucursal. Entre estas funcionalidades está **el asistente virtual Scotty,** que ayuda a resolver gran parte de las consultas a través de inteligencia artificial y deriva a un ejecutivo cuando detecta problemas más específicos. En 2022, este sistema permitió rebajar de manera significativa las llamadas al Contact Center.

Paga2

Desarrollado en conjunto con Banco de Chile, sirve para hacer los pagos peer-to-peer y microtransferencias solo con el número telefónico. A diciembre de 2022, 70 mil clientes transaccionaban con este sistema.

Primer onboarding bancario en Chile 100% digital

Permite al cliente sacar vía web su cuenta, tarjeta de crédito e incluso un préstamo, y en un máximo de 15 minutos. Para hacerlo realidad, fuimos el primer banco en Chile en habilitar la firma electrónica avanzada.

Scotiabank es Nº1 de la banca chilena en las tiendas de aplicaciones Huawei, Google y Apple.

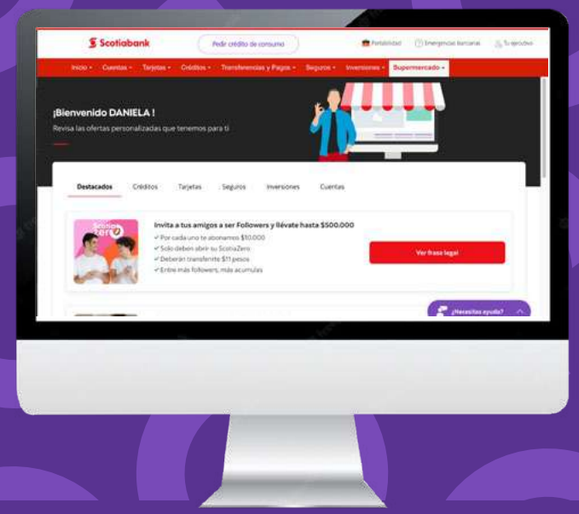
Google Play HUAWEI

30.574

Cuentas Zero abiertas entre agosto y diciembre de 2022, versus 63.839 aperturas de cuentas tradicionales en el año. Y adicionalmente se abrieron 76.275 Cuentas en Dólares.

Giro sin tarjeta

Gracias a este servicio, pionero en Chile, los clientes pueden girar dinero en los cajeros de Redbanc sin tener una tarjeta física y solo leyendo el QR del dispensador a través de la App del Banco.

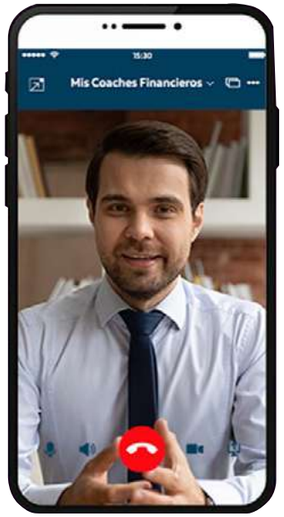


Supermercado Financiero Digital

A través de ScotiaZero, tal como en un e-commerce, el consumidor puede seleccionar -según sus necesidades- los productos que quiere adquirir, como línea de crédito, tarjeta de crédito y créditos de consumo. El proceso es 100% online y cuenta con los mejores estándares de seguridad, al utilizar biometría y firma electrónica avanzada. Además, es el primer servicio en su tipo en Chile que incluye una oferta de crédito, desde su evaluación hasta el desembolso, 100% digital, sin firmas físicas ni presencialidad.

Mis Coaches Financieros

Orientado al segmento preferente de la App ScotiaAccess, permite a estos clientes contactar a su ejecutivo comercial o asesor de inversiones a través de un chat o llamadas telefónicas y de video, dentro de la misma App, e incluso agendar con ellos reuniones presenciales o virtuales. Esta funcionalidad propició un aumento de 20 puntos en el NPS de la aplicación.

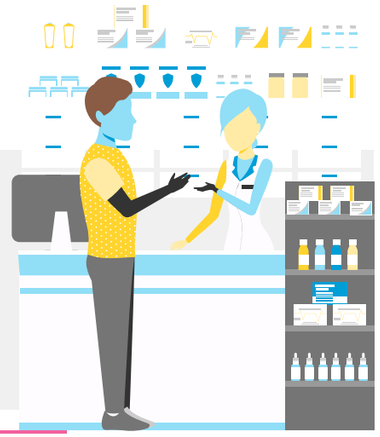


Wholemeaning

Herramienta digital que, mediante el uso de inteligencia artificial (IA), interpreta el contenido de los e-mails recibidos por el equipo de ejecutivos de cuenta. Cada ejecutivo ve, directamente en su bandeja de entrada, los correos categorizados por relevancia. Asimismo, a través de un semáforo de colores, puede observar los e-mails que están a tiempo o en atraso para ser respondidos. Este aplicativo permite al equipo de distribución entregar respuestas oportunas en un tiempo considerablemente menor, así como mejorar la percepción del servicio por escrito que reciben nuestros clientes.

Compromiso con las PYMES

A través de su segmento Pyme, Scotiabank Chile se ha convertido en un socio estratégico de las pequeñas y medianas empresas del país, mediante la entrega de una oferta de productos y servicios diseñados para responder las necesidades de los clientes, en sus distintas etapas de desarrollo, y con un creciente enfoque digital.



El trabajo que desarrollamos para crecer en este segmento se apoyó en dos elementos centrales: la digitalización y nuestros nuevos planes.

Digitalización: Durante 2022, terminamos de digitalizar los principales productos que usan nuestros clientes: créditos comerciales (con y sin garantía estatal), leasing, factoring, servicios de Cash Management y pago de impuestos, remuneraciones y leyes sociales, entre otros. Esto ha significado que al cierre del año nuestras ventas pueden realizarse casi en su totalidad vía web, sin la interacción de un ejecutivo. Esto nos permitió bajar los costos comerciales, aumentar el tiempo que destinan los ejecutivos para captar nuevos clientes y generar un ahorro de tiempo al cliente.

Asimismo, junto con nuestros nuevos planes, la digitalización hizo posible entregar una mejor atención y asesoría a nuestros clientes.

En concreto, durante el año digitalizamos el 70% de todo el viaje del cliente en cada segmento. Nuestro objetivo es terminar este proceso en 2023, abordando nuestras soluciones en comercio exterior y créditos con garantía estatal.

Planes: buscan generar la transaccionalidad a través productos diseñados para responder las necesidades de las distintas etapas de crecimiento de una compañía, con el objetivo de manejar la caja, las ventas y el post depósito de los clientes. Estos planes son:

- **Impulsa:** Anteriormente denominado Portal Mi Pyme Digital, durante el último año fue uno de los grandes responsables del crecimiento de la Banca Pyme. En relación al período 2021, el año 2022 hemos triplicado la captación de nuevos clientes por mes, donde la mayor concentración de clientes se ha obtenido a través de la contratación del Plan Impulsa.
- **Avanza:** Este plan ofrece a clientes más grandes y sujetos de crédito una preaprobación para sus productos intensivos.
- **Fortalece:** Está orientado a clientes con rangos de ventas de entre US$100 mil y US$4 millones. A estos clientes los diferenciamos para darles una oferta personalizada, porque cada tramo tiene necesidades distintas.

Otros focos prioritarios de la gestión anual

- **Fortalecimiento comercial:** En 2022 reforzamos nuestra Banca Pyme contratando 100 nuevos ejecutivos y 60 personas para su equipo de back office.
- **Actualizamos la Política de Crédito para hacerla más competitiva:** Esto nos permitió enfocarnos en créditos con segunda fuente de pago pyme, como son los créditos con garantía estatal, Leasing y Factoring.
- **Comunicación:** Nuestros clientes se están comunicando con el Banco de una manera distinta. Hoy, por ejemplo, el 41% de las ventas son digitales. En este cuadro, nuestro objetivo es que prácticamente la totalidad de estas operaciones se realicen a través de canales virtuales.
- **Capacitación a ejecutivos:** Para que puedan entregar a los clientes una asesoría especializada según su tamaño, ingresos y rubro, nuestros ejecutivos se capacitan continuamente en la Academia Pyme y en la plataforma ScotiaPlay. En nuestros equipos contamos con expertos en cada subsegmento Pyme e incluso con especialistas en instituciones sin fines de lucro. Asimismo, disponemos de un coach de negocio y venta, que acompaña a los equipos en terreno para brindarles asesoría permanente.

Nuestros planes buscan generar la transaccionalidad a través productos diseñados **para responder las necesidades de las distintas etapas de crecimiento de una compañía.**

Hitos digitales de la Banca Pyme en 2022

20%
aumentó la base de clientes pyme del Banco en 2022.

12,2%
se incrementaron los depósitos totales promedio respecto de 2021.

11%
crecieron las operaciones mensuales de créditos durante el último año.

Wholesale Banking

Wholesale Banking de Scotiabank atiende a los segmentos de Banca Corporativa, Banca Mayorista, Grandes Empresas y Banca Inmobiliaria, y gestiona los negocios de Banca de Inversión, Cash Management, Comercio Exterior, Leasing y Factoring.

Nuestros esfuerzos por profundizar el liderazgo que mantenemos en Banca Corporativa nos han permitido obtener durante los últimos cinco años el primer lugar de la industria local en Wholesale Banking. Esta labor, que en 2022 nos llevó a alcanzar un 20% de participación de mercado, se basa en dos grandes elementos diferenciadores:

- Disponemos de una potente franquicia de banca de inversión, con equipos locales que se apoyan en equipos de cobertura sectorial y de producto basados en Nueva York y Toronto, lo que permite ofrecer una visión global del negocio.
- Un compromiso real con la sostenibilidad, que acreditamos con los USD 350 mil millones que estamos destinando a nivel global a financiamiento para reducir al año 2030 los impactos del cambio climático.

Como resultado de esta estrategia, el año pasado fuimos distinguidos con el Primer Lugar como emisor de bonos locales, bonos internacionales y financiamientos estructurados, y con un posicionamiento estratégico regional para apoyar las Fusiones y Adquisiciones (M&A) más importantes de la Alianza del Pacífico.

En la misma línea, también hemos sido destacados como banco líder en finanzas sostenibles en Chile, un ámbito de creciente interés para las compañías y los inversionistas locales.

En esta dimensión, cabe destacar que entre enero y diciembre de 2022, en Scotiabank Chile asesoramos a clientes institucionales y corporativos por un monto de US$ 7.915 millones en el marco de 18 transacciones de financiamientos sustentables y sociales (ver más en página 66).

Fuimos elegidos por Euromoney y Latin Finance como el **“Mejor Banco de Inversión de Chile”.**

El trabajo que hemos impulsado en esta materia llevó a que las prestigiosas entidades Euromoney y Latin Finance nos premiaran hace unos meses como el “Mejor Banco de Inversión de Chile”.

Cash Management

La aspiración de esta área es convertirse en socio estratégico de sus clientes, a partir de una atención basada en la cercanía y el desarrollo de instancias que permitan un diálogo estratégico permanente, especialmente en temas digitales.

El objetivo de este modelo es detectar de forma más eficiente las necesidades de los clientes y ofrecerles soluciones apoyadas en la infraestructura y experiencia que este negocio del Banco tiene a nivel local e internacional.

En 2022, Cash Management **logró aumentar en 20%** el volumen transaccional con clientes empresas.

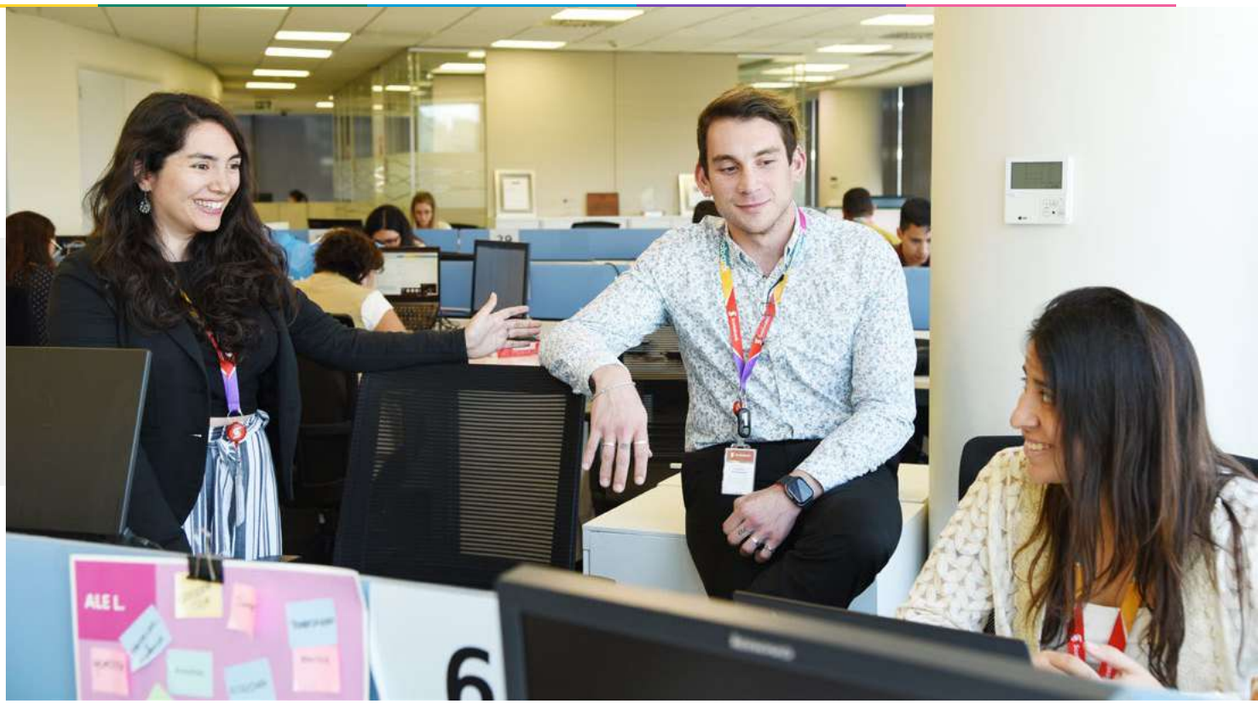
En este contexto estratégico, durante 2022, en un escenario marcado por el impacto de la alta inflación y el aumento de las tasas de interés, Cash Management logró aumentar en 20% el volumen transaccional con clientes empresas.

Este avance se complementó con otros importantes logros del área, entre los que destacan:

- A partir de soluciones novedosas desarrolladas con un importante despliegue de capacidades digitales, se aumentó el número de clientes que consideran a Scotiabank como su banco principal.
- Se reforzaron los equipos de venta en los segmentos con mayor potencial de crecimiento de clientes nuevos, como Low Commercial y Pyme.
- Se modificó y potenció la estructura del equipo de Digitalización Empresas, con el fin de ejecutar en tiempo y forma el plan de desarrollos digitales.
- En el proceso de diseño de productos, se modificó la etapa denominada Discovery, para ampliar el número y la diversidad de los clientes participantes. El propósito de esta decisión fue generar productos y soluciones que se adapten de mejor forma a las necesidades específicas de los usuarios, a partir de correcciones y mejoras más precisas y oportunas.

Wealth Management

La Banca Privada o de Gestión Patrimonial de Scotiabank Chile atiende a personas naturales que disponen de patrimonio invertible a partir de US$ 1 millón.



Cumplido su primer año de vida en diciembre de 2022, esta unidad se plantea como objetivos convertirse en un referente en gestión patrimonial en Chile y alcanzar en 2026 un portafolio administrado de US$6 mil millones en activos.

Encabezada por un equipo de expertos en gestión patrimonial con enfoque "Total Wealth", **Wealth Management** se desarrolló en el marco del compromiso de largo plazo que mantiene The Bank of Nova Scotiabank con nuestro país y confirma el crecimiento internacional que ha tenido este negocio, que en 2021 representó a nivel global el 18% de los ingresos del Banco.

Wealth Management opera con un modelo de asesoría integral -único en Chile- centrado en la planificación financiera para cada etapa de la vida del cliente y su familia. Como parte de este acompañamiento, no solo entrega a los clientes recomendaciones para crear portafolios de inversión, sino que además ofrece un amplio set de soluciones en materia patrimonial, que incluye tanto orientación en temas de financiación y liquidez como propuestas para asuntos empresariales, fiscales y sucesorios, siempre elaboradas sobre la base de la comprensión de las necesidades de las personas.

Todo este servicio, además, se brinda con el respaldo y la experiencia de una institución financiera con una comprensión global de los mercados y presencia privilegiada en las Américas.

En 2022, la consolidación de esta división en el país le permitió multiplicar por seis su cartera de colocaciones y obtener un resultado operacional un 40% superior al plan diseñado para el año.

Para 2023, la aspiración de Wealth Management es crecer a doble dígito en ingresos.

4.

Propiedad y Gobierno Corporativo

Propiedad y Control de Scotiabank Chile

Gobierno Corporativo

Diversidad en el Directorio

Buenas Prácticas en el Directorio

Comités del Directorio

Alta Dirección

4 mujeres

integran el Directorio Paritario que tendrá Scotiabank Chile a partir de 2023, el primero de un banco privado en Chile.

12 sesiones

realizaron durante el año los dos comités corporativos con que cuenta Scotiabank Chile: Riesgos y Auditoría.

Carolyn Muñoz y María José Becerra.

Propiedad y Control de Scotiabank Chile

El 29 de abril de 2022, The Bank of Nova Scotia, accionista controlador de Scotiabank Chile, hasta ese momento con el 83% de su propiedad, compró al Grupo Said la totalidad de su participación en el Banco, equivalente al 16,76%. De este modo, pasó a controlar el 99,8% de la institución.

Luego del cierre de la transacción, el Grupo Said se convirtió en un accionista relevante de BNS y mantuvo sus puestos y la Presidencia en el Directorio de Scotiabank Chile.

Para la estrategia de crecimiento de The Bank of Nova Scotia y su fortalecimiento en la región de la Alianza Pacífico, Chile representa un mercado clave, además de ser el más relevante del Grupo fuera de Canadá.

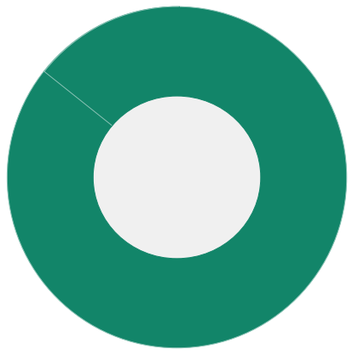
El aumento de su participación en Scotiabank Chile evidencia el compromiso y la importancia que BNS le asigna a nuestro país.

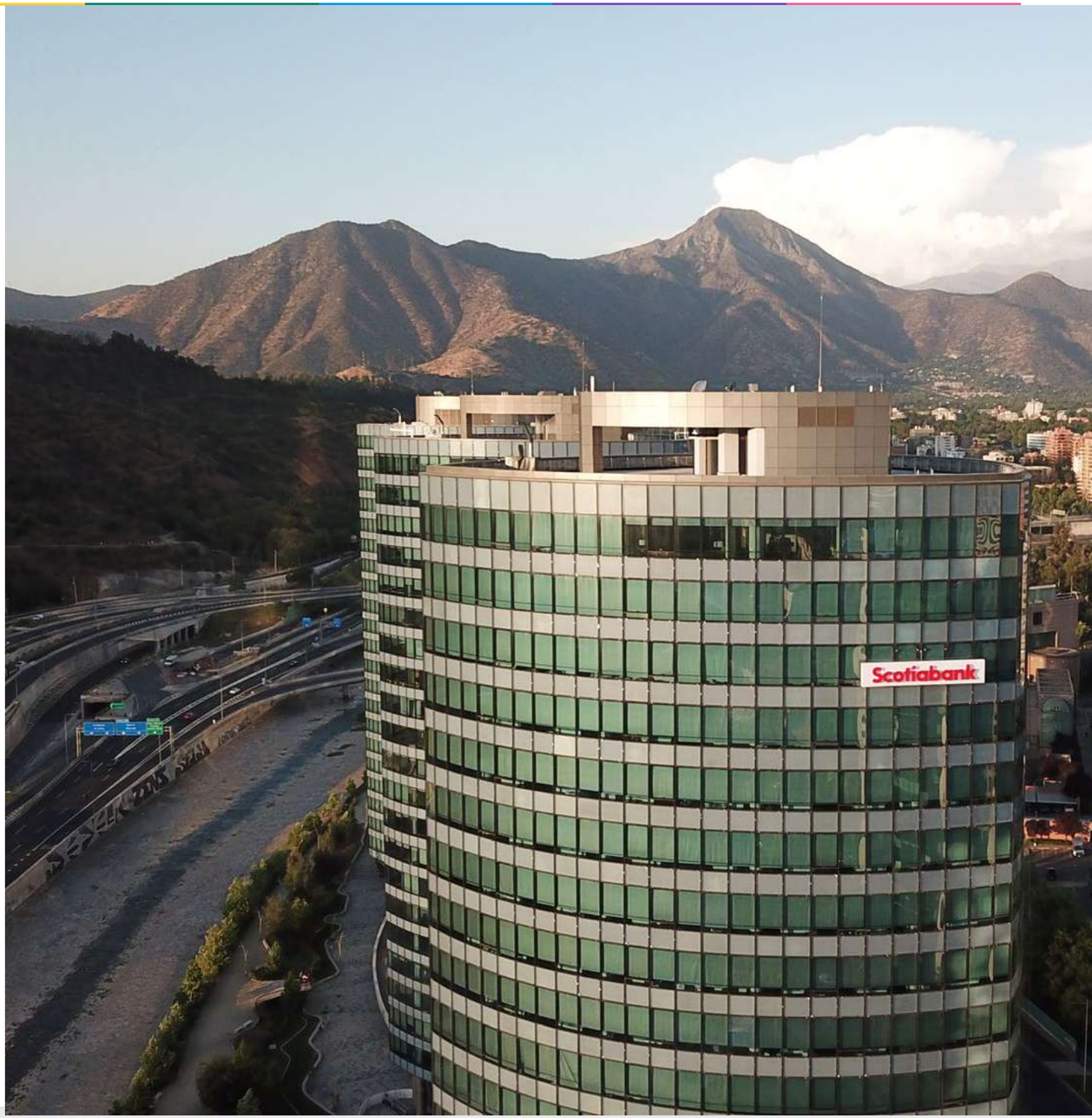
Chile representa el mercado más relevante para nuestra Casa Matriz fuera de Canadá.

Propiedad de Scotiabank Chile

99,8%
The Bank of Nova Scotia

0,2%
Otros accionistas





Gobierno Corporativo

El Gobierno Corporativo de Scotiabank Chile tiene como misión asegurar un adecuado funcionamiento de las operaciones de la organización y velar por la ejecución de las actividades de control interno, tanto del Banco como de sus filiales.

Para tal efecto, actúa sobre la base de las prácticas establecidas en la Política de Gobierno Corporativo para las Subsidiarias de la Casa Matriz, que hacemos propia en todo lo que no sea contrario a la legislación local.

De acuerdo con estos lineamientos, el máximo órgano de gobierno en Scotiabank Chile es la Junta de Accionistas, instancia que tiene entre sus principales funciones elegir al Directorio del Banco.

El objetivo central del Directorio es establecer los objetivos del Banco, un mandato que considera el análisis y la aprobación tanto de la estrategia de la compañía como de sus planes operacionales.

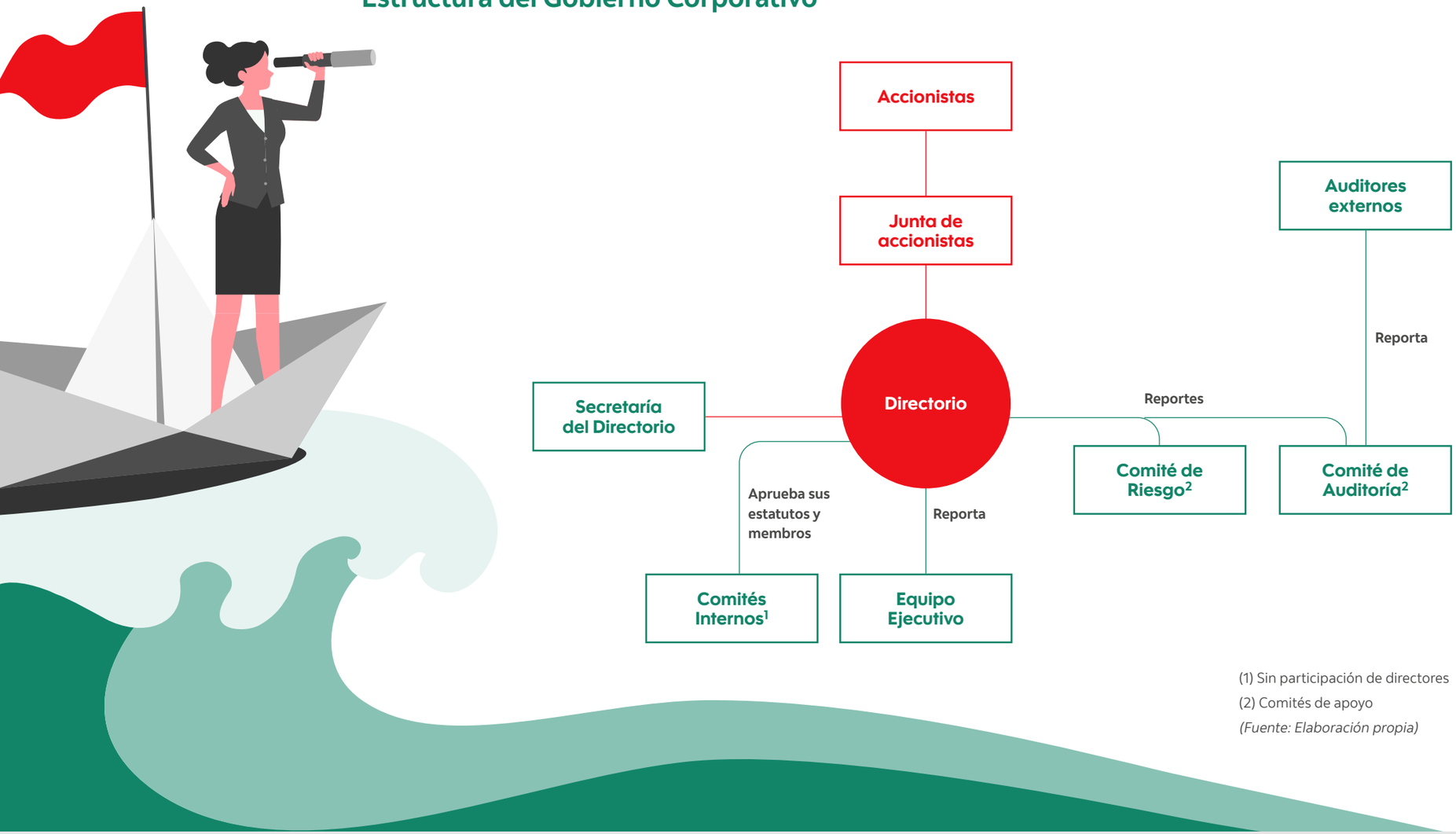
El Directorio debe, además:

- Proporcionar un gobierno eficaz, que equilibre de la mejor manera los intereses de sus accionistas con los de sus clientes, colaboradores y la comunidad en donde desarrolla sus actividades.
- Evaluar los resultados operacionales y financieros del Banco, para que estén en sintonía con los objetivos y la estrategia de negocios de la organización y su apetito por riesgo.

Estas directrices tienen por finalidad garantizar la independencia del Directorio y su capacidad para supervisar eficazmente el funcionamiento de toda la organización.

Responsabilidades específicas

- Establecer las políticas de riesgo adecuadas y prudentes para la gestión del Banco.
- Verificar que el Banco tenga un entorno de control que apoye una gestión adecuada, eficaz y prudente.
- Fijar políticas apropiadas de gestión de capital.
- Resguardar y comprender las necesidades de liquidez y de manejo del financiamiento del Banco.
- Aprobar la planificación anual de auditoría y revisar sus resultados conforme a la aplicación de las políticas, procedimientos y controles del Banco.
- Para el desempeño de sus responsabilidades, cuenta con dos comités de apoyo con participación de directores: Riesgo y Auditoría.



Estructura del Gobierno Corporativo

(1) Sin participación de directores

(2) Comités de apoyo

(Fuente: Elaboración propia)

Conformación del Directorio

En abril de 2022, Scotiabank Chile eligió a todos los integrantes de su Directorio. Con posterioridad a este proceso, dejaron de pertenecer a este órgano los directores Ernesto Viola y Arturo Tagle, cuyos cargos fueron ocupados por directores suplentes.

El 29 de septiembre de 2022, el Banco solicitó a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) autorización para rebajar el número de miembros de su Directorio de once directores titulares y dos suplentes a siete directores titulares y un suplente.

Esta reducción está alineada con la nueva participación que tiene BNS en el Banco y fue acordada por la Junta de Accionistas el 14 de noviembre de 2022. La correspondiente modificación estatutaria, en tanto, fue aprobada por el regulador en el mes de diciembre de 2022.

Integrantes del Directorio de Scotiabank Chile a diciembre de 2022

Presidente
Chileno
RUT: 6.379.628-3
Ingresó en 2018

Salvador Said Somavía

Vicepresidente
Chileno
RUT: 5.894.819-5
Ingresó en 2002

Manuel José Vial Vial

Director Titular
Mexicano
Pasaporte:
N° G30672675
Ingresó en 2018

Ignacio Deschamps González

Director Titular
Chileno
RUT: 4.047.015-8
Ingresó en 2018

Jaime Said Handal

Director Titular
Chileno
RUT: 6.555.478-K
Ingresó en 2018

Gonzalo Said Handal

Director Titular
Chileno
RUT: 7.388.346-6
Ingresó en 2019

Emilio Deik Morrison

Directora Titular
Chilena
RUT: 9.613.197-6
Ingresó en 2019

Karen Ergas Segal

Director Titular
Chileno
RUT: 5.927.907-6
Ingresó en 2009

Sergio Concha Munilla

Directora Titular
Chilena
RUT: 10.892.494-2
Ingresó en 2017

Fernanda Vicente Mendoza

Director Suplente
Chileno
RUT: 5.123.918-0
Ingresó en 2012

Juan Antonio Guzmán Molinari

Director Suplente
Chileno
RUT: 10.466.731-7
Ingresó en 2018

Guillermo Mackenna Rueda

Ver trayectoria profesional de los directores en página 128.

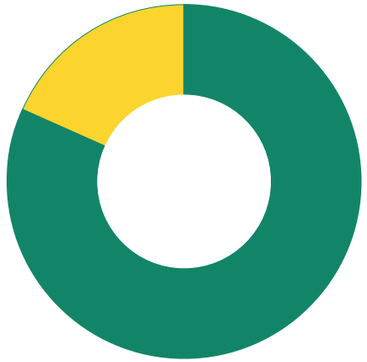
Diversidad en el Directorio

(respecto de la conformación a diciembre de 2022)

11
Total 2022

9
Hombres

2
Mujeres



82%
Hombres

18%
Mujeres

Directores por rango de edad

	Hombres		Mujeres
Menores de 30 años	0	Total: 0	0
Entre 30 y 50 años	1	Total: 2	1
Mayores de 50 años	8	Total: 9	1

Directores por nacionalidad

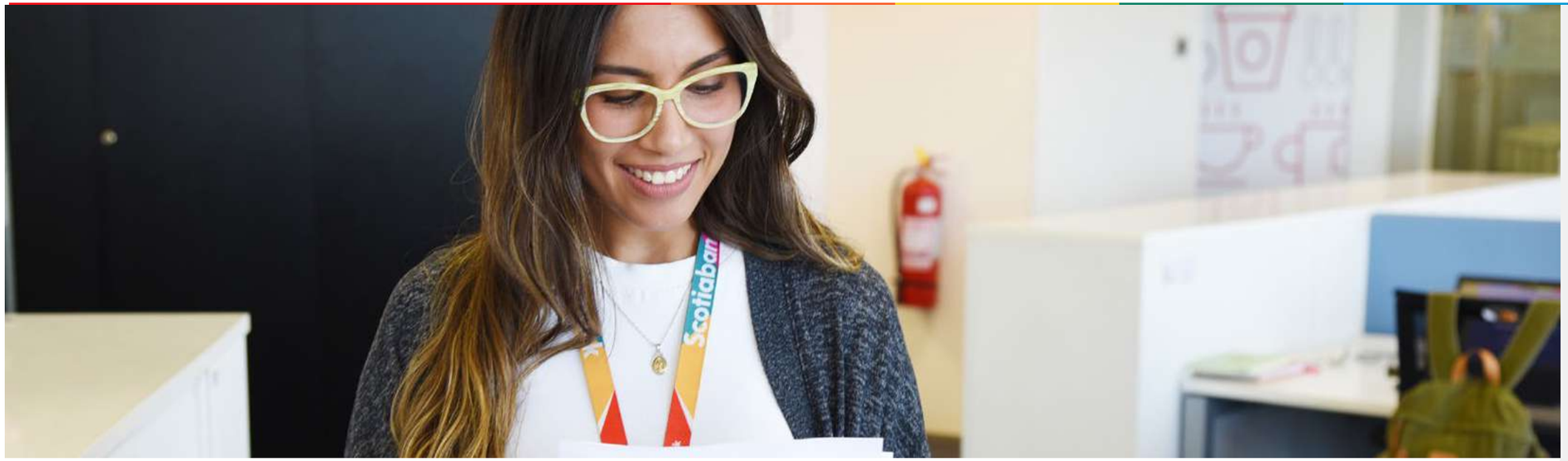
Chilena

Hombres		Mujeres
8	Total: 10	2

Extranjera

Hombres		Mujeres
1	Total: 1	0

(*) Cero personas con discapacidad en el Directorio



Criterios para la selección de los directores

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

- Integridad, honestidad y capacidad de generar confianza.
- Adecuado criterio para adoptar decisiones comerciales de manera independiente.
- Experiencia en materias financieras y/o en instituciones bancarias y/o en gestión de riesgo.
- Una visión complementaria y diversa que permita al Banco una operación integral y alineada con los estándares corporativos.

Con la elección de los nuevos directores, que conformarán a partir de enero de 2023 el primer Directorio Paritario de la banca privada en el país (ver integrantes en página 126), Scotiabank Chile se fortalecerá al incorporar los siguientes atributos y habilidades individuales:

- Raquel Costa sumará a la institución su acreditada visión del negocio y de wealth management.
- Thayde Olarte aportará su conocimiento del negocio Retail.
- Francisco Matte contribuirá a partir de su experiencia en el Banco Mundial, el sector público y los negocios.

Estas fortalezas se complementarán con el conocimiento del mundo emprendedor que distingue a Fernanda Vicente; la dilatada carrera en la industria bancaria y las finanzas corporativas de Karen Ergas; la comprensión del mundo digital por parte de Emilio Deik y el liderazgo de Salvador Said y Gonzalo Said, por su trayectoria en la industria bancaria.

Remuneraciones del Directorio

Las remuneraciones del Directorio de Scotiabank Chile son establecidas considerando las recomendaciones del accionista controlador y la experiencia de sus unidades de Gobierno Corporativo y Recursos Humanos, no dependiendo del arbitrio exclusivo de sus miembros.

En 2022, se propuso mantener la dieta que perciben los directores del Banco, que asciende a la suma de 275 Unidades de Fomento (UF) mensuales para los directores titulares, con la sola excepción del Presidente, que recibe una dieta de 475 UF mensuales.

Para los directores suplentes, en tanto, se propuso una dieta de 175 UF mensuales, mientras que para quienes sean designados presidentes de los comités de apoyo se planteó una remuneración adicional de 50 UF mensuales.

Estas recomendaciones fueron aprobadas por la Junta Ordinaria Anual de Accionistas.

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

Buenas Prácticas del Directorio

En lo que se refiere al funcionamiento del Gobierno Corporativo, Scotiabank Chile adhiere a los códigos y buenas prácticas de su Casa Matriz, sus propios lineamientos y aquellos emanados de la Comisión para el Mercado Financiero.

En 2022, el Banco no introdujo cambios a estos marcos internos, si bien puso un mayor foco en la gestión de capital, conforme a las exigencias regulatorias vigentes, continuó reforzando las capacitaciones a los directores y siguió aplicando medidas orientadas a un mejor funcionamiento. Entre estas iniciativas destacaron:

Proceso de Autoevaluación: Todos los años, el Directorio de Scotiabank Chile realiza una autoevaluación de su desempeño, la que se traduce en el diseño de un plan de acción para el período siguiente orientado a abordar los espacios de mejora identificados en este proceso. Como resultado de la autoevaluación de 2021, durante el último año el Banco abordó en su programa de trabajo aspectos principalmente relacionados con la eficiencia de las reuniones, de los comités y del propio Directorio. En esa línea, se ajustó la participación de los ejecutivos en estos encuentros, para que estuvieran presentes solamente cuando les compete. Además, se revisó el rol de los asistentes a cada reunión, para verificar que los temas fueran abordados con el nivel de profundidad requerido y que las discusiones fueran constructivas y oportunas. Se revisaron, asimismo:

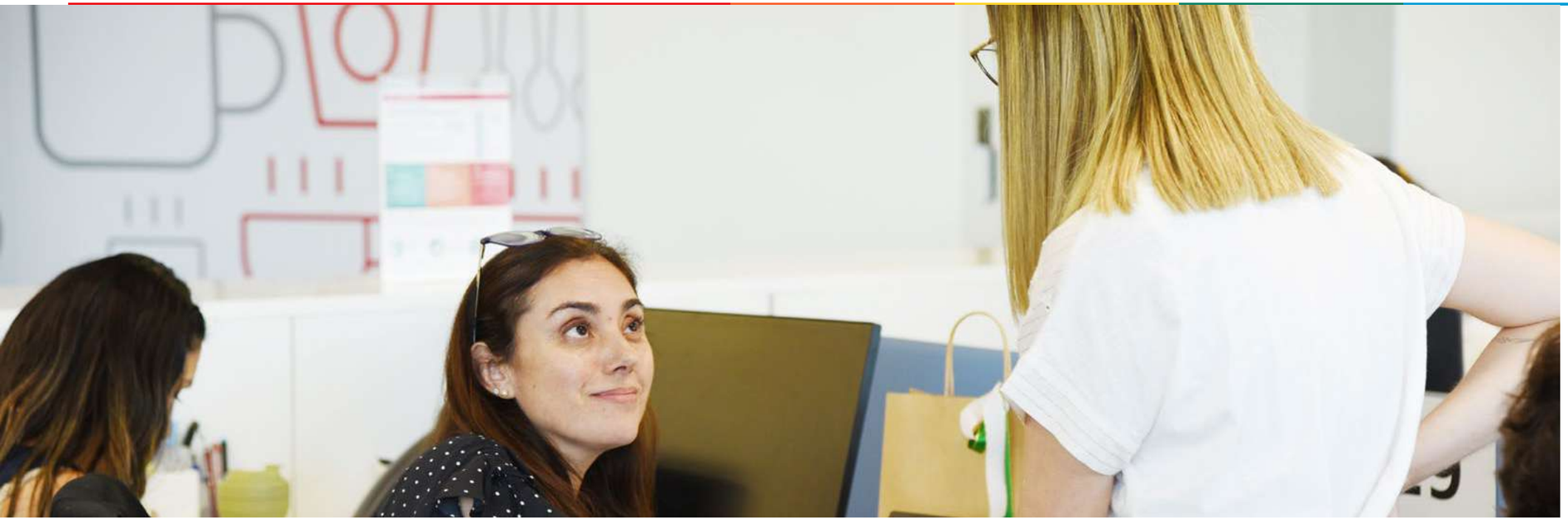
- Los temas a presentar en cada reunión y las agendas respectivas.
- Se agregaron resúmenes ejecutivos de los comités de apoyo para ser presentados al Directorio.
- Se fortaleció el compromiso de la Secretaría de Gobierno Corporativo con los temas de educación y capacitación del Directorio y los protocolos de funcionamiento.
- Se acordó eliminar el uso del WhatsApp entre los directores y preferir la utilización de canales seguros para la comunicación entre estos y la alta administración.

Programas de capacitación: En 2022, para mantener al día y profundizar el conocimiento de los directores en materias críticas del funcionamiento de la organización, se realizaron los siguientes programas de capacitación:

- Programa de Educación en Diversidad e Inclusión.
- Estrategia de ASG de Scotiabank.
- Nuevas Tendencias en Gobierno Corporativo.
- Capacitación en Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo (AML/AFT)
- Transformación Digital y Ciberseguridad.

Estas capacitaciones se complementaron con los cursos habituales de la organización referidos al cumplimiento del Código de Conducta y lo relacionado con el Modelo de Prevención de Delitos y Anticorrupción.

Finalmente, se aplicará un proceso de inducción para nuevos directores a quienes se integren a esta instancia a partir de 2023.



Supervisión de impactos económicos, sociales y ambientales

Como órgano máximo de administración del Banco, es al Directorio al que corresponde la supervisión de los impactos económicos, sociales y ambientales de la organización.

En el marco de esta responsabilidad, en 2022, los directores de Scotiabank Chile recibieron capacitaciones en temas como diversidad e inclusión, estrategia corporativa de ASG y nuevas tendencias en gobernanza, con el objeto de profundizar sobre los alcances del ejercicio de su función y de su rol en la aprobación de los informes de sostenibilidad de la institución.

Cabe consignar, además, que en abril de 2022 se creó en el Banco un Consejo Asesor de ASG, con el objetivo de colaborar con las distintas áreas involucradas en el logro de los compromisos ambientales, sociales y de gobernanza de la compañía. Como parte de esta labor, dicho órgano entregará orientación y asesoría estratégica acerca de la gestión y el reporte de las prioridades, sociales, ambientales y de gobierno corporativo del Banco (ver más en página 49).

La gestión con criterios ASG considera capacitaciones permanentes a los directores en estas materias a partir de enero de 2023.

Finalmente, respecto de formación en desarrollo sostenible, también se debe mencionar que en 2022 los miembros del Directorio participaron en sesiones de capacitación en materias como acceso a reportes ASG y el programa NetZero Pathways Report.

Canales de retroalimentación

En Scotiabank Chile, las eventuales inquietudes críticas que puedan plantear los grupos de interés respecto de la gestión de la empresa en los ámbitos social, económico, ambiental y de derechos humanos son escaladas a través del Consejo Asesor de ASG.

Conformado por ejecutivos del Banco, la función de este órgano es facilitar la coordinación entre sus distintas áreas, el Comité de Riesgos No Financieros, el Comité de Riesgos y el Directorio para el desarrollo de iniciativas y la entrega de asesorías en temas de ASG.

En 2022, la institución no recibió este tipo de reclamaciones por parte de sus stakeholders.

Hasta antes de 2018, el Directorio celebró algunas de sus reuniones en regiones. Una vez conformado el nuevo Directorio, y en la medida que las condiciones sanitarias lo permitan, se evaluará retomar este tipo de reuniones “en terreno”.

Comités del Directorio

COMITÉ DE AUDITORÍA

Objetivos

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

Temas abordados en 2022

Durante el último año, los principales temas abordados por este comité se relacionaron con las siguientes auditorías:

- Unidades de negocio/canales: Banca Corporativa, Banca Retail, Filiales, Canales de Atención
- Tecnología y Operaciones
- Funciones Corporativas: Gobierno, Riesgo de Crédito, AML/AFT, Cumplimiento, Finanzas y Solicitudes del Regulador.

En cada una de sus sesiones, el Comité conoció y revisó el desarrollo y avance del Plan Anual de Auditoría Interna. Adicionalmente, conoció el reporte de la División de AML & Control Interno, los planes de acción a implementar, los principales indicadores de los Riesgos No Financieros y las principales pérdidas operacionales del período. En estas reuniones también abordó el compromiso por fraude, las actividades de cumplimiento, cambios normativos y su implementación y los principales requerimientos regulatorios.

De igual modo, revisó el estado de las observaciones realizadas por organismos reguladores y por los auditores externos, así como las métricas en la Prevención de Lavado de Activos. Otros temas de su interés fueron los casos reportados a la Unidad de Análisis Financiero, las revisiones efectuadas a clientes de alto riesgo, las capacitaciones realizadas a empleados y las modificaciones introducidas a las políticas y procedimientos del Banco.

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

Funcionamiento

Frecuencia de reuniones

Las sesiones ordinarias del Comité se realizan una vez al mes.

Integrantes 2021-2022

Miembros permanentes (Directores) *

Sergio Concha (Presidente)

Manuel José Vial (hasta agosto de 2022)

Gonzalo Said

Emilio Deik (desde septiembre de 2022)

Invitados:

Diego Masola, CEO – EVP & Country Head

Luis Álvarez, SVP & CFO[1]

Rafael Bilbao, VP Fiscalía

Elizabeth Valenzuela, VP Auditoría

COMITÉ DE RIESGO

Objetivos

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

Temas abordados en 2022

En las sesiones mensuales del Comité de Riesgos, se presentó para su revisión el resumen de la gestión de la División Riesgo, así como el resumen de la gestión de Riesgo Wholesale, Riesgo Pyme, Riesgo Retail, Riesgo de Mercado, Riesgo No Operacional, Gestión de Riesgo en Cencosud-Scotiabank y métricas de apetito por riesgo.

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

Funcionamiento

Frecuencia de reuniones

Las sesiones ordinarias del Comité se realizan una vez al mes.

Integrantes 2021-2022

Miembros permanentes (Directores) *

Manuel José Vial (Presidente hasta agosto de 2022)

Salvador Said

Karen Ergas

Emilio Deik (Presidente desde septiembre de 2022)

Invitados:

Diego Masola, CEO – EVP & Country Head

Luis Álvarez, SVP & CFO[1]

Rafael Bilbao, VP Fiscalía

Elizabeth Valenzuela, VP Auditoría

Víctor Carpio, SVP & CRO

(*) Con la nueva conformación del Directorio, sus integrantes permanentes serán Karen Ergas Segal, Emilio Deik Morrison y Gonzalo Said Handal.
(1) Hasta mediados de 2022, esta posición la ocupó María Victoria Doberti.

Alta Dirección

Encabezada por el CEO – EVP & Country Head del Banco, Diego Masola, la Alta Administración de Scotiabank Chile está conformada por once gerentes, además de la función de Auditoría. Este equipo ejecutivo tiene la responsabilidad de garantizar que las actividades de la institución sean consistentes con la estrategia de negocios, los valores institucionales, la tolerancia y el apetito por riego, y la políticas y directrices definidas por el Directorio.

Como parte de su función, estos profesionales también integran los Comités Internos[1], y -en algunos casos- participan además como invitados en los Comités de Riesgo y Auditoría del Directorio.

Directorio

CEO – EVP & Country Head
RUT:27.550.890-K
Ingresó en 2021
Argentino
Diego Masola

VP de Auditoría
RUT: 13.886.144-9
Ingresó en 2021
Chilena
Elizabeth Valenzuela

SVP de Retail Banking
RUT: 23.941.045-6
Ingresó en 2020
Colombiano
Daniel Puerta

SVP de Finanzas
RUT: 48.221.012-0
Ingresó en 2022
Uruguayo
Luis Álvarez

VP de Gestión de Personas, Cultura y Asuntos Corporativos
RUT: 10.042.602-1
Ingresó en 2015
Chilena
Jacqueline Balbontín

VP de Fiscalía
RUT: 11.648.853-1
Ingresó en 2014
Chileno
Rafael Bilbao

VP de Tecnología y Modernización
RUT: 27.725.745-9
Ingresó en 2022
Español-Costarricence
Luis Alfredo González

VP de Wealth Management
RUT: 9.403.339-k
Ingresó en 2021
Chileno
Ignacio Ruiz-Tagle

SVP de Riesgo
RUT: 26.055.726-2
Ingresó en 2020
Peruano
Víctor Carpio

SVP de Tecnología y Operaciones
RUT: 10.437.434-4
Ingresó en 2018
Chileno
Eduardo Meynet

VP AML & Internal Controls
RUT: 7.011.945-5
Ingresó en 2020
Chileno
Gabriel Morgan

SVP de Wholesale Banking
RUT: 27.623.617-2
Ingresó en 2021
Estadounidense-Dominicano
Jabar Singh

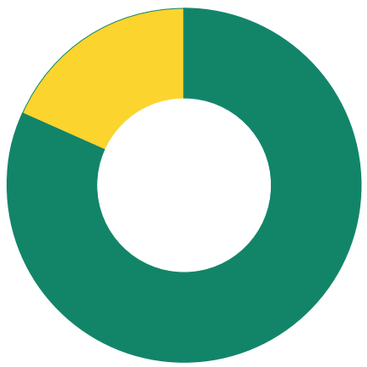
(1) Ver responsabilidades de los Comités Internos en Capítulo "Anexos".

Diversidad en la Alta Administración

12
Total 2022

10
Hombres

2
Mujeres



83%
Hombres

17%
Mujeres

Alta Administración por rango de edad

	Hombres		Mujeres
Menores de 30 años	0	Total: 0	0
Entre 30 y 50 años	6	Total: 7	1
Mayores de 50 años	4	Total: 5	1

Alta Administración por nacionalidad

Chilena
4 Hombres — Total: 4 — 0 Mujeres

Extranjera
6 Hombres — Total: 8 — 2 Mujeres

(*) Cero personas con discapacidad en la Alta Administración

5.

Gestión de Riesgo

Marco de Gestión de Riesgo

Hitos de la Gestión de Riesgo en 2022

Ciberseguridad y Seguridad de la Información

Calificación más alta de cumplimiento

frente a requerimientos de adaptación a Basilea III.

5.770 personas

capacitadas en "Cultura del Riesgo" en 2022

Gabriel Morgan y Johana Jara.

Marco de Gestión de Riesgo

En Scotiabank Chile, gestionamos los riesgos bajo los lineamientos de un Marco de Gestión cuyo propósito es asegurar que los resultados de las actividades que involucren asumir riesgos sean consistentes con la estrategia y el apetito por riesgo definido por la institución. En concreto, este Marco de Gestión del Riesgo:

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

En la gestión de nuestro modelo de cultura de riesgo **participan todos los colaboradores del Banco.**

Este marco está sujeto a una continua evaluación para cumplir con los desafíos y requisitos de los mercados globales en los que el Banco opera, incluyendo la normativa y las mejores prácticas del sector.

Contamos con un modelo sólido de cultura de riesgo, en cuya gestión participan todos los colaboradores del Banco. En él se consideran como elementos claves las políticas, procesos, gestión de control y auditoría.

Cinco elementos del Marco de Gestión de Riesgo

Gobierno de Riesgo

El Banco cuenta con una estructura de gobernanza de riesgo establecida y con un activo y comprometido Directorio, que se apoya en un experimentado equipo de Alta Administración. La toma de decisiones está centralizada en una serie de comités de gestión de riesgo.

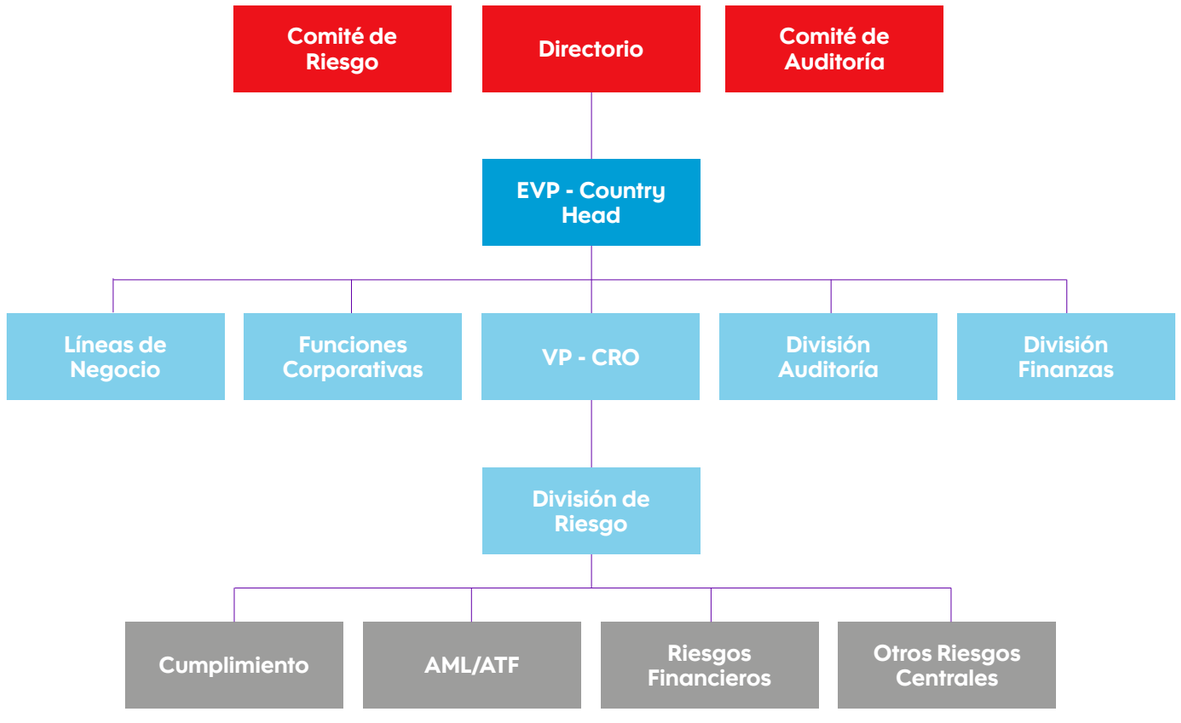
Tres Líneas de Defensa

Nuestro enfoque de gestión de riesgo se sustenta el modelo de "tres líneas de defensa":

- **Primera Línea:** generalmente comprende las líneas de negocio y las funciones corporativas. Es la que incurre en riesgos y es responsable de los mismos. Diseña y ejecuta los controles internos y asegura que los riesgos generados que se identifican, evalúan, gestionan y supervisan están dentro del apetito por el riesgo y de acuerdo con las políticas, pautas y límites relevantes.
- **Segunda Línea:** generalmente comprende las funciones de control, como Cumplimiento, Finanzas y División Riesgo, entre otras, y proporciona supervisión independiente y desafío objetivo a la Primera Línea, así como supervisión y control de riesgo. Además, establece el apetito del riesgo, los límites de riesgo, y las políticas y marcos, de acuerdo con las mejores prácticas y disposiciones regulatorias. También mide, monitorea y reporta los riesgos asumidos en relación con los límites, el apetito y los riesgos emergentes.
- **Tercera Línea:** corresponde al área de Auditoría Interna, y tiene como misión brindar un aseguramiento independiente a la Alta Administración y el Directorio respecto de la efectividad de las prácticas de gestión de riesgo.

Estructuras del Gobierno

El Directorio y sus comités se encargan de las actividades de supervisión y de la gestión de riesgo del Banco.



Fuente: Marco de Gestión de Riesgo

Directorio: Proporciona supervisión, ya sea directamente o a través de sus comités, con el fin de asegurarse que la toma de decisiones sea congruente con las estrategias y apetito por riesgo de la entidad. Además, recibe actualizaciones periódicas sobre los principales riesgos del Banco, incluyendo un resumen periódico del perfil de riesgo de la institución y el desempeño de la cartera respecto de los límites definidos. Aprueba las políticas claves de riesgo, los límites y el marco de apetito por riesgo.

Comité de Riesgo: Asiste al Directorio en el cumplimiento de sus responsabilidades de identificar y monitorear los riesgos financieros y no financieros claves. Apoya al Directorio supervisando las funciones de gestión de riesgo, dentro de las cuales se incluye el riesgo de crédito, el de mercado y el operacional. Esta labor, además, considera revisar y aprobar periódicamente las políticas claves de gestión de riesgo, los marcos y límites, y asegurarse de que toda la gestión del Banco esté operando dentro del marco de apetito por riesgo. Supervisa, asimismo, la independencia de cada una de estas funciones de control, incluyendo la efectividad de sus encargados, así como de las funciones mismas.

Comité de Auditoría: Tiene como objetivo encargarse de los distintos aspectos que involucran la eficiencia, mantención, aplicación y funcionamiento de los sistemas de control interno del Banco y sus filiales; vigilar atentamente el cumplimiento de las normas y procedimientos que rigen su práctica; poseer una clara comprensión de los riesgos que pueden significar para la institución los negocios que se realicen; reforzar y respaldar la función de la Contraloría, así como también su independencia de la administración, y servir de vínculo y coordinar las tareas entre la auditoría interna y los auditores externos, ejerciendo también de nexo entre estos y el Directorio del Banco.

Vicepresidente Ejecutivo - Country Head: Es directamente responsable de definir, comunicar e implementar la dirección estratégica, las metas y los valores centrales de Scotiabank Chile que maximizan el valor para los accionistas a largo plazo. Supervisa el establecimiento del apetito por riesgo del Banco, en colaboración con el SVP Chief Risk Officer de la División Riesgo y el SVP & Chief Financial Officer, lo cual es consistente con la estrategia a corto y largo plazo del Banco, los planes de negocios y de capital.

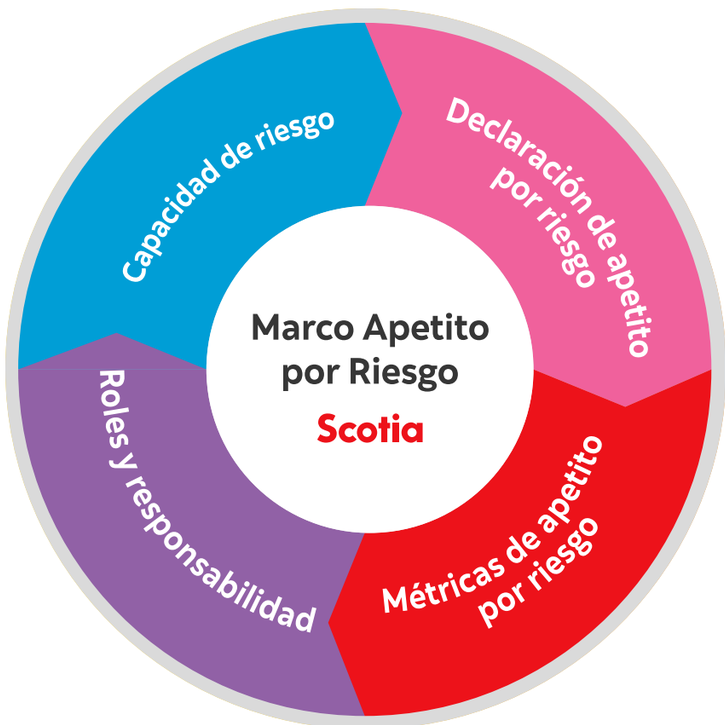
SVP Chief Risk Officer: Se encuentra bajo la supervisión directa del Vicepresidente Ejecutivo - Country Head y reporta al Comité de Riesgo. Tiene la responsabilidad total de la gestión de riesgo, de cumplimiento y de la prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo, y acceso sin restricciones a ciertos comités de Directores para asegurar su independencia. Como miembro Senior de la Alta Administración, también participa en las decisiones estratégicas relacionadas con el lugar y el momento en que el Banco utilizará sus diferentes fuentes de recursos de capital para lograr las metas de desempeño de las líneas de negocios y los objetivos generales del Banco.

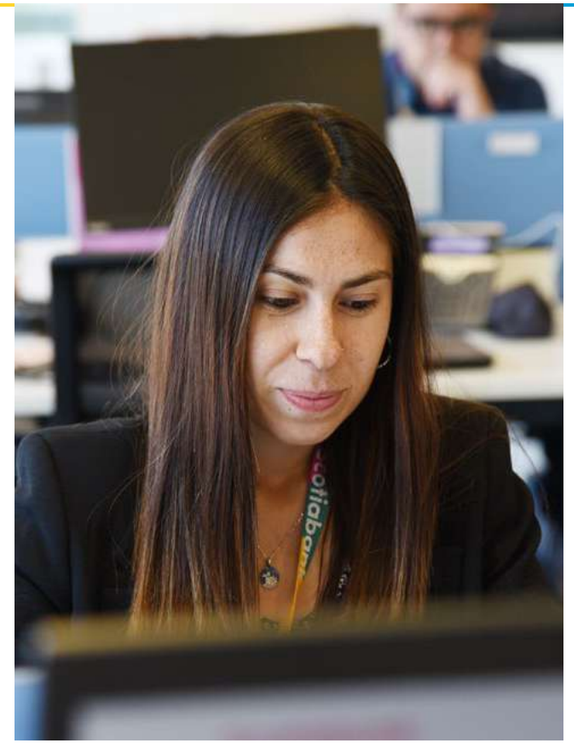
Gerencia de Riesgo: Depende de la Gerencia Internacional de la Dirección de Riesgo de la Casa Matriz. Dentro de esta división existen gerencias de riesgo crediticio (Retail y Wholesale), Enterprise Risk Management, mercado, cumplimiento y SAM, que también reportan matricialmente a Scotiabank Canadá, hacia su respectiva unidad de riesgos.

Marco de Apetito de Riesgo

El Marco de Apetito por Riesgo del Banco (RAF) es el que delimita en Scotiabank Chile la capacidad de riesgo que puede asumir la organización; es decir, la cantidad y los tipos de riesgo que la entidad está dispuesta a asumir para alcanzar sus objetivos estratégicos. Además de los márgenes de riesgo, este Marco establece métricas, roles y responsabilidades, que permiten al Banco operar con un óptimo balance entre riesgos y beneficios.

El seguimiento de métricas de apetito por riesgo se reporta mensualmente al Comité de Riesgo y el Directorio, como parte del informe periódico de gestión de riesgo.





Tipos de riesgos

Nuestra actividad está sometida a una serie de amenazas latentes, cuya materialización puede impactar la gestión corporativa, las estrategias comerciales y la reputación institucional. De ahí que sea un desafío permanente identificar, evaluar, monitorear y gestionar proactivamente los riesgos principales y emergentes asociados a nuestro desempeño, con el objetivo de definir las estrategias más adecuadas para su prevención y mitigación. Desde esta perspectiva dividimos nuestros riesgos principales en dos dimensiones:

Riesgos financieros

- Riesgo de crédito
- Riesgo de mercado
- Riesgo de liquidez

Riesgos no financieros

- Riesgo operacional
- Riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo
- Riesgo reputacional
- Riesgo de modelos
- Riesgo de datos
- Riesgo de cumplimiento
- Riesgo ASG
- Riesgo estratégico
- Riesgo de ciberseguridad

Hitos de la gestión de riesgo en 2022

Durante 2022, nuestra gestión de riesgo estuvo marcada por la obtención de la más alta clasificación de cumplimiento, de acuerdo con la evaluación de la CMF, y el cumplimiento pleno de los requerimientos de Basilea III, bajo cuyo marco entregamos el segundo IAPE, o Manual de Evaluación de Capital, que aborda la identificación y medición de los riesgos financieros y no financieros

De manera simultánea, nuestra División de Riesgo participó activamente en el proceso de digitalización y automatización del Banco, a través de la implementación de un mecanismo de evaluación de riesgos en línea, que permite a los clientes adquirir tarjetas de crédito o cuentas corrientes de manera online, lo que en la práctica amplía nuestra oferta de servicios digitales. En la misma línea, logramos establecer nuevos seguimientos automáticos para levantar alertas tempranas en casos de posibles aprovechamientos de información privilegiada, conductas indebidas o abusos de mercado.

A estos avances debemos sumar también la conformación del nuevo Consejo Asesor ASG, que nos permitirá anticipar, priorizar y desarrollar planes de acción ante eventuales riesgos en materias ambientales, sociales y de gobernanza. (Ver avances en página 49)

1. **Cumplimiento de Basilea III:** Durante 2022, nuestro Banco cumplió en tiempo y forma los requerimientos de adaptación para Basilea III establecidos por la CMF, que apuntan a evaluar la gestión de las distintas tipologías de riesgo identificadas en cada institución. Esta labor se desarrolló en el marco de la identificación de Scotiabank Chile como banco de importancia sistémica, carácter que se establece cuando se considera que su deterioro financiero o eventual insolvencia puede comprometer la estabilidad del sistema financiero en su conjunto. Esta calificación involucra el cumplimiento de todas las exigencias aplicadas por el regulador.

Para responder a dichas obligaciones, durante 2022, las distintas áreas de riesgo trabajaron conjuntamente en el levantamiento de los requerimientos asociados a los riesgos de crédito, operacional y de mercado. Por su parte, el área de Compliance se hizo cargo de recibir las solicitudes de información, coordinar a los equipos internos para dar respuesta a los lineamientos de la CMF, responder las preguntas de la autoridad de forma transparente y certera, y gestionar las recomendaciones de mejora entregadas por esta entidad. Este esfuerzo unificado nos permitió obtener la más alta calificación de cumplimiento.

Resumen de avances del año:

- Elaboramos y entregamos a la CMF nuestro segundo IAPE (correspondiente al Manual de Evaluación de Capital del Banco).
- Como parte de este proceso, también levantamos el Perfil de Riesgo de Scotiabank Chile. Esta labor nos permitió establecer nuevos riesgos y efectuar evaluaciones por área.
- Capacitamos en los lineamientos de Basilea III tanto a las áreas de management como a colaboradores clave y al Directorio. Este aprendizaje nos permitió profundizar en temas prioritarios para el Banco, como la evaluación de riesgos reputacionales y medioambientales.

Riesgo Reputacional

En Scotiabank consideramos las potenciales amenazas reputacionales entre los riesgos no financieros más críticos de la organización. Esta es la razón por la que asignamos una gran relevancia a la gestión de todas las variables que puedan involucrar impacto a nuestro prestigio como banco. Para monitorear estos temas, medimos nuestra presencia en los medios de comunicación con un indicador que nos permite levantar alertas cuando las informaciones negativas que se publican sobre Scotiabank Chile superan un límite establecido.

También monitoreamos la reputación del Banco a través de mediciones externas, en las que obtuvimos durante 2022 importantes logros institucionales:

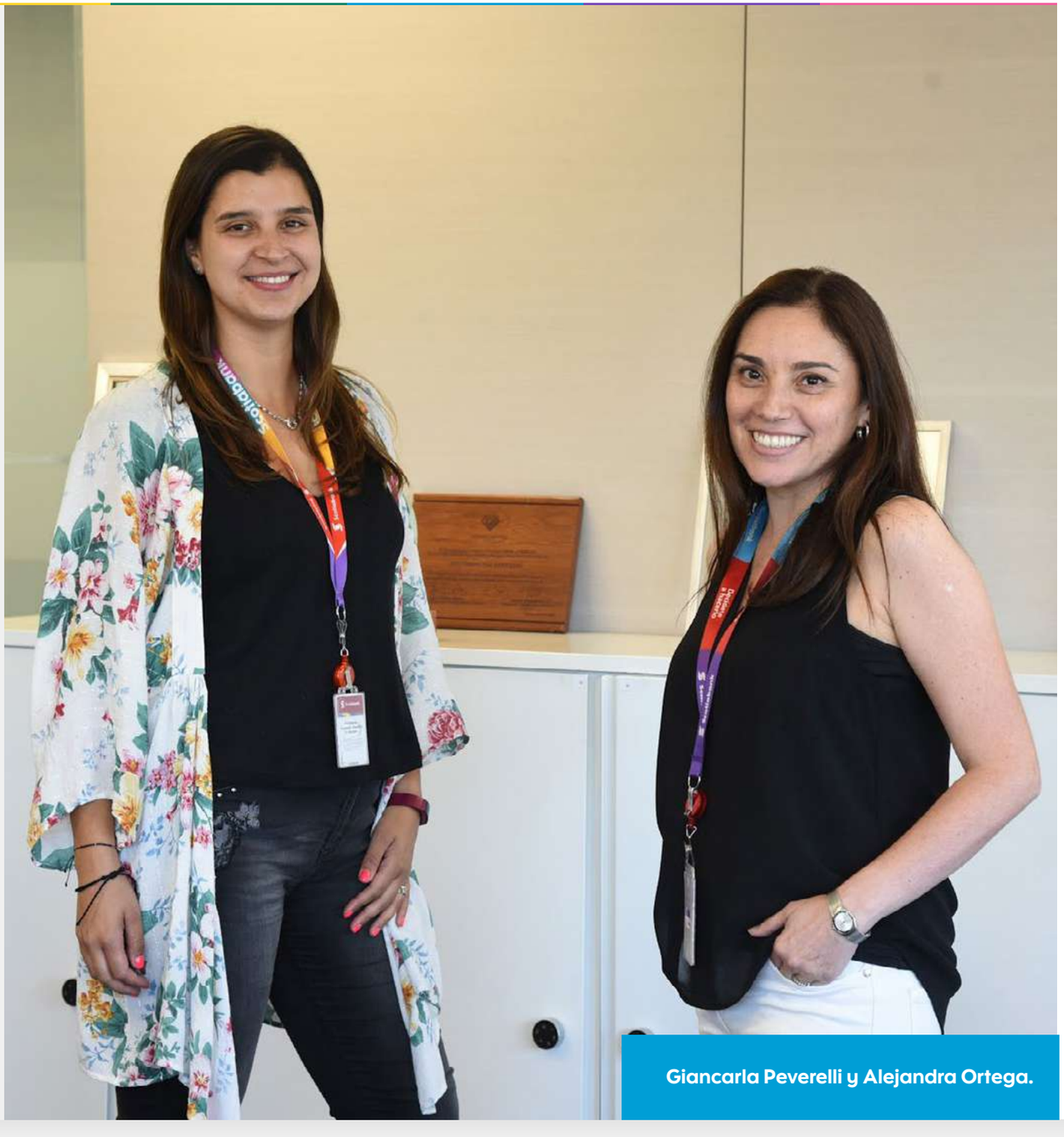
- Aumentamos en 22 puntos nuestro Índice de Reputación, según la medición del Observatorio Reputacional (*). Con este incremento, llegamos a los 631 puntos, cifra que representa el puntaje más alto obtenido por el Banco en esta evaluación anual. Este crecimiento está por sobre el promedio alcanzado por las 100 empresas incluidas en la medición, que en su conjunto incrementaron en 20 puntos su indicador, hasta llegar a los 622.
- Elevamos la recordación de marca en más de 150% en el último estudio sindicado de GFK Adimark.

Estos avances se desprenden de un trabajo articulado que durante el último año abordó distintas audiencias para dar a conocer los mensajes estratégicos de la organización y posicionarla a partir de atributos como la mirada ASG de su negocio.

Responden, además:

- A un relato consistente que canalizamos a través de espacios como las redes sociales, con una comunicación coherente y sistemática.
- Al trabajo de “marca empleadora” que desarrollamos para identificar a Scotiabank como un empleador de excelencia, en donde las personas pueden desarrollarse en igualdad de oportunidades y sin sesgos discriminatorios.
- Al fuerte impulso de las acciones de marketing que desplegamos durante el año.

(*) Estudio elaborado por INC, Game Changers e Ipsos



Giancarla Peverelli y Alejandra Ortega.

2. **Consejo Asesor ASG para la gestión de los riesgos sociales y ambientales:** En 2022, creamos un Consejo Asesor ASG, con el objetivo de sistematizar y articular el cumplimiento de los compromisos asumidos por el Banco en materias ambientales, sociales y de gobierno corporativo, todos prioritarios para la institución y pilares de su Estrategia de Sostenibilidad.

   Este órgano nace tras la publicación en 2021 por parte de nuestra Casa Matriz del nuevo Marco de Gestión de Riesgo Medioambiental, documento que establece los criterios globales para definir, manejar, evaluar y mitigar los riesgos ambientales del Banco. De igual modo, responde a los espacios de mejora detectados en una auditoría llevada a cabo a nivel local en materias de riesgo ambiental y gobernanza de aspectos ASG.

   Entre sus funciones destaca la responsabilidad de ayudar al Banco y sus filiales a lograr sus objetivos ambientales, sociales y de gobierno corporativo, y de brindar orientación y asesoría estratégica a las distintas áreas de la institución en materia de gestión y reporte de las variables ASG.

   También debe velar por mantener un equilibrio entre el riesgo y las oportunidades identificadas en estos ámbitos, de acuerdo con el apetito corporativo por riesgo.

El Consejo Asesor ASG lo integran colaboradores de distintas áreas del Banco, para así asegurar una mirada transversal al momento de gestionar los riesgos y materias ASG. Como estructura relacionada con la gestión de riesgo, opera sobre la base del modelo de tres líneas de defensa y reporta trimestralmente sus informes de control, seguimiento, gestión e iniciativas de acción tanto a los comités de Riesgo y de Riesgo No Financiero como al Directorio. Su labor, finalmente, está enmarcada en las siguientes políticas internas:

- Marco de Gestión de Riesgo Medioambiental: Documento publicado en 2021 por la Casa Matriz y adoptado en Scotiabank Chile con apéndice. Está en proceso de actualización.
- Política de Gestión Medioambiental: Política alineada al Marco de Gestión de Riesgo Ambiental. Recientemente reestructurada por Casa Matriz.
- Manual de Política de Créditos: Documento que contiene una subsección referida a la debida diligencia que debe efectuar el Banco para la venta de colocaciones que puedan tener un impacto ambiental.

Cultura del Riesgo

Uno de nuestros desafíos permanentes es consolidar una "cultura de riesgo" que permita que todo colaborador o persona relacionada con el Banco sea capaz de identificar actividades cuya aprobación o ejecución considere riesgos que exceden el apetito establecido por la organización.

Con ese objetivo, durante 2022 continuamos desarrollando cursos normativos en gestión de riesgo y apetito por riesgo, entre otros temas. Estas actividades son transversales a la compañía y responden a directrices establecidas por nuestra Casa Matriz.

Paralelamente, y con la participación del área de Compliance, se capacitó en temas relacionados con el Código de Conducta y lavado de activos a aquellos proveedores que interactúan con clientes del Banco (ver capítulo Ética y Cumplimiento Normativo).

5.770(*)

Personas capacitadas en "Cultura del riesgo" en 2022

0,5(**)

Horas promedio de capacitación por persona en el año

(*) Cifra corresponde a Rut únicos. Si se considera que algunos hicieron el curso más de una vez, la cifra llega a 6.364.

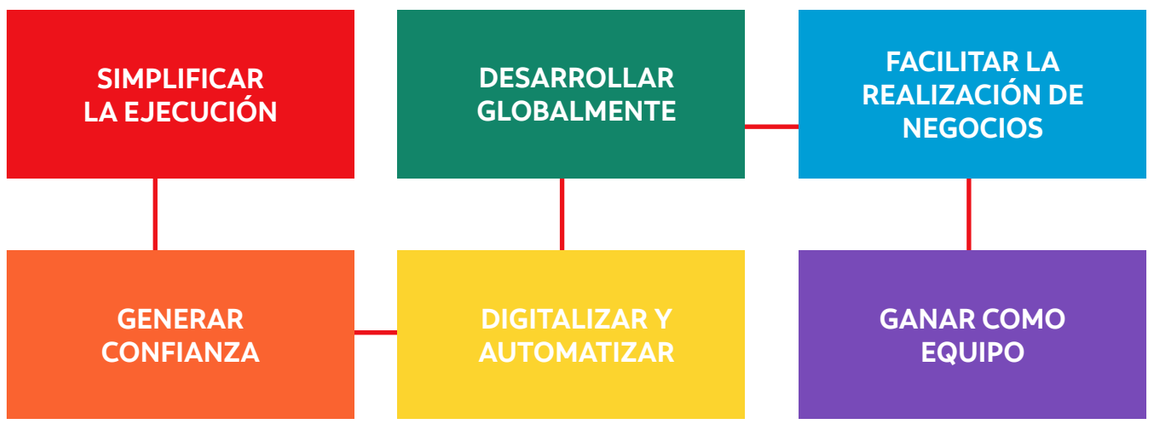
(**) El curso dura media hora.

Ciberseguridad y Seguridad de la Información

La seguridad de la información de sus clientes, colaboradores y proveedores, así como los riesgos de ciberseguridad de sus activos digitales y tecnológicos, son prioridades estratégicas para Scotiabank Chile y su Casa Matriz en Toronto.

En ese marco, el primer objetivo en esta materia es consolidar y fortalecer una cultura interna de prevención, a partir de la cual se ejecuten las políticas, procedimientos y controles desarrollados para garantizar la protección de nuestros sistemas.

Basada en un modelo de mejora continua, esta mirada de gestión contempla los siguientes principios:



Focos y avances del Plan de Ciberseguridad en 2022

Durante el último año, impulsamos un programa de ciberseguridad, cuyos principales logros fueron los siguientes:

- Desarrollamos un programa de Cultura de Ciberseguridad con foco en tres riesgos prioritarios: teletrabajo, fuga de información y phishing.
- Desarrollamos una línea de trabajo en conjunto con IBM orientada a reforzar los sistemas de control con que esta compañía administra nuestras plataformas centrales.
- Reforzamos el servicio de ciberinteligencia para monitorear potenciales ataques informáticos a la banca.
- Participamos en la mesa de trabajo de la Asociación de Bancos VTD (Virtual Task Force), para establecer canales de comunicación que permitan una coordinación frente a ciberataques que puedan afectar a la industria.
- Realizamos ejercicios de ciberataques con participación de nuestros directores y de los miembros del Comité Ejecutivo. Estas actividades tuvieron por finalidad actualizar los procedimientos, guías de trabajo y planes definidos para los casos de contingencia.
- Siguiendo las directrices de Casa Matriz, desarrollamos un indicador de Susceptibilidad al Phishing e incorporamos su evolución entre los KPI que se presentan mensualmente al Comité de Riesgo.
- Ejecutamos las 12 campañas de phishing ético que promueve la Casa Matriz, a las que agregamos otros tres ejercicios de phishing contemplados en el programa de Cultura. Todas estas actividades tuvieron alcance general en el Banco.
- Actualizamos la Política de Ciberseguridad y la Estrategia de Ciberseguridad, ambas aprobadas por el Directorio durante el año.

A estos avances debemos agregar que en 2022, y como parte de la gestión de riesgo de ciberseguridad en el teletrabajo, realizamos adecuaciones en los controles de las áreas críticas. En la misma línea:

- Consolidamos el sistema Data Loss Prevention (DLP), cuya finalidad es prevenir las fugas de información a través del control de los medios electrónicos;
- Reforzamos los controles internos, y
- Aumentamos la información para nuestros colaboradores sobre cómo proteger la información en el contexto del trabajo remoto. Esto se suma a medidas ya existentes, como la imposibilidad de conectar sistemas externos de almacenamiento a los equipos de la compañía.

Protección de bases de datos

En el ámbito de seguridad de la información, en 2022 cumplimos a cabalidad con la solicitud realizada por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) de establecer un firewall de base de datos, para permitir el monitoreo en línea de todos los accesos a la documentación del Banco.

En el marco de este trabajo, definimos filtros de acceso, que identifican quién o qué ingresa a una base de datos, y registran si esa persona tenía permitido el acceso y qué hizo mientras estuvo ahí. Este seguimiento permite detectar si con dicho acceso se comprometió o puso en riesgo la información.

Capacitación en ciberseguridad

Como parte del plan anual de ciberseguridad, durante 2022 continuamos capacitando a nuestros equipos a través de programas que tienen carácter normativo en nuestra organización. En total, durante el período realizamos 14.398 horas formativas en estos temas y abordamos con estos cursos a 6.232 colaboradores.

Capacitaciones en ciberseguridad y cuidado de información en 2022

	Hombres		Mujeres
Total de personas capacitadas	2.954	Total: 6.232	3.278
Total de horas de capacitación	6.754	Total: 14.398	7.644
Promedio de horas de capacitación por persona	2,29	Total: 2,3	2,3

2.728
Horas de capacitación en el año en prevención del phishing

2.198
Horas de capacitación en el año en prevención de fuga de información

1.793
Horas de capacitación en el año en riesgos de fuga de información en el teletrabajo

(Fuente: Data Analytics)

Evolución del SRI

El Índice de Riesgo de Ciberseguridad (SRI, por sus siglas en inglés) es el principal indicador de ciberseguridad con el que Scotiabank cuenta a nivel global. Su función específica es medir el riesgo de todas las plataformas tecnológicas del grupo.

En 2022, en Scotiabank Chile reportamos el mejor SRI de entre todas las filiales de la compañía a nivel global.

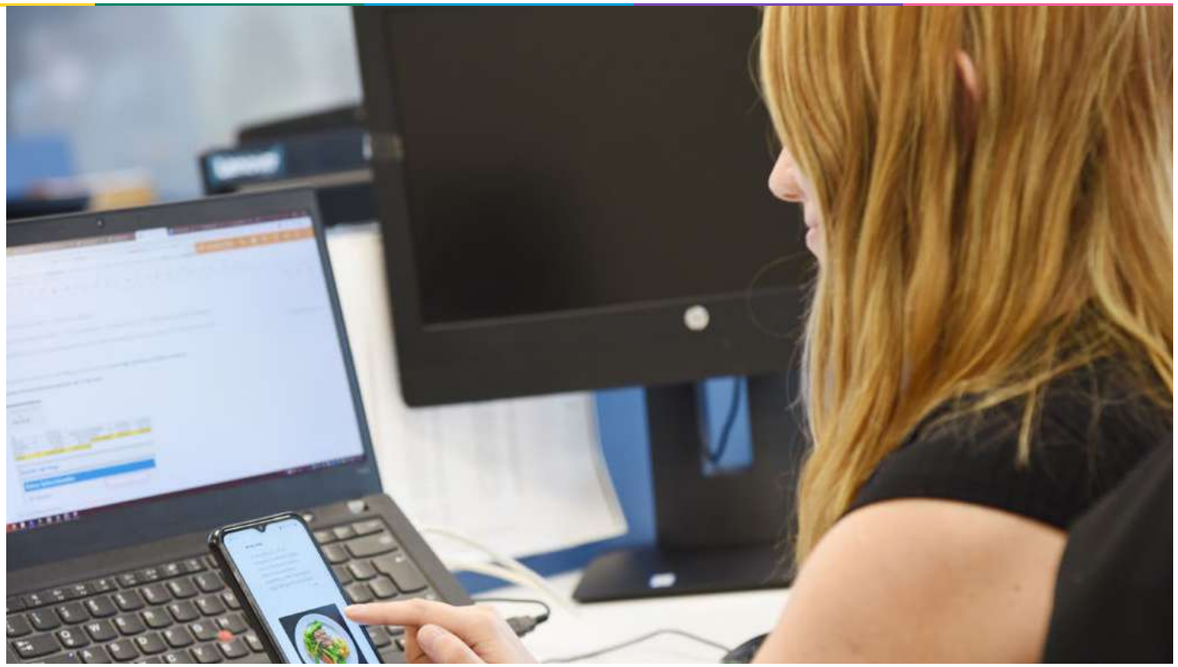
El SRI es una métrica compleja de levantar, por cuanto involucra la evaluación de vulnerabilidades tanto de cajeros automáticos como de las plataformas en Internet, sitios web transaccionales, estaciones de trabajo y servidores, entre otros activos. Este carácter le otorga mayor mérito al logro obtenido.

En 2022, Scotiabank Chile **no registró ningún incidente crítico** en materias de seguridad de la información y ciberseguridad.

Vigilancia permanente

- **Security Operations Center (SOC):** órgano de vigilancia de Casa Matriz en donde participan todos los equipos de ciberinteligencia del grupo. Su función es monitorear continuamente el estado de la ciberseguridad en los sistemas y detectar potenciales vulnerabilidades y amenazas, lo que permite anticipar escenarios y planes de contingencia.

- **Servicio Brand Protector:** realiza búsquedas permanentes por toda la red de cualquier sitio malicioso con fines de fraude que pudiera operar como una copia de nuestra página web. Gracias a nuestra labor preventiva y al monitoreo que realizamos de forma continua, durante todo el segundo semestre de 2022, en Scotiabank Chile fueron decomisados oportunamente todos los sitios web maliciosos encontrados.



Programas de sensibilización para clientes y proveedores

- **Clientes:** en 2022, continuamos desarrollando el programa "Yo No Caigo en Fraudes", cuyo objetivo es educar a los clientes en los fraudes más comunes que se producen en la industria bancaria. Esta información está alojada en un banner de nuestro sitio web, sección en donde las personas -clientes y no clientes- también pueden encontrar consejos para detectar este tipo de prácticas. Asimismo, y de forma permanente, en todas nuestras comunicaciones, campañas y puntos de contacto reiteramos a nuestros clientes las principales recomendaciones de seguridad.

- **Proveedores:** desarrollamos un proceso orientado a medir el riesgo de terceras partes. En el contexto de este trabajo, analizamos a todos los proveedores en función de los distintos riesgos a los que está expuesto el Banco, incluyendo los referidos a seguridad de la información y ciberseguridad. Esta evaluación nos permitió clasificarlos de acuerdo con el nivel de riesgo que cada uno representa.

6.

Ética y Cumplimiento Normativo

Ética y Cumplimiento

Prevención de Delitos

6.340
personas
capacitadas en normas éticas, cumplimiento y libre competencia

749
personas
capacitadas en el Modelo de Prevención del Delito

0
denuncia por incumplimiento de la Ley 20.393

Carmen Gloria Melero y Christian Celis.

Ética y Cumplimiento

En Scotiabank Chile desarrollamos nuestra actividad sobre la base de un conjunto de valores corporativos que aseguran un actuar institucional alineado con los más altos estándares éticos y consistente con las leyes y normativas que regulan el negocio.

Para garantizar este comportamiento íntegro en el día a día de nuestras operaciones, en el Banco hemos desarrollado políticas y manuales internos, que orientan en la forma de hacer las cosas al interior de la organización, y un Código de Conducta, que describe los estándares de conducta requeridos de nuestros colaboradores, contratistas y directores, entre otros.

Estas directrices surgen de la convicción de que la sostenibilidad del negocio financiero pasa necesariamente por la capacidad que tengan las instituciones de generar una relación basada en la confianza y la transparencia con sus clientes y otros grupos de interés.

De manera periódica, difundimos nuestro Código de Conducta a través de cursos de capacitación **que tienen carácter de mandatorios.**

Código de Conducta

Elaborado por nuestra Casa Matriz, el cumplimiento de este documento es obligatorio para todas las personas que forman parte de la compañía, independientemente del cargo que desempeñen. Sus contenidos son difundidos de forma periódica entre los equipos a través de cursos de capacitación que también tienen carácter de mandatorios, y se incorporan en los procesos de inducción de los nuevos trabajadores, a quienes con posterioridad a su ingreso también se les exige cursar talleres específicos sobre estas materias.

Todos los años, nuestra Casa Matriz actualiza este Código de Conducta. En 2022, en concreto, estas adaptaciones estuvieron relacionadas con la formalización por parte del grupo de la nueva Política Global de Diversidad e Inclusión, y se tradujeron, entre otros aspectos, en la incorporación a sus contenidos de un lenguaje más neutro en términos de género.

En paralelo, a nivel local, se incorporaron cambios en los procedimientos para las denuncias de acoso laboral y acoso sexual, considerando las particularidades de la modalidad laboral híbrida en la que está operando el 100% de las personas que desempeñan funciones en oficinas centrales (excluyendo sucursales).

Gestión de las denuncias

Respecto de este último punto, cabe consignar que el Banco pone a disposición una serie de canales para que sus colaboradores puedan solicitar información y denunciar eventuales vulneraciones al Código de Conducta. Entre ellos se cuenta el Whistleblower, plataforma que garantiza el anonimato del denunciante y que a partir de 2023 será manejada por el área de Compliance Corporativo, luego de años de ser gestionada por Auditoría. Además, está el e-mail incorporado en el sitio scotiabank.cl para informar conductas de incumplimiento ético y/o normativo.

¿Cómo se abordan las denuncias?

1. Todas las notificaciones que recibimos por estas vías son revisadas por el área de Compliance. Esta unidad verifica en primer término si la denuncia corresponde a un caso de incumplimiento del Código de Conducta o si se trata de fraude o acoso sexual o laboral.

2. Luego de esta evaluación, Compliance deriva el caso a la división correspondiente, de acuerdo con su carácter.

3. Cuando la denuncia está relacionada con temas de Seguridad Corporativa, esta área se encarga de realizar los primeros peritajes para establecer si el caso involucra un delito.

4. Cuando las situaciones corresponden a temas de acoso laboral, acoso sexual o incumplimiento de la normativa laboral, son derivadas al área de Recursos Humanos.

En 2022, con el fin de estandarizar nuestra actuación y decisiones en casos de transgresión al Código y las Políticas Internas, se creó el Comité de Gestión y Consecuencias. El objetivo de este órgano es alinear a la organización en lo que se refiere a la aplicación de sanciones, para lograr que se adopten las mismas determinaciones ante faltas similares. Este comité lo lidera el área de Control Interno y participan en él también las unidades de Compliance, Recursos Humanos y Legal. Funciona a solicitud de sus integrantes, ante cualquier situación que amerite revisión.

En 2022 se creó el Comité de Gestión y Consecuencias, **cuyo objetivo es alinear a la organización en materia de aplicación de sanciones.**

Denuncias recibidas en 2022

Durante el último año recibimos una denuncia por temas de acoso sexual, que luego de su investigación se cerró con el despido del denunciado, y 11 denuncias relacionadas con acoso laboral, ninguna de las cuales se logró acreditar. Las investigaciones de estos casos se abordaron de acuerdo con lo dispuesto en el Código del Trabajo, el Reglamento Interno del Banco y el Procedimiento de Acoso Laboral y Sexual.

Respecto de estas materias, cabe destacar que en nuestros 32 años en Chile nunca hemos registrado una denuncia por discriminación.

Capacitación en conducta

Durante 2022, con el objetivo de seguir fortaleciendo la cultura de integridad del Banco, además de los cursos obligatorios sobre ética y prevención de delitos que realizamos todos los años, impulsamos las siguientes iniciativas de capacitación y sensibilización:

- Enviamos Newsletters a todos los colaboradores para reforzar el conocimiento y uso de los canales de denuncias, insistiendo en la confidencialidad, objetividad y derecho a defensa de los procesos involucrados. Estos informativos fueron preparados por las áreas de Comunicaciones Internas y Compliance, y se distribuyeron periódicamente.
- En la Exposición Anual de la División de Gestión de Personas y Cultura, a la que tienen acceso todos los colaboradores del Banco, se destinó un bloque especial para difundir los canales entre los equipos.
- En noviembre dimos inicio al programa "Ambiente sano de trabajo", que incluyó webinars y conversatorios con distintos líderes del Banco, en los que también se abordaron temas relacionados con ética, el derecho de desconexión y descanso, y el acoso laboral y sexual, con el fin de educar y erradicar malas prácticas.

- De forma permanente, durante todo el año, la línea jerárquica reforzó en las conversaciones con sus equipos todos los temas referidos a valores y ética en la organización.

Sobre estas materias, también debemos destacar las siguientes prácticas:

- El área de Compliance da cuenta mensual al Directorio sobre los avances y desafíos de la gestión en cumplimiento. De igual modo, trimestralmente elabora y entrega al Comité de Auditoría un reporte con la evolución de los principales indicadores y denuncias en estas materias.
- Algunos de los cursos obligatorios de capacitación en ética y cumplimiento abordan temas como prácticas comerciales, protección al consumidor y procesos de venta más allá de la normativa, para garantizar los derechos de los clientes y fortalecer la transparencia de su actividad.
- A través del Código de Conducta, en Scotiabank Chile difundimos entre los equipos la Política de Derechos Humanos de la Casa Matriz. Este documento establece los principales compromisos asumidos por el grupo para garantizar el respeto de los derechos humanos en cada una de las dimensiones de su actividad.

Total de personas capacitadas en normas éticas, cumplimiento y libre competencia por categoría de cargos en 2022

	Hombres	Total	Mujeres
Alta Gerencia	23	Total: 30	7
Gerencia	131	Total: 175	44
Jefatura	731	Total: 1.112	381
Fuerza de Venta	46	Total: 189	143
Administrativo	276	Total: 604	328
Otros Técnicos	1.405	Total: 3.025	1.620
Otros Profesionales	401	Total: 1.205	804
Total	3.013	Total: 6.340	3.327

Horas de capacitación en normas éticas, cumplimiento y libre competencia por categoría de cargos en 2022

	Hombres	Total	Mujeres
Alta Gerencia	183	Total: 243	60
Gerencia	987	Total: 1.250	283
Jefatura	7.722	Total: 12.755	5.033
Fuerza de Venta	443	Total: 2.075	1.632
Administrativo	1.742	Total: 4.444	2.702
Otros Técnicos	14.786	Total: 34.329	19.543
Otros Profesionales	4.588	Total: 13.902	9.314
Total	30.451	Total: 68.997	38.547

(Fuente: Data Analytics)

Prevención de Delitos

Como parte de nuestro compromiso de cumplir cabalmente con el marco legal y normativo que rige el negocio financiero en el país, en Scotiabank estamos evaluando de manera continua los procesos y las políticas internas para ajustarnos a las exigencias regulatorias que van surgiendo y adelantarnos a potenciales nuevos requerimientos.

En sintonía con este enfoque de gestión, en 2022 impulsamos importantes avances en el ámbito de Compliance, entre los que cabe destacar:

- En el marco de la incorporación de los delitos informáticos en la Ley 20.393, sobre Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas, actualizamos nuestros modelos y matrices en materia de prevención de delitos. De manera simultánea, alineamos nuestra matriz de prevención de delitos al mapa de procesos del Banco y realizamos la evaluación del riesgo inherente de los procesos incorporados en esta matriz, respecto del riesgo de comisión de los delitos que sanciona la Ley.
- Mantuvimos vigente la certificación de nuestro Modelo de Prevención de Delitos, que nos fue otorgada en 2021.
- Nuestra Casa Matriz aprobó la Política de Libre Competencia para la totalidad de sus operaciones en el mundo, lo que significó desarrollar un programa de capacitación en todos los países en donde opera el Banco.
- En 2022, también fue aprobada a nivel local la Política de Conducta Indebida y Gestión de Consecuencias y se dio un nuevo impulso a la Política de Abuso de Mercado.
- Se actualizó la Política de Barreras de Información para separar los temas de Inversiones Personales de los Empleados y aprobar la nueva Política de Inversiones Personales, que tiene por finalidad dar lineamientos que buscan evitar que los empleados en ciertas posiciones del Banco se pongan en situaciones de conflictos de intereses en sus actividades personales de inversión.
- Reforzamos nuestros controles de gestión de conducta indebida, posibles abusos de mercado o de información privilegiada. Asimismo, generamos monitoreos automáticos en las áreas afines, para prever posibles incumplimientos a la Ley N°18.045 o a nuestras Políticas internas.

Cabe consignar que nuestra gestión de Compliance en 2022 estuvo marcada por una satisfactoria relación con el regulador, que nos evaluó en ámbitos inéditos, como el cumplimiento de Basilea III.

Personas capacitadas en el Modelo de Prevención de Delitos por categoría de cargo en 2022

	Hombres	Total	Mujeres
Alta Gerencia	2	Total: 3	1
Gerencia	3	Total: 5	2
Jefatura	65	Total: 88	23
Fuerza de Venta	4	Total: 14	75
Administrativo	43	Total: 77	34
Otros Técnicos	269	Total: 486	217
Otros Profesionales	29	Total: 76	47
Total	415	Total: 749	334

Total de horas de capacitación en el Modelo de Prevención de Delitos por categoría de cargo en 2022

	Hombres	Total	Mujeres
Alta Gerencia	0	Total: 1	0
Gerencia	1	Total: 1	0
Jefatura	13	Total: 18	5
Fuerza de Venta	1	Total: 3	2
Administrativo	9	Total: 16	7
Otros Técnicos	55	Total: 98	44
Otros Profesionales	6	Total: 15	9
Total	84	Total: 151	67

(Fuente: Data Analytics)

¿Cómo involucramos a los proveedores en nuestros estándares de cumplimiento?

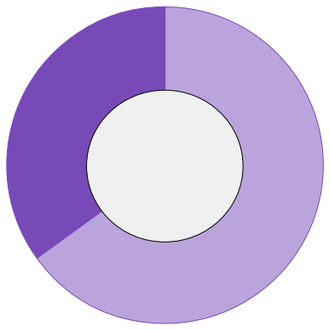
Nuestro modelo de cumplimiento se hace extensivo a todas las empresas externas, a las que exigimos cumplir a cabalidad con el Código de Conducta de Proveedores, quedando este compromiso incorporado en el contrato a través de una cláusula específica.

A aquellos proveedores que interactúan con nuestros clientes, como exigencia adicional, se les pide realizar el curso de capacitación del Código de Conducta y el de Prevención de Lavado de Activos, dada la importancia de estos temas para el Banco.

Proveedores capacitados en Lavado de Activos (*)

605
externos con el curso asignado

35%
de proveedores con curso completado en 2022



(Fuente: Data Analytics)

7.

Estrategia de Sostenibilidad

Estrategia de Negocios Sostenibles

Cómo Aportamos a los ODS

Comunicación con Nuestros Grupos de Interés

Asociaciones y Membresías

Valor Económico Generado y Distribuido

Acción Medioambiental: Gestión 2022

Resiliencia Económica: Cómo Creamos Valor en la Comunidad

Sociedad Inclusiva: Avances en Diversidad, Equidad e Inclusión (DEI)

$2.691.430 MM
fue el monto de nuestro Valor Económico Distribuido en 2022

$125 MM
alcanzó nuestro aporte en responsabilidad social corporativa

10
de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible
son los que impactamos con nuestra gestión social, económica y ambiental

Eulalia Fuentes y Marianela Bustos.

Estrategia de Negocios Sostenible

En Scotiabank Chile nos hemos propuesto contribuir activamente al desarrollo sostenible y generar valor de forma permanente a nuestros grupos de interés. Esta mirada responsable de hacer negocio la desarrollamos en línea con las directrices de nuestra Casa Matriz y la ponemos en práctica con un enfoque local, con el objetivo de responder a las expectativas de nuestro entorno y al contexto social, económico y regulatorio del país.

Para abordar este trabajo de manera sistemática y articulada, operamos sobre la base de una Estrategia de Negocios Sostenible que focaliza nuestros programas y acciones en cuatro líneas de acción prioritarias: Acción Medioambiental; Liderazgo y Gobierno Corporativo; Sociedad inclusiva, y Resiliencia Económica. Estos focos abordan los principales aspectos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) de nuestra gestión.

Pilares de la Estrategia ASG

En sintonía con la Estrategia ASG de The Bank of Nova Scotia, nuestro plan de trabajo en materia de sostenibilidad distingue las tres áreas en que la institución puede marcar las mayores diferencias. Estas son:

Cambio Climático (A)	Inclusión y Desarrollo Económico (S)	Confianza (G)
Somos eficientes en el uso de materiales, nos proponemos reducir nuestras emisiones y entregamos préstamos que mitigan el riesgo socioambiental.	Promovemos la inclusión, la diversidad y la no discriminación, así como la prosperidad de las comunidades, en tanto son elementos claves de un desarrollo sostenible.	Operamos con integridad, justicia y seguridad, para crear relaciones de mutua confianza con nuestros grupos de interés.

Toda esta labor se funda en la convicción de que el futuro del Banco está estrechamente relacionado con el éxito y la prosperidad tanto de las comunidades que acogen nuestras actividades como de todos los grupos de interés. Desde nuestra visión, una sociedad inclusiva, justa y que protege el medio ambiente entrega mayores garantías de crecimiento económico y mejores posibilidades a las empresas.

Cómo aportamos a los Objetivos de Desarrollo Sostenible

En línea con nuestro propósito de contribuir de manera activa al desarrollo sostenible, las acciones y programas que desplegamos en el marco de la estrategia corporativa son consistentes con los Objetivos de Desarrollo Sostenible de Naciones Unidas. Estos lineamientos resumen los principales desafíos que se plantea la comunidad internacional para resolver al año 2030 los problemas más críticos que hoy enfrenta la humanidad en aspectos como pobreza, cuidado ambiental, trabajo y protección de los derechos humanos. En concreto, a través de nuestros programas aspiramos a aportar específicamente con 10 de los 17 ODS.

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

ODS	Ámbitos o iniciativas asociados	Logros de 2022
3 Salud y Bienestar	Capacitación Anual en Salud y Seguridad	12 horas promedio por persona
	Nueva plataforma Medismart	3.493 consultas en el año
4 Educación de Calidad	Plan de Capacitación Anual	48 horas promedio por persona
	Capacitación Digital	56 horas totales en el año
5 Igualdad de Género	Equidad de género	Primer Directorio Paritario
	Equidad salarial	Brecha salarial menor a 1%
7 Energía Asequible y No Contaminante	Finanzas Sostenibles	USD 28.000 millones en financiamiento sostenible desde 2018
	Gestión de Riesgos Medioambientales	Consejo Asesor ASG
8 Trabajo Decente y Crecimiento Económico	Flexibilidad laboral	39 horas semanales
	Modalidad híbrida de trabajo	100% personas de oficinas centrales

ODS	Ámbitos o iniciativas asociados	Logros de 2022
9 Industria, Innovación e Infraestructura	Pagos a proveedores	11 días promedio de pago
	Proveedores locales	94% sobre el total de proveedores con contrato vigente a diciembre
10 Reducción de las Desigualdades	Desarrollo comunitario	$960,5 millones invertidos
	Programas sociales	28.273 personas beneficiadas
12 Producción y Consumo Responsables	Atención y servicios inclusivos	30 sucursales PET Friendly
	Digitalización para ampliar la bancarización	70% adopción digital en Banca Personas
13 Acción por el Clima	Gestión ambiental	Diseño de Plan Director
	Cambio Climático	Reducción de 33,8% de emisiones GEI
17 Alianzas para Lograr los Objetivos	Alianzas para promover la inclusión, equidad y diversidad	CAD 33.747 para ganadores 2022 de Fondos ScotiaInspira
	Apoyo a iniciativas que fomentan el desarrollo sostenible	3 proyectos chilenos entre ganadores del programa Net-Zero Research Fund

Comunicación con nuestros grupos de interés

En Scotiabank Chile aspiramos a profundizar de manera permanente un diálogo fluido y transparente con los grupos de interés que nos permita generar relaciones de largo plazo basadas en la confianza recíproca y el valor compartido.

Nuestro objetivo en este ámbito no sólo es mantener informadas a las partes relacionadas sobre la actualidad corporativa, sino que también recoger de todos estos actores una retroalimentación que nos ayude a focalizar y mejorar nuestras prácticas empresariales.

Para tal efecto, contamos con los siguientes canales y espacios de comunicación.

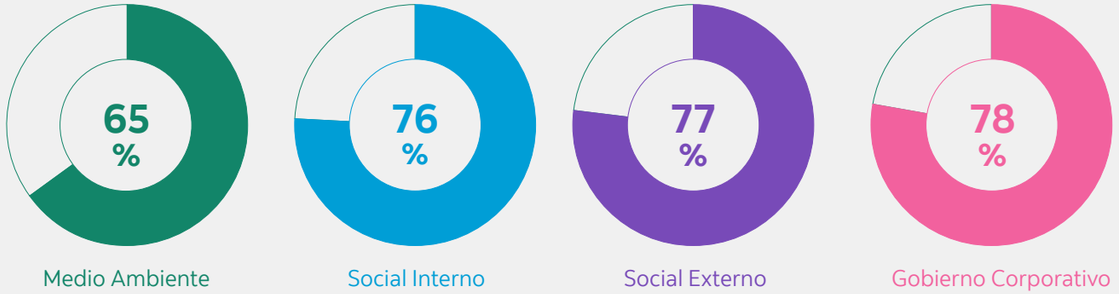
Grupo de interés	Objetivos de la comunicación	Canales
Colaboradores	Informar, sensibilizar y crear conciencia sobre el valor de cada una de las iniciativas llevadas a cabo por el Banco, para satisfacer las metas anuales de la organización.	Town hall por División • Jornada de planificación estratégica • Desayunos de VP con colaboradores • Agenda abierta • Feedback y coaching periódico • Comunicados internos • Intranet: Gente Scotiabank • Workplace by Facebook • Boletín de RS • Pantallas en el lugar de trabajo • Encuestas • Reuniones del Comité Ejecutivo • Town hall con Líder de Banca Internacional • Evaluaciones de desempeño • Ciclos de capacitación • Procesos de inducción • Canales de denuncia • Memoria Integrada • Relaciones laborales
Clientes	Informar, responder a sus inquietudes, ofrecer servicios, a fin de establecer un vínculo de confianza a través de los distintos medios, canales y formas de comunicación.	A través de los ejecutivos • Encuestas • Llamadas • Canal de denuncias • Canal de reclamos • Centros de contacto • Redes sociales • Medios de comunicación • Eventos sociales • Correo • Página web corporativa • App del Banco • Mediciones de NPS • Nuevas plataformas de atención digital • Pruebas de nuevos productos • Memoria Integrada
Proveedores	Tener una comunicación fluida y honesta con nuestros proveedores a través del área respectiva.	Correo electrónico • Teléfono • Presencial • Página web corporativa • Reuniones • Memoria Integrada • Plataforma de Negociaciones (Smartbuy) • Plataforma de Evaluación de Riesgo (Coupa)
Regulador	Mantener una comunicación regular a través de los canales formales establecidos por la CMF.	Sitio web de la CMF • Plataforma Seli (Sistema de envío de información al regulador) • Memoria Integrada
Comunidades	Establecer un vínculo con la comunidad y la sociedad donde operamos.	Página web corporativa • Medios de comunicación • Reuniones • Encuestas de percepción • Asociaciones • Redes sociales • Programas e iniciativas en terreno • Memoria Integrada

Desafíos para la gestión en sostenibilidad

En 2022, medimos nuestra gestión en sostenibilidad a través de la encuesta SSINDEX (Stakeholders Sustainability Index). Dicho estudio evalúa el desempeño de las instituciones financieras en las dimensiones de Medio Ambiente, Social Interno, Social Externo y Gobierno Corporativo, mediante un sondeo que se aplica a distintos stakeholders, como ocurrió en esta oportunidad, en la que se consideró a colaboradores, clientes, proveedores, comunidad, autoridades e inversionistas. Esto permite obtener una percepción integral de la labor corporativa en toda su cadena de valor.

De acuerdo con esta investigación, nuestra evaluación general como Scotiabank Chile alcanzó un 77%. Al desglosar estos resultados en cada uno de los pilares ASG, sin embargo, se concluye que aún tenemos oportunidades de mejora en el ámbito del medio ambiente.

Resultados de Scotiabank Chile por dimensión



(Fuente: Encuesta SSINDEX)

Asociaciones y Membresías

Cámara de Comercio Chileno Canadiense A.G.
www.chile-canada-chamber.cl

Cámara Chileno China
http://www.chicit.cl/sitio/

Asociación de Marketing Directo de Chile A.G.
https://www.amddchile.com/

Asociación Nacional de Avisadores Anda A.G.
www.anda.cl

Universidad Nacional Andrés Bello (Pacto Global)
https://pactoglobal.cl/

UNPRI
https://www.unpri.org/

Servicio Jesuita Migrante
https://sjmchile.org/

Red de Negocios (CCS)
https://rednegocios.cl/inicio/

Cámara Chilena Norteamericana de Comercio A.G.
https://amchamchile.cl/

Cámara Comercio de Santiago A.G.
https://www.ccs.cl/

Cámara Chileno Britanica de Comercio A.G.
https://britcham.cl/es/

Inst. Chileno de Adm. Racional de Empresas.(Icare)
https://www.icare.cl/

Asociación de Corredores Bancaseguros A.G.
https://bancasegurosag.cl/

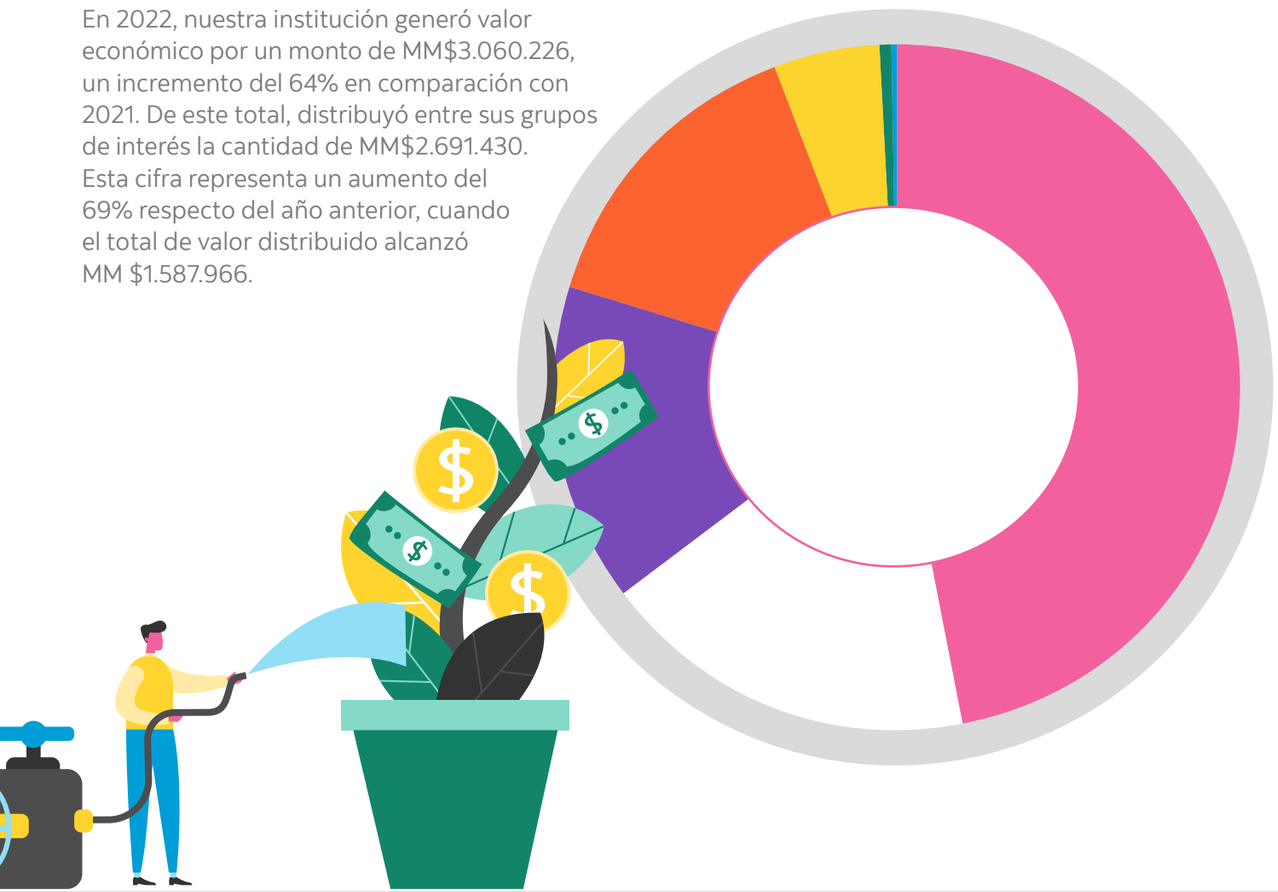
Corporación de Bienes de Capital
https://www.cbc.cl/ppicbc/

Acción Empresas
https://accionempresas.cl/

Red de Empresas Inclusivas de SOFOFA (REIN)
www.sofofa.cl

Valor Económico Generado y Distribuido

En 2022, nuestra institución generó valor económico por un monto de MM$3.060.226, un incremento del 64% en comparación con 2021. De este total, distribuyó entre sus grupos de interés la cantidad de MM$2.691.430. Esta cifra representa un aumento del 69% respecto del año anterior, cuando el total de valor distribuido alcanzó MM $1.587.966.



Item	2021	2022	Variación 2021-2022
Valor Económico Generado (MM$)	**1.868.217**	**3.060.226**	**64%**
Ingresos operacionales	**1.868.217**	**3.060.226**	**64%**
Ingresos operacionales	1.875.112	3.053.713	63%
Resultado por inversiones en sociedades	-6.895	6.513	-194%
Valor Económico Distribuido (MM$)	**-1.587.966**	**-2.691.430**	**69%**
Gastos operacionales	-254.634	-281.157	10%
Gastos de administración y otros	-197.948	-219.990	11%
Depreciación y amortizaciones	-56.686	-61.167	8%
Sueldos a trabajadores y beneficios	**-284.722**	**-274.477**	**-4%**
Pago a proveedores de capital	**-943.813**	**-2.103.799**	**123%**
Dividendos (accionistas) [1]	-169.754	-146.260	-14%
Proveedores de recursos financieros	-774.059	-1.957.539	153%
Pagos al Estado (impuesto a la renta)	**-94.865**	**-21.461**	**-77%**
Aporte Superintendencia de Bancos	**-9.572**	**-10.411**	**9%**
Aporte en Responsabilidad Social Corporativa	**-360**	**-125**	**-65%**
Valor Económico Retenido (MM$)			
Valor Económico Retenido	**280.251**	**368.796**	**32%**

En 2022, el Banco recibió $507.225.000 por concepto de Franquicia Tributaria Sence para Promover la Capacitación.

(1) Corresponde al dividendo del año pagado en el ejercicio siguiente

Fuente: Finanzas y Administración

Acción Medioambiental: Gestión 2022

En el marco de la Estrategia ASG de Casa Matriz, nuestro compromiso en materia ambiental se orienta a la eficiencia en el uso de materiales, la reducción de las emisiones GEI de las operaciones y la priorización de decisiones financieras que mitiguen el riesgo socioambiental.

Finanzas Sostenibles

Los bancos pueden jugar un papel clave en la construcción de un mundo más próspero, justo y sostenible, en la medida en que se comprometan con la creación de un sistema financiero global que privilegie oportunidades de inversión y financiamiento responsables, definidas en virtud de sus aspectos sociales, ambientales y de gobernanza.

Impulsados por esta convicción, en Scotiabank Chile hemos logrado en los últimos años consolidar una clara diferenciación en el mercado local sobre la base de un modelo de gestión firmemente apalancado en la sostenibilidad, un enfoque que en 2022 nos permitió ser reconocidos por LatinFinance como Sustainable Finance Bank

Entre enero y diciembre de 2022, en Scotiabank Chile asesoramos a institucionales y corporativos por un monto de **US$ 7.915 millones en 18 transacciones de financiamientos sustentables y sociales.**

of the Year (for Latin America & the Caribbean), y por The Banker, con el Global Banking in the Community 2022.

Esta mirada de finanzas sostenibles se desprende del compromiso con la inversión ASG adoptado por nuestra Casa Matriz, el que se ve reflejado en su decisión de destinar USD 350 mil millones en financiamiento para reducir los impactos del cambio climático al año 2030, así como de nuestra Estrategia Global de Negocios Sostenibles.

En sintonía con estos lineamientos, y en cumplimiento de nuestro Manual de Política de Créditos, en Scotiabank Chile -como procedimiento institucional- efectuamos procesos de debida diligencia para evaluar los posibles impactos ambientales en nuestras principales colocaciones.

Gestión integral

Como parte de nuestros servicios en Chile, asesoramos a los clientes en materias como:

- Estructuración de financiamientos sostenibles
- Créditos sindicados (en coordinación con otros bancos)
- Transacciones en el mercado de capitales a través de bonos
- Apoyo en la ejecución de sus estrategias de sostenibilidad (por ejemplo, con financiamientos vinculados)

Para desarrollar estas asesorías, además, ponemos a disposición de nuestra cartera los equipos especializados con que cuenta la Casa Matriz en Toronto y Nueva York.

En el marco de este trabajo, en 2022 profundizamos nuestro rol de asesores integrales en sostenibilidad, lo que significa que entregamos orientación incluso en aspectos de la gestión interna de las empresas para ayudarlas a cumplir con sus propios objetivos ASG.

USD 28.000 millones
en financiamiento sostenible desde 2018.

USD 7.915 millones
en bonos verdes y sociales, créditos verdes y créditos linkeados durante 2022.

Premio LatinFinance
Como Banco de Inversión del año en Chile y la Región. (*)

Premio Revista Euromoney
como el Mejor Banco de Inversión de Chile.

(*) Este reconocimiento hace mención especial al buen posicionamiento de nuestro banco en asesorías de estructuración sostenible.

Nuevos marcos internos que impactan la gestión de finanzas sostenibles

Lanzamos nuestra Política de Gestión de Riesgo Medioambiental: en reemplazo de nuestra Política Medioambiental de 2016, en agosto de 2022 formalizamos nuestra nueva Política de Gestión de Riesgos Medioambientales. Este marco interno describe los principios, compromisos y requisitos claves que guían la gestión del Riesgo Medioambiental en Scotiabank Chile, con la finalidad de que la institución administre sus riesgos ambientales de acuerdo con los estándares del sector, las mejores prácticas y los requisitos regulatorios. En su capítulo 3, al referirse a los riesgos de crédito, esta Política señala:

- Para los eventos de crédito comerciales de Banca Wholesale, el Banco ha elaborado procesos mejorados de Evaluación del Riesgo Ambiental que se utilizan para identificar los riesgos ambientales significativos relacionados con las actividades de negocios de un prestatario, evaluar los posibles impactos, determinar la calidad de la mitigación (si la hubiere), y resumir los resultados en la solicitud o presentación de crédito. Las políticas, procedimientos y herramientas que conforman estos procesos están documentados en la Política de Riesgo Medioambiental de Crédito.
- Además, el Banco ha incorporado un proceso de Evaluación de Riesgos de Cambio Climático en sus procedimientos establecidos de debida diligencia, monitoreo y adjudicación de créditos para la Banca Wholesale. La inclusión de esta evaluación en nuestras actividades de préstamo apoya las declaraciones del compromiso climático del Banco.

Más adelante, respecto del Marco de Bonos Sostenibles elaborado en 2021, afirma que:

- Guía la capacidad del Banco para emitir, seguir y reportar sobre sus instrumentos de financiamiento sostenible. Este marco se ajusta a los Principios de Bonos Verdes y Sostenibles y las Pautas de Bonos de Sostenibilidad de la Asociación Internacional de Mercados de Capitales establecidos por un proveedor de opiniones de segunda parte (Sustainalytics).

Formalizamos el Marco de Gestión del Riesgo Ambiental: este documento tiene como propósito presentar una descripción general de los elementos clave de gobierno que se han implementado para asegurar que el Banco gestione eficazmente su exposición a los riesgos ambientales de una forma coherente con los estándares y las mejores prácticas del sector, y los requisitos regulatorios. También se utiliza como fuente principal de información para el Comité Ejecutivo, el Directorio y todos los otros empleados de Scotiabank, dado que describe:

i. Los riesgos ambientales directos e indirectos que enfrenta el Banco.

ii. La manera en la que el Banco identifica, evalúa, mide, maneja, controla y reporta los riesgos ambientales a los que está expuesto el Banco; y

iii. El gobierno y estructuras de control implementados para gestionar eficazmente el riesgo ambiental.

Creamos un Consejo Asesor ASG: este órgano colaborará con las distintas áreas del Banco en el logro de los compromisos ambientales, sociales y de gobierno corporativo adoptados por la compañía. Como parte de esta labor, entregará orientación y asesoría estratégica acerca de la gestión y el reporte de las prioridades, sociales, ambientales y de gobierno corporativo de la institución (ver más en capítulo Gestión del Riesgo).

Suscribimos los Principios de Inversión Responsable: en noviembre, a través de Scotia Administradora General de Fondos, pasamos a ser signatarios de los Principios de Inversión Responsable de la ONU (UN-PRI), cuyo propósito es avanzar hacia un sistema financiero global sostenible, que incorpore los factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) en sus decisiones de inversión. Esta comunidad mundial cuenta con más de cuatro mil empresas adherentes, que representan sobre USD 120 billones en activos. A partir de esta firma, desde la División Wealth Management nos comprometemos a incorporar, en un plan de adopción progresivo, los factores ASG en todos los procesos de inversiones. Esto significa que, en el futuro, podríamos tener nuevos productos que hagan explícitamente mención a estos atributos, y que dichos factores sean, en medida creciente, transversales a toda nuestra oferta.

Instrumentos financieros con carácter sostenible

- Scotiabank Chile pone a disposición de sus clientes un fondo mutuo accionario global, Scotia Acciones Sustentables Global, que invierte en acciones de países desarrollados que presentan atractivo financiero y cumplen con criterios ASG en su proceso de selección.
- Este fondo fue lanzando en junio de 2021 y al cierre de noviembre 2022 contaba con un patrimonio de aproximadamente $8.173 millones y 1.212 partícipes.
- Durante 2022, el desempeño de este fondo estuvo en línea con los mercados globales accionarios, ubicándose al cierre del período en la mediana de la competencia.
- Con vistas a 2023, estamos ampliando nuestra gama de Fondos Sustentables, ahora con fondos en USD que permitan a nuestros clientes acceder a mercados internacionales desarrollados de acciones y renta fija en esa moneda.

Compromiso con la lucha contra el cambio climático

Scotiabank se ha propuesto a nivel global llegar al año 2030 **como un banco de cero emisiones netas.**

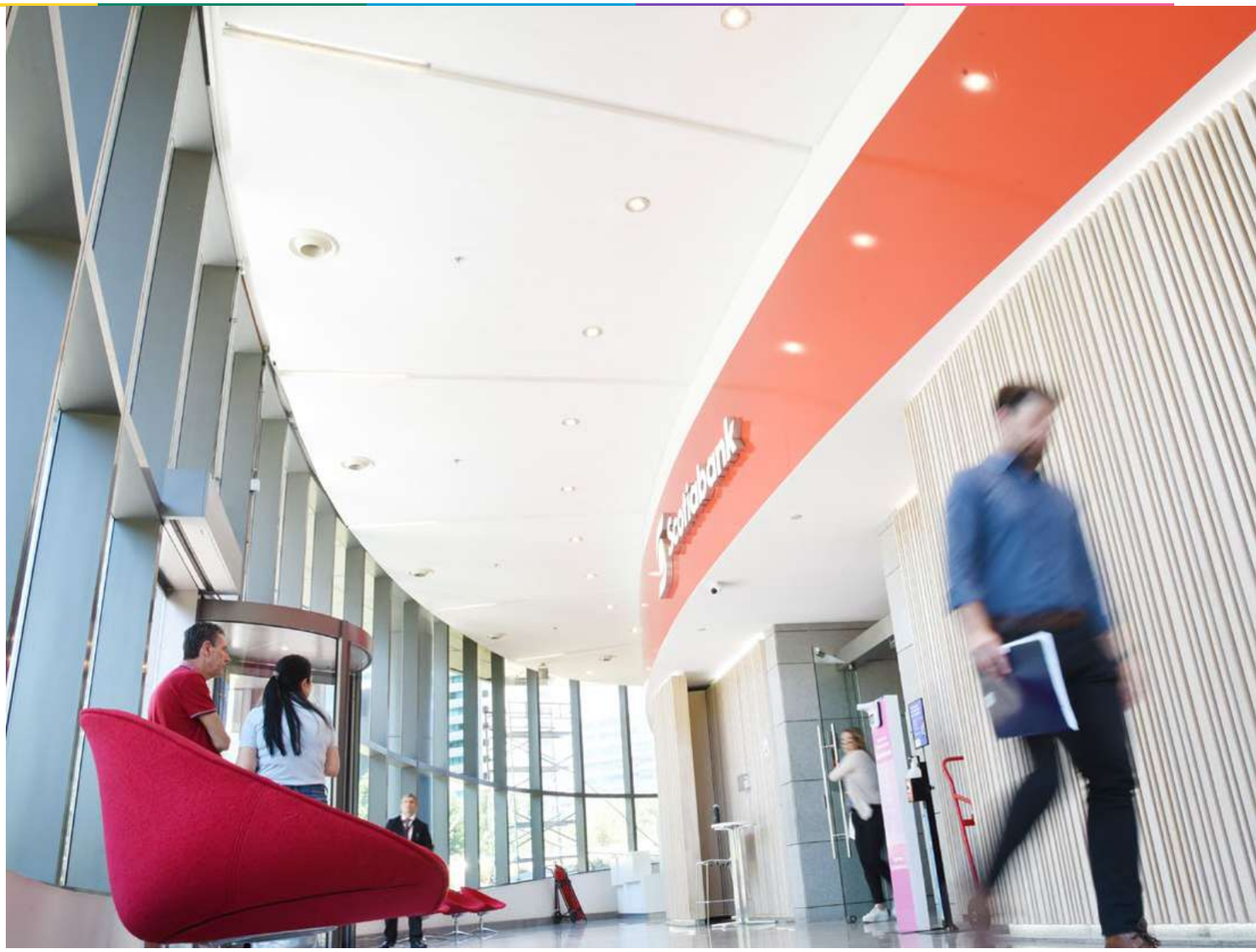
Scotiabank ha asumido el combate contra el calentamiento global como una de sus principales causas corporativas. A partir de este compromiso, la institución no sólo ha incorporado un enfoque de inversión sostenible a sus actividades financieras, sino que además se ha propuesto llegar al año 2030 como un banco de cero emisiones netas y destinar CAD $25 millones a lo largo de 10 años en inversiones en las comunidades con el fin de apoyar a organismos benéficos y sin fines de lucro que faciliten el cambio en los sistemas y la descarbonización.

En el marco de este último objetivo, en 2021 nace el programa Net-Zero Research Fund, fondo que otorga CAD$10 millones en subvenciones durante 10 años a instituciones que realizan investigaciones para apoyar la transición hacia una economía baja en carbono.

En 2022, entre los 10 ganadores de este proyecto se incluyeron las siguientes entidades chilenas:

1. **La Pontificia Universidad Católica de Chile,** con una iniciativa de investigación que lleva adelante en colaboración con la Universidad de California en Berkeley y Duoc UC, y que se orienta al análisis de los beneficios del uso de calentadores eléctricos en lugar de estufas de leña, para así mejorar las políticas públicas que promueven resultados ambientales positivos.

2. **Centro de Energía (CE) de la Universidad de Chile y el Centro de Ciencia del Clima y la Resiliencia (CR),** que de manera conjunta están desarrollando e implementando tecnologías y protocolos regionales de captación de datos sobre emisiones de gases de efecto invernadero, los que servirán para monitorear su mitigación.



Estos aportes se suman a los CAD$99.500 que ya recibieron en 2021 el **Centro de Energía (CE) de la Universidad de Chile y el Centro de Ciencia del Clima y la Resiliencia** (CR) para su proyecto "Observatorio de Carbono Neutralidad para Chile'', una iniciativa cuyo objetivo es monitorear de manera independiente las emisiones del sector energía del país, de forma de reducir en un año el retraso existente en las estimaciones anuales de emisiones GEI y en los presupuestos de carbono del sector energético nacional.

Diseño de un plan director

En 2022, generamos un diagnóstico orientado a definir la línea base sobre la cual elaboraremos un plan que nos permita abordar de manera eficiente y oportuna las obligaciones, riesgos y oportunidades que representan para nuestra gestión los aspectos ASG, y particularmente los relacionados con el cambio climático.

A partir de la identificación de las brechas del Banco en lo que se refiere a cumplimiento regulatorio (local e internacional) y en lo relativo a gestión interna (considerando aspectos como prácticas de divulgación, metodologías de cálculo de emisiones, taxonomía y modelos de datos, entre otros), este estudio se propuso establecer los focos de actuación prioritarios que nos permitirán definir las respectivas acciones de mejora.

Al cierre de 2022, nos encontrábamos en la fase final de este diagnóstico, en plena definición de lo que será nuestro plan de acción para 2023.

En el marco de este trabajo, a comienzos del próximo año, la consultora a cargo de este estudio realizará tres instancias de capacitación en gestión de riesgos climáticos, dirigidas a: i) los profesionales del Banco que desempeñan funciones relacionadas con el cambio climático des-

Etapas consideradas en el proyecto

En 2022 **diseñamos el Plan de Acción que desplegaremos durante 2023** para gestionar nuestros riesgos medioambientales.

de las áreas de riesgos, negocios y sostenibilidad; ii) el Comité Ejecutivo, y iii) el Directorio.

El objetivo de la actividad es ayudar a entender en profundidad el impacto del cambio climático en los riesgos financieros y no financieros de Scotiabank, aportar herramientas para el buen manejo de sus oportunidades, revisar las principales iniciativas internacionales de regulación y repasar las metodologías de medición más aplicadas.

Indicadores Ambientales de 2022

En 2022, logramos **reducir en 33,8%** nuestras emisiones de Gases de Efecto Invernadero (GEI)

Desde que nuestra Casa Matriz oficializó sus compromisos ambientales de largo plazo, en Scotiabank Chile hemos generado diversas iniciativas para contribuir a su cumplimiento.

Una de ellas ha sido el recambio de los tubos fluorescentes en las sucursales por focos LED, por obsolescencia.

Desde hace dos años, asimismo, estamos reemplazando, por razones de falla u obsolescencia, los equipos de climatización que utilizan gas R22 por sistemas que no emiten esta sustancia dañina para la Capa de Ozono. Al cierre de 2022, cerca del 50% de las sucursales contaban con dispositivos basados en esta tecnología.

Durante el último año, además, incorporamos en el tablero de control que orienta la labor de la Gerencia de Real Estate indicadores relacionados con aspectos ASG, tal como lo está haciendo esta unidad a nivel global.

En materia de gestión de residuos, finalmente, durante el último año continuamos desarrollando nuestras campañas de reciclaje de cartón, papel y latas. De igual modo, con el apoyo de una fundación organizamos en las oficinas centrales un taller sobre qué es reciclar y cómo hacerlo.

EMISIONES DIRECTAS DE GEI (*)

Emisiones directas de GEI	Total emisiones 2021	Total emisiones 2022	Variación (%)
Alcance 1	54,6 ton CO2e	69 ton CO2e	26%
Alcance 2	9.669,8 ton CO2e	6.361 ton CO2e	-34%
TOTAL	9.724 ton CO2e	6.430 ton CO2e	-33,8%

(*) Cálculo elaborado sobre la base del GHG Protocol / Fuente: Casa Matriz

Emisiones GEI

En materia de emisiones GEI, Scotiabank Chile opera teniendo como referencia los mismos objetivos que ha establecido la estrategia climática de su Casa Matriz. Entre estos compromisos destacan:

- La reducción de las emisiones absolutas en 35% al año 2030.
- Alcanzar las cero emisiones netas en las operaciones canadienses en 2025 y a nivel mundial en 2030.
- Incorporar prácticas ASG en las políticas inmobiliarias y los procedimientos orientados a la resiliencia climática.

En el marco de esta visión, el Banco hace seguimiento permanente a su Huella de Carbo y al indicador de intensidad de las emisiones. De acuerdo con las mediciones que realiza la Casa Matriz, durante el último año, dichos índices alcanzaron los siguientes valores:

CONSUMO TOTAL DE ELECTRICIDAD Y LA VARIACIÓN ANUAL DE CONSUMO ENERGÉTICO

	2021	2022	Variación (%)
Consumo total de electricidad (kwh)	14.717.587	12.033.354	-18%
Consumo total de gas natural (m3)	8.110	36.910	355%

GESTIÓN DE RESIDUOS: PROGRAMA DE RECICLAJE EN TORRE CORPORATIVA

	2021	2022	Variación (%)
Residuos producidos (Kg)	88.815	76.225	-14%
Residuos reciclados (Kg) (+ Bandera)	33.718	10.863	-67,7%

Reciclaje de desechos electrónicos

Cantidad Reciclada

Programa Paperless

Cantidad de Impresiones en Papel

(*) El 74% (67 kilos) correspondió a residuos no valorizables y el 26% restante (24 kilos), a residuos valorizables.

Kit de Bienvenida Ecológico: En 2022, continuamos con este programa, que desde 2020 cambia la materialidad de los kits de bienvenida a los clientes de Banca Personas, utilizando papel elaborado con fibras recicladas y 100% reciclable. Desde 2021, los kits del segmento Premium utilizan envoltorios de papel reciclable y se entregan en bolsas compostables. Toda esa transformación se tradujo durante el último año en el uso de 13.039 kilos de papel reciclado para la confección del Welcome Kit y 2.659 kilos de resina compostable empleados en los embolsados, lo que aporta a reducir la huella ecológica del Banco.

Kits de bienvenida ecológicos para el segmento Premium

Uso de productos sostenibles para la elaboración de Welcome Kits Ecológicos durante 2022 (kilos)

13.039 Papel reciclado

2.659 Resina compostable

Fuente de cifras ambientales: Real Estate & Servicios Generales

Resiliencia Económica: Cómo Creamos Valor en la Comunidad

En Scotiabank Chile creemos firmemente que nuestro desarrollo debe ir de la mano con un compromiso por el país y quienes lo habitan, ampliando oportunidades y fomentando la resiliencia económica, social y ambiental para ayudar a las personas, familias, comunidades y economías a prosperar y crecer sosteniblemente.

En este marco, nos hemos propuesto aportar valor a la comunidad a través de un conjunto de programas e iniciativas cuyo objetivo es entregar a las personas y sus familias los recursos y conocimientos que requieren para insertarse exitosamente en el entorno, participar de manera activa en las economías locales y prosperar en ambientes inclusivos y libres de discriminación.

Este enfoque -orientado a la resiliencia económica y social- se fundamenta en nuestra convicción de que el futuro de nuestro negocio depende del desarrollo sostenible de los países, regiones y zonas en las que estamos presente, y será cada vez más auspicioso en la medida en que dicho progreso se haga con todos y en armonía con el medio ambiente.

Desde esta mirada, en los últimos años hemos concentrado nuestra acción comunitaria en planes que apuntan a financiar iniciativas de desarrollo surgidas desde el propio entorno, traspasar herramientas formativas a los jóvenes, principalmente en materia financiera, promover el bienestar, la inclusión y la diversidad, y fortalecer la labor de organizaciones con objetivos afines a nuestra visión social, y todo ello con la activa y creciente participación de nuestros colaboradores. En este contexto estratégico, durante 2022 impulsamos las siguientes iniciativas:

Educamos en finanzas personales a estudiantes de las regiones Metropolitana y de Valparaíso

La educación financiera es una herramienta de beneficio recíproco que favorece a la comunidad, y especialmente a los sectores vulnerables, en tanto les permite acceder de manera informada a las oportunidades que representan los servicios bancarios, y a las propias entidades financieras, que amplían sus mercados y pueden incorporar clientes cada vez más conscientes de sus responsabilidades.

Convencidos de la necesidad de este tipo de acciones, en 2022 dimos inicio al programa "Creamos futuro", iniciativa orientada a estudiantes de Enseñanza Básica y Media, especialmente diseñada para promover la alfabetización financiera y el desarrollo de competencias vinculadas al manejo de las finanzas personales.

Como parte de este proyecto, a partir del juego online FinanCity Scotia, diseñado para aprender a administrar recursos y generar bienestar financiero de manera entretenida, organizamos un torneo interescolar en el participaron 15 establecimientos educacionales (entre escuelas, colegios y liceos) de 14 comunas de las regiones Metropolitana y de Valparaíso.

El programa, que contó con un financiamiento de más de $35 millones , lo ejecutamos en cuatro etapas:

1. **Habilitación de la sala de juegos online FinanCity Scotia:** pueden jugar hasta 100 competidores de manera simultánea, organizados en mesas de un máximo de seis personas cada una.
2. **Certificación de facilitadores:** entre los profesores de los establecimientos participantes, preparamos 31 facilitadores para que implementaran el juego como una innovación pedagógica en la sala de clases. Con el fin de familiarizarlos con FinanCity antes del inicio de la actividad, les hicimos llegar a todos ellos una versión bilingüe (español-inglés) del juego y el libro "Mentalidad Lúdica: para crear, educar, emprender e innova".
3. **Certificación de monitores:** como parte de la alianza que suscribimos con las facultades de Psicología y Economía y Negocios de la Universidad San Sebastián (USS) para ejecutar esta iniciativa, seleccionamos y formamos a 31 alumnos de este plantel como monitores del torneo.

En el torneo FinanCity Scotia participaron **120 jóvenes de 15 establecimientos educacionales.**

4. **Torneo Finanzas Personales y Alfabetización Financiera:** bajo el eslogan #AprendoJugando, esta actividad la desarrollamos a lo largo de 2022 con el principal objetivo de promover entre los jóvenes el conocimiento de las finanzas personales y el desarrollo de competencias para la vida, en un espacio de interacción e integración. La competencia contempló dos categorías de participantes: juvenil, conformada por estudiantes de séptimo a octavo básico; y senior, con alumnos de primero a tercero medio. En total, participaron en el programa un total de 120 jóvenes de liceos y colegios de las comunas de Cerro Navia, Talagante, Quilicura, Lo Barnechea, Las Condes, Quilpué, San Bernardo, La Pintana, San Miguel, San Joaquín, Santiago, Quinta Normal y Ñuñoa.

Considerando el éxito de convocatoria, el interés que despertó la iniciativa entre los estudiantes y la comunidad escolar, y la repercusión que tuvo la actividad en el entorno, en 2023 decidimos seguir desarrollándola en la Región Metropolitana y analizar su extensión a otras regiones del país.

Continuamos desarrollando el programa ScotiaInspira

Con una inversión global de USD 400 millones, en 2021 lanzamos en Chile el programa ScotiaInspira, cuyo principal propósito es fortalecer la resiliencia económica en las comunidades donde estamos presentes, mediante el financiamiento de propuestas elaboradas y presentadas por la propia comunidad.

Basado en los pilares de Inclusión, Empleabilidad y Educación, este proyecto se propone contribuir a eliminar las barreras del progreso, aumentar el acceso a las oportunidades y aportar al desarrollo de un mundo más inclusivo y respetuoso con el entorno.

En 2021, a nivel local y en el marco de este programa, se adjudicaron fondos concursables por un monto cercano a los USD 140 millones, para proyectos de siete organizaciones a desarrollarse en tres años. En 2022, el estado de avance de estas iniciativas fue el siguiente:

Inclusión	Empleabilidad	Educación
Para garantizar que todos, sin excepción, tengan las mismas posibilidades de desarrollar sus talentos y alcanzar el éxito.	Somos enfáticos en eliminar las brechas de acceso al mercado laboral.	Como motor para el desarrollo y progreso de niños, niñas y jóvenes.

Organización	Nombre del proyecto	Avances 2022	Inversión
infocap	Academia de inclusión laboral y educativa	155 personas capacitadas en competencias laborales (126 mujeres y 29 hombres) y 180 mentorías entregadas.	**$30.000.000** (ScotiaInspira Chile)
Capítulo Chileno de National Museum of Women in the Arts	Plataformas digitales para promover el trabajo de mujeres en las artes	52.620 cuentas en Instagram con publicidad pagada, con 72.038 impresiones, y 8.686 nuevos usuarios en el sitio web. Esto permitió visibilizar a 75 artistas en 30 proyectos distintos.	**$15.000.000** (ScotiaInspira Chile)
Fundación Caritas Linares	Sueños en pandemia	La actividad recreativa favoreció a 19 niñas de la fundación, 5 de las cuales están en procesos de integración.	**$720.000** (ScotiaInspira Chile)
CERJAP	Niños Conecta2	Se entregaron 15 tablets y 15 baterías solares, y se compraron mouses, pendrives, tarjetas RAM y papel para el desarrollo del proyecto. A 12 meses de iniciarse el programa, los alumnos obtuvieron 50% de calificaciones sobresalientes.	El dinero para su ejecución en 2022 fue donado en 2021
kodea	Emprendedoras conectadas + Finanzas	150 mujeres de cuatro nacionalidades formadas, el 71% de las cuales completaron el curso. De este total, 75 crearon negocios en los siguientes 6 meses.	**CAD 88.187** (ScotiaInspira Canadá)
núcleo Humanitario	Convenio que contempla entrega de alimentos a comunidades vulnerables	Se movilizaron 6 toneladas de alimento semanales a 21 comunas de la Región Metropolitana, lo que benefició a 17.000 personas en situación de vulnerabilidad.	**CAD 62.724** (ScotiaInspira Canadá)
Fundación Apptitudes	MIDE: App para escuelas rurales	16 establecimientos beneficiados (13 rurales y 3 urbanos) y 2.434 personas favorecidas. El uso de la plataforma alcanzó el 82% y el 25% de los estudiantes mejoraron sus notas tras usar la app. A esto se suma que 78 estudiantes recibieron ayuda para graduarse de Enseñanza Media y la donación de 39 computadores, 12 télefonos inteligentes y 126 chips con planes de internet.	**CAD 13.811** (ScotiaInspira Canadá)

A las organizaciones ya descritas, en 2022 se sumaron otras dos con proyectos enfocados en nuestros pilares de empleabilidad y educación:

Con su proyecto "**Fortalece Tu Emprendimiento**", esta institución busca apoyar a mujeres de la comuna de Maipú, que lleven al menos seis meses desarrollando un emprendimiento y deseen fortalecerlo.

Las herramientas que contempla este acompañamiento fueron diseñadas a partir del modelo de negocio CANVAS y se entregan en 10 sesiones teórico-prácticas. En estos cursos, las participantes aprenden temas como cálculo de costos, márgenes de ganancia, relación con los clientes y gestión de proveedores. Al finalizar el programa, las emprendedoras deben presentar sus modelos como si lo hicieran para conseguir financiamiento.

Este proyecto recibió CAD 13.417 de ScotiaInpsira Canadá.

El proyecto "**Tutores Para las Residencias**" busca beneficiar a las niñas y adolescentes vulnerables que atiende esta organización incorporando profesionales de la educación a los hogares de su red, para que cumplan una labor terapéutica de curación de traumas complejos, a través de tres roles:

- Apoyo en el proceso educativo, para minimizar rezagos y acompañar el desarrollo integral de niños y niñas;
- Monitor de actividades deportivas y extraescolares para el aprendizaje experiencial, la convivencia en grupo y la salud física y mental; y
- Figura paterna solidaria y modelo en un espacio compuesto mayoritariamente por mujeres.

Este proyecto recibió CAD 20.330 de ScotiaInpsira Canadá.

Actualizamos nuestro programa de Voluntariado Corporativo

Uno de nuestros principales avances en gestión comunitaria durante 2022 fue la reformulación del Programa de Voluntariado Corporativo. Con el objetivo de responder a las causas con las que se identifican los colaboradores del Banco, así como a las necesidades reales y sentidas por las comunidades, este plan, cuya ejecución está programada para enero de 2023, se plantea como principal aspiración generar un impacto social sostenible y con sentido para todos los actores que forman parte de nuestro entorno.

La elaboración de este plan contempló durante 2022 las siguientes etapas de trabajo:

- Aplicamos una encuesta para conocer las causas y compromisos que mueven a nuestros colaboradores. Sus resultados nos permitieron generar un informe con sus preferencias, experiencias y motivaciones respecto del voluntariado, a partir del cual comenzamos a delinear los pilares del programa.

  En términos generales, este sondeo reveló que los equipos se sienten más identificados con un voluntariado de carácter tradicional y preferentemente relacionado con los temas de educación.

- Desarrollamos un plan comunicacional, orientado a generar una identidad clara y reconocida del aporte de Scotiabank a las comunidades.

- Diseñamos un Comité de Voluntariado cuya función será planificar las actividades del año, liderar el plan de Embajadores del Programa de Voluntariado Corporativo, seleccionar los ganadores de los fondos concursables en 2023 y evaluar trimestralmente todo lo realizado.

- Dictamos cuatro talleres de formación y sensibilización abiertos a todos los colaboradores en torno a temas relacionados con el voluntariado.

Sobre la base de todos estos insumos y tomando como referencia nuestra Estrategia de Sostenibilidad, elaboramos un plan de acción 2023 que considerará actividades a lo largo de todo el año y con una orientación específica cada mes. Por ejemplo, en marzo se impulsarán proyectos relacionados con equidad de género; en mayo, actividades referidas a materias ambientales, y en junio, acciones asociadas a temas de diversidad sexual.

Paralelamente, habilitamos la plataforma Spark, que permitirá reportar y hacer seguimiento a indicadores de gestión, como horas de voluntariado, donaciones e incentivos recibidos. De igual modo, abrirá espacios para que los colaboradores puedan donar a las organizaciones de su preferencia: cuando el colaborador inscriba su voluntariado en la plataforma y la fundación en donde lo hizo, esta organización recibirá 12 USD por cada hora de trabajo realizada por la persona.

El programa lo ejecutaremos con el apoyo de la Fundación Trascender, que se encargará de hacer el match entre las fundaciones participantes y nuestras iniciativas, además de planificar todas las actividades involucradas.

Deporte como pilar de una sociedad sana e inclusiva

En Scotiabank Chile vemos el deporte como una herramienta ideal para fomentar entre los más jóvenes valores que resultan claves para el desarrollo de su vida futura, como el compañerismo, la superación personal, el respeto, la perseverancia, la disciplina, la vida sana y la inclusión.

Desde este enfoque, en los últimos años hemos impulsado distintas iniciativas orientadas a promover la actividad deportiva especialmente entre niños y niñas en edad escolar.

En esa línea, en 2022 organizamos los siguientes eventos:

- **Campeonato de Fútbol Scotia Sub 12:** Después de dos años de realizarse en formato digital, en 2022, esta competencia recuperó su carácter presencial, con un torneo que a lo largo de cinco meses convocó a más de 1.500 niños y niñas, representantes de 160 colegios de las regiones de Coquimbo, Valparaíso, Biobío, La Araucanía y Metropolitana. En esta ocasión, para dar el puntapié inicial de la actividad en la Región Metropolitana, contamos con la visita del destacado exfutbolista Carles Puyol, símbolo del Fútbol Club Barcelona, entidad con la cual nuestra Casa Matriz mantiene una alianza de largo plazo para promover este deporte a nivel mundial.

El Campeonato Nacional Infantil de Fútbol es uno de los pilares de la iniciativa Scotiabank Fútbol Club, que nuestra Casa Matriz desarrolla en los países de la Alianza del Pacífico en los que tiene operaciones y de la cual también forman parte los Balones Rojos. Estos implementos tienen la característica de ser indestructibles, lo que permite utilizarlos en las más diversas condiciones de terreno, y se adaptan para la práctica de otros deportes con balón. Durante 2021 y 2022 se distribuyeron más de 700 de estos balones entre instituciones sociales y escuelas de fútbol del país.

En la misma línea, y con la presencia de Carles Puyol, durante el último año se anunció la renovación de un nuevo campo de fútbol, que es otro de los pilares de la plataforma de fútbol comunitario Scotiabank FC. El recinto está ubicado en la Región de Los Lagos y se sumará al que fue inaugurado en 2021 en la comuna de Estación Central.

En 2022 volvimos a organizar nuestro Campeonato de Fútbol Sub 12 con carácter presencial. **En esta nueva versión del certamen participaron 1.500 niños y niñas.**

- **Olimpiadas especiales:** Organizado por la ONG Special Olympics, este evento tiene por finalidad impulsar el desarrollo deportivo de personas con discapacidad intelectual. En 2022, Scotiabank renovó su alianza con esta entidad y le dio alcance latinoamericano, comenzando con el Torneo Nacional de Fútbol Unificado Scotia, que definió al equipo que representará a Chile en los Special Olympics World Games a celebrarse durante junio de 2023 en Berlín, Alemania.

En este certamen participaron más de 200 atletas que conformaron equipos de fútbol masculinos y femeninos, que representaron a escuelas y recintos educativos de cinco regiones del país.

Alianzas con fundaciones y otras instituciones

Prestamos apoyo a instituciones que atienden a niños y niñas vulnerados, promueven el cuidado animal y estimulan la formación de mujeres en disciplinas científicas y tecnológicas, entre otras organizaciones.

- **María Ayuda:** orientada a prestar apoyo a niños, niñas y adolescentes vulnerados en sus derechos, con esta fundación mantenemos una alianza de más de 20 años. Durante este tiempo, las ayudas que hemos entregado se han canalizado a través de donaciones directas y financiamiento para proyectos de infraestructura y programas educativos. En 2022, nuestra institución contribuyó a su labor con $50 millones, mientras que la Casa Matriz lo hizo con CAD 201.194. Con estos aportes se cubrió la mayor parte de los gastos operativos de la institución, lo que incluyó financiamiento de sus actividades deportivas, compra de artículos de aseo, capacitación del personal y adquisisón de vestuario, calzado, insumos básicos y materiales de salud.

- **Fundación Julieta:** esta organización se dedica desde hace más de 10 años al rescate y rehabilitación de perros y gatos abandonados, así como a la búsqueda de hogares que los quieran adoptar. Inspirada en su compromiso con la inclusión y en su carácter de primer banco en Chile Pet Friendly, en Scotiabank Chile ayudamos a esta ONG a fomentar la adopción y la tenencia responsable de mascotas. En 2022, aportamos a su labor con $10 millones, un monto que fue destinado a la vacunación, desparasitación, esterilizaciones y atención dental para los animales rescatados.

- **Alianza Académica con la UFSM:** en el contexto de nuestro compromiso con la equidad de género, mantenemos una alianza con la Universidad Federico Santa María orientada al fomento de la formación de niñas en carreras profesionales relacionadas con las ciencias, la tecnología, las ingenierías y las matemáticas (STEM), las disciplinas con mayor demanda laboral en el futuro. En el marco de este acuerdo, también estamos impulsando la investigación y el desarrollo de la innovación digital, particularmente en proyectos orientados a la seguridad de la información y la ciberseguridad.

Como parte de esta alianza, que contó con un aporte de CAD 305.055 entregados por Casa Matriz, en 2022 se realizaron 26 actividades centradas en Desarrollo de Software, Ciberseguridad y Mujeres en Computación, entre otras materias. Estas acciones favorecieron a 6.000 personas, entre estudiantes universitarias y de colegios y asistentes a seminarios internacionales.

- **Regalos con sentido:** en 2022, desarrollamos un programa que permite a los clientes hacer donaciones individualizadas a tres fundaciones con las que mantenemos alianzas: Julieta, Mi Parque y Kodea. Como resultado de este programa, se entregaron $3.000.000 a cada una de estas organizaciones, aportes que fueron destinados a:

  - Julieta: 33.280 vacunas primarias aplicadas a perros y gatos rescatados.

  - Mi Parque: plantaciones de árboles en las plazas Villa Eucaliptus, El Olivo, Nemesio Antúnez, Gabriela Mistral y Aldea Raúl Silva Henríquez, así como en platabandas.

  - Kodea: apadrinamiento de 15 emprendedoras para realizar curso de Empoderamiento Financiero.

- **Junior Achievement Chile (JA):** esta es una institución de carácter global orientada al desarrollo del emprendimiento entre niños y jóvenes. A través de aprendizajes prácticos, sus programas preparan a los estudiantes para el trabajo, los educan financieramente, fomentan su espíritu emprendedor y refuerzan sus habilidades digitales.

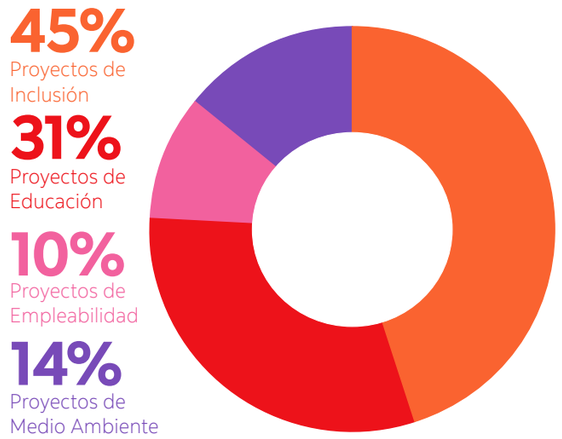
  En Chile, en el marco de la alianza que mantiene nuestra Casa Matriz con esta organización, trabajamos con JA en iniciativas que apuntan a entregar a alumnos de Enseñanza Media de todo el país orientación vocacional, educación en temas financieros y formación en innovación.

  En 2022, con una inversión de CAD 166.300, aportada por nuestra Casa Matriz, se realizaron capacitaciones y se entregaron herramientas en temas de empleabilidad a 2.410 estudiantes de 15 escuelas públicas.

Resumen en cifras de programas de desarrollo comunitario en 2022

En 2022, a través de los programas comunitarios y de apoyo social que realizamos como Scotiabank Chile logramos favorecer a 28.273 personas. El desarrollo de estas iniciativas contó con un aporte total de $960.575.562, el 87% de los cuales fueron entregado directamente desde nuestra Casa Matriz.

Porcentaje de aportes por tipos de proyectos



Fuente: Gerencia de Asuntos Corporativos

Sociedad Inclusiva: Avances en Diversidad, Equidad e Inclusión (DEI)

La diversidad, equidad e inclusión están en el ADN de nuestra organización. Desde nuestro nacimiento en Canadá, hemos construido una organización donde todos y todas pueden desarrollarse en un clima de respeto, igualdad de oportunidades y sin discriminación, potenciando así la innovación que aportan las personas desde sus distintas singularidades.

Para seguir avanzando en este camino, contamos con una Política de Diversidad e Inclusión, vigente desde 2018 y actualizada en 2021, a partir de la cual y de forma articulada y sostenida con la Estrategia Global de Inclusión y Diversidad de la Casa Matriz, trabajamos en base a cuatro pilares prioritarios: Equidad de género, Personas con Discapacidad, Multiculturalidad y Personas LGBT+.

Como parte de esta labor, en 2022, logramos los siguientes avances:

- **Formamos los Employee Resource Group (ERG):** son grupos de colaboradores voluntarios con afinidades con alguno de los 4 colectivos de diversidad, cuya principal función es representar los intereses y necesidades de dichos colectivos en el Comité de Diversidad, Equidad e Inclusión, y en la misma organización. Estos ERG son parte del Comité de DEI y reportan cada uno a un sponsors (que son directores del Banco). Los ERG son liderados por los “Embajadores” (que deben ser colaboradores pertenecientes a la comunidad a la que están representando) y los “Aliados”, que son todos los colaboradores que quieran ser parte de estos ERG y que permiten la difusión y el acercamiento a las necesidades e ideas en estos temas al resto de la organización. Su misión es diseñar planes de acción y velar por su ejecución, para lo cual recibirán capacitación permanente. Al cierre de 2022, participaban en estos ERG cerca de 130 colaboradores.

- **Personas con discapacidad (PcD):** a diciembre de 2022, las PcD representaban el 1,3% de nuestra dotación, una proporción mayor que la que exige la Ley de Inclusión para empresas de nuestro tamaño. Para apoyar a este colectivo, durante el año desplegamos una serie de iniciativas, entre las que destacaron la labor realizada con una consultora para facilitar la obtención de sus credenciales de discapacidad y la revisión de los puestos de trabajo, lo que permitió realizar ajustes razonables para que puedan desempeñarse de forma adecuada. Además, seguimos desarrollando nuestra Mesa de Inclusión, conformada por distintas áreas y que aborda procesos y temas relacionados con discapacidad, y lanzamos en julio, en el marco del Mes de la Discapacidad, una nueva batería de beneficios especiales, entre los que se pueden destacar:

  - 4 días adicionales de permiso en el año, no acumulables.
  - Reembolso de hasta el 100% del copago de aparatos auditivos, bastones, prótesis, órtesis y/o maquinaria de apoyo respiratorio, con tope de $300.000 anual y de 2 eventos al año.
  - 1 UF mensual adicional por concepto de movilización.

  Estos beneficios se incorporarán en el programa ScotiaINCLUYE, una iniciativa que contempla líneas de apoyo especialmente dirigidas a personas con discapacidad visible y no visible, como días libres para consultas, tratamientos y exámenes médicos, copago en tratamientos de órtesis y prótesis, aportes para movilización y modalidad de teletrabajo permanente.

- **Multiculturalidad:** Las personas extranjeras (que actualmente conforman el 4% de la organización) serán la prioridad de la gestión del Banco en materia de Diversidad, Equidad e Inclusión durante 2023, en una labor que desarrollaremos siguiendo la experiencia que ha acumulado la Casa Matriz en estos temas. Desde 2022, además, somos parte de la Red de Empresas Inclusivas del Servicio Jesuita Migrante (SJM).

- **Personas LGTB+:** somos parte de Pride Connection, una red que promueve espacios de trabajo inclusivos para la diversidad sexual y que busca generar lazos para la atracción del talento LGBT+ en las organizaciones. Para reforzar esta labor, en 2022 celebramos el “Mes del orgullo” y tuvimos una activa participación en la “Marcha del orgullo’’ que se realizó en junio. En este contexto, organizamos foros con nuestros colaboradores en torno a la diversidad sexual.

Infraestructura inclusiva

Entre 2021 y 2022, se han desarrollado proyectos de accesibilidad en las sucursales de Linares, Talcahuano, Santa Cruz, Puente Alto, Gran Avenida, La Serena, Quillota, Punta Arenas, Reñaca, Melipilla, Curicó y Villa Alemana.

Además, se está trabajando en el levantamiento de la situación actual de las sucursales para desarrollar de manera integral soluciones para nuestros clientes, colaboradores, de acuerdo con el modelo de negocios y la normativa actual.

Equidad de género

En Scotiabank estamos comprometidos con la creación de un entorno laboral en donde las mujeres puedan aportar toda su capacidad transformadora en igualdad de condiciones y sin barreras que coarten su desarrollo y participación. En línea con esta visión, en los últimos años hemos potenciado sus habilidades de liderazgo y generado numerosas iniciativas orientadas a garantizar su acceso a puestos de liderazgo y responsabilidad.

Como resultado de estos esfuerzos, al cierre de 2022, las mujeres ocupaban el 27% de los cargos de Gerencia y el 34% de las jefaturas.

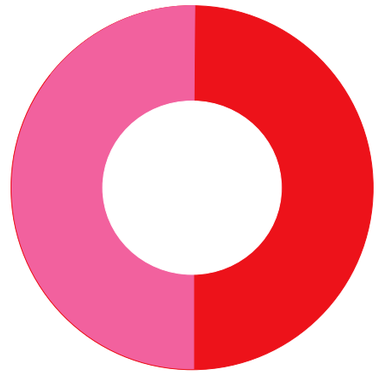
Para seguir avanzando en esta dirección, en 2022, impulsamos importantes iniciativas de equidad de género, algunas de las cuales tuvieron alta repercusión en la prensa. Entre ellas destacaron:

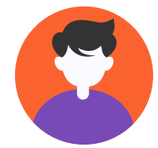
- La conformación del Primer Directorio Paritario de un banco privado en Chile, el que comenzará a sesionar a partir de enero de 2023 (ver más en Capítulo Gobierno Corporativo).
- La reducción a menos de 1% en la brecha salarial a diciembre de 2022.

5.958
Total 2022

2.772
Hombres

3.186
Mujeres





46,6%
Hombres

53,4%
Mujeres

Estos grandes hitos los complementamos con iniciativas desarrolladas para seguir potenciando el liderazgo femenino al interior de la compañía, como el Programa de Empowering Woman. Este proyecto, desarrollado inicialmente en Scotiabank Perú y que por primera vez se efectúa en las restantes filiales de la región Alianza Pacífico (PAC), tuvo por finalidad aportar herramientas y reforzar las redes de 10 ejecutivas con alto potencial seleccionadas en cada uno de los cuatro países que conforman esta zona: Chile, Perú, México y Colombia. El programa, que se volverá a ejecutar en 2023, contempló capacitaciones en materias relacionadas con el negocio y el liderazgo, y ofreció a las participantes importantes instancias de networking.

A fines de 2022, las mujeres ocupaban **el 27% de los cargos de Gerencia y el 34% de las jefaturas en el Banco.**

Colaboradores por categoría de cargo

	Hombres	Mujeres
Alta Gerencia	19	4
Gerencia	118	44
Jefaturas	684	363
Otros profesionales	1.288	1.555
Otros técnicos	372	756
Administrativos	250	320
Fuerza de venta	41	144

Fuente: Data Analytics

Colaboradores por rango de edad

	Alta Gerencia		Gerencia		Jefaturas		Otros profesionales	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
Menores de 30 años	0	0	0	0	21	6	153	116
Entre 30 y 50 años	10	3	79	26	476	292	875	1.208
Mayores de 50 años	9	1	39	18	187	65	260	231

	Otros técnicos		Administrativos		Fuerza de venta		Total	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
Menores de 30 años	36	71	25	60	0	3	235	256
Entre 30 y 50 años	224	573	116	200	26	83	1.806	2.385
Mayores de 50 años	112	112	109	60	15	58	731	545

Fuente: Data Analytics

Colaboradores por nacionalidad

	Alta Gerencia		Gerencia		Jefaturas		Otros profesionales	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
Chileno	11	2	109	35	656	342	1.225	1.500
Extranjero	8	2	9	9	28	21	63	55

	Otros técnicos		Administrativos		Fuerza de venta		Total	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
Chileno	356	716	246	307	39	141	2.642	3.043
Extranjero	16	40	4	13	2	3	130	143

Número de personas con discapacidad por categoría de cargo

Alta Gerencia	Gerencia	Jefaturas	Otros profesionales	Otros técnicos	Administrativos	Fuerza de venta	**Total**
0	1	6	37	14	19	1	78

Fuente: Data Analytics

Reforzamos nuestro compromiso con las mujeres

En Scotiabank Chile estamos convencidos de que la participación plena de la mujer en todas las esferas de decisión, más allá de representar un derecho fundamental, es una condición clave para garantizar el desarrollo económico de largo plazo, abordar los desafíos del futuro con una mirada innovadora y generar un nuevo trato social basado en el respeto y la equidad.

Esta es la razón por la que estamos decididos a romper las barreras que limitan sus oportunidades económicas y profesionales, y abrir nuevos espacios para impulsar su liderazgo y habilidades.

En el ámbito comunitario, las acciones que desarrollamos con este propósito responden a tres pilares de acción: Asesoría, Educación e Innovación. En línea con estos ejes, en 2022 impulsamos las siguientes iniciativas:

Premio Emprendedora: es una iniciativa a través de la cual buscamos potenciar el talento femenino y la gestión de las mujeres en los negocios, particularmente de aquellas que impulsan las pequeñas y medianas empresas del país.

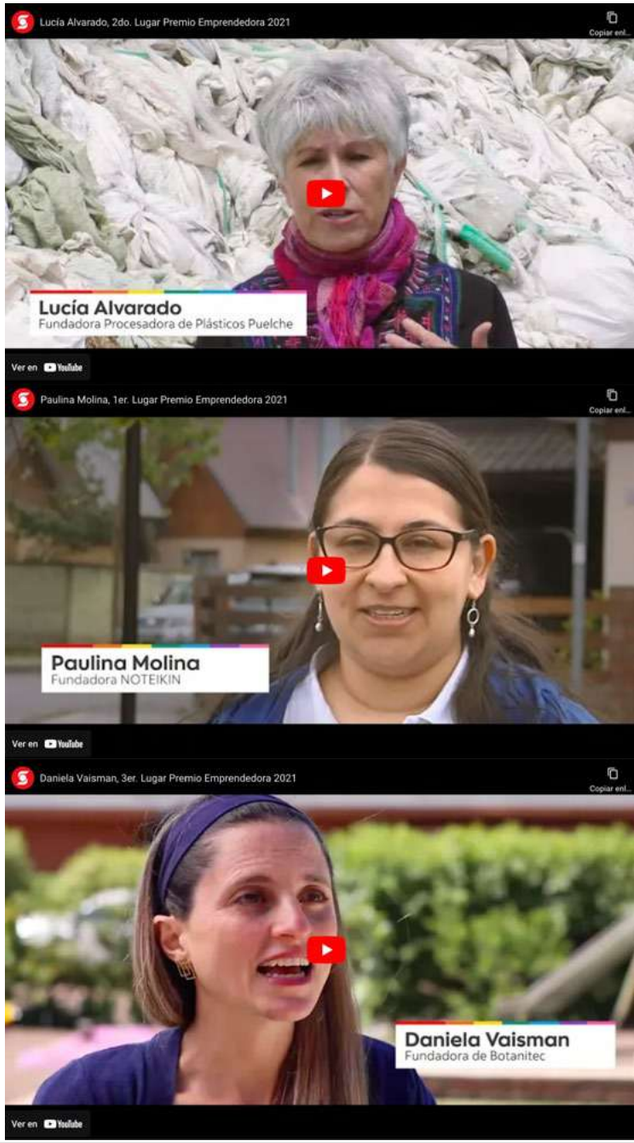
Desde su creación en 2012, este galardón ha convocado a cerca de 33 mil postulantes de todo Chile, de las cuales han sido premiadas 81 pequeñas empresarias, cuyas historias son un ejemplo de perseverancia y visión empresarial.

En su décimoprimera versión, el Premio Emprendedora 2022 recayó en dos mujeres de Santiago y una de Antofagasta, representantes de las tres categorías en juego:

- En el segmento de empresas con ventas hasta 2.400 UF, el primer lugar fue para la ingeniera agrónoma Adriana Behm, de Santiago, quien desarrolló “The Imperfect Project”, un negocio basado en recuperar las frutas y verduras que son considerados descartes estéticos en ferias y empresas, para convertirlos en la materia prima de barritas de snack y otros alimentos.

Desde la creación de nuestro Premio Emprendedoras, **hemos distinguido a 81 empresarias.**

- La vencedora de la categoría de empresas con ventas hasta 24.000 UF fue Daniela Weil, por su negocio “The Loop Project”, dedicado a la compra, venta, donación y reciclaje de ropa e indumentaria infantil y de mujer, una solución de triple impacto.
- En el caso de empresas con ventas hasta 60.000 UF, el primer lugar le correspondió a Rosa Ester Salazar, dueña de la “Comercializadora e Importadora Roes Limitada”, fábrica de ropa de trabajo para la industria en general que nació luego de que su fundadora detectara las necesidades de cuidado que tienen quienes trabajan al aire libre y en condiciones climáticas a veces extremas.



Iniciativa Mujeres Scotiabank: En el marco de nuestro compromiso de impulsar el desarrollo de las oportunidades laborales y profesionales para las mujeres, este año lanzamos la Iniciativa Mujeres Scotiabank de nuestra Casa Matriz, lo que convirtió a Chile en el primer país de la Alianza del Pacífico (PAC) en que se desarrolla este programa.

Como parte de esta proyecto, entregamos a mujeres emprendedoras acceso a financiamiento y soluciones personalizadas; educación y capacitación especializada, y servicios integrales de asesoría y mentoría. De este modo, lo que buscamos es facilitar su acceso a oportunidades en el ámbito económico y profesional, para así contribuir al éxito de sus negocios y su desarrollo integral.

Pilares del programa

1

Igualdad de acceso a financiamiento y soluciones a medidas para mujeres emprendedoras y mujeres que dirigen empresas.

2

Educación especializada para promover la carrera empresarial y profesional de las mujeres, y mejorar sus habilidades, confianza y conocimientos técnicos.

3

Servicios de mentoría y asesoramiento enfocados en mujeres para vincularlas con sus pares y fomentar su desarrollo a través de la creación de redes.

Como parte de la iniciativa Mujeres Scotiabank, entregamos a empresarias **acceso a financiamiento, capacitación y mentoría.**

Apoyo educativo para mujeres con discapacidad: En conjunto con Prodemu, y en sintonía con nuestra mirada de inclusión y no discriminación, en 2022 desarrollamos un programa orientado a ayudar a mujeres vulnerables con discapacidad a terminar sus estudios básicos y medios, para luego incorporarlas a cursos de cajeras de banco.

8.

Otros Focos y Progresos en 2022

Experiencia Cliente

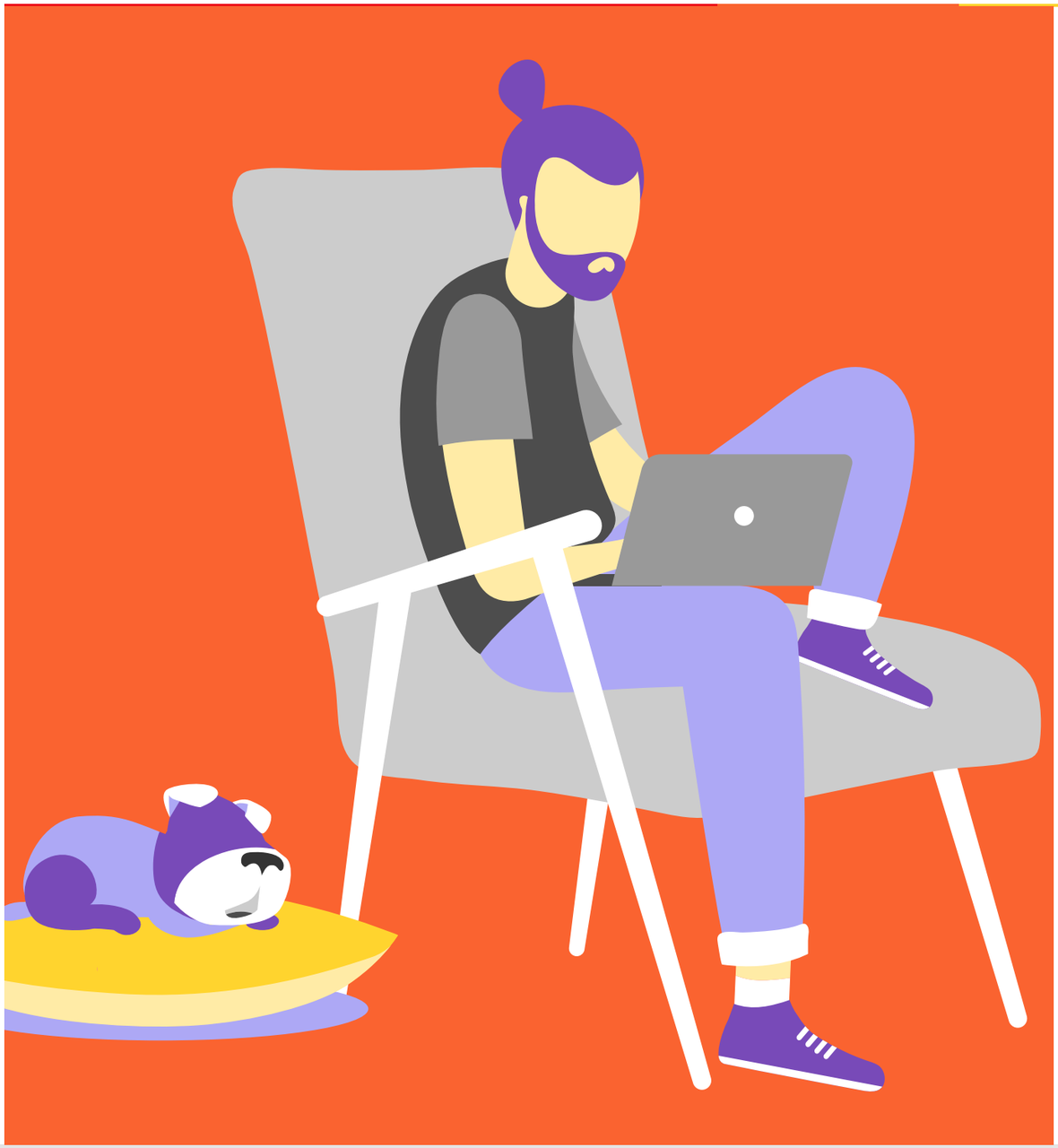
Equipo Comprometido y de Excelencia

Gestión de Proveedores

48
horas promedio
de capacitación por colaborador

5,7%
creció el NPS general del Banco en 2022

11
días
plazo de pago a los proveedores



Experiencia Cliente

Tal como lo señala la misión corporativa, en Scotiabank Chile desarrollamos nuestra actividad poniendo al cliente siempre en el centro de las decisiones. En ese contexto, nuestra aspiración es acompañar los sueños y el progreso de todos nuestros clientes no solo poniendo a su disposición soluciones financieras disruptivas, simples y personalizadas, sino también entregándoles la mejor experiencia y asesoría.

Esta cultura *customer-centric* nos ha permitido crecer sostenidamente tanto en participación de mercado como en número de clientes totales por división, y es una de las principales razones por las cuales nos hemos posicionado como uno de los bancos líderes de la industria.

1.236.257

Total Clientes Diciembre 2021

1.226.858 División Retail

9.399 Wholesale

1.254.749

Total Clientes Diciembre 2022

1.245.451 División Retail

9.298 Wholesale

Fuente: Finance Division

Modelo de Experiencia

Cada cliente es distinto y tiene diferentes necesidades. En base a esa premisa funciona nuestro Modelo de Experiencia (MEC), el que está basado en nuestros valores corporativos de servicio y de riesgo, y guía a nuestros ejecutivos y colaboradores respecto de cómo actuar en cada una de las etapas de interacción que mantenemos con los clientes.

Con el objetivo de permear este modelo de cultura a todos los colaboradores y equipos, permanentemente realizamos capacitaciones y sensibilizaciones en torno al MEC. En ese contexto:

- Estos contenidos son parte de los cursos mensuales de inducción que se desarrollan para todos los nuevos colaboradores del Banco, independientemente de la función que realicen.
- A partir de 2022, incorporamos el MEC en la Guía de Navegación del ICRM, plataforma que usan los ejecutivos comerciales para orientarse respecto de la oferta, los productos y las campañas vigentes del Banco.
- Durante el último año, incorporamos un refuerzo de estos contenidos en el Plan de Aprendizaje obligatorio de los colaboradores de las áreas de Distribución y Banca Retail.
- Como apoyo adicional a la fuerza de venta en estas materias, se trabaja con consultores externos para fortalecer el manejo de las habilidades blandas de los ejecutivos.

De manera permanente, **capacitamos a nuestros equipos en nuestro Modelo de Experiencia (MEC)**. En 2022, además, incorporamos estos contenidos en los procesos de inducción.

Etapas del Modelo de Experiencia de Scotiabank Chile

Indicador NPS

En Scotiabank Chile medimos el índice de satisfacción y recomendación de nuestros clientes a través de dos vías: el estudio Competitive y el Pulso del Cliente. En 2022, ambas herramientas revelaron importantes avances en nuestros indicadores claves:

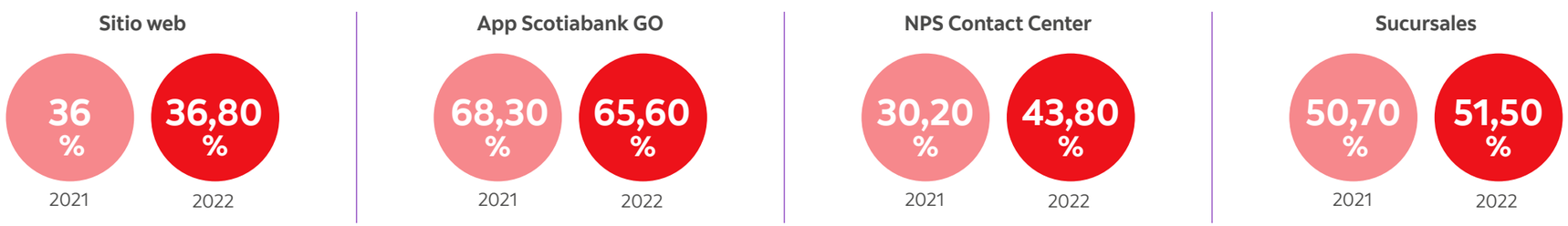
1. **Competitive:** es un estudio que desarrolla la consultora Bain dos veces al año y que evalúa a toda la industria. En 2022 dio cuenta de un incremento interanual de 16 puntos en nuestro NPS, lo que nos posicionó como el banco que más creció en experiencia del cliente en el mercado local.
2. **Pulso del Cliente:** es un instrumento interno que aplicamos todos los meses y que analiza los canales digitales (aplicación móvil y sitio web), sucursales y Contact Center. De acuerdo con sus resultados, cerramos 2022 con un aumento de 3 puntos porcentuales en el Índice Global de Recomendación respecto del año anterior, lo que consolida una tendencia a la estabilización después del período de bajas que registramos tras la fusión con BBVA (2018-2019).

INDICADOR DE LEALTAD (NPS GENERAL DEL BANCO)

NPS	2021	2022	Variación %
Net Promoter Score (Anual)	50,20%	53,08%	5,7%

Fuente: Experiencia Clientes

NPS de principales canales y productos del Banco



Fuente: Experiencia Clientes

Fuimos pioneros en **lanzar un ecosistema de autoatención digital diferenciador,** disponible tanto en la web como en la App Scotiabank GO

- **One step resolution:** Se lanzó en mayo de 2022 y puso a disposición del cliente 24 funcionalidades intuitivas e interactivas para autoatenderse.
- **Scotty:** chatbot digital que responde al cliente 180 preguntas predeterminadas. Desde su lanzamiento, ha permitido una reducción cercana al 50% en las interacciones con el Contact Center. A partir de preguntas no consideradas en su programación, hizo posible identificar temas que dieron origen a nuevos proyectos de gestión.
- **Mis Coaches Financieros:** exclusivo modelo de atención para clientes affluent, a través del cual el cliente puede contactar mediante la App a sus “coaches” -su ejecutivo, su asesor de inversiones, su asistente de negocios e incluso el gerente de la sucursal donde se atiende-, para que lo asesoren en línea y en tiempo real. A través de la aplicación se puede chatear, llamar, agendar una videollamada o mandar mensajes de voz; todo desde un ambiente seguro y simple.

Gestión de reclamos

Durante 2022, realizamos una serie de acciones orientadas a hacer más expedita, eficiente y oportuna la respuesta de los reclamos de nuestros clientes. Entre ellas podemos destacar:

- Actualizamos los protocolos de atención.
- Se creó el proceso de Gestión e Incidentes de clientes, que apunta a resolver, en tiempo y forma, los reclamos presentados por incidentes en canales digitales.
- Contamos en el Contact Center con una unidad de redes sociales, que atiende los reclamos individuales que llegan por esos canales.

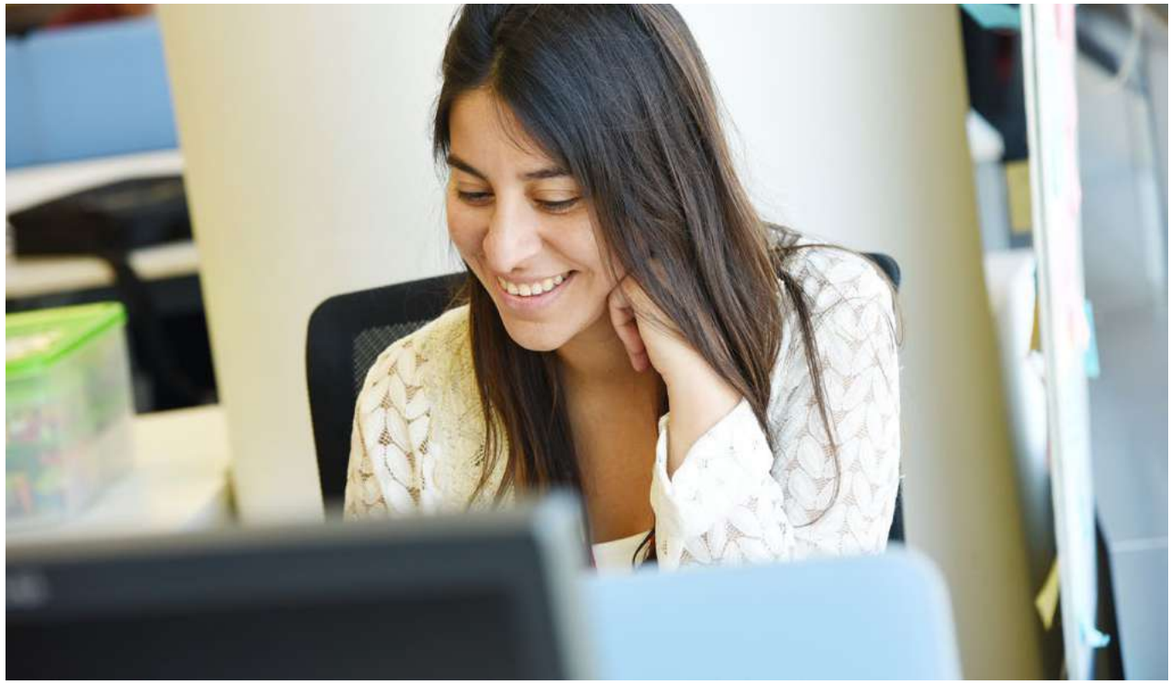
Cabe señalar, además, que entre octubre de 2021 y el mismo mes de 2022, redujimos en 6% el tiempo de resolución general de reclamos. Esto significó bajar este plazo de 4,7 a 3,5 días hábiles en promedio. Todas estas medidas nos permitieron durante el último año disminuir en 3,8% el total de reclamos recibidos por el Banco.

Gestión de reclamos

Total reclamos recibidos		Reclamos resueltos		Reclamos pendientes al cierre de año	
56.894	54.699	53.480	54.251	941	448
2021	2022	2021	2022	2021	2022

Fuente: Experiencia Clientes

Entre octubre de 2021 y el mismo mes de 2022, bajamos el tiempo de resolución de reclamos **de 4,7 a 3,5 días hábiles promedio.**



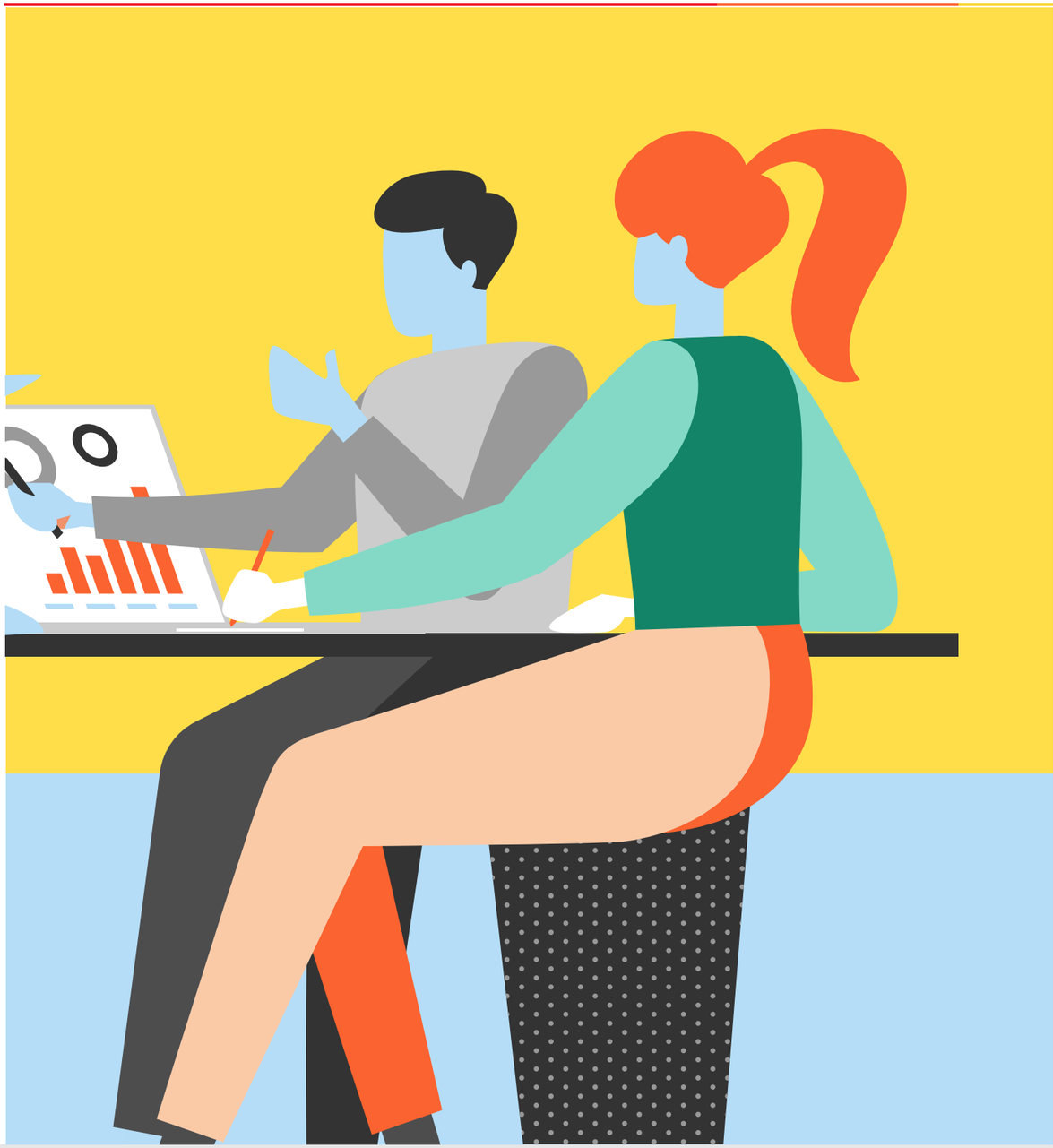
Asesores financieros

En Scotiabank Chile buscamos ser un aliado de nuestros clientes. Esto quiere decir que no sólo queremos entregarles productos y servicios, sino también transformarnos en sus coaches financieros. Y para eso, hemos realizado una serie de acciones en distintos ámbitos. Por ejemplo:

- En el contexto de la certificación anual CAM para ejecutivos del área de Retail y de Sucursales, apoyamos por primera vez a los gerentes de estas oficinas comerciales en su proceso de acreditación en la NCG 412, que les habilita para asesorar a los clientes en materia de inversiones.
- Continuamos robusteciendo ScotiaIMPULSA, espacio digital creado en 2021 para brindar acompañamiento a los clientes en temas como ahorro, planificación financiera e inversiones.

Como parte de este programa, durante el último año seguimos realizando webinars y capacitaciones dictadas por consultores y especialistas a través de nuestras redes sociales, para difundir conocimientos en estas materias de manera simple y didáctica. En 2022 se realizaron 9 IG Live del programa ScotiaIMPULSA, que en su conjunto alcanzaron 25.033 visualizaciones.

En 2022, se realizaron 9 IG Live del **programa ScotiaIMPULSA**, que en su conjunto alcanzaron 25.033 visualizaciones.



Equipo Comprometido y de Excelencia

Nuestros colaboradores son el motor de la compañía. Bajo esa premisa, desde nuestro arribo al país hace 32 años hemos construido una cultura interna basada en el respeto y bienestar de nuestros scotiabankers, que son casi seis mil en todo el país.

Esta forma de concebir la Gestión de Personas nos ha permitido contar con un equipo humano altamente comprometido, alineado con la estrategia corporativa, que desempeña sus funciones en condiciones laborales de excelencia y en un contexto que promueve la conciliación de su vida personal y laboral, así como su crecimiento profesional, en igualdad de condiciones y en un entorno inclusivo.

Junto con continuar reforzando estos pilares, durante 2022, el foco estuvo en imprimir la flexibilidad como sello distintivo de nuestra política de Recursos Humanos, lo que a su vez nos ha impulsado a tomar medidas pioneras en la industria, que han sido posibles gracias a los avances en productividad que ha traído la agenda de modernización y transformación para consolidarnos como el mejor banco digital del país.

Estos focos, además, se han abordado como parte de un proceso de gestión del cambio, que busca adaptar las prácticas, conocimientos y habilidades de los trabajadores a las exigencias de este nuevo modelo de organización.

Trabajo Híbrido y Flexible

Fuimos pioneros en el país en contar con políticas de trabajo remoto. En 2016, decidimos dar los primeros pasos en este camino, lo que nos permitió adaptar sin inconvenientes nuestros procesos y prácticas laborales a las exigencias de teletrabajo durante la pandemia. La positiva recepción de nuestros colaboradores y los buenos indicadores de productividad nos motivaron a dar el salto definitivo en 2021, cuando instauramos de forma permanente un modelo de trabajo híbrido y flexible, que combina la presencialidad con el trabajo remoto.

Pilares de Experiencia W4

Way

MANERA DE TRABAJAR:
Forma en la cual desempeño mis responsabilidades.

We

EQUIPO:
El porcentaje de trabajo que se desarrolla de manera colectiva e individual.

Work

FUNCIONES:
El tipo de funciones que desempeño según mi cargo, aspectos tecnológicos y de seguridad de la información.

Where

LUGAR:
Cuál es el espacio más adecuado para realizar mis distintas tareas.

Satisfacción con modalidad híbrida

96%
Scotiabankers que prefieren modalidad híbrida por sobre 100% remoto o 100% presencial.

83%
Satisfacción neta del trabajo híbrido (NPS medido en 2022, a 6 meses de tener operativos los arquetipos).

Con el fin de apoyar a los equipos en la adaptación a esta nueva modalidad, en 2022, la compañía lanzó su programa **“The Way We Work And Where” (W4).**

El objetivo de este programa es crear conexiones más profundas entre los líderes y sus equipos, para potenciar el trabajo conjunto, el desarrollo personal, la seguridad, la motivación y el bienestar de los scotiabankers. Con su puesta en marcha, además, buscamos fortalecer nuestra oferta de valor de cara tanto a los actuales colaboradores como a la nueva generación de talentos que exige formas innovadoras de hacer las cosas.

Bajo la premisa de que no existen intereses únicos entre los colaboradores, y con el fin de estructurar la implementación del trabajo híbrido y definir el número de días de presencialidad requeridos según la naturaleza de cada función y las necesidades tecnológicas, cada división y equipo elaboró “arquetipos”, según los cuales se establecieron los requerimientos para cada área.

En el marco de esta nueva forma de trabajar, al cierre de 2022, el 100% de los colaboradores que desempeñan funciones en oficinas centrales (excluyendo sucursales) trabajaba en forma híbrida en función de su arquetipo.

Jornada laboral de **39 horas semanales**

En abril de 2022 dimos un importante paso en materia de flexibilidad y conciliación: fuimos el primer banco privado local en reducir su jornada laboral a 39 horas semanales.

Con esta medida, buscamos reforzar el compromiso con nuestros colaboradores, con su calidad de vida y con el equilibrio entre su vida personal y profesional, así como también con la promoción de la corresponsabilidad familiar, otro de nuestros grandes objetivos corporativos.

Conciliación, bienestar y calidad de vida

El trabajo híbrido y flexible, así como la reducción de la jornada laboral a 39 horas semanales, son parte de la fórmula del Banco para potenciar una mayor conciliación entre la vida profesional y personal de sus trabajadores. Así como estas, en 2022 desarrollamos otras iniciativas en la misma dirección, entre las que destacan:

- **Lanzamos el Manual de Desconexión:** este documento resume las obligaciones que tienen tanto la empresa como los trabajadores para efectuar el trabajo a distancia, según lo establecido en la ley y en línea con los objetivos estratégicos del Banco. Adicionalmente, este manual entrega una serie de recomendaciones que resultan esenciales para mantener el respeto entre la vida personal y laboral de los trabajadores.

- **ScotiaBalance:** programa que busca potenciar una mayor conciliación y bienestar mediante la entrega de herramientas de salud mental para el trabajador y su grupo familiar, además de atención en otras siete especialidades de telemedicina a través de Medismart, junto a sesiones y cápsulas de yoga, relajación y mindfullnes. Entre los nuevos contenidos incorporados a esta plataforma el último año destacan cursos en higiene del sueño, orientación parental y corresponsabilidad. En el contexto de ScotiaBalance, en diciembre 2022, lanzamos el beneficio de Asesorías Legales. Entendiendo que el bienestar es integral y abarca más que la vida personal y laboral, este beneficio pone a disposición de las personas un equipo de profesionales del área legal para orientarlas en forma gratuita y de libre acceso en materias de familia, herencia, contratos, derecho municipal y administrativo, entre otras.

- **Volvimos a organizar actividades de conciliación de carácter presencial:** Después de dos años realizando eventos de manera virtual, por la pandemia, durante 2022 celebramos de forma presencial la Navidad y las Fiestas Patrias.

- **Procedimiento Acogida, Prevención y Derivación de Casos de Violencia de Género:** en el marco de nuestra Política de Inclusión y Equidad de Género, en 2022 implementamos el procedimiento para acoger, derivar y, por sobre todo, informar en materias de violencia de género. Con la incorporación de este nuevo flujo dentro de las prácticas de RRHH, Scotiabank demuestra su compromiso y respuesta frente a esta problemática, y busca concientizar y educar a los equipos del Banco para prevenir, acoger y derivar oportunamente a la red de atención pública y privada situaciones de violencia intrafamiliar, con confianza y seguridad para los colaboradores afectados.

- **Decálogo de Corresponsabilidad:** este documento establece los 10 compromisos que asume el Banco para la promoción de la corresponsabilidad, como eje para garantizar la entrega de las mismas oportunidades de desarrollo a hombres y mujeres. Algunos de ellos son:

- Fomentamos que los hombres y mujeres que trabajan en el Banco cuenten con un equilibrio necesario para poder compatibilizar responsabilidades relacionadas con la familia, el hogar y el ámbito laboral.

- Promovemos la equidad de género.

- Visibilizamos los derechos, deberes y obligaciones de hombres y mujeres de forma equitativa en el ámbito laboral y el hogar.

Tasa de rotación en Scotiabank Chile, por región y género

Arica y Parinacota	Hombres	11,5%
	Mujeres	30,8%
Tarapacá	Hombres	13%
	Mujeres	16,7%
Antofagasta	Hombres	7%
	Mujeres	13,2%
Atacama	Hombres	4%
	Mujeres	7,7%
Coquimbo	Hombres	5%
	Mujeres	10,2%
Valparaíso	Hombres	8%
	Mujeres	12,8%
Metropolitana	Hombres	6%
	Mujeres	7,4%
O´Higgins	Hombres	3%
	Mujeres	16,3%
Maule	Hombres	8%
	Mujeres	12,5%
Biobío	Hombres	4%
	Mujeres	11,1%
Ñuble	Hombres	0%
	Mujeres	3,7%
Araucanía	Hombres	6%
	Mujeres	5,7%
Los Ríos	Hombres	13%
	Mujeres	4,2%
Los Lagos	Hombres	7%
	Mujeres	9,1%
Aysén	Hombres	10%
	Mujeres	0%
Magallanes	Hombres	8%
	Mujeres	20,8%
Total	Hombres	6%
	Mujeres	8,4%

Tasa de rotación en Scotiabank Chile, por región y rango de edad

Región	Menores de 30 años	Entre 30 y 50 años	Mayores de 50 años
Arica y Parinacota	3,8%	34,6%	3,8%
Tarapacá	4,2%	14,6%	10,4%
Antofagasta	2,6%	13,2%	4,4%
Atacama	3,8%	7,7%	0,0%
Coquimbo	0,0%	11,4%	3,4%
Valparaíso	0,4%	14,3%	6,4%
Metropolitana	1,3%	9,2%	3,3%
O´Higgins	0,0%	16,3%	3,3%
Maule	1,9%	11,5%	6,7%
Biobío	1,3%	7,3%	6,4%
Ñuble	3,7%	0,0%	0,0%
Araucanía	0,0%	5,7%	5,7%
Los Ríos	0,0%	12,5%	4,2%
Los Lagos	0,0%	10,4%	5,2%
Aysén	0,0%	0,0%	10,0%
Magallanes	8,3%	20,8%	0,0%
Total	1,3%	9,7%	3,8%

Beneficios y oferta de valor

A principios de 2022 lanzamos el servicio de telemedicina Medismart. Durante el año, esta plataforma registró 3.493 consultas en especialidades como Psicoterapia, Nutrición y Dietética, y Medicina General.

En Scotiabank nos definimos como un banco diverso, equitativo e inclusivo. Iniciamos ese camino hace casi dos siglos en Canadá, y con orgullo podemos decir que hemos cumplido nuestro objetivo.

Como parte de esta visión, buscamos reflejar la igualdad como pilar de nuestra oferta de valor al colaborador, la que además se caracteriza por su fexibilidad y adaptación a las preferencias y estilos de vida de cada persona. En ese marco, en 2022 avanzamos en las siguientes líneas:

- **Beneficios de tiempo y dinero flexible:** Scotiabank Flex es un programa creado para que nuestros colaboradores seleccionen de un modo flexible los diversos tipos de beneficios que actualmente tienen a su disposición, así como sus montos, de manera que puedan satisfacer de manera más eficiente sus necesidades personales (Dinero Flex). Adicionalmente, contempla una sección de "Tiempo Flex", que fomenta el equilibrio vida-trabajo.

A través de una Plataforma Tecnológica, las personas pueden ajustar -según sus prioridades- los beneficios monetarios y de tiempo que Scotiabank pone a su disposición. Los objetivos de este programa son:

- Reconoce la diversidad de trabajadores que conviven hoy en Scotiabank.
- Permite que la persona se involucre en la elección de sus beneficios.
- Satisface de una manera más eficiente las necesidades de las personas.

- **Medismart:** en el contexto de Scotiabank Flex, en 2022 lanzamos este servicio de telemedicina a través de la cual ofrecemos las atenciones de salud gratuitas del programa ScotiaBalance, y que está disponible para los colaboradores y su núcleo familiar. En este espacio, los equipos pueden realizar consultas en especialidades como Psicología, Medicina general, Pediatría, Traumatología, Ginecología y Kinesiología, entre otras. Presentada a fines del mes de febrero de 2022, al 15 de diciembre, totalizaba 3.493 consultas, la mayor parte de las cuales se concentraron en Psicoterapia (1.428), Nutrición y Dietética (660), Medicina general (592) y Fonoaudiología (218).

- **Nuevo permiso parental de 13 días:** con el objetivo de promover la corresponsabilidad familiar, agregamos ocho días a los cinco que establece la ley como permiso laboral a los colaboradores que han sido padres. Establecimos, además, que este beneficio lo pueda solicitar la persona de manera diferida, y no necesariamente después del nacimiento. Por último, extendimos este nuevo posnatal de 13 días hábiles a las madres no gestantes.

- **Jornada laboral reducida por maternidad:** permite que las mujeres que retornan al trabajo después de su licencia posnatal -ya sea por nacimiento o adopción- terminen su día de trabajo a las 14:30 hasta el primer año del hijo nacido.

- **Días de Acompañamiento Familiar para Intervenciones Quirúrgicas:** creado para que las personas puedan a acompañar a sus familiares en caso de cirugía. Los colaboradores pueden solicitar este apoyo sin necesidad de recurrir a sus vacaciones, días administrativos o los llamados "Días Flex".

Indicadores relacionados con el permiso parental, por género.

Empleados que han tenido derecho al permiso parental

109
Total 2022

0
Hombres

109
Mujeres

Empleados que se han acogido al permiso parental

109
Total 2022

0
Hombres

109
Mujeres

Empleados que han regresado al trabajo en 2022 después de terminar el permiso parental

80
Total 2022

0
Hombres

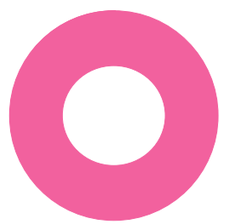
80
Mujeres

Empleados que han regresado al trabajo después de terminar el permiso parental y que seguían siendo empleados 12 meses después de regresar al trabajo

113
Total 2022

0
Hombres

113
Mujeres

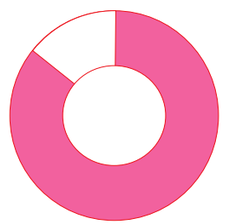


Tasas de regreso al trabajo y de retención de los empleados que se acogieron al permiso parental

73%
Total 2022

0%
Hombres

73%
Mujeres



Fuente: Data Analytics

Cultura y transformación

Con el objetivo de traspasar a los líderes las herramientas que requieren para alcanzar sus metas en un contexto de transformación, **aplicamos una nueva metodología de gestión del cambio y nos apoyamos en un trabajo sistemático de comunicaciones.**

Desde 2020, en el marco de la Transformación Digital que lleva adelante el Banco, hemos puesto un especial énfasis en dotar a las personas de las herramientas que requieren para adaptarse a esta nueva forma de hacer empresa. En esa línea, estamos reforzando en los equipos aspectos diferenciadores de una organización que busca ser reconocida por su carácter innovador y digital, como el empoderamiento para plantear ideas, la capacidad de trabajar mancomunadamente, su adaptabilidad a los cambios permanentes del entorno y el manejo de herramientas específicas, como las metodologías ágiles.

Como parte de esta labor, en 2022, concentramos nuestras acciones en el traspaso a los líderes de las competencias que requieren para cumplir sus metas con equipos comprometidos y de excelencia. En este esfuerzo, aplicamos una metodología de gestión del cambio estructurada y nos apoyamos en un trabajo sistemático de comunicaciones internas.

Nueva metodología de gestión del cambio: Aplicamos un modelo desarrollado por la Casa Matriz centrado en la experiencia de los trabajadores y el aspecto humano de la transformación. Este enfoque se desarrolla sobre la base de tres etapas -Informar, Transformar y Sostener- y se ejecuta siguiendo los seis pasos de una hoja de ruta para la gestión de un cambio exitoso: Planificación, Conciencia, Desear, Conocimiento, Capacidad y Refuerzo.

Comunicaciones internas: durante el último año potenciamos en los equipos algunos de los elementos distintivos de nuestra cultura, como la mirada ASG del Banco y atributos relacionados con la diversidad, la equidad y la inclusión. De manera paralela, a través de las comunicaciones, fortalecimos nuestro sello de empleador de excelencia, un concepto que desde nuestra perspectiva implica vivir una cultura basada en valores y ser parte de una organización humana y con conciencia de los impactos que genera en la sociedad y en el planeta.

Liderazgo digital e inclusivo

A través de nuestro programa Reverse Mentoring, **talentos jóvenes con mayores fortalezas en competencias tecnológicas** y conocimientos digitales entregaron mentoría a ejecutivos seniors de la organización.

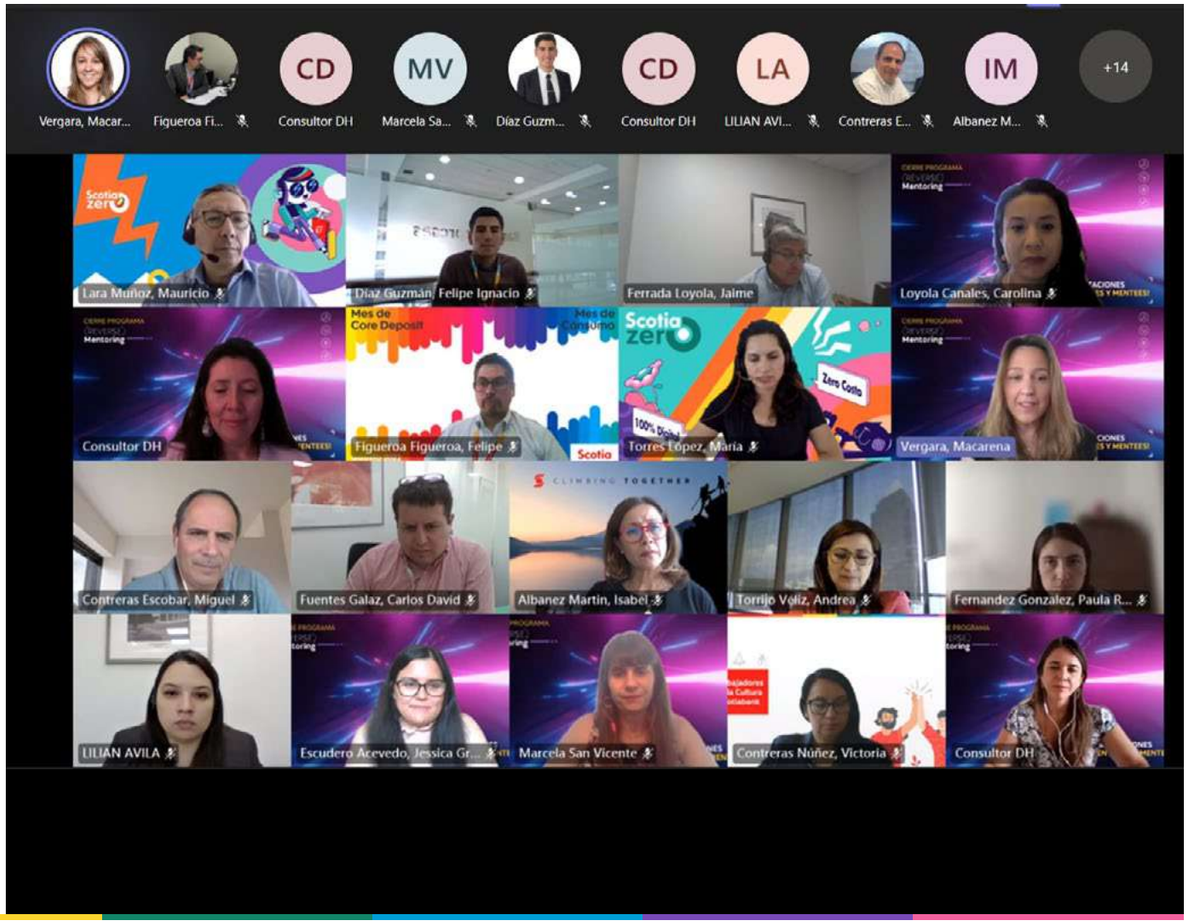
La flexibilidad y la innovación también marcaron los programas realizados para reforzar los conocimientos y habilidades que requieren nuestros líderes para abordar con éxito el proceso de transformación digital y las metas corporativas.

Las iniciativas más valoradas y reconocidas en esta línea fueron:

Reverse Mentoring: programa donde los talentos jóvenes con mayores fortalezas en competencias tecnológicas y conocimientos digitales tuvieron la posibilidad de entregar mentoría a ejecutivos seniors de la organización, lo que promueve la inclusión y facilita la integración entre distintas generaciones. En 2022, como parte de este proyecto, se conformaron 16 duplas.

Academia de Liderazgo: dirigido a los líderes de áreas centrales y red de sucursales, este programa tiene por finalidad "impregnarlos" con el Sello de Liderazgo Scotiabank. En 2022 participaron un total de 397 personas.

ScotiaAcademy: Es una plataforma corporativa de carácter global, especialmente dirigida a ejecutivos, a través de la cual se puede acceder tanto a conocimientos específicos y técnicos del negocio como a herramientas digitales.



Capacitación y aprendizaje

En 2022 totalizamos **318.137 horas formativas, lo que nos permitió elevar a 48** las horas promedio de capacitación por persona en el año.

En Scotiabank Chile, todos los años desarrollamos un proceso de Detección de Necesidades de Capacitación (DNC), con el propósito de detectar los requerimientos formativos de las distintas áreas del Banco y de esa manera diseñar programas a la medida de tales necesidades. Este levantamiento lo hacemos con la participación de los directores del Banco, en un proceso de co-construcción que a partir de 2023 también sumará a cada líder que tenga equipo a cargo, y que se traduce en un calendario anual de actividades cuyo elemento común es la promoción del autoaprendizaje.

Entre las iniciativas, espacios e instancias de capacitación que desarrollamos en 2022 destacaron los siguientes:

ScotiaFlix: plataforma cuyos contenidos revisamos anualmente y que tiene como principal objetivo facilitar el autoaprendizaje entre nuestros colaboradores. En este espacio ponemos a disposición de los interesados herramientas, conocimientos y habilidades que resultan necesarios en las distintas áreas de gestión de la empresa y que se orientan a cada uno de los roles involucrados. En la gestión de actualización, cuando es necesario, nos apoyan los expertos en cada materia.

Alianza con LinkedIn Learning: todos los colaboradores del Banco disponen de una credencial para acceder a los cursos disponibles en esta plataforma. Orientados a despertar la curiosidad y la autonomía, estos contenidos permiten a las personas armar una ruta de aprendizaje a partir de sus propios intereses y expectativas.

Capacitación a gerentes de sucursales para su certificación en inversiones: en el contexto de la certificación anual CAMV, dirigida a personas que tienen intermediación en el mercado de valores, como los asesores de inversión, en 2022, apoyamos por primera vez a los gerentes de sucursales Banca Personas en su proceso de acreditación en la Norma de Carácter General Nº 412, que les habilita para asesorar a los clientes en materia de inversiones.

Capacitación en temas sociales y ambientales:

- Nivelación de estudios de tercero y cuarto medio: formación y preparación de exámenes libres del MINEDUC. En el marco de una alianza con Sernameg, en esta iniciativa participaron 30 mujeres, que recibieron lecciones de Matemática, Lenguaje, Historia, Inglés y Ciencias Sociales.
- Gestor de Inclusión Laboral: en cumplimiento con la Ley 21.275, Scotiabank preparó y certificó a ocho personas como Gestores de Inclusión Laboral. El programa fue ejecutado en conjunto con la Fundación Chilena para la Discapacidad y al finalizar consideró una evaluación presencial. Entre las personas certificadas se encuentran representantes de las áreas de Sostenibilidad, Prevención de Riesgos, Gestión de Personas, Selección y Aprendizaje.

Contratistas con personal dentro del Banco: con el fin de traspasarles nuestros estándares en cumplimiento, gestión ética y seguridad, solicitamos el cumplimiento de los cursos regulatorios que nos exige la Casa Matriz sobre estas materias también a las empresas contratistas, como condición para tener relaciones contractuales.

Medición de NPS: en todos los cursos que consideramos relevantes o estratégicos aplicamos una evaluación de NPS. Nuestra meta es mantener todos los años estos resultados como mínimo en 80%, objetivo que logramos en 2022, al cerrar diciembre con un promedio de recomendación del 80,4%.

$1.448.861.210

Total de recursos destinados a educación y desarrollo profesional para las personas que trabajan en la entidad en 2022.

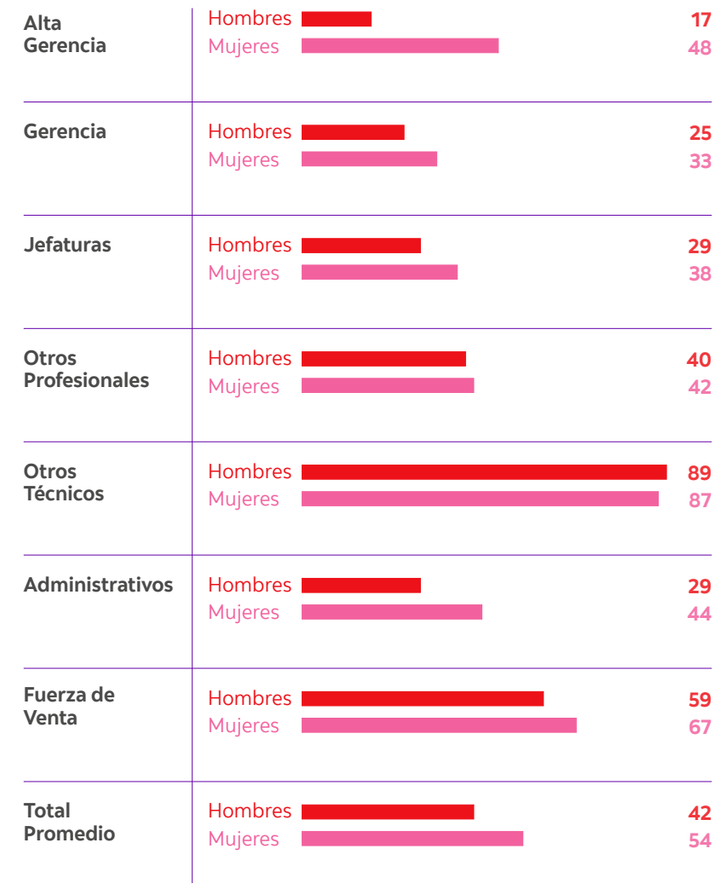
10%

Representa la inversión en capacitación respecto del ingreso total de la empresa en 2022.

Resumen del Plan de Capacitación

318.137	48	6.568	2.294
Total horas de capacitación	Horas promedio de capacitación por persona	Total de personas capacitadas	Intervenciones en el año

Promedio de horas de formación al año por género y según categoría de cargo en 2022



Fuente: Data Analytics

Capacitación para la Transformación Digital

Conscientes de que ser el mejor banco digital del país requiere también un cambio de mindset, durante 2022 continuamos impulsando espacios y actividades orientados a la entrega de herramientas y conocimientos para la Transformación Digital.

Entre ellos destaca la Academia Digital 2.0, instancia que busca aportar contenidos en temas de agilidad y que comenzó a funcionar en 2020 para todos los colaboradores del Banco, independientemente de su nivel jerárquico.

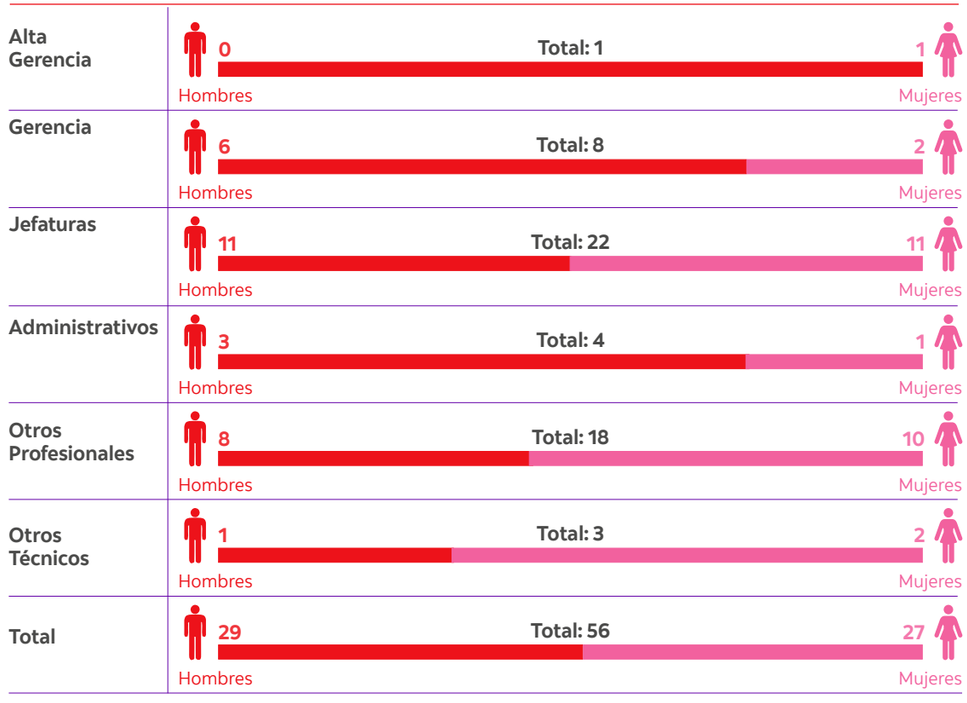
Entre septiembre de 2021 y abril de 2022 se desarrolló, además, la "Academia Digital para Líderes", que consideró talleres dirigidos a roles de liderazgo. En 2022, específicamente, se efectuó un programa de acompañamiento a un grupo de 16 personas compuesto por Directores y una Vicepresidenta, instancia en la cual los participantes pudieron aplicar la metodología ágil, a partir de los conceptos aprendidos en la "Academia Digital para Líderes".

Todos los scotiabankers pueden inscribirse en la Academia Digital 2.0 postulando a través de ScotiaFlix.

- **Product Owner:** es en el marco de este programa formativo ejecutado para nuestros product manager de Head Digital Solutions, los participantes recibieron 40 horas de formación en un mix de clases presenciales y virtuales, con contenidos entre los que destacó la filosofía Agile.

Las personas que participaron en esta iniciativa tuvieron la oportunidad de certificarse internacionalmente, logro que alcanzó el 80% de los inscritos.

Capacitaciones en transformación digital en 2022



Nueva Cultura

Indicador	2022
Inversión en Academia Digital 2.0 y Academia Digital para Líderes	$62.580.420
Líderes capacitados en la Academia Digital	291
Colaboradores capacitados en la Academia Digital	179
Horas de capacitación en metodologías ágiles	1.330
Porcentaje de la dotación capacitado en metodologías ágiles	8%
Personas capacitadas y certificadas en programa Product Owner	45

Fuente: Data Analytics

Desempeño

En Scotiabank entendemos la importancia que tiene la retroalimentación a los equipos como herramienta de mejora continua para la organización y de desarrollo permanente de las personas. En ese contexto, en 2022 continuamos aplicando nuestras evaluaciones de desempeño a todos los trabajadores del Banco, sin excepción.

Como innovación, durante el último año generamos, en conjunto con el equipo de Retail Banking, los procesos necesarios para permitir que todos los gerentes de sucursales puedan realizar una evaluación formal a mitad de año, para analizar el trabajo de sus equipos, entregar feedback y desarrollar planes de acción. En 2023, nuestro objetivo es extender este piloto a otras unidades de negocio.

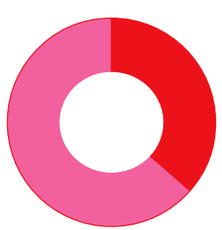
Resultados proceso de evaluación de desempeño 2022

Calificación Parcialmente Logrado

411
Total 2022

150
Hombres

261
Mujeres

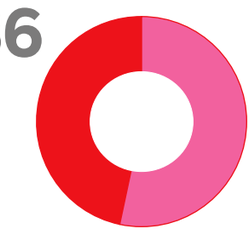


Calificación Logrado

3.236
Total 2022

1.509
Hombres

1.727
Mujeres

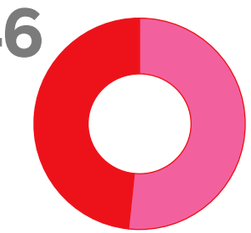


Calificación Supera Significativamente

1.746
Total 2022

840
Hombres

906
Mujeres



Empleados que recibieron una evaluación periódica de su desempeño y del desarrollo de su carrera durante 2022

	Hombres	Total	Mujeres
Alta Gerencia	1	Total: 2	1
Gerencia	117	Total: 161	44
Jefaturas	652	Total: 1.001	349
Fuerza de Venta	37	Total: 161	124
Administrativos	215	Total: 475	260
Otros profesionales	1.128	Total: 2.525	1.397
Otros técnicos	349	Total: 1.068	719
Total	2.499	Total: 5.993	2.894

Fuente: Data Analytics

Movilidad Interna

En Scotiabank Chile estimulamos la movilidad de los colaboradores tanto dentro de la organización como a nivel internacional, así como su participación en los concursos internos a través de las siguientes vías:

- **Programa de promoción interna "Muévete en la red",** que permite la movilidad hacia cargos de mayor responsabilidad.
- **Alianza con Trabajando.com**, a través de la cual los trabajadores pueden actualizar sus currículos profesionales, con miras a participar con mayores posibilidades en nuestros concursos.
- **Plataforma "Proyéctate",** en la que publicamos nuestras vacantes y en donde las personas realizan su postulación.
- **Ciclo de charlas** que organizamos con una consultora especializada en empleabilidad para que las personas aprendan a exponer sus capacidades y experiencia de mejor manera.

En virtud de estos esfuerzos, anualmente, cerca del 50% de los cargos disponibles son cubiertos por nuestro talento interno.

Movilidad interna en 2022

	Hombres	Total	Mujeres
Alta Gerencia	0	Total:0	0
Gerencia	9	Total: 15	6
Jefatura	54	Total: 100	46
Fuerza de Venta	0	Total:0	0
Administrativo	10	Total: 67	57
Otros Profesionales	77	Total: 203	126
Total	150	Total: 385	235

Fuente: Data Analytics

Reconocimiento

En Scotiabank Chile valoramos el trabajo bien hecho y premiamos a quienes se han distinguido por representar fielmente nuestros valores y contar con un desempeño excepcional. Es por esta razón que estimulamos de manera permanente a nuestros líderes para que refuercen sus prácticas y ritos de reconocimiento, y promovemos de forma continua entre los colaboradores la plataforma Aplausos.

A través de este espacio, las personas pueden reconocer a compañeros por su buen desempeño o por su calidad de embajadores de la cultura corporativa, otorgar puntos que luego se pueden canjear y nominar a quienes integrarán la lista de la cual a fines de año se elegirán los Best of the Best (BOB). Los ganadores de este último certamen son distinguidos en la ceremonia anual de reconocimiento y reciben como premio un viaje para compartir durante una semana con los BOB de todo el Grupo.

En 2022, la ceremonia de reconocimiento anual se celebró en la terraza del edificio corporativo, y a ella asistieron de manera presencial los premiados en la categoría Viaje del BOB.

En 2022 celebramos nuestra ceremonia de reconocimiento anual en la terraza del edificio corporativo. A este evento asistieron los premiados en la categoría Viaje del Best of the Best.

Reconocimientos entregados en el año por categoría

	2021	2022
Reconocimientos entregados a través de Plataforma Aplausos	36.614	37.834
Personas reconocidas por antigüedad en el Banco	250	321
Reconocimientos entregados en ceremonia anual	692	549
Total de reconocimientos entregados en el año	37.556	38.709

Fuente: Data Analytics

Medición de Engagement (Compromiso)

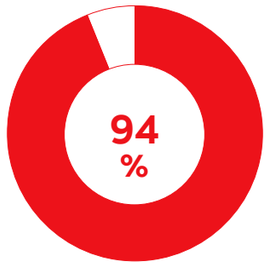
Como resultado de toda la labor que desplegamos en materia de gestión de personas, durante el último año elevamos en un punto porcentual nuestro Indicador de Compromiso, el principal índice que nos entrega la encuesta ScotiaPulso que aplicamos entre los colaboradores dos veces al año.

Esta evolución es consistente con la que registró la medición de las cuatro dimensiones que aborda este sondeo: “Sentimiento del gerente”, “Mentalidad orientada al desempeño”, “Diversidad, Inclusión y Cultura”, y “Liderazgo”.

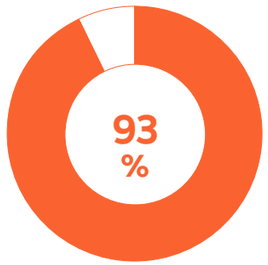
Cabe destacar que el resultado que obtuvimos en el indicador Anual de Compromiso en 2022 fue el más alto alcanzado por las filiales del grupo en todo el mundo.

Medición de Engagement (Global y por dimensión)

2022

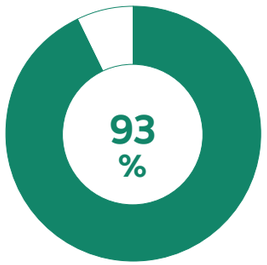


Indicador Anual de Compromiso

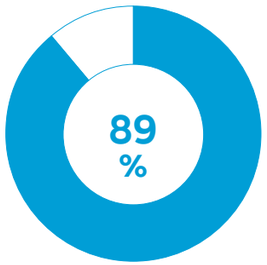


“Sentimiento del gerente”

“Mentalidad orientada al desempeño”

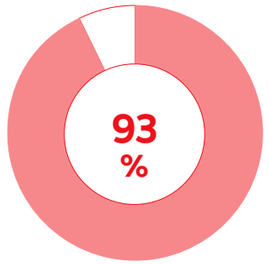


“Diversidad, Inclusión y Cultura”

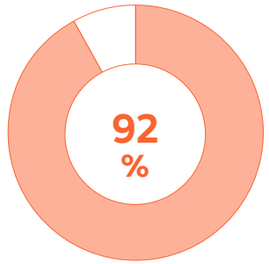


“Liderazgo”

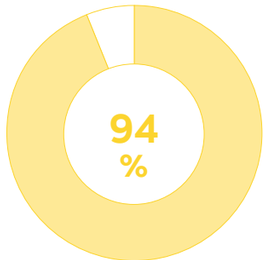
2021



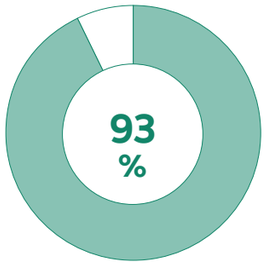
Indicador Anual de Compromiso



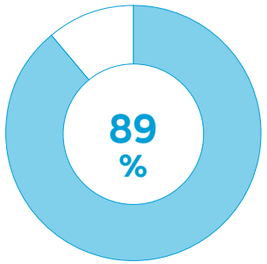
“Sentimiento del gerente”



“Mentalidad orientada al desempeño”



“Diversidad, Inclusión y Cultura”



“Liderazgo”

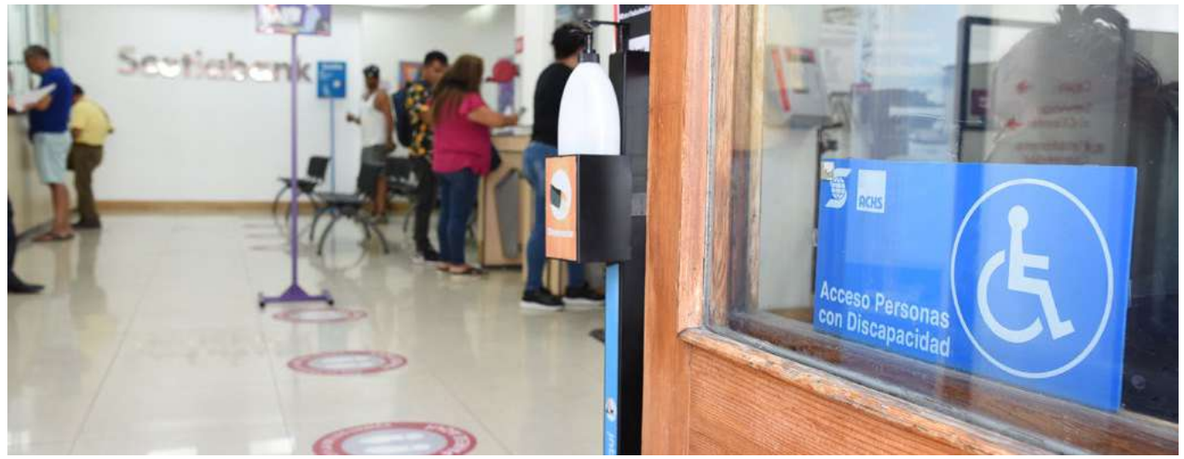
Fuente: Data Analytics

Salud y Seguridad

En Scotiabank Chile entendemos la salud y la seguridad de los colaboradores como una condición esencial de todos los programas de desarrollo y bienestar que impulsamos a nivel interno. En ese marco, el Banco se plantea como aspiración permanente consolidar y fortalecer entre los equipos una cultura basada en la proactividad y la responsabilidad individual, que permita asegurar ambientes laborales sanos y libres de riesgos.

En línea con este propósito, durante 2022 continuamos profundizando los planes que nos han permitido en los últimos años mantener en mínimos las tasas de accidentabilidad, al tiempo que impulsamos nuevas iniciativas orientadas a abordar preocupaciones emergentes. Entre estas acciones, podemos destacar:

- Como parte del programa "Mi Seguridad, mi Compromiso", se desarrolló un trabajo focalizado con los líderes, en el Contact Center y en algunas sucursales, con el fin de que incorporen una mirada de seguridad en la planificación y los procesos de sus áreas, y de esa manera se conviertan en vectores de comportamientos seguros. Realizada en conjunto con la ACHS, esta labor contempló intervenciones en sucursales y encuestas a colaboradores para evaluar su impacto.



- Pusimos en marcha un plan de asesorías predefinidas para hacer seguimiento a los trabajadores que se desempeñan en modalidad híbrida. Este programa lo ejecutamos con el soporte operativo de la ACHS y consideró contactos con cada persona en teletrabajo para trasmitirle orientaciones en materia de seguridad.

- Con apoyo de profesionales de la Pontificia Universidad Católica, continuamos el programa para el cuidado de la voz de los operadores del Contact Center del Banco. Pionero en su tipo en Chile, este proyecto incluye atención de fonoaudiólogos y el traspaso de recomendaciones técnicas para evitar problemas de disfonía.

Otros avances específicos impulsados en 2022 en materia de salud y seguridad fueron:

- **Planes de emergencia:** Capacitamos al 100% de los equipos en nuestra nueva metodología de gestión de emergencia, y en los edificios centrales, retomamos los ejercicios de evacuación. Considerando las particularidades del trabajo híbrido, estas nuevas prácticas están basadas en una actuación más autovalente de las personas. Al mismo tiempo, dimos cumplimiento al Protocolo a las formalizaciones del Protocolo de Gestión de Riesgo del Desastre y a la Circular ORD. N° 0339 (DDU 235), incorporando las indicaciones como buena práctica en nuestra gestión. Todos los años, además, realizamos ejercicios de reconocimiento de áreas y entrenamiento con personas con discapacidad visual. De igual forma, en nuestros edificios centrales continuamos los ejercicios con silla especial para evacuar a personas con problemas de movilidad.

- **Capacitación en salud y seguridad:** abordamos este trabajo poniendo énfasis en el cumplimiento de los objetivos de seguridad propuestos y no sólo en el logro de las metas de alcance de los cursos. Para tal efecto, comenzamos a aplicar una nueva metodología de evaluación. En términos de contenidos, a principios de año realizamos un levantamiento y análisis de las necesidades de capacitación en Seguridad y Salud Ocupacional en la organización, considerando como elementos cruciales la participación de nuestros colaboradores, Comités Paritarios, ex-

periencia de nuestros Líderes, aspectos normativos y matrices de riesgo. Como resultado de este proceso, focalizamos nuestras actividades del año y robustecimos las metodologías de capacitación y evaluación de su impacto.

- **Relación con los contratistas:** como parte de una nueva mirada de nuestras relaciones, en 2022 nos reunimos con las empresas externas en el marco de un calendario que elaboramos en función del nivel de riesgo que representa cada una de ellas. Estas reuniones tuvieron la finalidad de analizar de manera conjunta los elementos que consideramos clave para garantizar una operación segura por parte de estas organizaciones. Semestralmente, además, organizamos un encuentro ampliado, en donde reunimos a administradores de contrato de las dos partes para seguir profundizando en estos temas comunes. Por último, comenzamos a solicitarles una medición del desempeño más robusta, con clara vinculación a los objetivos de gestión, y que incluya la participación de sus propios rabajadores como elemento fundamental en la definición de prioridades y planes de acción.

- **Comités paritarios:** Respecto de los 44 comités paritarios que operan en el Banco, desarrollamos una labor basada en dos pilares: el cumplimiento normativo y la entrega de apoyo metodológico para su gestión. . Como parte de este último eje, permanentemente desarrollamos y mejoramos herramientas para que sean autovalentes en la gestión de sus recintos, propiciando acciones orientadas a fortalecer nuestra cultura de seguridad laboral. Cabe consignar que nuestra asesoría periódica a los comités paritarios la realizamos en reuniones mensuales, y una vez por cada semestre organizamos un encuentro ampliado.

- **Preparación y capacitación al Equipo de Protección y Centro de Operaciones de Seguridad para enfrentar situaciones críticas y de violencia:** en las sucursales de Scotiabank Chile contamos con vigilantes armados, que corresponden personal del Banco, y con guardias de seguridad, que administran empresas externas. Estos equipos están asesorados para su gestión por Supervisores de Seguridad, quienes, a través de sus experiencias fortalecidas con sus capacidades profesionales, articulan y fomentan una mirada integral para anticipar y gestionar episodios críticos. Además, definen las capacitaciones permanentes que se desarrollan en este ámbito, con el propósito de mantener preparadas a las personas de la organización para enfrentar este desafío. Asimismo, nuestro Centro de Operaciones de Seguridad ha robustecido su rol catalizador, para actuar y gestionar de manera rápida y oportuna las acciones que permitan contener las situaciones adversas y así minimizar los impactos en la organización. Todos estos colaboradores, propios y contratistas, disponen de una preparación robusta por parte de psicólogos especialistas y cuentan con la certificación del OS-10 de Carabineros que exige la ley para el ejercicio de estas funciones.

Tasa de accidentabilidad

2020	2021	2022
0,26	0,28	0,34

Tasa de siniestralidad accidentes

2020	2021	2022
12,02	16,60	16,44

Total días perdidos por accidentes

2020	2021	2022
727	1.006	997

Total accidentes

2020	2021	2022
14	16	19

CAPACITACIÓN EN SALUD Y SEGURIDAD

Indicador	2022
Horas destinadas a capacitación / total empleados	66.611
Actividades de capacitación	668
Jornadas técnicas nacionales, comités paritarios y empresas contratistas	3
Colaboradores Scotiabank Chile (estimado)	5.550
Promedio de horas de formación en seguridad / total empleados	12

(Fuente: Departamento de Prevención de Riesgos)

Tasa siniestralidad enfermedades

2020	2021	2022
7,47	10,54	13,11

Total de enfermedades profesionales

2020	2021	2022
29	50	22

Tasa de enfermedades profesionales

2020	2021	2022
0,48	0,88	0,39

Total días perdidos por enfermedades profesionales

2020	2021	2022
452	612	743

Relaciones con los sindicatos

Al cierre de 2022, operaban en el Banco cinco sindicatos, los que en su totalidad agrupaban al 51% de los colaboradores. Con todas estas organizaciones, Scotiabank Chile busca construir una relación sólida, duradera y transparente, que le permita a ambas partes avanzar en su objetivo común de velar por el bienestar sostenible de todos los trabajadores.

En el marco de esta visión, en 2022, la compañía desarrolló exitosamente negociaciones colectivas con tres de estos sindicatos. Y para 2023, tiene previsto realizar estos procesos con los dos restantes.

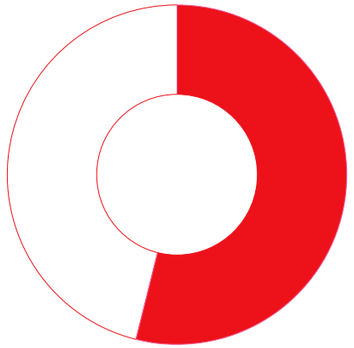
Entre las iniciativas conjuntas que se desarrollaron en el último período, destacaron:

- Incorporamos a los sindicatos en los comités de Aplicación y Riesgo Psicosocial. A partir de esta participación, sus líderes ayudaron a transmitir a la organización los lineamientos adoptados en estas instancias.
- Desarrollamos una ronda de conversaciones con los dirigentes sindicales para explicarles los alcances de la nueva modalidad de trabajo híbrido.
- En nuestras reuniones periódicas, les entregamos a los sindicatos información permanente sobre cambios en las gerencias, resultados de encuestas internas y nuevos beneficios, entre otras materias. En estos encuentros, las directivas también nos plantean temas de interés para sus organizaciones.
- Entregamos financiamiento para que 5 dirigentes realizaran el Diplomado en Liderazgo Organizacional de la Pontificia Universidad Católica.
- Conversamos con los sindicatos sobre los planes de salida que diseñamos para las personas que se desvincularon del Banco entre octubre de 2021 y julio de 2022, por el cierre de sucursales.

Datos sobre sindicalización

	Trabajadores sindicalizados	Total dotación activa	% sindicalización	N° sindicatos
2021	2.944	6.108	48 %	6
2022	3.049	5.927	51 %	6

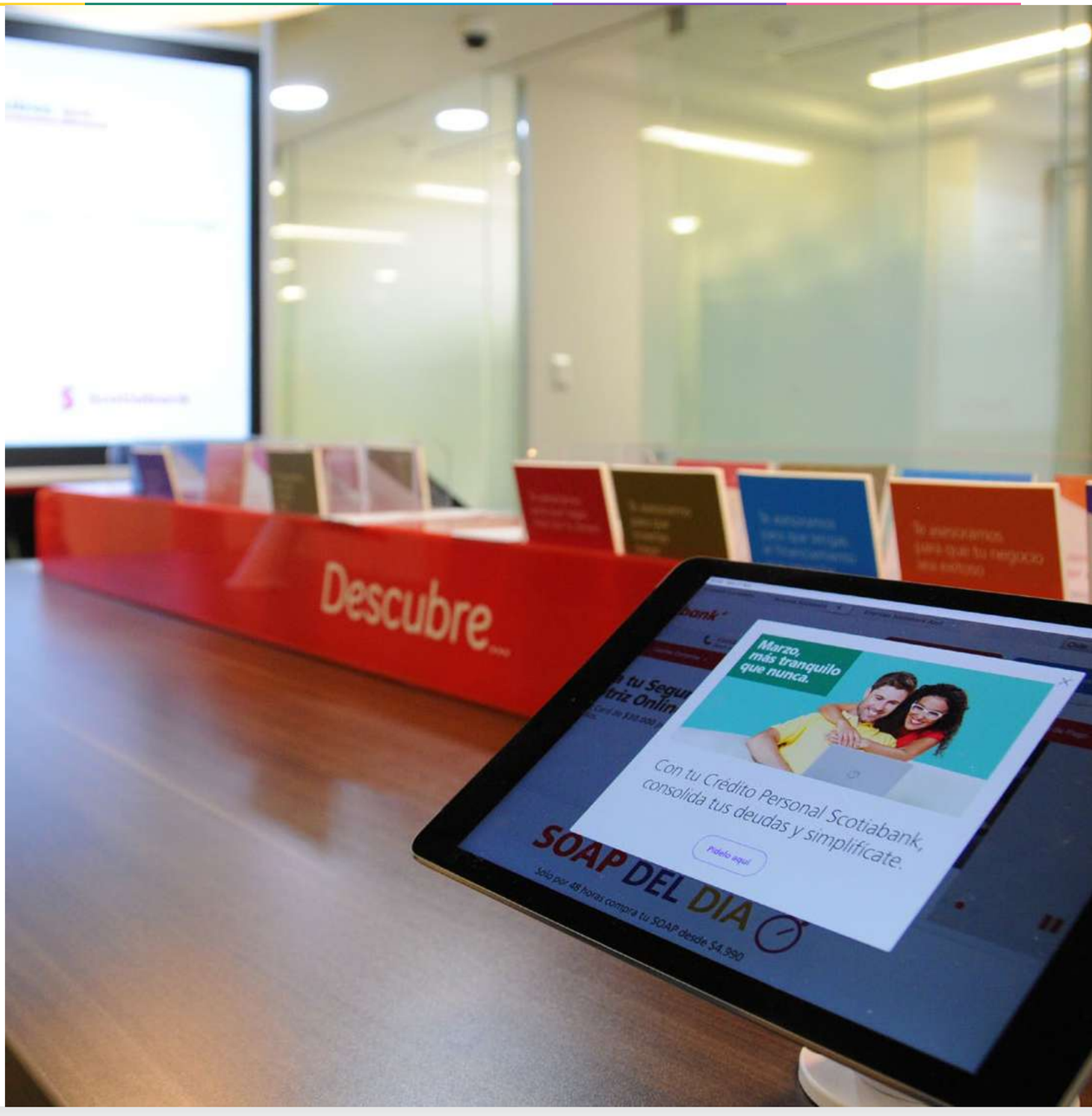
Fuente: Data Analytics



54,7% (*)

Total de empleados cubiertos por los convenios de negociación colectiva

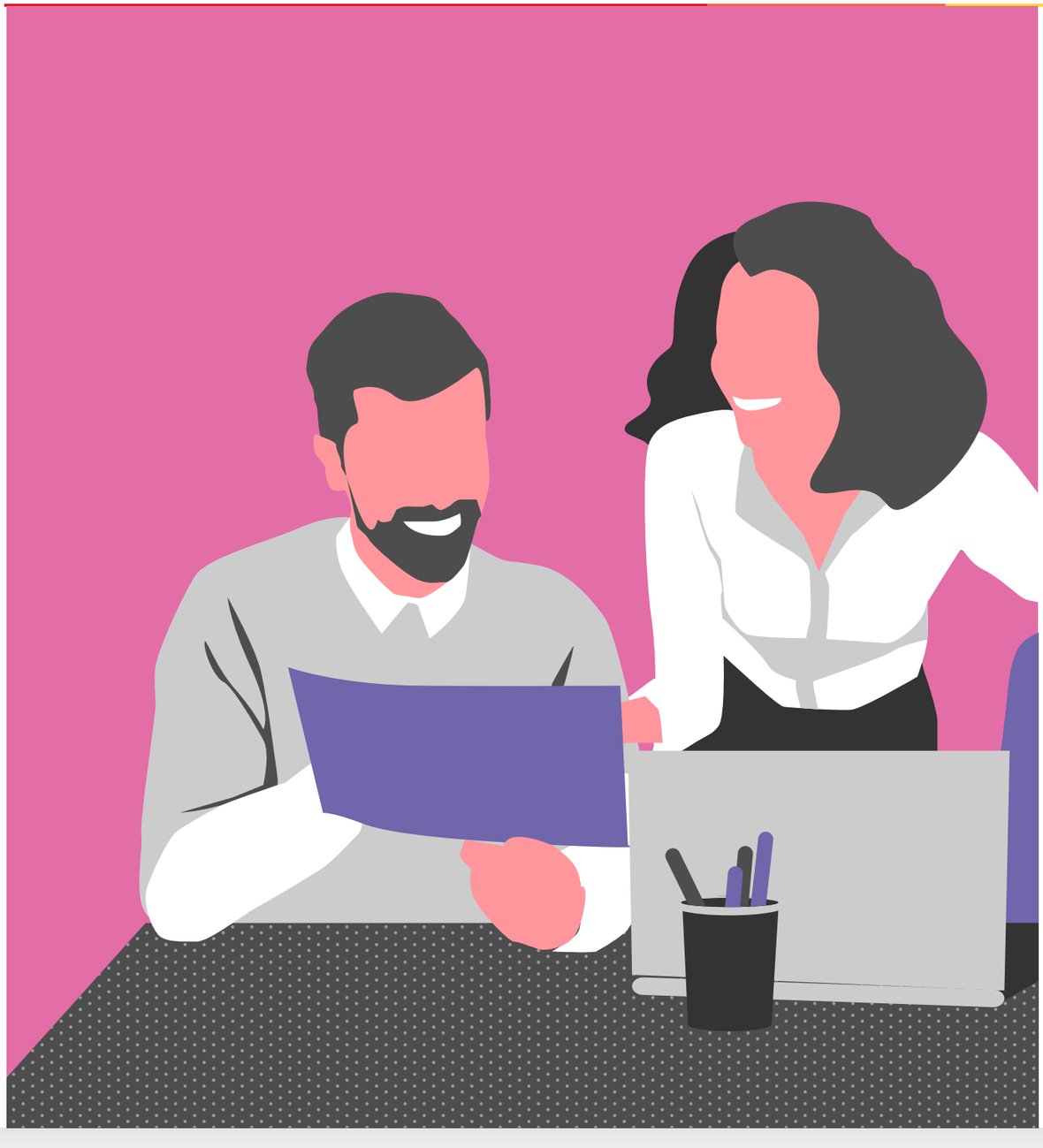
(*) Quienes no están cubiertos por algún convenio colectivo tienen un contrato de trabajo individual en donde se establecen los términos de sus condiciones en función del mercado y de los convenios colectivos vigentes en el Banco.



CONVENIOS COLECTIVOS VIGENTES EN 2022

	Fecha de Comienzo	Fecha de Término
Sindicato de Trabajadores de Empresa Banco Scotiabank y ex BBDD	01.08.2022	31.07.2025
Sindicato Nacional de Scotiabank Plataforma. Técnicos y Profesionales	08.06.2022	08.06.2025
Sindicato Nacional de Trabajadores de la Empresa Scotiabank Sud Americano	01.04.2023	31.03.2026
Sindicato N°2 de Trabajadores del Scotiabank Sud Americano	01.12.2022	30.11.2025
Sindicato Scotiabank Chile	01.01.2021	31.12.2023
Sindicato Nacional de Centro de Recuperación y Cobranza Limitada, CRC	01.09.2021	31.08.2024

Fuente: Data Analytics



Gestión de Proveedores

En Scotiabank Chile consideramos a los proveedores como socios estratégicos para el logro de los objetivos de nuestra organización. Desde esa mirada, buscamos establecer con estas empresas un vínculo de largo plazo, fundado en la confianza, la eficiencia, el cumplimiento de los compromisos, las buenas prácticas y el beneficio mutuo.

Con esta finalidad desarrollamos políticas y procesos justos y transparentes, que nos permitan incorporar proveedores de excelencia, que aporten valor a nuestra actividad y no representen riesgos para el negocio del Banco.

En la misma línea, y con el fin de contar con empresas externas en concordancia con nuestros estándares éticos y de compliance, disponemos de un Código de Conducta del Proveedor, cuyo objetivo es fijar las normas de actuación que deben cumplir todas las empresas que nos proporcionen bienes, presten servicios, realicen negocios o actúen en nombre de The Bank of Nova Scotia y sus subsidiarias, empresas afiliadas, oficiales, directores, empleados y representantes autorizados.

Elaborado a partir del Código de Conducta de Scotiabank y con alcance global, la aceptación de este documento es un requisito que establece el Banco para desarrollar relaciones comerciales con otras compañías.

Entre los contenidos que incorpora este Código de Ética del Proveedor, y cuyo cumplimiento Scotiabank Chile hace extensivo a las empresas externas, se encuentran disposiciones legales, económicas, laborales, ambientales y de derechos humanos que se desprenden tanto de las regulaciones que rigen nuestra actividad como de los compromisos asumidos por el Banco a nivel internacional.

Proveedores locales e internacionales con contratos vigentes al cierre de año

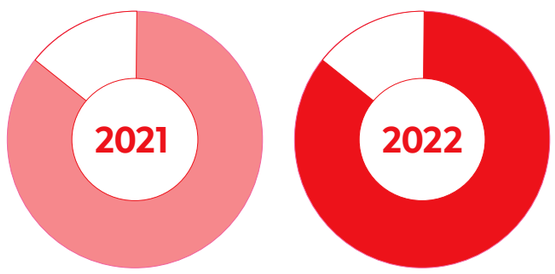
2021

739

2022

862

Proveedores por origen



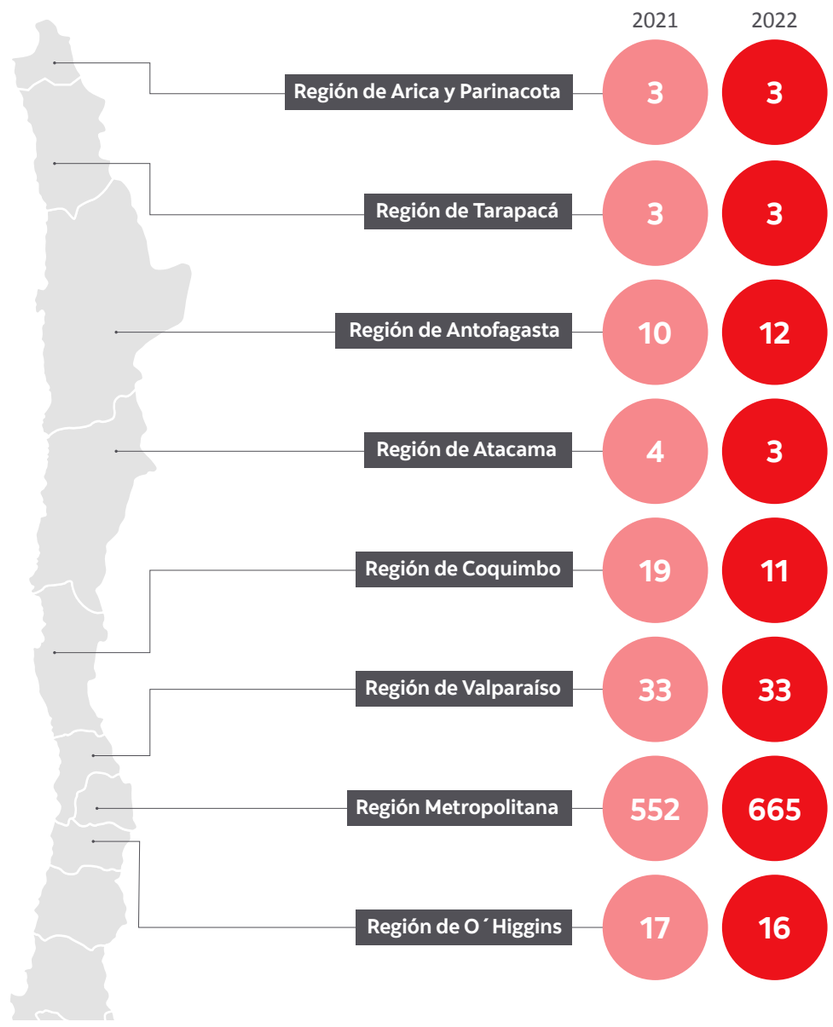
704 Proveedores Nacionales

35 Proveedores Extranjeros

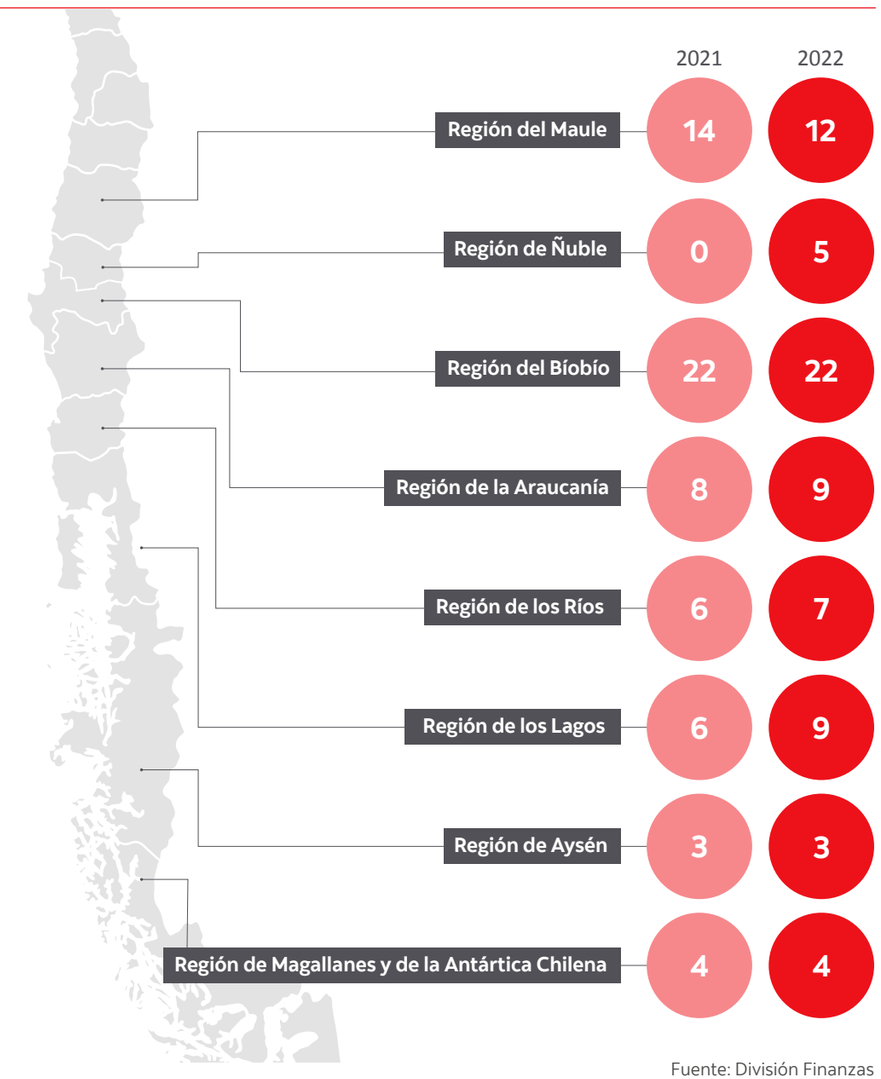
817 Proveedores Nacionales

45 Proveedores Extranjeros

Proveedores locales con contratos vigentes al cierre del año por región



Región	2021	2022
Región de Arica y Parinacota	3	3
Región de Tarapacá	3	3
Región de Antofagasta	10	12
Región de Atacama	4	3
Región de Coquimbo	19	11
Región de Valparaíso	33	33
Región Metropolitana	552	665
Región de O´Higgins	17	16



Región	2021	2022
Región del Maule	14	12
Región de Ñuble	0	5
Región del Bíobío	22	22
Región de la Araucanía	8	9
Región de los Ríos	6	7
Región de los Lagos	6	9
Región de Aysén	3	3
Región de Magallanes y de la Antártica Chilena	4	4

Fuente: División Finanzas

Pago a Proveedores

En el marco de nuestro compromiso con el desarrollo y la sostenibilidad de los proveedores del Banco, en Scotiabank Chile hemos puesto el foco de nuestra gestión en este ámbito en la agilización tanto de los procesos como de los plazos para el pago de las facturas.

Promedio de días de pago

Días comprometidos de pago

Días reales de pago

En ese marco, nuestro propósito es convertirnos en **"los mejores pagadores"** de la industria, camino que seguimos pavimentando con importantes logros:

- Al cierre de 2022, el 91% de nuestros pagos se ejecutaba entre cero y 30 días. El porcentaje restante correspondía a un 3% de facturas que se pagan entre los 31 y los 60 días, y a un 6%, de facturas con cobros que exceden los 61 días.
- En términos de volumen, las facturas pagadas antes de los 30 días totalizaron este año $251.986 millones. Esta cifra equivale al 95% de los montos totales pagados a proveedores durante el período, que ascendieron a $264.901 millones.
- En general, los documentos que no se pagan antes de los 30 días (que en 2022 sumaron 132) corresponden a casos especiales, asociados a falta de autorización del administrador del contrato por problemas de forma en la factura o por diferencias entre los servicios pactados y los recibidos por el Banco, así como a incumplimiento de las leyes laborales por parte de las empresas involucradas.

Para continuar avanzando en estas materias, específicamente en lo que se refiere a agilización de los cobros, en 2022 impulsamos las siguientes iniciativas:

PAGOS POR CATEGORÍA

	Hasta 30 días		Entre 31 y 60 días		Más de 60 días	
	2021	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**	**2022**
Número de facturas pagadas	75.151	75.041	1.397	2.859	1.731	4.662
Monto total (millones de $)	199.892	251.986	3.231	5.755	1.241	7.160
Monto total intereses por mora en pago de facturas (millones de $)	0	0	$4	$10	$17	$15

PAGOS FUERA DE FECHA COMPROMETIDA

Item	2021	2022
Monto	$4.472.157.680	$7.432.346.111
Número de facturas	25	132

- A los proveedores que son clientes del Banco comenzamos a pagarle vía trasferencia electrónica a través de sus respectivas cuentas. Esta medida benefició a lo largo del año a 485 proveedores, que antes recibían sus pagos mediante vales vista.
- A los proveedores no clientes, por su parte, se les invitó a sumarse como cuentacorrentistas, en condiciones preferentes y sin costos asociados de mantenimiento, para así comenzar a recibir también sus pagos por medio de traspasos web.

Procesos objetivos, ágiles e igualitarios

En Scotiabank Chile operamos a través de un Portal de Proveedores, mediante el cual las empresas pueden participar en los procesos licitatorios. A estos procesos, invitamos, además, a la mayor cantidad de oferentes, a objeto de eliminar sesgos y asegurar un alto nivel de competitividad.

Nuestro Portal es auditable electrónicamente, lo que garantiza concursos transparentes y objetivos tanto para los proveedores como para el Banco.

Esta es la razón por la que en los últimos diez años no hemos recibido ninguna impugnación con fundamentos a nuestras asignaciones.

En materia de procesos, cabe destacar, asimismo, la implementación a fines de 2022 de una Plataforma para Firma Electrónica de Contratos. Este sistema permitirá que las empresas externas suscriban sus contratos totalmente en línea, lo que evitará desplazamientos innecesarios, reducirá el uso de papel y ayudará a disminuir la huella de carbono.

Plan Anual de Compras

Total cantidad proveedores

2021	2022
2.159	2.579

Scotiabank Chile solo tiene un proveedor que individualmente representa al menos el 10% de sus compras anuales: IBM.

9.

Anexos

Alcance y Metodología de esta Memoria

Índice de Contenidos GRI

Información Adicional

Wisny Croquer, María Francisca Ramírez y Eduardo Tapia.

Alcance y Metodología de esta Memoria

La presente Memoria Integrada es la cuarta que publica Scotiabank Chile. Además de aportar sus resultados financieros, este documento resume la forma en que la institución abordó sus impactos económicos, sociales, ambientales y de gobernanza durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022.

A través de este informe, Scotiabank Chile continúa avanzando de manera progresiva en el cumplimiento de los contenidos exigidos para las memorias anuales de los emisores de títulos que establece la NCG 461, que será obligatoria para los bancos a partir de 2025.

Para la definición y presentación de los contenidos referidos a la gestión económica, social y ambiental de la compañía, por su parte, esta Memoria se ha elaborado conforme a los Estándares GRI.

Respecto de las cifras de desempeño 2022 que se incluyen en este documento, cabe consignar que:

- Fueron entregadas inicialmente por las áreas responsables de la empresa y con posterioridad las validaron los líderes de las respectivas gerencias. Considerando estas revisiones, no fueron sometidas a la verificación de un tercero.
- Se complementan en algunos casos con resultados de años anteriores para expresar el proceso de mejora continua que impulsa el Banco en sus programas e indicadores estratégicos.
- En algunos casos se contextualizan con los resultados, metas y objetivos de la Casa Matriz, con el objetivo de dimensionar el nivel de avance de Scotiabank Chile respecto de las otras filiales del Grupo.

Para enviar consultas y sugerencias sobre los contenidos de esta Memoria, los interesados pueden contactarse con la Manager de Sustentabilidad y RSE del Banco, Ana Luisa Bahamondes, a través del correo ana.bahamondes@scotiabank.cl.

Más información sobre la institución y sus avances y desafíos en sostenibilidad se puede encontrar en el sitio web corporativo **www.scotia.cl.**

Materialidad

Esta Memoria fue elaborada sobre la base de los principios generales y de contenido que establecen los Estándares GRI.

Principios generales
Precisión
Equilibrio
Claridad
Comparabilidad
Fiabilidad
Puntualidad

Principios de contenido
Contexto de sostenibilidad
Exhaustividad
Inclusión de los grupos de interés
Materialidad.

En línea con estas mismas directrices, para la definición de los temas materiales que se desarrollan en este documento, se desarrolló un proceso de materialidad que contempló las siguientes etapas y acciones asociadas:

Etapa 1:
Comprensión del contexto y la actividad de la organización

Tareas involucradas: Para el mejor entendimiento del negoio y de las características de la compañía, se revisaron fuentes secundarias, leyes aplicables, encuestas a grupos de interés, contexto de sostenibilidad, nuevas políticas y procedimientos internos, el marco cultural interno, la presencia en la prensa del Banco y de la industria financiera en la prensa, y reportes de entidades similares.

Etapa 2:
Identificación de impactos

Tareas involucradas: A parir de los resultados de la revisión documental efectuada en la etapa 1, se elaboró un listado inicial de alrededor de 100 impactos potenciales y reales, tanto positivos como negativos, que la organización esté provocando, pueda provocar o contribuye a provocar.

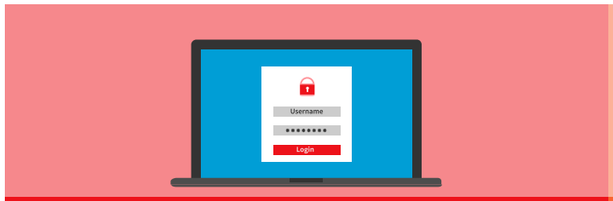
Etapa 3:
Evaluación de impactos

Tareas involucradas: El listado inicial de impactos positivos y negativos resultante de la etapa 2 fue sometido a una evaluación a partir de los criterios definidos por GRI para cada tipo de impacto. Considerando las puntuaciones generales obtenidas en este proceso, se estableció un umbral de publicación que permitió reducir a cerca de la mitad el número inicial de impactos.

Etapa 4:
Priorización de impactos más significativos

Tareas involucradas: Se sometió esta lista corta a la priorización de los grupos de interés potencialmente afectados. En este proceso participaron representantes de clientes, colaboradores, proveedores y organizaciones en alianza. Posteriormente, esta lista de temas priorizados se cruzó con los indicadores temáticos GRI para establecer los temas materiales a reportar. Para finalizar, este listado de temas materiales fue validado por la Dirección de Asuntos Corporativos del Banco.

Lista de temas materiales



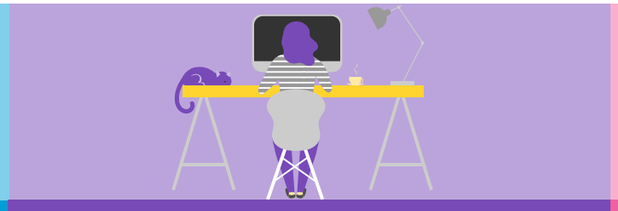
PRIVACIDAD DE LOS DATOS Y CIBERSEGURIDAD

DIVERSIDAD, EQUIDAD E INCLUSIÓN (DEI)

CUMPLIMIENTO NORMATIVO, ANTICORRUPCIÓN Y LIBRE COMPETENCIA

CAPACITACIÓN Y DESARROLLO DE LAS PERSONAS

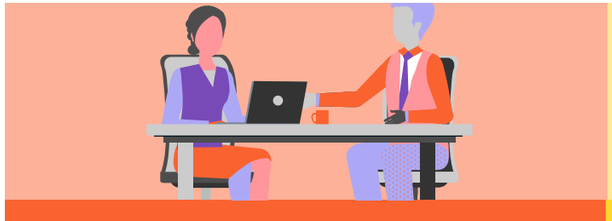
APORTE A LA LUCHA CONTRA EL CAMBIO CLIMÁTICO Y FINANZAS SOSTENIBLES



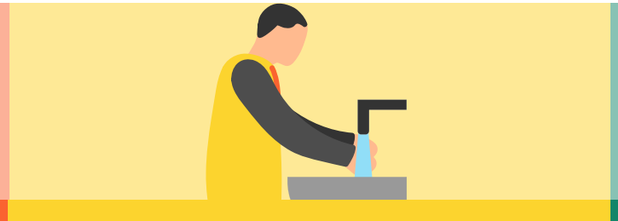
FLEXIBILIDAD, BIENESTAR Y CALIDAD DE VIDA

APORTE AL DESARROLLO ECONÓMICO

GESTIÓN DE PROVEEDORES



EMPLEO



SALUD Y SEGURIDAD DE LOS COLABORADORES

CREACIÓN DE VALOR EN LA COMUNIDAD

RELACIONES LABORALES

Índice de Contenidos GRI

Declaración de uso	Scotiabank Chile ha elaborado el informe conforme a los Estándares GRI para el período comprendido entre el 1 de enero de 2022 y el 31 de diciembre del mismo año.
GRI 1 usado	GRI 1: Fundamentos 2021
Estándares Sectoriales GRI aplicables	No existen Estándares Sectoriales Aplicables

ESTÁNDAR GRI / OTRA FUENTE	CONTENIDO	UBICACIÓN	OMISIÓN	Nº REF. DEL ESTÁNDAR SECTORIAL GRI
CONTENIDOS GENERALES				
GRI 2: Contenidos generales 2021	**2-1** Detalles organizacionales	11, 14, 21-29		
	2-2 Entidades incluidas en la presentación de informes de sostenibilidad	120		
	2-3 Periodo objeto del informe, frecuencia y punto de contacto	120		
	2-4 Actualización de la información	120		
	2-5 Verificación externa	120		
	2-6 Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales	11, 14, 21-29		
	2-7 Empleados	84-86, 98, 131		
	2-8 Trabajadores que no son empleados		Información no disponible	
	2-9 Estructura de gobernanza y composición	32-34. 40		
	2-10 Designación y selección del máximo órgano de gobierno	36		
	2-11 Presidente del máximo órgano de gobierno	34		
	2-12 Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de los impactos	38		
	2-13 Delegación de la responsabilidad de gestión de los impactos	38, 49		
	2-14 Función del máximo órgano de gobierno en la presentación de informes de sostenibilidad	38		
	2-15 Conflictos de interés	54-57		
	2-16 Comunicación de inquietudes críticas	38		
	2-17 Conocimientos colectivos del máximo órgano de gobierno	36		
	2-18 Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno	37		
	2-19 Políticas de remuneración	36		
	2-20 Proceso para determinar la remuneración	36		

ESTÁNDAR GRI / OTRA FUENTE	CONTENIDO	UBICACIÓN	OMISIÓN	Nº REF. DEL ESTÁNDAR SECTORIAL GRI
CONTENIDOS GENERALES				
GRI 2: Contenidos generales 2021	**2-21** Ratio de compensación total anual	133		
	2-22 Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible	60		
	2-23 Compromisos y políticas	60-63		
	2-24 Incorporación de los compromisos y políticas	60-63, 66, 74, 82, 90, 95, 115		
	2-25 Procesos para remediar los impactos negativos	66, 74, 82, 90, 95, 115		
	2-26 Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes	38, 49		
	2-27 Cumplimiento de la legislación y las normativas	54-58		
	2-28 Afiliación a asociaciones	64		
	2-29 Enfoque para la participación de los grupos de interés	62, 109, 113, 121		
	2-30 Convenios de negociación colectiva	113-114		
TEMAS MATERIALES				
GRI 3: Temas materiales	**3-1** Proceso de determinación de los temas materiales	121		
	3-2 Lista de los temas materiales	122		

TEMAS MATERIALES			
ESTÁNDAR GRI / OTRA FUENTE	CONTENIDO	UBICACIÓN	GESTIÓN
DESEMPEÑO ECONÓMICO			
GRI 3: Temas Materiales 2021	**3-3 Gestión de los temas materiales**		
GRI 201: Desempeño Económico	**201-1** Valor Económico Directo Generado y Distribuido	65	7, 17, 60
	201-2 Implicaciones Financieras y otros riesgos y oportunidades derivados del cambio Climático	66-73	7, 66-73
	201-4 Asistencia financiera recibida del Gobierno	65	60, 103
PRESENCIA EN EL MERCADO			
GRI 3: Temas Materiales 2021	**3-3 Gestión de los temas materiales**		
GRI 202: Presencia en el Mercado	**202-1** Ratios entre el salario de categoría inicial estándar por género y el salario mínimo legal	133	85
	202-2 Proporción de altos ejecutivos contratados en la comunidad local	133	84

TEMAS MATERIALES			
ESTÁNDAR GRI / OTRA FUENTE	**CONTENIDO**	**UBICACIÓN**	**GESTIÓN**
IMPACTOS ECONÓMICOS			
GRI 3: Temas Materiales 2021	**3-3 Gestión de los temas materiales**		
GRI 203: Impactos económicos indirectos	**203-1** Inversiones en infraestructura y servicios apoyados	66-69	66-69
	203-2 Impactos económicos indirectos significativos	70, 81, 117	70, 81, 117
ANTICORRUPCIÓN			
GRI 3: Temas Materiales 2021	**3-3 Gestión de los temas materiales**		
GRI 205: Anticorrupción	**205-1** Operaciones evaluadas en función de los riesgos relacionados con la corrupción	56-58	54-58
	205-2 Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	37, 54-58	54-58
	205-3 Incidentes de corrupción confirmados y medidas tomadas	En 2022, Scotiabank Chile no registró ningún incidente de corrupción confirmado	54-58

TEMAS MATERIALES			
ESTÁNDAR GRI / OTRA FUENTE	**CONTENIDO**	**UBICACIÓN**	**GESTIÓN**
COMPETENCIA DESLEAL			
GRI 3: Temas Materiales 2021	**3-3 Gestión de los temas materiales**		
GRI 206: Competencia desleal	**206-1** Acciones jurídicas relacionadas con la competencia desleal y las prácticas monopolísticas y contra la libre competencia	En 2022, Scotiabanck Chile no registró ninguna denuncia por prácticas contra la libre competencia 57	57
EMPLEO			
GRI 3: Temas Materiales 2021	**3-3 Gestión de los temas materiales**		
GRI 401: Empleo	**406-1** Contrataciones de nuevos empleados y rotación del personal	98, 134	97-99
	406-2 Prestaciones para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial	97, 83	97-100
	406-3 Permiso parental	100	97

TEMAS MATERIALES			
ESTÁNDAR GRI / OTRA FUENTE	**CONTENIDO**	**UBICACIÓN**	**GESTIÓN**
RELACIÓN TRABAJADOR EMPRESA			
GRI 3: Temas Materiales 2021	**3-3 Gestión de los temas materiales**		
GRI 402: Relaciones trabajador-empresa	**402-1** Plazos de aviso mínimo sobre cambios operacionales	113	113
FORMACIÓN Y EDUCACIÓN			
GRI 3: Temas Materiales 2021	**3-3 Gestión de los temas materiales**		
GRI 404: Formación y educación	**404-1** Promedio de horas de formación al año por empleado	104, 135	103
	404-2 Programas para desarrollar las competencias de los empleados y programas de ayuda a la transición	103-105, 135	103-105
	404-3 Porcentaje de empelados que reciben evaluación periódicas de su desempeño y del desarrollo de su carrera	106	106

TEMAS MATERIALES			
ESTÁNDAR GRI / OTRA FUENTE	**CONTENIDO**	**UBICACIÓN**	**GESTIÓN**
DIVERSIDAD E IGUALDAD DE OPORTUNIDADES			
GRI 3: Temas Materiales 2021	**3-3 Gestión de los temas materiales**		
GRI 405: Diversidad e igualdad de oportunidades	**405-1** Diversidad de órganos de gobierno y empleados	34-35, 41, 82-86, 131-139	34, 82
	405-2 Ratio entre el salario básico y la remuneración de mujeres y hombres	136	84
NO DISCRIMINACIÓN			
GRI 3: Temas Materiales 2021	**3-3 Gestión de los temas materiales**		
GRI 406: No discriminación	**406-1** Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas	55	55
PRIVACIDAD DE LOS DATOS DEL CLIENTE			
GRI 3: Temas Materiales 2021	**3-3 Gestión de los temas materiales**		
GRI 418: Privacidad del Cliente	**418-1** Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdidas de datos del cliente	52	52-51

Información Adicional

Primer Directorio Paritario de un Banco Privado en Chile

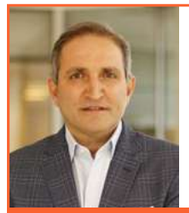
El nuevo Directorio se mantendrá por tres años con posibilidad de reelección, conformado por Salvador Said, quien presidirá; Emilio Deik, quien le secundará; Gonzalo Said, Karen Ergas y Fernanda Vicente. A ellos se suman Raquel Costa, vicepresidenta senior de International Wealth Management de Scotiabank; el economista Francisco Matte y Thayde Olarte, vicepresidenta senior de Retail & Digital Business de Scotiabank, como Directora Suplente. Con esta nueva composición, y en línea con el compromiso del Banco de promover el liderazgo femenino y la equidad de género, Scotiabank Chile será el primer banco privado del país en tener un directorio paritario, con cuatro hombres y cuatro mujeres. Esta representación está muy por encima de la participación de mujeres en directorios que hoy tienen las empresas que reportan a la CMF, que en 2021 fue de 12,7%, según datos del Ministerio de la Mujer y la Fundación ChileMujeres.

Composición del Directorio de Scotiabank Chile

(A partir de enero de 2023)

Presidente
Chileno
RUT: 6.379.628-3
Ingresó en 2018

Salvador Said



Vicepresidente
Chileno
RUT: 7.388.346-6
Ingresó en 2019

Emilio Deik

Directora
Chilena
RUT: 9.613.197-6
Ingresó en 2019

Karen Ergas

Directora
Chilena
RUT: 10.892.494-2
Ingresó en 2017

Fernanda Vicente

Director
Chileno
RUT: 6.555.478-K
Ingresó en 2018

Gonzalo Said

Directora
Brasileña
Pasaporte: N°FS643586
Ingresó en 2023

Raquel Costa

Director
Chileno
RUT: 6.925.290-7
Ingresó en 2023

Francisco Matte

Directora Suplente
Canadiense
Pasaporte: N° AD553376
Ingresó en 2023

Thayde Olarte

Trayectoria de los miembros del Directorio de Scotiabank Chile a diciembre de 2022

Salvador Said Somavía • Presidente

Fue designado presidente del Banco en septiembre de 2020. Hasta ese momento formaba parte de la mesa directiva, a la cual se integró en agosto de 2018, cuando se aprobó la fusión entre BBVA Chile y Scotiabank Chile.

En 2022 participó en los comités de Riesgo y Auditoría.

Ingeniero Comercial de la Universidad Gabriela Mistral, con especialización en Gestión Empresarial.

Es Presidente de Parque Arauco S.A., vicepresidente de Coca-Cola Andina S.A. y director de Energía Llaima. Participa también en fundaciones sin fines de lucro orientadas al emprendimiento, como Endeavor Chile, donde es director, y es consejero del Centro de Estudios Públicos.

Manuel José Vial Vial • Vicepresidente

Ingresó al directorio de Scotiabank Chile en 2002 y lo presidió desde el 19 de abril de 2016 hasta el 31 de agosto de 2017. Fue designado nuevamente como director en la Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el 2 de agosto de 2018, en la cual se aprobó la fusión de BBVA Chile y Scotiabank Chile.

En 2022 participó en los comités de Riesgo y Auditoría.

Es abogado de la Pontificia Universidad Católica de Chile y fue Profesor de Derecho Civil en esta misma casa de estudios superiores. Fue consejero de la Sociedad de Fomento Fabril (SOFOFA) y socio del Estudio Vial y Palma Abogados (1977 – 2005). Fue director del Banco del Desarrollo, entre otros cargos.

Ignacio Deschamps González • Director Titular

Fue designado director de Scotiabank Chile en la Junta Extraordinaria celebrada el 2 de agosto de 2018, en la cual se aprobó la fusión de BBVA Chile y Scotiabank Chile.

Es graduado del Instituto Politécnico Nacional en la Ciudad de México y Máster en Administración de Ingeniería de la Universidad George Washington en Washington D.C. Antes de unirse a Scotiabank, se desempeñó como Jefe de Global LOBS & South America y Jefe de Banca Comercial y Comercial Global de BBVA. También fue Director Ejecutivo de BBVA Bancomer, Institución de Banca Múltiple y de Grupo Financiero BBVA.

En 2016, fue designado Asesor Estratégico de Banca Digital y Director de grupo para Banca Internacional y Transformación Digital de Scotiabank.

Jaime Said Handal • Director Titular

Fue designado director de Scotiabank Chile en la Junta Extraordinaria celebrada el 2 de agosto de 2018, en la cual se aprobó la fusión de BBVA Chile y Scotiabank Chile.

Realizó sus estudios en Dublin School, Dublin New Hampshire, Estados Unidos. Cursó Ingeniería Comercial en la Universidad Adolfo Ibáñez en Chile y estudió en el Southern Methodist University, Dallas, Texas, Estados Unidos.

Ha trabajado en distintas empresas de la Familia Said y se ha desempeñado como directivo y representante en Chile de bancos internacionales; entre ellos, el Republic Bank of Dallas -posterior NCNB Bank of America- del cual fue representante por 7 años. Es Presidente de Inversiones Newport SpA y SH Seis Ltda.

Gonzalo Said Handal • Director Titular

Fue designado director de Scotiabank Chile en la Junta Extraordinaria celebrada el 2 de agosto de 2018, en la cual se aprobó la fusión de BBVA Chile y Scotiabank Chile.

En 2022 participó en el Comité de Auditoría.

Ingeniero Comercial de la Universidad Gabriela Mistral, con áreas de especialización en Finanzas, Buenas Prácticas y Gobiernos Corporativos. Es consejero de la Sociedad de Fomento Fabril (SOFOFA) y presidente del Directorio de Fundación Generación Empresarial, desde donde promueve su visión sobre la buenas prácticas empresariales.

Tiene más de 30 años de experiencia en la industria de bebidas y consumo masivo. Es Director en Embotelladora Andina S.A. y en el Holding Empresas Said Handal.

Emilio Deik Morrison • Director Titular

Fue elegido director en la Sesión Ordinaria del Directorio de Scotiabank Chile del 25 de abril de 2019.

En 2022 participó en los comités de Riesgo y Auditoría.

Es Ingeniero Civil Industrial de la Pontificia Universidad Católica de Chile. En sus más de 25 años de trayectoria ha sido emprendedor, mentor, docente y director de empresas. Es socio fundador de empresas, como Azurian, dedicada a la consultoría y desarrollo de servicios de software, y director ejecutivo de Celcompra, compañía especializada en soluciones de software basadas en telefonía IP.

Es director en empresas como Trabajando.com, Emasa y XYGO, y del Diplomado de Transformación Digital de la Universidad de los Andes.

Karen Ergas Segal • Directora Titular

Fue electa directora en la Sesión Ordinaria del Directorio de Scotiabank Chile del 25 de abril de 2019.

En 2022 participó en el Comité de Riesgo.

Ingeniera Comercial con mención en Economía de la Universidad de Chile. Tiene un Magíster en Estudios Políticos de la Universidad de los Andes, además de la certificación de directora emitida por IOD, Londres, y un Diplomado en Gobierno Corporativo de la Universidad Católica de Chile. Tiene más de 25 años de experiencia en la industria financiera.

Tiene amplios conocimientos del funcionamiento y marco regulatorio de la banca en Estados Unidos, así como de los mercados de capitales y manejo de riesgos.

Sergio Concha Munilla • Director Titular

Fue designado director de Scotiabank en agosto de 2009 y ha sido ratificado en el cargo en varias oportunidades; la más reciente, en la Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el 2 de agosto de 2018, en la que se aprobó la fusión de BBVA Chile y Scotiabank Chile. En 2022 participó en el Comité de Auditoría.

Es Ingeniero Comercial con mención en Administración de Empresas de la Universidad de Chile y Diplomado en Gobierno Corporativo de la Universidad Católica. Inició su carrera en el Banco Hipotecario y de Fomento de Chile y más tarde se desempeñó en los bancos de Chile, Osorno y Corpbanca.

Fue Presidente Ejecutivo de Scotiabank El Salvador y presidió varias de sus filiales en El Salvador, Costa Rica, Guatemala, Honduras y Panamá. En Chile fue Gerente General del Banco del Desarrollo y presidente de sus filiales, hasta la fusión con Scotiabank Chile.

Fernanda Vicente Mendoza • Directora Titular

Fue designada directora de Scotiabank en la Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada el 21 de abril de 2017, y designada nuevamente en la Junta Extraordinaria celebrada el 2 de agosto de 2018, en la cual se aprobó la fusión de BBVA Chile y Scotiabank Chile. Periodista de la Universidad Diego Portales y Magíster en Innovación de la Pontificia Universidad Católica de Chile. Diplomada en Marketing Comunicacional y Marketing de Productos y Servicios Tecnológicos en la Universidad de California (EE.UU.). Graduada del Programa Exponential Foundation de Singularity University. Es Presidenta de Mujeres del Pacífico y cofundadora de emprendimientos como la plataforma de crowdfunding 101 Monkeys y la Fundación Kodea

Juan Antonio Guzmán Molinari • Director Suplente

Fue designado director en 2012 y ha sido ratificado en el cargo en varias oportunidades; la más reciente, en la Junta Extraordinaria celebrada el 2 de agosto de 2018, en la cual se aprobó la fusión de BBVA Chile y Scotiabank Chile.

Ingeniero Civil Industrial de la Pontificia Universidad Católica de Chile y Ph.D. Polytechnic of North London. Cuenta con una vasta experiencia profesional en administración y dirección de organizaciones públicas y privadas, y ha desempeñado funciones académicas docentes y de dirección académica.

Fue Gerente General de Gener S.A. y actualmente integra el Directorio de diversas empresas privadas.

Es socio activo en empresas de los sectores de energía, educación, salud y proyectos inmobiliarios.

Guillermo Mackenna Rueda • Director Suplente

Fue designado Director Suplente en la Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada el 2 de agosto de 2018 , en la en la cual

se aprobó la fusión de BBVA Chile y Scotiabank Chile.

Abogado de la Universidad Gabriela Mistral y Master en Derecho en Northwestern University en Chicago, Estados Unidos.

Ha sido socio en diversos estudios de abogados en Chile y Estados Unidos, y actualmente es socio en Grupo Vial Abogados.

Se desempeñó como Fiscal Corporativo de Farmacias Ahumada S.A., donde luego asumió como secretario del Directorio (2009- 2010).

Fue director y presidente del Directorio de Blanco y Negro S.A.

Comités de la Alta Administración

COMITÉ DE ACTIVOS Y PASIVOS (ALCO)

Sesiones

Las sesiones ordinarias del Comité se llevan a cabo mensualmente.

Funciones

(i) Proporcionar las directrices estratégicas que permitan administrar adecuadamente la estructura financiera del Banco, de acuerdo con los objetivos establecidos por el Directorio y con las políticas de Scotiabank Chile. (ii) Supervisar el desarrollo del balance y las estrategias de largo plazo, constituyéndose en un foco de discusión y resolución de asuntos relacionados con el crecimiento, fondeo, productos, tarificación, riesgos y resultados del Banco.

COMITÉ DE CALIDAD Y TRANSPARENCIA

Sesiones

Las sesiones ordinarias del Comité se llevan a cabo trimestralmente.

Funciones

(i) Promover la cultura de excelencia en el servicio.

(ii) Sugerir al Directorio políticas y procedimientos de calidad y transparencia en el servicio o en sus modificaciones.

(iii) Monitorear la puesta en práctica de estos últimos.

(iv) Informar al Directorio sobre eventos importantes concernientes a calidad y transparencia.

COMITÉ DE GESTIÓN DE CAPITAL

Sesiones

Las sesiones ordinarias de este comité se llevan a cabo trimestralmente.

Funciones

(i) Controlar la globalidad del proceso de planificación estratégica y gestión de capital, con fin de controlar su calidad, integridad y el cumplimiento de los compromisos para, de esta manera, proporcionar a la alta administración información pertinente y con valor agregado. De igual manera, debe analizar y mantener enfocadas las acciones correctivas con respecto a eventuales desviaciones, con el fin de promover optimizaciones en estas materias.

COMITÉ DE PROVEEDORES EXTERNOS

Sesiones

Las sesiones ordinarias del Comité se llevan a cabo mensualmente.

Funciones

(i) Administrar de forma unificada los temas que cubren los diversos aspectos de la contratación externa del Banco y sus filiales con proveedores externos o con otros miembros del grupo.

COMITÉ DE CONTINGENCIA DE LIQUIDEZ

Sesiones

El Comité puede ser activado y convocado por el Gerente General en su calidad de Presidente y Oficial a Cargo del CCL o, en su ausencia, por el Gerente de Tesorería o por Resolución de ALCO.

Funciones

(i) En caso de que surja un evento de estrés de liquidez, este comité es la mayor instancia resolutiva al interior de la organización. Constituye, además, el punto de contacto y consulta de las diversas áreas del Banco.

COMITÉ DE ÉTICA

Sesiones

El Comité sesiona cada vez que ocurra una eventualidad que lo amerite.

Funciones

(i) Cuidar que se cumplan las normas establecidas en el Código de Conducta del Grupo Scotiabank.

(ii) Solucionar las dudas que se generen en su aplicación.

(iII) Promover el respeto, la dignidad y la diversidad dentro de la organización.

COMITÉ DE PORFOLIO MANAGEMENT

Sesiones

Las sesiones ordinarias del Comité se llevan a cabo trimestralmente.

Funciones

(i) Optimizar la asignación de recursos de acuerdo con las prioridades estratégicas y presupuesto del Banco.

(ii) Priorizar la asignación de recursos.

(iii) Aprobar iniciativas alineadas a la estrategia del Banco.

(iv) Controlar el presupuesto, avance y ejecución de los proyectos.

COMITÉ DE MODELOS

Sesiones

Las sesiones ordinarias del Comité se llevan a cabo trimestralmente.

Funciones

(i) Su rol es definir y aprobar la confección, aplicación y seguimiento de los modelos para los segmentos Personal Banking, Consumer Finance, Microempresas y Segmento Comercial Grupal, en las diversas etapas del ciclo del crédito. (ii) Mantener el correcto desarrollo, aprobación e implementación de los modelos de provisiones normativos locales e internacionales.

COMITÉ DE INVERSIÓN Y GASTO

Sesiones

Las sesiones ordinarias del Comité se llevan a cabo mensualmente.

Funciones

(i) Es la máxima instancia para aprobar desembolsos mayores a CAD 20 M y tiene la facultad de rechazar cualquier gasto o inversión que no cumpla con las necesidades del Banco y sus filiales.

COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

Sesiones

Las sesiones ordinarias del Comité se llevan a cabo mensualmente.

Funciones

(i) Establecer el marco corporativo que lo gobierna para promover y facilitar en Scotiabank Chile y filiales el cumplimiento de las regulaciones locales y las mejores prácticas corporativas de manera de prevenir, detectar y reportar operaciones inusuales que pudieran estar vinculadas al lavado de activos y prevención de financiamiento del terrorismo. El Comité de PLA constituye uno de los canales de comunicación entre el oficial de cumplimiento y alta administración.

COMITÉ DE GESTIÓN DE RIESGOS NO FINANCIEROS

Sesiones

Las sesiones ordinarias del Comité se llevan a cabo mensualmente.

Funciones

(i) Supervisa los riesgos no financieros del Banco y Filiales -Riesgos Operacionales, Seguridad de la Información, Continuidad del Negocio, Riesgo en Servicios Externalizados, Nuevos Productos e Iniciativas, Cumplimiento, Reportes Regulatorios y Reputacional- proporcionando un enfoque estratégico y coordinando el desarrollo de programas locales de control interno. Su competencia en esta área y las acciones que ejerza alcanzan al Banco y todas sus filiales.

Tablas anexas

Contenido GRI 2-7 Empleados

Región	Empleados fijos		Empleados temporales		Empleados a tiempo completo		Empleados a tiempo parcial		Total colaboradores por región	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
REGIÓN DE ARICA Y PARINACOTA	12	12	1	1	13	13			13	13
	Total: 24		Total: 2		Total: 26		Total:		Total: 26	
REGIÓN DE TARAPACÁ	18	26	3	1	21	27			21	27
	Total: 44		Total: 4		Total: 48		Total:		Total: 48	
REGIÓN DE ANTOFAGASTA	38	73	1	2	39	75			39	75
	Total: 111		Total: 3		Total: 114		Total:		Total: 114	
REGIÓN DE ATACAMA	7	17	2		9	17			9	17
	Total: 24		Total: 2		Total: 26		Total:		Total: 26	
REGIÓN DE COQUIMBO	39	44	3	2	42	45	0	1	42	46
	Total: 83		Total: 5		Total: 87		Total: 1		Total: 88	
REGIÓN DE VALPARAÍSO	108	147	2	9	110	156			110	156
	Total: 255		Total: 11		Total: 266		Total:		Total: 266	
REGIÓN METROPOLITANA	2.176	2.362	63	110	2.238	2.469	1	3	2.239	2.472
	Total: 4.538		Total: 173		Total: 4.707		Total: 4		Total: 4.711	

Región	Empleados fijos		Empleados temporales		Empleados a tiempo completo		Empleados a tiempo parcial		Total colaboradores por región	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
REGIÓN DE O`HIGGINS	43	47	1	1	44	48			44	48
	Total: 90		Total: 2		Total: 92		Total:		Total: 92	
REGIÓN DEL MAULE	53	51			53	51			53	51
	Total: 104		Total:		Total: 104		Total:		Total: 104	
REGIÓN DEL BIOBÍO	87	138	2	7	89	145			89	145
	Total: 255		Total: 9		Total: 234		Total:		Total: 234	
REGIÓN DEL ÑUBLE	14	13			14	13			14	13
	Total: 27		Total:		Total: 27		Total:		Total: 27	
REGIÓN DE LA ARAUCANÍA	36	49	2		38	49			38	49
	Total: 85		Total: 2		Total: 87		Total:		Total: 87	
REGIÓN DE LOS RÍOS	8	16			8	16			8	16
	Total: 24		Total:		Total: 24		Total:		Total: 24	
REGIÓN DE LOS LAGOS	33	44			33	44			33	44
	Total: 77		Total:		Total: 77		Total:		Total: 77	
REGIÓN DE AYSÉN	3	7			3	7			3	7
	Total: 10		Total:		Total: 10		Total:		Total: 10	
REGIÓN DE MAGALLANES	16	7	1		17	7			17	7
	Total: 23		Total:1		Total: 24		Total:		Total: 24	
TOTAL	2.691	3.053	81	133	2.771	3.182	1	4	2.772	3.186
	Total: 5.744		Total: 214		Total: 5.953		Total: 5		Total: 5.958	

Contenido 2-21
Ratio de compensación total anual

ÍTEM	2022
Ratio de compensación total anual de la persona mejor pagada de la organización con respecto a la mediana de la compensación total anual de todos los empleados (excluida la persona mejor pagada)	24,4

ÍTEM	2022
Ratio del porcentaje de incremento de la compensación total anual de la persona mejor pagada de la organización con respecto a la mediana del porcentaje de incremento de la compensación total anual de todos los empleados (excluida la persona mejor pagada).	114%

Contenido GRI 202-1
Ratios ente salario inicial estándar por género y salario mínimo local

Salario inicial estándar		Salario mínimo vigente al cierre de 2022	Ratio	
Hombres	Mujeres		Hombres	Mujeres
$733.338	$559.530	$559.530	1,310632138	1

Contenido GRI 202-2
Proporción de altos ejecutivos contratados en la comunidad local

Total altos ejecutivos	Porcentaje de altos ejecutivos de las ubicaciones de operación significativas contratados en la comunidad local
12	50%

(1) Definimos el concepto “local” como: de la operación total
(2) Definimos el concepto “ubicaciones de operación significativa” como: Primera Línea

Nuevas contrataciones

Región	Nuevos empleados por género		Nuevos empleados por rangos de edad			Total nuevas contrataciones
	Hombres	Mujeres	Menores de 30 años	Entre 30 y 50 años	Mayores de 50 años	Hombres
REGIÓN DE ARICA Y PARINACOTA	3	3	3	3		6
REGIÓN DE TARAPACÁ	6	5	4	7		11
REGIÓN DE ANTOFAGASTA	11	13	8	15	1	24
REGIÓN DE ATACAMA	5		3	1	1	5
REGIÓN DE COQUIMBO	10	5	2	12	1	15
REGIÓN DE VALPARAÍSO	11	14	11	12	2	25
REGIÓN METROPOLITANA	375	338	162	500	51	713
REGIÓN DE O`HIGGINS	4	2	1	5		6
REGIÓN DEL MAULE	2	3	1	2	2	5

Región	Nuevos empleados por género		Nuevos empleados por rangos de edad			Total nuevas contrataciones
	Hombres	Mujeres	Menores de 30 años	Entre 30 y 50 años	Mayores de 50 años	Hombres
REGIÓN DEL BIOBÍO	9	18	3	20	4	27
REGIÓN DEL ÑUBLE	3	1	2	2		4
REGIÓN DE LA ARAUCANÍA	3	4	2	5		7
REGIÓN DE LOS RÍOS						
REGIÓN DE LOS LAGOS	4	3	1	4	2	7
REGIÓN DE AYSÉN	2			2		2
REGIÓN DE MAGALLANES	5	1	5	1		6
TOTAL	**453**	**410**	**208**	**591**	**64**	**863**

Otros datos sobre capacitación

TOTAL DE HORAS DE CAPACITACIÓN POR CATEGORÍA DE CARGO EN 2022

Cargo	Mujeres	Hombres	Total
Alta gerencia	336	461	797
Gerencia	1.471	3.368	4.839
Jefatura	14.630	21649	36.280
Fuerza de venta	10.017	2.890	12.907
Administrativo	15.808	8.226	24.034
Auxiliar	N/A	N/A	N/A
Otros profesionales	71.350	5.8332	12.9681
Otros Técnicos	72.756	36.842	109.598
TOTAL	**186.369**	**131.768**	**318.137**

PROMEDIO DE HORAS DE CAPACITACIÓN POR CATEGORÍA DE CARGO EN 2022

Cargo	Mujeres	Hombres	Total
Alta gerencia	48	17	23
Gerencia	33	25	27
Jefatura	38	29	32
Fuerza de venta	67	59	65
Administrativo	44	29	37
Auxiliar	N/A	N/A	N/A
Otros profesionales	42	40	41
Otros Técnicos	87	89	88
TOTAL	**54**	**42**	**48**

PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN EN 2022

ÍTEM	Alcance
Personas que se capacitaron a través de la plataforma ScotiaFlix	2.418
Satisfacción de los colaboradores con los programas de capacitación	66%
Número de personas que accedieron a cursos de Linkedin Learning	335
Gerentes de sucursales capacitados para certificarse en NCG 412 (CAMV)	141
Nuevos ingresos que recibieron capacitación en el Modelo de Experiecia Cliente (MEC)	661

PROMEDIO DE HORAS DE CAPACITACIÓN EN NORMAS ÉTICAS, CUMPLIMIENTO Y LIBRE COMPETENCIA POR CATEGORÍA DE CARGO EN 2022

Cargo	Mujeres	Hombres	Total
Alta gerencia	9	8	8
Gerencia	6	8	7
Jefatura	13	11	11
Fuerza de venta	11	10	11
Administrativo	8	6	7
Auxiliar			
Otros profesionales	12	11	11
Otros técnicos	12	11	12
TOTAL	**12**	**10**	**11**

Contenido GRI 405-2 Ratio entre el salario básico en la empresa y las remuneraciones de hombres y mujeres

Categoría de cargo		
Alta gerencia	Hombres	1,03
	Mujeres	0,89
Gerencia	Hombres	1,03
	Mujeres	0,93
Jefatura	Hombres	1,02
	Mujeres	0,96
Otros Administrativos	Hombres	1,02
	Mujeres	0,98
Otros Profesionales	Hombres	1,07
	Mujeres	0,94
Otros Técnicos	Hombres	1,03
	Mujeres	0,98
TOTALES	**Hombres**	**1,18**
	Mujeres	**0,84**

(NCG 461) 5.1.1 Número de personas por sexo

Tipo de cargo	Mujeres	Hombres	Total
Alta Gerencia	19	4	23
Gerencia	118	44	162
Jefatura	684	363	1.047
Fuerza de Venta	41	144	185
Administrativo	250	320	570
Otros Profesionales	1.288	1.555	2.843
Otros Técnicos	372	756	1.128
TOTAL	**2.772**	**3.186**	**5.958**

(NCG 461) 5.1.2 Número de personas por nacionalidad

Tipo de cargo	Chilenos		Extranjeros	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
Alta Gerencia	11	2	8	2
Gerencia	109	35	9	9
Jefatura	656	342	28	21
Fuerza deVenta	39	141	2	3
Administrativo	246	307	4	13
Otros Profesionales	1.225	1.500	63	55
Otros Técnicos	356	716	16	40
TOTAL	**2.642**	**3.043**	**130**	**143**

(NCG 461)
5.1.3 Número de personas por rango de edad

Categoría de cargo	Género	Número de personas por rango de edad según categoría de cargo					
		Menos de 30 años	Entre30 y 40	Entre 41 y 50	Entre 51 y 60	Entre 61 y 70	Más de 70 años
Alta Gerencia	Hombres		4	6	7	2	
	Mujeres		1	2	1		
Gerencia	Hombres		22	57	38	1	
	Mujeres		5	21	18		
Jefatura	Hombres	21	235	241	155	32	
	Mujeres	6	118	174	61	4	
Fuerza de venta	Hombres		11	15	12	3	
	Mujeres	3	36	47	46	10	2
Administrativo	Hombres	25	59	57	67	40	2
	Mujeres	60	115	85	53	7	
Otros Profesionales	Hombres	153	506	369	197	59	4
	Mujeres	116	687	521	205	26	
Otros Técnicos	Hombres	36	114	110	83	25	4
	Mujeres	71	302	271	102	10	
TOTAL		**491**	**2.215**	**1.976**	**1.045**	**219**	**12**

(NCG 461)
5.1.4 Antigüedad laboral

Categoría de cargo	Género	Número de personas por antigüedad en la organización				
		Menos de 3 años	Entre 3 y 6 años	Más de 6 y menos de 9 años	Entre 9 y 12 años	Más de 12 años
Alta Gerencia	Hombres	6	6	2		5
	Mujeres	1	1			2
Gerencia	Hombres	14	21	12	18	53
	Mujeres	4	8	8	5	19
Jefatura	Hombres	142	156	55	79	252
	Mujeres	60	77	36	44	146
Fuerza de venta	Hombres	2	26	4	5	4
	Mujeres	18	99	13	12	2
Administrativo	Hombres	67	45	19	29	90
	Mujeres	98	105	25	45	47
Otros Profesionales	Hombres	470	299	100	118	301
	Mujeres	406	408	173	190	378
Otros Técnicos	Hombres	73	112	30	26	131
	Mujeres	110	231	105	113	197
TOTAL		**1.471**	**1.594**	**582**	**684**	**1.627**

(NCG 461)
5.1.5 Número de personas con discapacidad

Categoría de cargo	Género	Personas con discapacidad
Gerencia	Hombres	1
	Mujeres	
Jefatura	Hombres	4
	Mujeres	2
Fuerza de venta	Hombres	
	Mujeres	1
Administrativo	Hombres	6
	Mujeres	13
Otros Profesionales	Hombres	17
	Mujeres	20
Otros Técnicos	Hombres	9
	Mujeres	5
TOTAL		**78**

(NCG 461)
5.2 Formalidad Laboral

Género	Personas con contrato a plazo indefinido	Porcentaje respecto del total	Personas con contrato a plazo fijo	Porcentaje respecto del total
Hombres	2.691	45,17%	81	1,36%
Mujeres	3.053	51,24%	133	2,23%

(NCG 461)
5.3 Adaptabilidad Laboral

Género	Personas con jornada ordinaria de trabajo	Porcentaje respecto del total	Personas con jornada a tiempo parcial	Porcentaje respecto del total
Hombres	2.771	46,51%	1	0,02%
Mujeres	3.182	53,41%	4	0,07%

Prestaciones para los empleados a tiempo completo

ASIGNACIÓN DE VACACIONES	DINERO FLEX	INCENTIVO ANUAL	PROGRAMA ANUAL DE REVISIÓN DE RENTA
BONO POR REEMPLAZO DE FUNCIONES	ASIGNACIÓN MATRIMONIO Y ACUERDO DE UNIÓN CIVIL	ASIGNACIÓN DE NACIMIENTO	ESCOLARIDAD Y JARDÍN INFANTIL
ASIGNACIÓN FIESTAS PATRIAS	ASIGNACIÓN DE NAVIDAD	COLACIÓN(*)	MOVILIZACIÓN Y TELETRABAJO
REAJUSTES DE SUELDO BASE Y BENEFICIOS	ASIGNACIÓN FALLECIMIENTO	BECAS DE ESTUDIO	UNIFORME
REGALO DE NACIMIENTO(*)	TRASLADO SALA CUNA(*)	SALA CUNA(*)	SEGURO DE VIDA
CAMPAÑA DE VACUNACIÓN(*)	FONDO DE AYUDA MÉDICA O SEGURO COMPEMENTARIO	MANTENCIÓN DE REMUNERACIÓN POR LICENCIAS MÉDICAS	SCOTIABANK INCLUYE

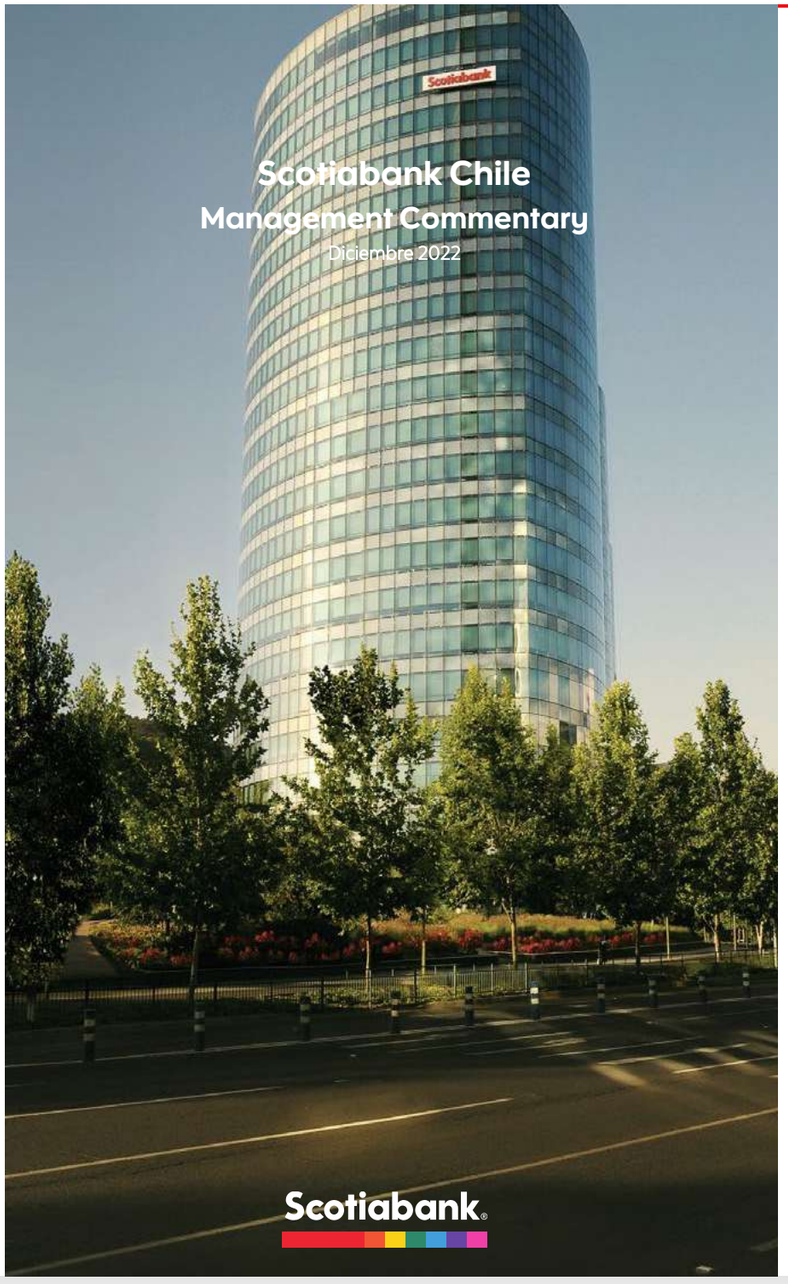
(*) Las prestaciones señaladas se extienden a personas con contrato temporal.

10. Estados Financieros

Management Commentary

Estados Financieros Consolidados

Rolando Catalán y Carolina Eccher.



KPMG

Informe de Revisión del Profesional Independiente

Señores Accionistas y Directores de
Scotiabank Chile S.A.:

Hemos revisado la presentación del informe financiero de "Comentarios de la Gerencia" adjunto correspondiente al ejercicio anual 2022 de Scotiabank Chile S.A. y filiales, tomado como un todo. En conjunto con esta revisión, hemos efectuado una auditoria, de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, de los estados financieros consolidados anuales de Scotiabank Chile al 31 de diciembre de 2022 y por el período anual terminado en esa fecha y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados anuales. En nuestro informe del auditor de fecha 23 de febrero de 2023, expresamos nuestra opinión sin modificaciones sobre tales estados financieros consolidados anuales y que incluyó un párrafo de otros asuntos, referido a la Implementación del nuevo compendio de normas contables para bancos.

Responsabilidad de la Administración

La Administración es responsable por la preparación y presentación de los "Comentarios de la Gerencia" de Scotiabank Chile S.A. y filiales de acuerdo con normas e instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), establecidos en el Capítulo C-1 del Compendio de Normas Contables para Bancos.

Responsabilidad del profesional

Nuestra revisión fue efectuada de acuerdo con Normas de Atestiguación establecidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G. Una revisión, consiste, principalmente, en la aplicación de procedimientos analíticos, realizar indagaciones con aquellas personas responsables por asuntos financieros y contables. Esta revisión es significativamente menor en alcance que el de un examen, cuyo objetivo sería expresar una opinión sobre los "Comentarios de la Gerencia". En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.

Los "Comentarios de la Gerencia" contienen información no financiera, tales como información operacional, comercial, indicadores de sustentabilidad, proyecciones macroeconómicas, información de gestión y otros. Si bien esta información puede proporcionar otros elementos adicionales para el análisis de la situación financiera y resultados de las operaciones de Scotiabank Chile S.A. y filiales, nuestra revisión no se extiende a tal tipo de información.

La preparación y presentación de los "Comentarios de la Gerencia" de Scotiabank Chile S.A. y filiales al 31 de diciembre de 2022 requiere que la Administración de Scotiabank Chile interprete ciertos criterios, realice determinaciones respecto de la pertinencia de la información a ser incluida y realice estimaciones y supuestos que afectan la información presentada. Los "Comentarios de la Gerencia" de Scotiabank Chile S.A. y filiales al 31 de diciembre de 2022 incluyen información actual y prospectiva que estima el impacto futuro de transacciones y hechos que han ocurrido o que se espera ocurran, estima futuras fuentes esperadas de liquidez y de recursos financieros, y, asimismo, estima tendencias operacionales, macroeconómicas y compromisos e incertidumbres. Los resultados que se obtengan en el futuro pueden diferir significativamente de la evaluación actual de esta información presentada por la Administración de Scotiabank Chile debido a que los hechos y circunstancias frecuentemente no ocurren como se espera. Nuestra revisión ha considerado tal información sólo en la medida que haya sido utilizada en la preparación y presentación de la información financiera contenida en el informe financiero de "Comentarios de la Gerencia" y no para expresar una conclusión sobre dicha información propiamente tal.

©KPMG Auditores Consultores Limitada, una sociedad chilena de responsabilidad limitada y una firma miembro de la organización global de firmas miembro de KPMG afiliadas a KPMG International Limited, una compañía privada inglesa limitada por garantía (company limited by guaranty). Todos los derechos reservados.

Santiago
Av. Presidente Riesco 5685,
piso 15, Las Condes

KPMG

Conclusión

A base de nuestra revisión, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera realizarse a la presentación de los "Comentarios de la Gerencia" de Scotiabank Chile para que tal presentación: i) Esté de acuerdo con los elementos requeridos por las normas e instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF); ii) los montos financieros históricos incluidos en la presentación hayan sido correctamente derivados de los estados financieros consolidados anuales al 31 de diciembre de 2022 de Scotiabank Chile; y iii) la información, determinaciones, estimaciones y supuestos subyacentes de Scotiabank Chile S.A. y filiales sean consistentes con las bases utilizadas para la preparación de la información financiera contenida en dicha presentación.

Mario Torres S. KPMG Ltda.

Santiago, 23 de febrero de 2023

©KPMG Auditores Consultores Limitada, una sociedad chilena de responsabilidad limitada y una firma miembro de la organización global de firmas miembro de KPMG afiliadas a KPMG International Limited, una compañía privada inglesa limitada por garantía (company limited by guaranty). Todos los derechos reservados.

Contenido

1. NATURALEZA DEL NEGOCIO 3
Breve historia de Scotiabank Chile 3
Posición de mercado en los segmentos relevantes 3
Características significativas del entorno 3
Principales productos, servicios y procesos de negocio 8
Estructura de la entidad y la forma en que crea valor 11
2. OBJETIVOS Y ESTRATEGIA 13
Objetivos y estrategia de negocio 13
Objetivos no financieros 14
Cambios significativos en los objetivos y estrategia 16
Estrategia de la visión y valor del negocio 16
3. RECURSOS, RIESGOS Y RELACIONES DE LA ENTIDAD 17
Descripción de los principales recursos financieros disponibles 17
Descripción de los principales recursos no financieros disponibles 18
Análisis de la estructura de capital 19
Acuerdos financieros 20
Descripción de la liquidez y flujo de caja del Banco 20
Plan de acción para gestionar un exceso o déficit de recursos 21
Potencial impacto de los riesgos identificados y cómo son administrados 21
Principales riesgos para el Banco 24
Cambios en la administración de los riesgos 26
Relaciones 26
4. RESULTADO DE LAS OPERACIONES Y SUS PERSPECTIVAS 29
Desarrollo y rendimiento del Banco durante el año 29
Posición financiera 31
5. MEDIDAS DE RENDIMIENTO E INDICADORES PARA EVALUAR EL DESEMPEÑO DE LA ENTIDAD 33
Indicadores financieros claves 33
Indicadores que no se desprenden de los estados financieros 34
Cambios en las medidas cuantificadas o indicadores reportados 36
Información adicional 36
6. ANEXO 37

Nota

Scotiabank Chile ha preparado este documento siguiendo los lineamientos del Documento de Práctica N°1 de las NIIF "Comentarios de la Gerencia", presentando información útil para los inversores, financistas y otros acreedores que contribuyan a la comprensión de la situación financiera de la entidad en relación con los Estados Financieros Consolidados al 31 de Diciembre de 2022.

1. NATURALEZA DEL NEGOCIO

Breve historia de Scotiabank Chile

Scotiabank Chile es parte del grupo The Bank of Nova Scotia, el tercer banco de Canadá, institución con 190 años de historia y presencia en más de 30 países, que cotiza sus acciones en las bolsas de valores de Toronto (TSX: BNS) y Nueva York (NYSE: BNS), siendo un banco líder en las Américas y el único con operaciones en Canadá, Estados Unidos y los países de la Alianza del Pacífico.

Scotiabank está presente en Chile desde el año 1990, luego de ingresar a la propiedad del Banco Sud Americano. En 2007, amplió su presencia en el mercado al adquirir el Banco del Desarrollo, incorporando con ello nuevos segmentos de negocio. Posteriormente, en 2015, se asoció con Cencosud en el negocio de tarjetas de crédito, a través de una alianza por 15 años con la que Scotiabank tomó el control del 51% de Cencosud Administradora de Tarjetas (CAT).

En 2018, el Banco concretó la adquisición de BBVA Chile, operación que lo transformó en una de las instituciones financieras más importantes del país, alcanzando la categoría de banco de importancia sistémica, y luego, a inicios de 2022, The Bank Of Nova Scotia incrementó su participación en la propiedad de Scotiabank Chile, pasando de 83,03% a 99,79%, reflejando su compromiso de largo plazo con Chile.

Con cerca de 6.000 empleados, el objetivo principal de Scotiabank Chile es ayudar a sus clientes a mejorar su situación financiera, entregándoles productos y servicios disruptivos, simples y flexibles no sólo a través de su red de 109 sucursales de Arica a Punta Arenas, sino que también a través de su Banca Digital.

Posición de mercado en los segmentos relevantes

La participación de mercado de Scotiabank en colocaciones totales a noviembre[1] de 2022, excluyendo las sucursales y subsidiarias en el exterior, alcanzó el 14,92%, equivalentes a CLP 33.076.796 millones. Se posiciona en tercer lugar entre sus competidores y logró crecer 71 puntos base por sobre su posición de noviembre de 2021.

Del total mencionado, las colocaciones comerciales (incluyendo educación) alcanzaron CLP 15.841.676 millones, con una participación de mercado del 13,19%. Por su parte, en colocaciones de consumo la participación de mercado fue de 13,78%, equivalentes a CLP 3.791.796 millones, mientras que en las colocaciones hipotecarias la participación del mercado fue de 18,15%, equivalentes a CLP 13.443.324 millones.

Por el lado de los pasivos, también a noviembre[1] de 2022, Scotiabank mantiene un total de CLP 18.840.783 millones de depósitos, de los cuales CLP 13.845.007 millones corresponden a depósitos a plazo y 4.995.776 millones a saldos vista. En este sentido, la participación de mercado de Scotiabank Chile en depósitos totales, excluyendo sucursales y subsidiarias en el exterior, alcanzó un 11,58% a noviembre de 2022, con un incremento de 114 puntos base respecto a noviembre de 2021 (+203pb en depósitos a plazo y -126pb en saldos vista).

Características significativas del entorno

Escenario internacional

A nivel global, la pandemia tiene cada vez menor relevancia en el funcionamiento de las economías, incluso China recientemente ha relajado sus restricciones, dejando atrás su estricta política de "Covid-cero". Sin embargo, el retiro de los estímulos fiscales y monetarios entregados en 2021 continúa siendo materia de preocupación para los gobiernos. Los bancos centrales de países desarrollados continúan su proceso de aumento de tasas de interés, en especial la Reserva Federal de Estados Unidos, en un contexto de alta volatilidad y condiciones financieras más estrechas, lo que ha deteriorado las perspectivas de crecimiento mundial.

A esto, se suma la incertidumbre sobre la evolución de la guerra entre Rusia-Ucrania, lo que ha seguido afectando las expectativas sobre disponibilidad energética en Europa, y en consecuencia las perspectivas para la actividad de la región. En China, siguen ajustándose a la baja las

[1] Para los datos de colocaciones y depósitos se consideran cifras a noviembre de 2022, dado que no se dispone de información pública a diciembre.

expectativas de crecimiento potencial, aunque se esperan medidas de estímulo que permitan un aterrizaje suave del principal demandante de *commodities* a nivel mundial, además del impulso que generaría el fin de la política de "Covid-cero" sobre la economía mundial, en especial sobre países emergentes.

Al cierre del presente informe, el precio de los principales *commodities* se ha normalizado hacia niveles similares a los registrados a inicios del año 2022, sin embargo, aún existe una alta volatilidad e incertidumbre respecto a los efectos de mediano plazo sobre la actividad global.

Entorno político local

El entorno político en Chile se encuentra marcado por las reformas estructurales que el Gobierno presentó al Congreso hacia fines del año pasado. La primera de ellas fue la Reforma Tributaria, que consecutivamente ha visto una reducción de la recaudación esperada desde su anuncio en el programa de gobierno del Presidente Boric a la fecha. De hecho, la primera estimación consideraba un nivel de recaudación como porcentaje del PIB de 5%, que fue moderado a algo entre 4% y 5% por el Ministro de Hacienda para finalmente quedar en 4,1% del PIB al momento de la presentación del proyecto de ley. Con las modificaciones que ha sufrido en su tramitación en el Congreso, la recaudación esperada se ha reducido a 3,5% del PIB. Gran parte de dicha recaudación esperada (1,6 puntos porcentuales) corresponden a medidas para reducir la evasión y elusión tributaria, lo que nos hace ser agnósticos respecto de la capacidad del gobierno para alcanzar dicha expectativa una vez implementada la reforma. Dados los compromisos que dependen de la recaudación de la reforma tributaria –principalmente financiamiento de la Reforma de Pensiones-, levantamos riesgos al alza sobre el nivel de deuda bruta proyectado por el Ministerio de Hacienda para los próximos años (en torno a 40% del PIB).

Hacia el cuarto trimestre del año pasado, el Gobierno presentó la Reforma de Pensiones, la cual pretende elevar el nivel de las pensiones actuales y futuras principalmente gracias a un aumento de la Pensión Garantizada Universal y del ahorro obligatorio. Se estima que el costo de esta reforma ascenderá a 1,5% del PIB en régimen, donde los principales cuestionamientos provienen de la eficiencia que tendrá el nuevo ente estatal destinado a administrar los fondos y del elevado nivel que prometen alcanzar de las tasas de reemplazo, que en algunos casos superarían el 100%.

Además, en enero se aprobó el proyecto de ley que permitirá retomar el proceso constitucional, tras el rechazo de la constitución propuesta por la asamblea constituyente. El nuevo proceso considera la conformación de un Consejo Constitucional –con 50 miembros-, un Comité Técnico de Admisibilidad y una Comisión de Expertos con 24 miembros. El proceso comenzará el 6 de marzo con la instalación de los expertos y del comité técnico y finalizará con un plebiscito de salida el 17 de diciembre de 2023. En nuestra visión, el proceso cuenta con suficientes "bordes" para limitar la aprobación de propuestas extremas, lo cual es síntoma de una bienvenida moderación política.

Nivel de actividad económica

Durante 2022, la economía continúa su proceso de ajuste de los desequilibrios macro generados con posterioridad a la crisis del Covid y los impulsos extraordinarios desde el punto de vista fiscal y monetario. En el primer semestre, el PIB se expandió en promedio un 6,5% a/a, gracias al crecimiento del consumo privado (10,8%) y de la inversión (7,1% a/a). Sin embargo, en la segunda parte del año la economía se habría contraído en promedio cerca de un 1% a/a, debido principalmente a la moderación del consumo privado de bienes. En el último trimestre del año, destaca el menor dinamismo de los sectores vinculados a la producción de bienes (minería, industria y construcción), mientras que los servicios han seguido desacelerándose, pero de forma moderada.

Con todo, estimamos que la economía se habría contraído cerca de un 2,6% en el año 2022. Esto, sumado al menor impulso externo y el bajo dinamismo esperado para la inversión privada en el año, nos dejarán con tasas de crecimiento negativas durante gran parte del año 2023. Según el Banco Central de Chile, la economía se contraerá entre -1,75% y -0,75% en el año 2023.

Figura N°1

Variación IMACEC[2]
(variación % a/a)

Fuente: Banco Central de Chile.

Inflación

Luego de alcanzar su nivel máximo en términos interanuales en el mes de agosto (14,1% a/a), la inflación ha comenzado a ceder (ver Tabla N°1). Si bien seguimos observando registros mayores a sus promedios históricos, detectamos menores presiones de precios en bienes importados, en especial bienes durables, al igual que cierto agotamiento en la inflación de productos volátiles (alimentos y combustibles).

En lo más reciente, la significativa apreciación del peso chileno (CLP) representa un nuevo riesgo a la baja para la inflación local, que se suma al deterioro que muestra el mercado laboral, las restrictivas condiciones de financiamiento, la recomposición de inventarios y el agotamiento de la liquidez de los hogares. Con todo, se proyecta que la inflación termine el año 2023 con un crecimiento en 12 meses de 3,6%, según el Banco Central.

Tabla N°1: Variación IPC últimos 12 meses (%)

Mes	Mensual	Acumulado	Últimos 12 meses
Mar - 2021	0,4	1,3	2,9
Abr - 2021	0,4	1,6	3,3
May - 2021	0,3	1,9	3,6
Jun - 2021	0,1	2	3,8
Jul - 2021	0,8	2,8	4,5
Ago - 2021	0,4	3,2	4,8
Sep - 2021	1,2	4,4	5,3
Oct - 2021	1,3	5,8	6,0
Nov - 2021	0,5	6,3	6,7
Dic - 2021	0,8	7,2	7,2
Ene- 2022	1,2	1,2	7,7
Feb - 2022	0,3	1,5	7,8
Mar - 2022	1,9	3,4	9,4
Abr - 2022	1,4	4,7	10,5
May - 2022	1,2	5,9	11,5
Jun - 2022	0,9	6,9	12,5
Jul - 2022	1,4	8,3	13,1
Ago - 2022	1,2	9,5	14,1
Sep - 2022	0,9	10,3	13,7
Oct - 2022	0,5	10,8	12,8
Nov – 2022	1,0	11,8	13,3
Dec - 2022	0,3	12,1	12,8

[2] Para el IMACEC se consideraron cifras a noviembre 2022, dado que no se disponía de información pública a diciembre.

Tasa de interés

En su reunión de octubre de 2022, el Banco Central decidió elevar la tasa de interés de referencia a 11,25%, señalando que la mantendría en dicho nivel por el tiempo necesario para asegurar la convergencia de la inflación a la meta. Posteriormente, en diciembre, el Banco confirmó el nivel y el sesgo para la tasa, reiterando que los riesgos de convergencia de la inflación y de las expectativas siguen presentes.

En nuestra visión, el actual contexto de debilidad de la actividad económica, en conjunto con un ajuste en los determinantes de la inflación en lo más reciente aseguran la convergencia de las expectativas de inflación a la meta en los próximos meses. Esto llevará al Banco Central a recortar la tasa de interés de referencia con agresividad en su reunión de abril, dando inicio a un proceso de ajuste en la estancia de política monetaria más pronunciado de lo que contempla el mercado y lo supuesto por el mismo Banco Central en su escenario delineado en diciembre. Proyectamos que la TPM terminará el año en 4,5%, llegando a su nivel neutral (3,75%) en la primera parte de 2024.

Figura N°2

Evaluación Tasa Política Monetaria
(variación %)

Fuente: Banco Central de Chile.

Tipo de cambio

En 2022, el tipo de cambio nominal terminó el año en $860 por dólar, continuando con la tendencia apreciativa que arrastraba desde comienzos del cuarto trimestre. Detrás de esta evolución se encuentran la apreciación global del dólar –debido a expectativas de menores incrementos en la tasa de interés de la Reserva Federal- así como el incremento en el precio del cobre. Sin embargo, la reducción del nivel de incertidumbre política también ha contribuido a reducir el nivel de tipo de cambio, toda vez que el castigo político que acumulaba el CLP se ha reducido significativamente. Al cierre de este informe, el tipo de cambio se transa en $820 por dólar.

Figura N°3

Variación tipo de cambio CLP/USD
(variación %)

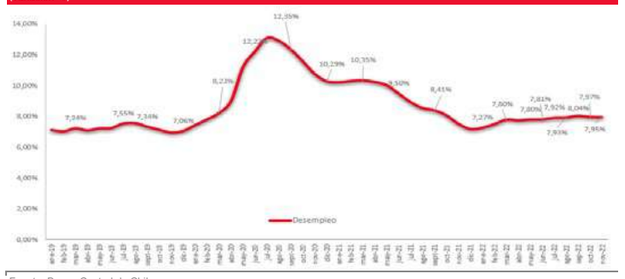
Fuente: Banco Central de Chile.

Mercado laboral

El mercado laboral sigue mostrándose estancado en cuanto a creación de empleo en los últimos meses del año 2022, con una tasa de desempleo que se mantiene en torno a 8% gracias al bajo dinamismo que también muestra la fuerza laboral. De acuerdo con las cifras del Instituto Nacional de Estadísticas (INE), en el trimestre terminado en noviembre, la tasa de desempleo se ubicó en 7,9%, con una creación de sólo 14 mil puestos de trabajo, muy por debajo de lo esperado para este periodo del año. De no mediar una mejora relevante en la inversión en los próximos trimestres, las perspectivas para el empleo no son auspiciosas. Por ahora el empleo sigue sostenido principalmente por la ayuda de los programas fiscales de apoyo al empleo formal, renovados recientemente hasta mediados del año 2023, contrarrestando sólo en parte la caída de los empleos informales, especialmente en el comercio y la construcción.

Figura N°4

Tasa de desempleo[3]
(variación %)



Fuente: Banco Central de Chile.

[3] Para la tasa de desempleo se consideraron cifras a noviembre 2022, dado que no se disponía de información pública a diciembre.

Entorno legal y regulatorio

Las principales autoridades que regulan las instituciones financieras en Chile son la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y el Banco Central. Los bancos chilenos están sujetos principalmente a la Ley General de Bancos y en la medida que no sea incompatible con su estatuto, a las disposiciones de la Ley de Sociedades Anónimas de Chile que rige las sociedades anónimas salvo ciertas disposiciones que expresamente se excluyen. La reforma más reciente a la Ley General de Bancos fue aprobada en enero 2019, siendo el cambio más relevante la adopción de las normas más recientes emanadas por el Comité de Basilea (Basilea III).

La Comisión para el Mercado Financiero es el supervisor único del sistema financiero chileno y supervisa a compañías de seguros, compañías con valores cotizados en bolsa, uniones de crédito, emisores de tarjetas de crédito y bancos. La CMF tiene como principal responsabilidad velar por el buen funcionamiento, desarrollo y estabilidad del mercado financiero, facilitando la participación de los agentes del mercado y defendiendo la fe pública en los mercados financieros.

El regulador examina todos los bancos de forma periódica, por lo general al menos una vez por año. Los bancos también han de presentar sus estados financieros mensualmente a la CMF y con periodicidad al menos trimestral han de publicar sus estados financieros en un periódico de cobertura nacional. Además, los bancos están obligados a proporcionar información sobre sus operaciones en varios intervalos periódicos a la CMF. Los estados financieros anuales de un banco y la opinión de sus auditores independientes también han de presentarse ante la CMF. Adicionalmente los estados financieros intermedios al 30 de junio han de contar con un informe de revisión de la información financiera intermedia emitido por los auditores independientes.

La CMF y el Banco Central actúan de forma coordinada, considerando particularmente la responsabilidad que le cabe a cada una en la preservación de la estabilidad financiera dentro del marco de sus respectivas competencias legales.

El Banco Central es un organismo autónomo, de rango constitucional, de carácter técnico, con personalidad jurídica, patrimonio propio y duración indefinida. El objeto legal del Banco Central es mantener la estabilidad del peso chileno y el funcionamiento ordenado de los sistemas de pagos internos y externos. El Banco Central cuenta adicionalmente con atribuciones para regular el sistema financiero y el mercado de capitales, las que están orientadas a asegurar que los bancos y otras instituciones financieras realicen sus actividades en forma segura y ordenada, y promover que los sistemas y medios de pagos funcionen de manera eficiente y confiable. Complementariamente, cuenta con atribuciones para cautelar la estabilidad del sistema financiero, que le permiten actuar ante escenarios de crisis, lo cual realiza a través de la política financiera.

Principales productos, servicios y procesos de negocio

Scotiabank Chile se posiciona como un Banco universal, que ofrece una gran variedad de productos y servicios financieros a diferentes tipos de clientes, incluyendo en esto desde grandes corporaciones e instituciones financieras hasta personas de ingresos medios/bajos, los cuales son clasificados en distintos segmentos de negocio en relación con sus características comerciales. El Banco crea valor de manera sustentable, dando la oportunidad a sus clientes de elegir de acuerdo a sus intereses y necesidades, a partir de una gama de productos y servicios financieros para los diversos segmentos.

Scotiabank Chile opera en 5 segmentos de mercado principales, los cuales corresponden a Banca Retail, Banca Wholesale, CAT, Tesorería y Otros, cada uno de los cuales se resume a continuación:

Banca Retail

Banca Personas: Aborda a los clientes personas naturales con rentas mensuales superiores a CLP 200 mil. 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

Scotiabank Management Commentary

hipotecarios para la vivienda. Además, el Banco cuenta con productos de pasivos para este tramo, 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 como la compra y venta de monedas extranjeras, acciones y productos de seguros, entre otros. Además de los puntos de atención tradicionales, pone a disposición de estos clientes además un completo modelo de autoatención y autogestión a través de la web y la aplicación móvil, que permite a los clientes realizar una amplia variedad de transacciones de forma autónoma a través de sus canales digitales.

Banca Pyme: Los esfuerzos en este segmento se orientan 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, en los cuales las ventas anuales no excedan los USD 4 millones. La oferta de valor del Banco 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*.

Banca Wholesale

Este segmento de negocio comprende los clientes empresas con ventas anuales desde USD 4 millones, hasta las empresas corporativas con ventas anuales superiores a USD 150 millones. 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.

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 de Crédito 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.

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 captaciones, además de la gestión del portafolio de inversiones disponible para la venta. Asimismo, 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.

Otros

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

Scotiabank Management Commentary

Los resultados para cada segmento se pueden ver en la Tabla N°2.

Tabla N°2: Resultados por segmentos

Trimestre terminado al 31 de Diciembre 22 CLP MM$	Retail	Wholesale	CAT	Tesorería	Other	Total Contable
Ingresos netos por intereses	117.900	66.848	59.114	-108.749	162	135.275
Otros Ingresos	30.426	62.481	23.569	123.379	-2.617	237.238
Resultado por inversiones en sociedades	0	0	0	0	1.788	1.788
Total ingresos operacionales	**148.326**	**129.329**	**82.683**	**14.630**	**-667**	**374.301**
Gastos operacionales	-76.717	-29.297	-27.925	-2.017	-3.301	-139.257
Depreciación y amortización	-8.553	-2.664	-2.841	-228	-1.756	-16.042
Gastos por pérdidas crediticias	-45.851	-8.151	-34.145	0	228	-87.919
Resultado operacional del segmento	**17.205**	**89.216**	**17.772**	**12.385**	**-5.496**	**131.083**
Impuesto a la renta						2.542
Utilidad del ejercicio						**133.625**
Volumenes Spot - CLP MM$						
Activos (Colocaciones)	18.453.225	12.335.780	1.664.943	0	118.304	32.572.252
Pasivos (Depósitos a la vista y a plazo)	6.139.951	5.673.146	0	6.786.197	449.553	19.048.847

Trimestre terminado al 30 de Septiembre 22 CLP MM$	Retail	Wholesale	CAT	Tesorería	Other	Total Contable
Ingresos netos por intereses	116.306	64.801	55.752	-81.706	-809	154.343
Otros Ingresos	36.079	39.215	19.242	107.105	2.422	204.063
Resultado por inversiones en sociedades	0	0	0	0	629	629
Total ingresos operacionales	**152.385**	**104.016**	**74.994**	**25.399**	**2.242**	**359.035**
Gastos operacionales	-71.109	-26.173	-46.577	-1.656	9.282	-136.233
Depreciación y amortización	-7.885	-2.595	-2.761	-218	-1.554	-15.013
Gastos por pérdidas crediticias	-36.043	-31.289	-21.436	0	537	-88.231
Resultado operacional del segmento	**37.348**	**43.959**	**4.220**	**23.525**	**10.507**	**119.558**
Impuesto a la renta						8.427
Utilidad del ejercicio						**127.985**
Volumenes Spot - CLP MM$						
Activos (Colocaciones)	18.112.846	12.900.381	1.508.900	0	93.038	32.615.165
Pasivos (Depósitos a la vista y a plazo)	6.078.671	6.037.905	0	6.670.388	417.124	19.204.088

Trimestre terminado al 31 de Diciembre 21 CLP MM$	Retail	Wholesale	CAT	Tesorería	Other	Total Contable
Ingresos netos por intereses	113.468	57.842	42.860	-30.736	226	183.660
Otros Ingresos	30.786	36.821	13.587	93.500	197	174.891
Resultado por inversiones en sociedades	0	0	0	0	1.744	1.744
Total ingresos operacionales	**144.254**	**94.663**	**56.447**	**62.764**	**2.167**	**360.295**
Gastos operacionales	-84.300	-29.759	-28.098	-1.938	-11.865	-155.960
Depreciación y amortización	0	0	-2.619	0	-11.853	-14.472
Gastos por pérdidas crediticias	-22.624	-6.719	-31.902	0	-2.342	-63.587
Resultado operacional del segmento	**37.330**	**58.185**	**-6.172**	**60.826**	**-23.893**	**126.276**
Impuesto a la renta						-3.327
Utilidad del ejercicio						**122.949**
Volumenes Spot - CLP MM$						
Activos (Colocaciones)	16.337.167	10.939.361	1.158.603	0	77.570	28.512.701
Pasivos (Depósitos a la vista y a plazo)	6.146.142	5.389.137	0	4.843.291	305.173	16.683.743

Periodo de doce meses terminado al 31 de Diciembre 22 CLP MM$	Retail	Wholesale	CAT	Tesorería	Other	Total Contable
Ingresos netos por intereses	460.619	251.850	212.135	-279.693	1.080	645.991
Otros Ingresos	126.404	157.282	82.566	419.056	-783	784.525
Resultado por inversiones en sociedades	0	0	0	0	6.513	6.513
Total ingresos operacionales	**587.023**	**409.132**	**294.701**	**139.363**	**6.810**	**1.437.029**
Gastos operacionales	-295.243	-110.464	-110.292	-7.559	-16.711	-540.269
Depreciación y amortización	-31.707	-10.166	-11.003	-848	-6.859	-60.583
Gastos por pérdidas crediticias	-139.014	-47.803	-111.376	0	-1.467	-299.660
Resultado operacional del segmento	**121.059**	**240.699**	**62.030**	**130.956**	**-18.227**	**536.517**
Impuesto a la renta						-21.461
Utilidad del ejercicio						**515.056**

Volumenes Spot - CLP MM$						
Activos (Colocaciones)	18.453.225	12.335.780	1.664.943	0	118.304	32.572.252
Pasivos (Depósitos a la vista y a plazo)	6.139.951	5.673.146	0	6.786.197	449.553	19.048.847

Periodo de doce meses terminado al 31 de Diciembre 21 CLP MM$	Retail	Wholesale	CAT	Tesorería	Other	Total Contable
Ingresos netos por intereses	444.175	220.856	167.612	-53.039	1.419	781.023
Otros Ingresos	129.808	151.169	52.199	220.422	9.906	563.504
Resultado por inversiones en sociedades	0	0	0	0	-6.895	-6.895
Total ingresos operacionales	**573.983**	**372.025**	**219.811**	**167.383**	**4.430**	**1.337.632**
Gastos operacionales	-301.533	-107.510	-101.065	-7.047	-11.196	-528.351
Depreciación y amortización	-23.681	-5.615	-9.753	-268	-17.107	-56.424
Gastos por pérdidas crediticias	-32.799	-23.297	-44.285	0	-107.606	-207.987
Resultado operacional del segmento	**215.970**	**235.603**	**64.708**	**160.068**	**-131.479**	**544.870**
Impuesto a la renta						-94.865
Utilidad del ejercicio						**450.005**

Volumenes Spot - CLP MM$						
Activos (Colocaciones)	16.337.167	10.939.361	1.158.603	0	77.570	28.512.701
Pasivos (Depósitos a la vista y a plazo)	6.146.142	5.389.137	0	4.843.291	305.173	16.683.743

Estructura de la entidad y la forma en que crea valor

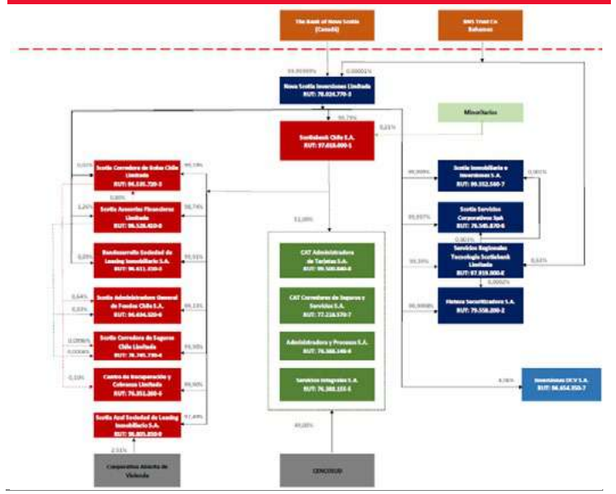
A diciembre de 2022 Scotiabank Chile pertenece en un 99,79% a "Nova Scotia Inversiones Limitada", entidad que es propiedad de "*Bank of Nova* Scotia" (BNS), siendo éste el único accionista controlador del Banco. El porcentaje restante (0,21%) corresponde a accionistas minoritarios. En abril de 2022, The Bank of Nova Scotia completó la adquisición anunciada del 16,76% de Scotiabank Chile, que hasta ese momento estaba en manos de la familia Said, por un monto estimado de aproximadamente CAD 1.300 millones.

A su vez, Scotiabank Chile controla las Filiales Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada, Scotia Asesorías Financieras Limitada, Bandesarrollo Sociedad de *Leasing* Inmobiliario S.A., Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A., Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada, Centro de Recuperación y Cobranza Limitada y Scotia Azul Sociedad de *Leasing* Inmobiliario S.A.

Asimismo, controla las sociedades que conforman CAT, las cuales corresponden a Administradora de Tarjetas S.A., CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A, Administradora y Procesos S.A y Servicios Integrales S.A. En todas estas sociedades, Cencosud mantiene un 49% de la propiedad.

Figura N°5

Estructura Societaria



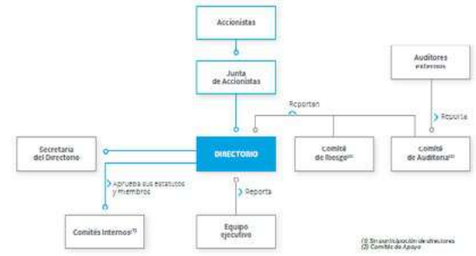
Respecto del gobierno corporativo, es una prioridad para Scotiabank que éste funcione de manera sólida y eficaz, siendo un elemento esencial para el éxito a largo plazo. Las políticas de gobierno corporativo están diseñadas para garantizar la independencia del Directorio y su capacidad para supervisar eficazmente el funcionamiento del Banco por parte de la gerencia.

Está compuesto por los accionistas, quienes a través de su Junta designan al Directorio. A esta instancia le reportan los distintos comités que controlan los diversos ámbitos de la gestión, como lo son el Comité de Riesgos, el Comité de Auditoría, junto con los otros Comités internos. Completan este esquema los auditores externos, los cuales reportan directamente al Comité de Auditoría.

En Junta Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 14 de noviembre de 2022, se aprobó la reducción del número de integrantes del Directorio a 7 titulares y 1 suplente. Esta nueva composición quedó condicionada a la aprobación del cambio de estatutos del Banco por parte de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), el cual fue aprobado en enero 2023.

Figura N°6

Gobierno Corporativo



2. OBJETIVOS Y ESTRATEGIA

Objetivos y estrategia de negocio

Estrategia Scotiabank

La estrategia se apoya en tres pilares corporativos: Cliente en Primer Lugar, Equipo Ganador y Liderar en las Américas.

- **Cliente en Primer Lugar** no es algo que simplemente se dice, sino que es una forma de pensar. Se trata de facilitar las operaciones de los clientes, gracias a las inversiones en los empleados, capacidades digitales y mejoras de procesos, mientras se generan rendimientos consistentes para los accionistas.
- Scotiabank está sumamente orgulloso del **Equipo Ganador** que ha forjado al atraer, retener e invertir en liderazgos adecuados que se enfocan en una ejecución superior. El equipo está conformado por personas que se sienten atraídas por la cultura de inclusión y de alto desempeño y quieren contribuir al éxito futuro.
- **Liderar en las Américas** significa sacar provecho de la presencia global de Scotiabank en algunos de los mercados más sólidos y con crecimiento más estable de las Américas. La entidad está enfocada en superar el desempeño de la competencia en estos mercados clave a largo plazo.

Para alcanzar estos objetivos se han definido los siguientes focos estratégicos:

- **Estructura de *funding*:** Considera iniciativas enfocadas en aumentar los Saldos Vista/DAP para seguir cerrando la brecha de *mix* de fondeo con el mercado. Esto permitirá mejorar la rentabilidad del Banco a través de una fuente de financiamiento barata, estable y diversificada.
- **Modernización y Mejora Continua:** Iniciativa transversal, enfocada en desarrollar planes que permitan aumentar la productividad, mejorando la experiencia final de los clientes y promoviendo una cultura digital al interior de la organización. El objetivo último es ser el mejor banco digital del país.
- **Fortalecer la presencia en el mundo Empresas:** Potenciar el segmento PYME y Grandes Empresas, fortaleciendo el equipo de ejecutivos de relación y los productos, seguir con la digitalización, apoyado por políticas crediticias ajustadas y alineadas con el apetito por riesgo del Banco.
- **Potenciar segmentos de Alto Valor - Personas:** Posicionar al Banco dentro los mejores actores del mercado para atender a segmentos *Afluente* y *Wealth*. El proyecto se enfoca en ofrecer una propuesta de valor diferenciada y personalizada, con altos niveles de gestión, servicio y efectividad y una amplia cobertura a nivel nacional.
- **Metas ASG:** Priorizar los compromisos medioambientales, de apoyo social e inclusión y gobernanza.[4]

[4] Un mayor detalle de este foco se entrega en la siguiente sección.

Objetivos no financieros

Scotiabank está comprometido con generar un impacto positivo en las comunidades donde opera, lo cual es parte de la vocación que lo ha caracterizado desde su fundación en Canadá hace 190 años. Crea empleos, invierte en negocios, en comunidades, promueve sus valores y es parte de la sociedad en la cual participa. En su afán por construir un Banco más sólido, está a la vez construyendo sociedades más fuertes. Asimismo, es un proveedor de soluciones financieras y apoya a sus clientes, sus familias y las comunidades, buscando alcanzar el éxito a través de una amplia gama de asesoramiento.

Además de la estrategia financiera, Scotiabank está comprometido con crear valor para sus principales grupos de interés -clientes, comunidades, colaboradores y proveedores, a través de un sólido gobierno corporativo y prácticas sustentables, así como con el cuidado del medioambiente.

De esta manera, el Banco tiene el convencimiento de que el crecimiento económico va de la mano con la inclusión social y el respeto medioambiental, identificando y mitigando riesgos y potenciando oportunidades de desarrollo, tanto para la organización como para la sociedad.

Estos esfuerzos transversales permitieron que el Banco se consolidara entre las 30 empresas con mejor reputación corporativa en Chile, tras escalar cinco lugares y ubicarse en el puesto 26 en la versión 2022 del Monitor Empresarial de Reputación Corporativa (Merco), prestigiosa medición que cada año considera a 100 empresas con mayor valoración en este aspecto.

A nivel de comunidad e inversión social, los esfuerzos del Banco están enfocados en seguir desarrollando el programa ScotiaINSPIRA, cuyo propósito es fortalecer la resiliencia económica en las comunidades donde está presente, entendiendo este concepto como la capacidad que las personas, familias, empresas y comunidades tienen de prosperar en una variedad de circunstancias y participar activamente en las economías locales. A través de una plataforma de fondos concursables, se ha destinado un total de USD 245.000 a nueve proyectos sociales que han beneficiado a más de 15.000 personas a lo largo de todo el país.

Scotiabank también se ha definido como una organización que valora cada voz, por lo que la diversidad, equidad, inclusión y respeto son parte de su cultura. Su política de Diversidad, Equidad e Inclusión, formalizada en 2018, y actualizada en 2021 define cuatro pilares de trabajo en estos ámbitos: equidad de género, multiculturalidad, comunidad LGTB+ y discapacidad. En este último aspecto se da cuenta que a diciembre el 1,35% de la dotación del banco corresponde a personas con algún tipo de discapacidad visible y no visible.

Este trabajo le ha permitido al Banco ser reconocido por distintas organizaciones. Este año, y por cuarta vez consecutiva, Scotiabank Chile recibió el Sello Equidad CL, certificación que entregan *Human Rights Campaign*, Fundación Iguales y *Pride Connection*, a aquellas empresas que han sobresalido por crear espacios de trabajo inclusivos para estas comunidades.

A esta certificación se suman reconocimientos en otros ámbitos de la inclusión, como el primer lugar en Chile en la versión 2022 del Ranking PAR, que realiza la consultora Aequales, para medir el desempeño en equidad de género y diversidad de empresas privadas, entidades públicas y PYME de Latinoamérica, y el sello de Empresas Diversas e Interculturales, que entrega el Servicio Jesuita a Migrantes (SJM), la Red de Empresas Interculturales y la Universidad de Chile.

A nivel medioambiental, el Banco está consciente de que el cambio climático está afectando los sistemas naturales y las comunidades de todo el mundo. Por ello, se ha comprometido a reducir su impacto en el medioambiente. En ese contexto, durante este período, a través de Scotia Administradora General de Fondos, suscribió los Principios de Inversión Responsable de la ONU, lo que ayudará a profundizar la minuciosa evaluación de los factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo que se realiza al momento de adoptar decisiones de inversión. Asimismo, reforzará el Marco de Gestión de Riesgo Medioambiental, previamente aprobado por el directorio, para abordar eficazmente la exposición de la organización a los riesgos ambientales, de acuerdo con los estándares y mejores prácticas del sector, junto con los requisitos regulatorios.

Con relación a los colaboradores, ser un gran lugar para trabajar es un objetivo para Scotiabank. Existe una preocupación porque los colaboradores puedan desarrollarse en una cultura segura, inclusiva y comprometida con hacer lo correcto. Cuenta con planes de capacitación y desarrollo de colaboradores, así como también con compensaciones basadas en principios de equidad,

competitividad y énfasis en el desempeño. Igualmente, se han desarrollado beneficios de tiempo, dinero y bienestar pensados en la diversidad de colaboradores, quienes pueden escoger entre algunas de sus modalidades, de acuerdo con sus prioridades, necesidades e intereses.

En ese contexto, y tomando los aprendizajes de la pandemia, el Banco implementó un modelo de trabajo híbrido y flexible, denominado W4 o "*The Way We Work and Where*", que combina trabajo presencial y remoto a partir de esquemas diferenciados para cada área del Banco de acuerdo con sus objetivos, las necesidades de negocio y de sus equipos.

Además, de manera pionera en la banca, a partir de mayo Scotiabank Chile redujo su jornada laboral a 39 horas semanales como una forma de mejorar la calidad de vida de sus colaboradores, lograr una mayor conciliación de la vida laboral y personal, así como fomentar la corresponsabilidad. Todos estos avances -posibles gracias a los avances en productividad asociados a la agenda de modernización y transformación digital desplegada por Scotiabank- le valieron ubicarse en la cuarta posición del ranking de Grandes Corporaciones "Integrar Vida Personal y Trabajo 2022" de la Fundación Chile Unido.

Scotiabank Chile fue una de las diez empresas finalistas en la versión 2022 del Premio Carlos Vial Espantoso, fundación que, junto a la Asociación de AFP, también le entregó al Banco la distinción *Plenus* por las iniciativas orientadas a la promoción del talento senior. A estos reconocimientos se sumó la octava posición alcanzada previamente en el ranking Merco de los mejores lugares para atraer y retener talento.

Transformación digital a clientes

Scotiabank Chile se ha consolidado como el mejor banco digital para sus clientes y ha registrado importantes avances en la conformación de un completo ecosistema de productos y funcionalidades que respondan de manera eficiente para facilitar la vida de los clientes a partir de sus nuevos hábitos y necesidades digitales.

Con esa visión, durante el último año ha concretado una serie de desarrollos. En el último periodo, impulsó nuevas funcionalidades en su ecosistema de pagos ScotiaPay a la que sumó la posibilidad de enrolar las tarjetas a los dispositivos de Fitbit y Garmin, así como a *Google Wallet*. Además, ScotiabankGO fue incorporada en la App Galery de HUAWEI.

Adicionalmente, en octubre Scotiabank fue uno de los dos bancos del país que habilitó en su red de cajeros automáticos el sistema RedGiro QR desarrollado por *Redbanc*, que permite realizar retiros de dinero sólo escaneando un código QR con el celular a través de la aplicación móvil del Banco.

Los buenos resultados de esta estrategia quedan plasmados en la adopción digital de nuestros clientes, la cual pasó de 54% a fines de 2019, a casi 71% en la actualidad. Además, la adopción digital de nuestros clientes cuenta correntistas es cercana al 92%.

En Banca Empresas la tasa de uso de los canales digitales es de 80% y se debe a avances como la digitalización de más del 70% de los productos y servicios que el Banco les ofrece, teniendo entre sus últimos hitos la habilitación 100% en línea del proceso de contratación de pagos masivos a proveedores y remuneraciones, entre otros. Un sistema pionero en la industria que simplifica y reduce a solo minutos un trámite que en otras entidades puede tomar varios días.

Previamente, el Banco lanzó con éxito ScotiaZero, la primera cuenta corriente 100% digital sin costo de mantención ni requisito de renta, que, además, en forma inédita en la industria, incluye cuenta corriente en dólares y tarjeta de débito digital. Este producto representa la puerta de acceso al primer "supermercado financiero" del mercado y forma parte de un completo ecosistema digital desarrollado por el banco con el objetivo de empoderar a sus clientes a través de la tecnología y poniendo a su disposición, a través de los canales digitales y teléfonos, todos los productos y servicios para que puedan decidir y elegir lo que necesitan. Estos desarrollos son parte del proceso de modernización y transformación digital que el Banco está impulsando para permitir que sus equipos puedan enfocarse en brindar el mejor servicio y ganar en productividad.

Impulso al liderazgo femenino

Scotiabank cree en el poder transformador de las mujeres y en el rol protagónico que juegan en la sociedad y en el desarrollo del país, por lo que promover la equidad de género, la igualdad de oportunidades y el empoderamiento femenino es uno de los pilares fundamentales del Banco y por ese motivo, promueve a nivel interno y externo diversas iniciativas para fortalecer el rol de las mujeres, empoderarlas y potenciar su liderazgo.

Al cierre de 2022, un 54% de la dotación es femenina, mientras que 26% de los cargos de alta dirección son ocupados por mujeres. Además, durante el cuarto trimestre el Banco continuó con la instalación en Chile de Iniciativa Mujeres Scotiabank, programa global creado para potenciar el desarrollo profesional y financiero de mujeres empresarias y ejecutivas, acompañando a estas clientas a derribar las barreras que limitan su crecimiento e incrementando oportunidades para alcanzar su mayor potencial hoy y en el futuro.

Iniciativa Mujeres comenzó hace tres años en Canadá y Chile es el primer país de la Alianza del Pacífico donde se implementa y en este período organizó dos encuentros presenciales en regiones con clientas socias del programa las que participaron en una charla de actualidad económica que junto con ser una instancia educativa y de acompañamiento, sirvió como una plataforma de *networking* de negocios.

Cambios significativos en los objetivos y estrategia

La estrategia y objetivos de mediano plazo se mantienen en línea con respecto al año pasado, es decir, sin cambios significativos; sin embargo, dos cambios de estructura apoyan los objetivos mencionados previamente:

1. En diciembre 2022 se cumplió un año del lanzamiento oficial en Chile la división de gestión patrimonial o *Wealth Management*, área que a nivel global atiende a más de 2 millones de clientes y administra cerca de USD 500 mil millones en activos y que a nivel local registró positivos niveles de desempeño en captación de clientes y activos bajo administración. Celebró el hito sus clientes en un exclusivo torneo ProAm de Golf que contó con la participación del destacado golfista nacional Felipe Aguilar, actividad se desarrolló en el marco del Scotia Wealth Management Chile Abierto de Chile 2022, evento del PGA Tour Latinoamérica del cual la división es auspiciador principal.

2. Durante el período se concretaron cambios en las divisiones de Banca Retail y Tecnología-Operaciones a las que fueron integradas las capacidades de la Fábrica Digital de Scotiabank. Este ajuste es parte de la transformación que busca seguir creciendo al ritmo de las necesidades de los clientes, poniendo la digitalización al centro de la estrategia para mejorar la oferta de productos y servicios.

Estrategia de la visión y valor del negocio

Scotiabank cuenta con una planificación estratégica, en la cual ha descrito su Visión y Misión:

Visión

La visión de Scotiabank Chile se inspira en la visión corporativa, "por nuestro futuro", que busca reflejar la motivación y propósito como institución financiera de ayudar a los clientes, sus familias y sus comunidades a lograr el éxito, ofreciéndoles para ello una completa gama de productos y asesorías.

Misión

La misión de Scotiabank se apoya en tres pilares básicos: el cliente en primer lugar, contar con un equipo ganador y liderar en las Américas. Scotiabank confía en que, al ejecutar su misión, ofrecerá resultados consistentes para sus accionistas a largo plazo.

3. RECURSOS, RIESGOS Y RELACIONES DE LA ENTIDAD

Descripción de los principales recursos financieros disponibles

Para poder llevar a cabo la estrategia de corto y largo plazo, Scotiabank gestiona de forma activa su liquidez, de tal manera que sus fuentes de financiamiento estén bien diversificadas, siendo un elemento clave de la estrategia de financiación la cual tiene por objetivo lograr un equilibrio adecuado entre el costo y la estabilidad del financiamiento.

La concentración del financiamiento se controla y analiza regularmente por cada tipo de fuente. En específico, estas fuentes corresponden a capital, saldos vista, depósitos a plazo a personas e instituciones, obligaciones con bancos e instrumentos de deuda emitidos, entre otros.

En este contexto, los depósitos y otras obligaciones a la vista son componentes clave del financiamiento básico del Banco, las que ascendieron a CLP 5.076.459 millones al 31 de diciembre de 2022 (CLP 5.212.661 millones al 30 de septiembre de 2022 y 7.221.177 al 31 de diciembre de 2021). Los depósitos y otras captaciones a plazo representaron CLP 13.972.388 millones al 31 de diciembre de 2022 (CLP 13.991.427 millones al 30 de septiembre de 2022 y 9.462.566 al 31 de diciembre de 2021) mientras que, por el lado de las obligaciones con Bancos, éstas alcanzaron un valor de CLP 5.342.213 millones al 31 de diciembre de 2022 (5.797.592 millones al 30 de septiembre de 2022 y 5.658.415 al 31 de diciembre 2021). Además, la financiación básica se complementó con emisiones de deuda de CLP 8.695.108 (CLP 8.327.203 millones al 30 de septiembre de 2022 y 7.414.406 al 31 de diciembre de 2021).

Señalar que se ha mantenido en el último trimestre y también en términos interanuales el efecto de sustitución entre depósitos a la vista y depósitos a plazo dado el mayor costo de oportunidad por los incrementos en la tasa de política monetaria.

Se espera que este efecto de sustitución se mantenga estable en los próximos meses, dado que el Banco Central indica que la TPM se ubica en torno al nivel máximo que considera para el escenario central.

El Banco mantiene pasivos en pesos chilenos, unidades de fomento y en moneda extranjera, principalmente dólares americanos. Los descalces por moneda se monitorean de forma constante, encuadrando las operaciones dentro del apetito por riesgo de liquidez definido.

En la Tabla N°3 se detallan las principales fuentes de financiamiento para el cuarto trimestre de los años 2021 y 2022.

Tabla N°3: Fuentes de financiamiento

Componentes	Dic - 2022 MM$	Sep - 2022 MM$	Dic - 2021 MM$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	5.076.459	5.212.661	7.221.177
Depósitos y otras captaciones a plazo	13.972.388	13.991.427	9.462.566
Obligaciones con Bancos del país	0	0	0
Obligaciones con Bancos del exterior	2.312.187	2.767.566	2.628.389
Obligaciones con Banco Central de Chile	3.030.026	3.030.026	3.030.026
Letras de crédito	100.235	102.139	104.506
Bonos corrientes	7.606.930	7.242.049	6.553.533
Bonos subordinados	987.943	983.015	756.367
Total	**33.086.168**	**33.328.883**	**29.756.564**

En cuanto al capital, Scotiabank Chile no ha registrado aumentos de capital desde marzo del 2020. Dada la estructura de financiamiento estable y sana, el Banco en la actualidad no posee déficit de recursos o dificultades en sus fuentes de financiamiento.

Descripción de los principales recursos no financieros disponibles

Scotiabank ha desarrollado diversos recursos e iniciativas para mejorar la calidad de vida de sus comunidades, partes interesadas, medioambiente, colabores y clientes, las que se detallan a continuación:

Scotia Connect

Es un grupo de sucursales remotas, compuesta por un equipo de ejecutivos comerciales y operativos, que atienden a los clientes mediante un modelo de atención a distancia (sólo e-mail y/o teléfono). Es importante destacar que no cuentan con atención presencial, sino que se trata de un modelo semi carterizado (cliente es gestionado por su equipo de ejecutivos "*minipool*") y la entrega de productos y firma de documentos se realiza a través de Servicio de *delivery*.

A diciembre de 2022 el Banco dispone 17 sucursales *Connect*, que atienden a más de 140 mil clientes.

APP SCOTIABANKGO

El enfoque de esta App es tener un canal digital *mobile* único para todos los clientes al alcance de la mano y de un *click*, con el más alto estándar de seguridad de la información y brindando todas las funcionalidades que un cliente necesita para satisfacer sus necesidades y/o requerimientos. A diciembre 2022 se lograron 424 mil active *mobile users*, destacando un crecimiento de 15% en comparación al año anterior. Asimismo, el mes de diciembre 2022 cerró con 559 mil usuarios digitales activos y una adopción digital de 70,1%.

Colaboradores Scotiabank

El recurso más importante de la entidad son sus colaboradores. Con datos a diciembre de 2022, Scotiabank cuenta con un total de 5.985 colaboradores, los cuales se encuentran distribuidos entre el Banco y sus filiales. Scotiabank cree firmemente que el éxito de las actividades se basa en una cultura de desempeño sólida, lo cual se conceptualiza como un proceso en constante crecimiento, que ha permitido potenciar el desarrollo de los colaboradores e identificar oportunidades de aprendizaje que fortalezcan su crecimiento y mantengan altos su nivel de compromiso con la organización La composición de colaboradores puede visualizarse en la Tabla N°4.

Tabla N°4: Composición colaboradores

Dotación total	Dic - 2022	Sep - 2022	Dic - 2021
Alta gerencia	23	24	25
Gerencia	162	166	163
Profesionales	3.890	3.793	3.793
Administrativos	1.698	1.706	1.842
FFVV	185	191	198
Total	**5.958**	**5.880**	**6.021**

Diversidad en el Directorio

A diciembre de 2022 el Directorio está compuesto por 2 mujeres y 9 hombres, de acuerdo con el detalle contenido en la Tabla N°5.

Tabla N°5: Diversidad en el Directorio

Mujeres	Hombres	Total
2	9	11

Señalar que, en Junta Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 14 de noviembre de 2022, se aprobó la reducción del número de integrantes del Directorio a 7 titulares y 1 suplente. Esta nueva composición quedó condicionada a la aprobación del cambio de estatutos del Banco por parte de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), lo que ocurrió en diciembre de 2022, para celebrarse la instalación del nuevo directorio durante el mes de enero de 2023.

Con esta nueva composición, y en línea con el compromiso del banco de promover el liderazgo femenino y la equidad de género, Scotiabank Chile pasa a ser el primer banco privado del país en tener un directorio paritario, con 4 hombres y 4 mujeres.

Análisis de la estructura de capital

Scotiabank da cumplimiento en su estructura de capital a los requerimientos mínimos de capital, los cuales son establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) a partir de la ley N°21.130, la cual definió nuevos requerimientos, en línea con los estándares internacionales conocidos como "Basilea III".

Al cierre de diciembre 2022, el capital básico ascendía a CLP 3.135.979 millones al cual se le suma el adicional Tier 1 correspondiente a CLP 152.642 millones, magnitudes que sumadas completan el capital de nivel 1 por CLP 3.288.621 millones. Por su parte, el capital de nivel 2, que corresponde a la suma de provisiones adicionales más los bonos subordinados, alcanzaba a CLP 834.128 millones, conformando con ello un patrimonio efectivo total de CLP 4.122.749 millones.

Por otra parte, es importante señalar que los límites regulatorios de los componentes del capital de nivel 2 presentaban holgura, puesto que los bonos subordinados se encontraban utilizando un 21,36% de un máximo del 50% sobre el capital básico posible y, en el caso de las provisiones adicionales, éstas alcanzaban un 0,66% de un máximo de 1,25% sobre los Activos Ponderados por Riesgo (APR).

En cumplimiento a lo dispuesto por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), es importante señalar que desde el primero de diciembre de 2021 se incluyeron en la determinación de los APR utilizados en el cálculo de los ratios de patrimonio efectivo los Activos Ponderados por Riesgo de Mercado, los cuales ascendieron a CLP 3.042.505 millones para diciembre 2022, junto con los Activos Ponderados por Riesgo Operacional, los que alcanzaron los CLP 2.439.484 millones, y se modificó la forma de cálculo de los APRC los cuales ascienden a CLP 25.046.401 millones, y desde diciembre 2022 se comenzaron a considerar en el cálculo del patrimonio efectivo los ajustes regulatorios en un 15%, así como también el aumento del buffer de conservación desde 0,625% a 1,25% y la entrada en vigencia del 25% del buffer sistémico de 1,25% para el banco equivalente a una exigencia adicional de 0,31% por este concepto.

El ratio de patrimonio efectivo sobre el total de los APR alcanzan un 13,50% a diciembre 2022, con lo cual el Banco exhibe una adecuada solvencia y se encuentra en línea con las definiciones estratégicas de su Casa Matriz.

En cuanto al ratio de apalancamiento, que corresponde a la relación entre Capital básico y los Activos Totales, éste correspondió a un 7,20%.

La estructura de Capital se muestra en la Tabla N°6.

Tabla N°6: Estructura de Capital

Capital Disponible	Dic - 2022 MM$	Sep - 2022 MM$	Dic - 2021 MM$
Capital Nivel 1	**3.288.621**	**3.334.387**	**3.079.163**
CET 1	**3.135.979**	**3.028.445**	**2.801.123**
Capital	1.368.421	1.368.421	1.368.421
Reservas	381.405	381.405	374.682
Utilidades retenidas	1.436.903	1.348.488	1.138.068
Cuentas de valoración	-139.638	-202.765	-207.468
Interés minoritario	140.227	132.896	127.420
Ajustes patrimoniales	-51.339	0	0
AT1	**152.642**	**305.942**	**278.040**
Capital adicional 1	152.642	305.942	278.040
Capital Nivel 2	**834.128**	**688.055**	**528.224**
Bonos subordinados	669.880	513.050	342.463
Provisiones adicionales	164.248	175.005	185.761
Total Patrimonio Efectivo	**4.122.749**	**4.022.442**	**3.607.387**

Tabla N°7: Componentes Capital

Concepto	Dic - 2022 (%)	Sep - 2022 (%)	Dic - 2021 (%)	Exigencia Regulatoria
Capital regulatorio (T1 + T2)	13,50%	13,15%	12,97%	> = 9,56%
CET1 / APR	10,27%	9,90%	10,07%	> = 6,06%
T1 / APR	10,77%	10,90%	11,07%	> = 7,56%
Índice de apalancamiento	7,20%	6,97%	7,16%	> = 3%
Tier 2 / Tier 1	25,36%	20,64%	17,15%	-
Deuda subordinada / CET1	21,36%	16,94%	11,12%	< 50%

Acuerdos financieros

En el ciclo normal de sus actividades, el Banco ha celebrado acuerdos contractuales con terceras partes. Dependiendo de la naturaleza de los acuerdos, estos podrían tener un impacto actual o futuro sobre el desempeño financiero del Banco. Dentro de los acuerdos más significativos se encuentra la alianza estratégica que mantiene Scotiabank con Cencosud, la cual se encuentra vigente desde el año 2015.

En períodos recientes, el Banco ha celebrado contratos con terceros en materias de medios de pagos, seguros, externalización de servicios, entre otros.

Descripción de la liquidez y flujo de caja del Banco

Los activos líquidos son un componente clave de la gestión de la liquidez, y el Banco mantiene este tipo de activos en cantidad suficiente para satisfacer las necesidades potenciales para la gestión de liquidez.

Los activos líquidos pueden utilizarse para generar efectivo, ya sea a través de transacciones de venta, recompra u otras transacciones en las que estos activos pueden utilizarse como colateral para generar efectivo o permitiendo que el activo madure. Los activos líquidos incluyen depósitos en bancos centrales, depósitos en instituciones financieras, préstamos a la vista y otros a corto plazo, valores negociables y valores recibidos como garantía de la financiación de valores y derivados actas.

El Directorio es responsable de definir periódicamente el nivel de tolerancia al riesgo de liquidez del Banco, entendido ello como el nivel de riesgo de liquidez que el Banco está dispuesto a asumir. Scotiabank Chile dispone de una Política de Administración de Liquidez, orientada a asegurar el cumplimiento oportuno de las obligaciones, resguardando una adecuada gestión del riesgo de liquidez.

El Banco realiza pruebas de tensión con periodicidad al menos trimestral, destinadas a analizar el potencial impacto de escenarios adversos sobre la posición de liquidez, considerando escenarios idiosincráticos y sistémicos.

Ratio de cobertura de liquidez

Este indicador tiene por objetivo velar porque el Banco mantenga un nivel mínimo de activos líquidos de alta calidad, sin gravámenes, que se puedan convertir fácilmente en efectivo para cumplir con las salidas de efectivo durante un horizonte temporal de 30 días calendario, con base en un escenario crítico regulatorio de tensión de liquidez definido por el regulador.

La principal métrica de liquidez del Banco es el coeficiente de cobertura de liquidez (*Liquidity Coverage Ratio* o LCR). Los valores de LCR alcanzados por el Banco a nivel consolidado pueden observarse en la Tabla N°8.

Tabla N°8: Ratio de Cobertura de Liquidez

Ratio de cobertura de liquidez	Dic - 2022 MM$	Sep - 2022 MM$	Dic - 2021 MM$
Activos líquidos de alta calidad	3.241.672	2.683.269	2.883.040
Egresos netos ajustados	1.292.521	1.658.630	1.383.941
LCR%	250,80%	161,78%	208,32%

Ratio de financiación estable neta

Adicional al LCR, y de acuerdo con la normativa vigente, el Banco también monitorea el Ratio de Financiación Estable Neta (NFSR). Este indicador consiste en una métrica de liquidez estructural, orientada a que el Banco mantenga un perfil de financiación estable en relación con la composición de los activos y las actividades fuera del balance.

En marzo 2022, el Banco Central de Chile publicó una nueva regulación sobre gestión de riesgos de liquidez del sistema bancario. De acuerdo con lo indicado en esta normativa, se establecería un límite mínimo del 60% a partir del 1 de enero de 2022, considerando un periodo de implementación gradual que culminaría en enero de 2026, con un límite de 100%. Los valores alcanzados por el Banco en esta métrica pueden observarse en la Tabla N°9.

Tabla N°9: Ratio de financiación estable neta

Ratio de Financiación Estable Neta	Dic - 2022 MM$	Sep - 2022 MM$	Dic - 2021 MM$
Elemento de financiación estable disponible (ASF)	27.760.510	27.609.570	24.234.342
Financiación estable requerida (RSF)	29.191.010	29.671.425	24.229.440
Net Stable Funding Ratio (%)	95,10%	93,05%	100,02%

Plan de acción para gestionar un exceso o déficit de recursos

El Banco dispone de un plan de contingencia de liquidez, el que especifica un enfoque para analizar y responder a los potenciales eventos de liquidez. El plan describe una estructura de gobierno adecuada para la gestión y el seguimiento de los eventos de liquidez, procesos para una comunicación interna y externa efectiva e identifica posibles contramedidas a considerar en varias etapas de un evento de liquidez. Se mantiene un plan de contingencia tanto a nivel Banco como para las principales Filiales.

Scotiabank gestiona sus excesos de recursos financieros dentro del marco establecido por los límites de riesgo de mercado y liquidez.

Potencial impacto de los riesgos identificados y cómo son administrados

La gestión eficiente y eficaz de los riesgos es fundamental para el éxito de Scotiabank Chile y forma parte clave tanto del enfoque de gestión de riesgos del Banco y del enfoque global para la gestión de la estrategia. Scotiabank cuenta con un modelo sólido de cultura de riesgo, en cuya gestión participan todos los colaboradores del Banco. En él se consideran como elementos claves las políticas, procesos, gestión de control y auditoría, los que constituyen componentes fundamentales para crear una fuerte cultura de riesgo. Los componentes de la cultura de riesgo pueden visualizarse en la Figura N°7.

Figura N°7

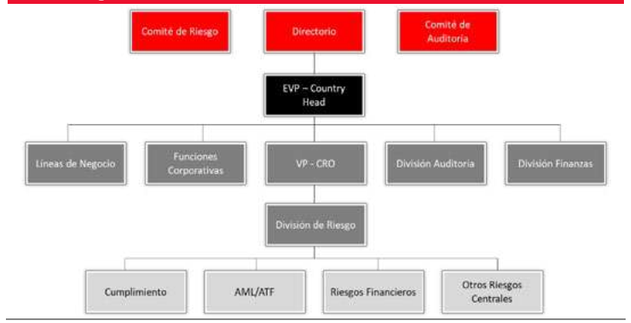
Cultura de riesgo

Estructura de Gobierno

El directorio y sus comités se encargan de las actividades de supervisión y de la gestión de riesgo del Banco y se organizan de acuerdo con lo que se observa en la Figura N°8.

Figura N°8

Estructura de gestión



Elementos claves de la estructura de riesgo

Directorio

Por tratarse del máximo órgano de gobierno del Banco, proporciona supervisión, ya sea directamente o a través de sus comités, con el fin de asegurarse que la toma de decisiones sea congruente con las estrategias y apetito por riesgo de la entidad. Además, recibe actualizaciones periódicas sobre los principales riesgos del Banco, incluyendo un resumen periódico del perfil de riesgo del Banco y el desempeño de la cartera con respecto a los límites definidos. Aprueba las políticas claves de riesgo, los límites y el marco de apetito por riesgo.

Comité de Riesgo
Asiste al Directorio en el cumplimiento de sus responsabilidades de identificar y monitorear los riesgos financieros y no financieros claves. El Comité apoya al Directorio supervisando las funciones de gestión de riesgo dentro del cual se incluye, el riesgo de crédito, riesgo de mercado y el riesgo operacional. Esto además incluye revisar y aprobar periódicamente las políticas claves de gestión de riesgo, los marcos y límites y asegurarse de que toda la gestión del Banco esté operando dentro del marco de apetito por riesgo. El Comité además supervisa la independencia de cada una de estas funciones de control, incluyendo la efectividad de los encargados de estas funciones, así como de las funciones mismas.

Comité de Auditoría
Tiene como objetivo encargarse de los distintos aspectos que involucran la eficiencia, mantención, aplicación y funcionamiento de los sistemas de control interno del Banco y sus Filiales; vigilar atentamente el cumplimiento de las normas y procedimientos que rigen su práctica; poseer una clara comprensión de los riesgos que pueden significar para la institución los negocios que se realicen; reforzar y respaldar la función de la Contraloría, así como también su independencia de la administración; servir de vínculo y coordinar las tareas entre la auditoría interna y los auditores externos, ejerciendo también de nexo entre éstos y el Directorio del Banco.

Vicepresidente Ejecutivo - Country Head
Es directamente responsable de definir, comunicar e implementar la dirección estratégica, las metas y los valores centrales de Scotiabank Chile que maximizan el valor para los accionistas a largo plazo. Supervisa el establecimiento del apetito por riesgo del Banco, en colaboración con el SVP *Chief Risk Officer* de la División Riesgo y el VP & *Chief Financial Officer* de la División Finanzas, lo cual es consistente con la estrategia a corto y largo plazo del Banco, los planes de negocios y de capital.

SVP *Chief Risk Officer*
Se encuentra bajo la supervisión directa del Vicepresidente Ejecutivo - *Country Head* y reporta al Comité de Riesgo. Tiene la responsabilidad total de la gestión de riesgo, de cumplimiento y de la prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo AML/ATF de Scotiabank Chile. El SVP *Chief Risk Officer*, así como el Gerente de Cumplimiento y el de AML/ATF, tienen acceso sin restricciones a ciertos comités de Directores para asegurar su independencia. Como miembro Senior de la Alta Administración del Banco, el Vicepresidente *Senior* de Riesgo participa en las decisiones estratégicas relacionadas con el lugar y el momento en que el Banco utilizará sus diferentes fuentes de recursos de capital para lograr las metas de desempeño de las líneas de negocios y los objetivos generales del Banco.

Gerencia de Riesgo
La Gerencia de Riesgo depende de la gerencia internacional de la Dirección de Riesgos de la Casa Matriz. Dentro de esta gerencia existen las divisiones de riesgos operacional, crediticio y de mercado, que también reportan matricialmente a Scotiabank Canadá, hacia su respectiva unidad de riesgos.

Modelo de gestión
El modelo de gestión de riesgos se estructura en tres líneas de defensa:

1. La primera línea está compuesta por las unidades de negocio, que básicamente son las unidades comerciales, las que incurren en los riesgos y son dueñas de ellos.

2. La segunda línea de defensa está integrada por las funciones de control (Gestión de Riesgos y Cumplimiento) y proveen las directrices y el marco de gobierno de la gestión de riesgo, junto con supervisar y controlar los riesgos.

3. El área de Auditoría Interna constituye la tercera línea de defensa, verificando de manera independiente el actuar de las áreas de negocio y las funciones de control de gestión de riesgo.

Principales riesgos para el Banco

Riesgos financieros

Son riesgos que están directamente asociados con el negocio principal y las actividades generadoras de ingresos del Banco. A su vez, son riesgos que el Banco entiende bien y asume para generar utilidades sostenibles, consistentes y predecibles. Por lo general, los riesgos financieros se pueden cuantificar y son relativamente predecibles.

El Banco está dispuesto a asumir esta clase de riesgos, debido a que son considerados una parte fundamental de las actividades de negocios. Esto, solamente cuando se les comprende bien, están dentro de los límites que se han establecido y cumplen con el perfil de riesgo o retorno deseado.

Riesgo de Crédito
Es el riesgo de pérdida resultado del incumplimiento de un cliente o contraparte de sus obligaciones financieras o contractuales con el Banco. El riesgo crediticio surge en las operaciones de préstamo directo del Banco y en sus actividades de financiamiento, inversión y negociación, en donde las contrapartes tienen obligaciones de reembolso u otras obligaciones para con el Banco.

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 en 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.

Ver Nota 47 de los Estados Financieros de 2022 para más detalles respecto a la gestión específica y exposición al Riesgo de Crédito.

Riesgo de Mercado
Es el riesgo de pérdida por cambios en los precios y tasas de mercado (incluyendo tasas de interés, diferenciales de crédito, tipos de cambio y valor de *commodities*), las correlaciones entre ellos y sus niveles de volatilidad. El riesgo de mercado incluye el riesgo de negociación, riesgo de inversión, riesgo de tasa de interés, el riesgo de moneda extranjera y el riesgo de reajustabilidad.

Ver Nota 47 de los Estados Financieros de 2022 para más detalles respecto a la gestión específica y exposición al Riesgo de Mercado.

Riesgo de liquidez
Es el riesgo de que el Banco no pueda cumplir con sus obligaciones financieras de forma oportuna a precios razonables. Las obligaciones financieras incluyen los pasivos con los depositantes, los pagos adeudados en virtud de contratos de derivados, la liquidación de operaciones de préstamo y recompra de valores y los compromisos de préstamo e inversión.

Ver Nota 47 de los Estados Financieros de 2022 para más detalles respecto a la gestión al Riesgo de Liquidez.

Riesgos no financieros

Estos riesgos son inherentes para el negocio del Banco y pueden tener consecuencias negativas estratégicas, empresariales, financieras o de la reputación si no se manejan adecuadamente. En comparación con los riesgos financieros, estos riesgos son menos predecibles y más difíciles de definir y medir. El Banco declara asumir niveles bajos de riesgos no financieros y trabaja para que sean adecuadamente controlados.

Riesgo Operacional
Es el riesgo de pérdida, resultado de personas, procesos y sistemas inadecuados o fallidos, o de eventos externos. El Riesgo Operacional incluye el riesgo de 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 de autoridades regulatorias y daño a la reputación de la institución.

Riesgo Estratégico
Es el riesgo de que el Banco, las líneas de negocios o las funciones corporativas, tomen decisiones estratégicas ineficaces o que no sean lo suficientemente resilientes a los cambios del entorno empresarial o que tales estrategias se ejecuten de forma deficiente.

Riesgo Reputacional
Es el riesgo de que una publicidad negativa con respecto a la conducta, las prácticas de negocios o asociaciones de Scotiabank, ya sea veraz o no, tenga un efecto adverso en sus ingresos, operaciones o clientela, o requiera litigios u otras medidas de defensa costosas.

Gracias a la gestión que el Banco realiza de su reputación y a la comunicación proactiva que mantiene con sus *stakeholders*, Scotiabank aumentó 22 puntos en la última edición del Índice de Reputación realizado por el Observatorio Reputacional (IPSOS).

Riesgo de Cumplimiento
Es el riesgo de que una actividad no sea llevada a cabo en conformidad con las leyes aplicables, normas, regulación y prácticas prescritas, así como también con las políticas internas, procedimientos y estándares éticos esperados por los reguladores, clientes, inversionistas, colaboradores y otras partes interesadas. El riesgo de cumplimiento comprende el riesgo de cumplimiento regulatorio, el riesgo de conducta y el riesgo de privacidad.

Riesgo de Ciberseguridad y Tecnología de la información
El riesgo de tecnología de la información (TI) es el riesgo de pérdidas financieras, interrupción o daño a la reputación debido a cierto tipo de falla en los sistemas de TI. Los riesgos de ciberseguridad son un subconjunto de los riesgos únicos de TI a los que se enfrenta el Banco como resultado del uso de sistemas interconectados y tecnologías digitales.

Riesgo de Lavado de Dinero y de Financiamiento al Terrorismo (AML/AFT)
El Riesgo de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo es la susceptibilidad de Scotiabank Chile para ser utilizado por individuos u organizaciones en el delito de lavado de dinero, financiamiento del terrorismo o violaciones de sanciones económicas. Esto incluye además el riesgo de que el Banco no se ajuste a la legislación aplicable contra el lavado de dinero (AML) / Financiamiento Antiterrorista (ATF), a la legislación de sanciones o no aplique controles razonablemente diseñados para disuadir, detectar y reportar sobre AML/AFT.

Riesgo Ambiental, Social y de Gobernanza (ASG)
Es el riesgo en el que los factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo relacionados con la conducta, prácticas de negocio o relaciones de Scotiabank puedan tener un impacto negativo en el desempeño del Banco.

El Banco está expuesto directa e indirectamente a los riesgos ASG debido a sus actividades de negocio y operaciones internas. Por su propia naturaleza, los riesgos ASG pueden acentuar muchos de los otros riesgos principales del Banco, como el de crédito, cumplimiento, operacionales y de reputación. Por consiguiente, la gestión de riesgos ASG también está integrada en las estructuras de gobierno y en los elementos de gestión de riesgos de los otros riesgos principales a los que pueden afectar.

El Riesgo ASG comprende los riesgos ambientales, los posibles impactos negativos por un posible daño al entorno natural por las practicas directas e indirectas del banco, el riesgo social, los posibles impactos negativos para un negocio que pueden surgir debido a la gestión indebida de las consideraciones sociales que pueden causar impactos negativos reales o percibidos en las personas y comunidades, y el riesgo de gobernanza, en donde se abarcan los procesos y políticas del Banco, la forma de tomar las decisiones y cómo el Banco se ocupa de los diversos intereses y relaciones con sus numerosas partes interesadas, incluyendo accionistas, clientes, empleados y comunidad en general.

Riesgo de Modelos
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 del modelo. 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.

Riesgo de Datos
Es el riesgo, directo o indirecto, de los datos utilizados para respaldar la capacidad del Banco para tomar decisiones fundamentadas y elaborar informes y análisis precisos para el Banco, incluyendo la Junta Directiva, Alta Dirección y organismos reguladores, o para clientes y/o con fines de mercadeo. Los riesgos a los que está expuesto el Banco incluyen la gestión de datos, la taxonomía de datos, los metadatos, las infracciones o los datos incompletos, imprecisos, inválidos, inoportunos o inaccesibles.

Cambios en la administración de los riesgos

El comité de riesgo es el encargado de administrar y recomendar al Directorio los cambios necesarios para obtener una adecuada gestión y monitoreo de los riesgos.

En relación con el marco de gestión de riesgo de Scotiabank Chile, éste es revisado y actualizado al menos de forma anual o en función de la necesidad de incorporar cambios materiales, por parte de la Gerencia de *Enterprise Risk Management* (ERM), responsable del RAF (*Risk Appetite Framework*). Estas actualizaciones pasan por un proceso de *Advice & Counsel* en Casa Matriz, para presentarse finalmente al Comité de Riesgo y Directorio Local para su aprobación.

Posterior a ser aprobado por el Comité de Riesgo y el Directorio local, es distribuido entre los Gerentes integrantes del Comité Ejecutivo. El documento se publica en uno o más sitios *web*, incluyendo la intranet del Banco. De igual forma, el RAF es distribuido a la Alta Gerencia de las subsidiarias del Banco para su respectiva adopción.

Relaciones

El propósito de Sustentabilidad es crear valor para la sociedad y para Scotiabank, a través de los compromisos que el Banco asume con sus principales grupos de interés mediante un sólido gobierno corporativo y buenas prácticas de Responsabilidad Social Empresarial. Scotiabank entiende la Sustentabilidad y la Responsabilidad Social como una forma de hacer negocios en donde el crecimiento económico va de la mano con la inclusión social y el respeto medioambiental, identificando y mitigando riesgos y potenciando oportunidades de desarrollo, tanto para el Banco como para la sociedad.

Principales relaciones

Colaboradores
Scotiabank ayuda a los colaboradores a construir su futuro, de manera que se pueda conciliar la vida laboral y familiar. El cuidado de su salud es un tema de vital importancia para el Banco. Scotiabank Chile ha construido una cultura de importantes beneficios pensados para toda la diversidad de colaboradores, quienes pueden escoger entre algunas de sus modalidades de acuerdo con sus prioridades, necesidades e intereses.

Clientes
Los clientes son el centro de la gestión y el propósito de la existencia del Banco y Scotiabank trabaja para poder servirlos y atenderlos de la mejor manera posible. Esto significa garantizar la confidencialidad y seguridad de la información, cumplir con prácticas de venta responsables y resolver sus solicitudes y reclamos con la mayor rapidez posible. Scotiabank se preocupa de proporcionar productos, servicios y experiencias que permitan a los clientes proyectar un futuro mejor, a través de un amplio portafolio de servicios y soluciones financieras. El Banco cuenta con más de 1.200.000 clientes, que incluyen a la banca personas, comercial, PYME y minorista, y tesorería.

Accionistas
Scotiabank tiene como directrices para la información entregada a los accionistas el mantener una comunicación continua y fluida, facilitar la participación de los accionistas en las juntas y la realización del *Investor Day*.

Comunidad
Scotiabank se preocupa de establecer un vínculo con la comunidad y la sociedad donde opera.

Medio ambiente
Scotiabank comprende que el cambio climático está afectando los sistemas naturales y comunidades, planteando un riesgo para la economía mundial y la sociedad, con el fin de tomar medidas para acelerar las soluciones climáticas y promover el crecimiento económico sostenible. Scotiabank ha asumido cinco compromisos climáticos a nivel corporativo:

Compromisos

1. Movilizar CAD 350 mil millones de aquí al 2030 para reducir los impactos del cambio climático.
2. Garantizar una sólida gobernanza en relación con el clima y la transparencia en los informes del Banco al respecto.
3. Descarbonizar las operaciones y buscar soluciones innovadoras para reducir el impacto del Banco en el cambio climático.
4. Establecer un Centro de Excelencia en Cambio Climático, para movilizar la colaboración interna y externa y coordinar el diálogo y los intercambios de información al respecto.
5. Optimizar la integración de las evaluaciones de riesgo climático en operaciones como préstamos, financiamiento e inversiones.

Hitos relacionados a los grupos de interés

1. Premios y reconocimientos

Durante el trimestre informado, Scotiabank Chile fue distinguido como el Banco Digital de Año en Latinoamérica y El Caribe en el marco de la edición 2022 de los premios de la prestigiosa revista *LatinFinance*, que destacó iniciativas como la implementación del modelo digital de autoatención y el desarrollo de productos disruptivos, como la primera cuenta corriente gratuita y 100% digital del país y el inédito modelo de supermercado financiero.

La publicación también respaldó la posición de liderazgo construida a nivel corporativo, al entregarle el premio al Banco de Inversión del Año en Chile.

Este reconocimiento se suma al entregado previamente por la revista *The Banker*, ligada al medio *Financial Times*, que galardonó a Scotiabank como el mejor Banco de Inversión del Año para las Américas, reconociendo su servicio de excelencia a los clientes de Banca y Mercados Globales en los países donde opera en el continente, incluido Chile.

Además, la división Scotia Wealth Management, que desde 2021 está presente en Chile, recibió cuatro reconocimientos en la edición 2022 de los premios *Global Finance y PWM/The Banker Global Private Banking Awards*. La primera publicación la distinguió como *Best Private Bank* para clientes con patrimonios netos de entre US$ 1 millón y US$ 24,9 millones, y *Best Private Bank* para clientas mujeres. *PWM/The Banker*, en tanto, destacó a la división como *Best Branding in Private Banking* en Norte América, *Best Private Bank for Wealthy Women* y le entregó una mención como Mejor Banco Privado en Canadá.

2. Tres proyectos chilenos reciben recursos del *Net-Zero Research Fund* 2022

Chile obtuvo financiamiento para tres proyectos de los 10 seleccionados a nivel mundial en la versión 2022 del Net-Zero *Research Fund* (NZRF), una iniciativa de carácter global que Scotiabank impulsa para apoyar la investigación en torno a la lucha contra el cambio climático, que es uno de sus principales compromisos medioambientales.

Los centros de estudio y entidades académicas chilenas adjudicatarias fueron el Centro Tecnológico para la Innovación en la Construcción (CTeC) ligado a Corfo; la Pontificia Universidad Católica de Chile –en conjunto con Duoc UC y la Universidad de California en Berkeley-, y los centros de Energía y de Ciencia del Clima y la Resiliencia (CR)2, dependientes de la Universidad de Chile. Cada una de las iniciativas seleccionadas recibirá CAD 100 mil.

3. Ciclo de charlas económicas para clientes

El economista jefe del Banco, Jorge Selaive, realiza charlas abiertas para entregar a los clientes antecedentes sobre el contexto económico global y local y sus proyecciones, las que son transmitidas por *streaming* y difundidas por las redes y canales del Banco. Este año el foco estuvo en clientes de regiones, donde se realizaron seis actividades para clientes de *Wholesale Banking* y del programa Iniciativa Mujeres Scotiabank. Las primeras se organizaron en conjunto con la Cámara Chileno Canadiense de Comercio.

4. Premios Emprendedora 2022 y Visa *She's Next* & Iniciativa Mujeres Scotiabank

Como parte de su compromiso con promover la equidad de género, la inclusión y el liderazgo femenino, Scotiabank desarrolló la XI versión del tradicional Premio Emprendedora para el que recibió un récord de más de 1.200 postulaciones, de las cuales nueve llegaron a la etapa final resultando ganadoras dos empresarias de la Región Metropolitana y una de Antofagasta. Desde sus inicios en 2012, este galardón que destaca el liderazgo de la mujer en el mundo de los negocios ha convocado a más de 33 mil mujeres y premiado a 81 de ellas.

A través del programa Iniciativa Mujeres Scotiabank el Banco lanzó en este período el "Premio Visa *She's Next* & Iniciativa Mujeres Scotiabank", destinado a mujeres chilenas o residentes permanentes, propietarias o ejecutivas a cargo de empresas para reconocer a mujeres que transformaron sus negocios y buscan potenciarlos a través de la adopción digital.

5. Torneo de educación financiera para jóvenes

La educación financiera es clave para que los jóvenes aprendan a manejar responsablemente sus finanzas y para acompañarlos, en octubre y en el marco del Mes de la Educación Financiera, el Banco apoyó un torneo escolar que, a través del juego *Financity*, enseña conceptos como ahorro, pago de deudas y administración del hogar. Participaron un total de 120 jóvenes de 15 colegios particulares, particulares subvencionados y municipales de las regiones Metropolitana y de Valparaíso, en un formato integrado en el que resultaron ganadores estudiantes de establecimientos de las comunas de Cerro Navia y La Pintana.

6. Campeonato Nacional Infantil de Fútbol y *sponsor* de Olimpiadas Especiales para Latam

En noviembre concluyó la edición 2022 del tradicional Campeonato Nacional Infantil de Fútbol que este año volvió al formato presencial con la participación de más de 1.600 niños de 150 colegios de cinco ciudades del país, que bajo estrictos protocolos sanitarios se enfrentaron a partir del mes de junio en las categorías sub 11 mixta y sub 15 femenina. Esta actividad es parte de la Plataforma Scotiabank FC que el banco relanzó en Chile este año y en ella resultaron vencedores establecimientos de las regiones de Coquimbo y Metropolitana.

Además, el Banco selló una alianza como *sponsor* a nivel latinoamericano de las actividades de fútbol de Olimpiadas Especiales, entidad que apoya a atletas con discapacidad intelectual. La participación de 16 equipos en un torneo desarrollado en la comuna de La Reina marcó el inicio de este trabajo conjunto de largo plazo que también es parte de la plataforma Scotiabank FC.

7. Lanzamiento de los Grupos de Afinidad (ERG) y certificación de Gestores de Inclusión

Para profundizar en su estrategia de Diversidad, Inclusión y Respeto, Scotiabank lanzó en Chile su programa de grupos de afinidad en torno a temas de Género, Discapacidad, Multiculturalidad y Comunidad LGBT+, los cuales cuentan con el apoyo del comité de Diversidad, Equidad e Inclusión del Banco para compartir experiencias, intereses y metas en torno a estas materias y funcionan a partir de una estructura de sponsors, embajadores y aliados.

También como parte de esta promoción activa de la diversidad e inclusión, en este período el Banco certificó a sus primeros ocho Gestores de Inclusión una figura que está contemplada en la Ley de Discapacidad, la que exige que cada empresa cuente al menos con un profesional con estas competencias que buscan facilitar la incorporación a las organizaciones de trabajadores con discapacidad en condiciones de igualdad de oportunidades.

8. Alianza con la UTFSM

En el marco de la alianza con el Departamento de Informática de la Universidad Técnica Federico Santa María para impulsar la transformación digital, la innovación y la participación femenina y vocacional en carreras de las áreas STEM (ciencias, tecnología, ingeniería y matemáticas), durante el cuarto trimestre Scotiabank fue parte de diversas actividades, como el seminario internacional de Ciberseguridad que esta casa de estudios superiores organiza en alianza con la Policía de Investigaciones.

Además, la entidad lanzó la convocatoria para una nueva versión preparatoria para el Desafío *Technovation Girls* Chile, que busca desarrollar vocaciones tempranas de niñas y jóvenes en carreras ligadas a las ciencias y la tecnología. El objetivo es replicar el éxito alcanzado en 2022 cuando uno de los equipos que recibió formación en el marco de esta alianza obtuvo el *Climate Prize* en la final internacional de esta competencia de desarrollo de aplicaciones vinculadas con los ODS de las Naciones Unidas.

Esta alianza a cinco años plazo se inició en 2020 y contempla un presupuesto total de USD 1,2 millones, con el cual se espera beneficiar a más de 6.000 estudiantes.

4. RESULTADO DE LAS OPERACIONES Y SUS PERSPECTIVAS

El siguiente análisis se refiere a los Estados Financieros Consolidados de Scotiabank Chile al 31 de diciembre de 2022. Los saldos del estado de situación se comparan con diciembre de 2021. A su vez, en lo referente al estado de resultados se compara el trimestre terminado a diciembre de 2022 con el trimestre terminado a diciembre de 2021.

Desarrollo y rendimiento del Banco durante el año

En la Tabla N°10 se presentan los saldos del estado de resultados 2021 y 2022.

Tabla N°10: Estado de Resultados

	Trimestre terminado a:			Doce meses terminados a:	
Estado de resultado	**Dic - 2022 MM$**	**Sep - 2022 MM$**	**Dic - 2021 MM$**	**Dic - 2022 MM$**	**Dic - 2021 MM$**
Ingreso neto por intereses y reajustes	272.061	300.439	271.417	1.137.179	970.593
Ingreso neto por comisiones	53.882	54.134	45.409	200.935	175.289
Resultado financiero neto	40.717	-3.551	34.242	63.564	163.887
Otros ingresos operacionales[5]	7.641	8.013	9.227	35.351	27.863
Total ingresos operacionales	**374.301**	**359.035**	**360.295**	**1.437.029**	**1.337.632**
Total gastos operacionales	-155.299	-151.246	-170.432	-600.852	-584.775
Resultado operacional antes de pérdidas crediticias	**219.002**	**207.789**	**189.863**	**836.177**	**752.857**
Gastos por pérdidas crediticias	-87.919	-88.231	-63.587	-299.660	-207.987
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos	**131.083**	**119.558**	**126.276**	**536.517**	**544.870**
Impuesto a la renta	2.542	8.427	-3.327	-21.461	-94.865
Utilidad consolidada del ejercicio	**133.625**	**127.985**	**122.949**	**515.056**	**450.005**

Según se observa, a diciembre de 2022 se registró un ingreso neto por intereses y reajustes de CLP 272.061 millones, similar respecto al mismo periodo del año anterior (variación de solo 0,2%).

Al cierre del cuarto trimestre de 2022 las comisiones netas ascendieron a CLP 53.882 millones, lo que significó un aumento de 18,7% con respecto a diciembre de 2021, impulsado por el aumento en las comisiones por comercialización de seguros, junto con el aumento de servicios de tarjetas de débito y crédito. El resultado financiero neto registró CLP 40.717 millones, un 18,9% superior versus año anterior debido al mejor desempeño en *Global Capital Markets.*

[5] Incluye los rubros "Resultado por inversiones en sociedades", "Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas", y "Otros ingresos operacionales" de los Estados del Resultado Consolidado del ejercicio.

Por su parte, los otros ingresos operacionales ascendieron a CLP 7.641 millones, con una disminución de 17,2% principalmente por menores ingresos de incentivos de marcas de tarjetas.

Asimismo, los gastos operacionales ascendieron a CLP 155.299 millones, con una disminución de 8,9% versus el trimestre del año anterior, debido a indemnizaciones por plan de reestructuración en octubre de 2021.

Los gastos por pérdidas crediticias alcanzaron CLP 87.919 millones, lo que significa un aumento de 38,3% con respecto al mismo trimestre del año anterior. Esto principalmente por el sostenido aumento en la provisión de la cartera de Consumo del Banco.

Con respecto al impuesto a la renta, la disminución en el pago con respecto al cuarto trimestre año anterior es de 176%, debido al aumento en las expectativas de inflación anual versus el año anterior y su efecto en la revalorización del capital propio.

Dado todo lo anterior, la utilidad neta registrada en el cuarto trimestre de 2022 fue de CLP 133.625 millones, un 8,7% superior al cuarto trimestre de 2021.

En la tabla N°11 se presentan los saldos del estado de situación financiera 2021 y 2022.

Tabla N°11: Estado de Situación Financiera

Estado de situación financiera	**Dic - 2022 MM$**	**Sep - 2022 MM$**	**Dic - 2021 MM$**
Efectivo y depósitos en bancos	1.268.178	983.317	1.459.622
Operaciones con liquidación en curso	565.421	507.753	443.080
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados[6]	7.328.071	9.337.294	6.924.701
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral[7]	2.360.643	2.381.177	1.950.500
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	395.111	557.332	326.030
Activos financieros a costo amortizado[8]	32.856.058	32.784.904	28.636.488
Inversiones en sociedades	26.093	24.332	19.973
Activos intangibles	240.400	233.903	222.409
Activos fijos	90.636	90.795	96.122
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	174.082	173.842	181.672
Impuestos corrientes	53.478	2.116	5.062
Impuestos diferidos	330.907	404.582	401.691
Otros activos	756.372	902.414	915.007
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	15.175	15.575	15.534
Total Activos	**46.460.625**	**48.399.336**	**41.597.891**
Operaciones con liquidación en curso	510.643	484.276	395.878
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados[9]	6.213.012	8.137.791	6.048.854
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.536.880	1.607.657	831.935
Pasivos financieros a costo amortizado[10]	32.424.392	32.625.598	29.490.615
Obligaciones por contratos de arrendamiento	160.376	159.272	163.775
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	987.943	983.015	756.367
Provisiones por contingencias	49.891	69.249	56.808
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	146.260	108.368	127.268
Provisiones especiales por riesgo de crédito	191.256	197.851	216.986
Impuestos corrientes	1.724	34.877	85.595
Impuestos diferidos	573	413	588
Otros pasivos	1.050.357	962.524	622.055
Total Pasivos	**43.273.307**	**45.370.891**	**38.796.724**

[6] Incluye los rubros "Contratos de derivados financieros", "Instrumentos financieros de deuda" y "Otros", de los Estados de Situación Financiera Consolidados.
[7] Corresponde al rubro "Instrumentos financieros de deuda" de los Estados de Situación Financiera Consolidados.
[8] Corresponde a la suma de los rubros "Derechos por pacto de retroventa y préstamo de valores", "Instrumentos financieros de deuda", "Adeudado por bancos", y "Créditos y cuentas por cobrar a clientes" de los Estados de Situación Financiera Consolidados.
[9] Corresponde al rubro "Contratos de derivados financieros" de los Estados de Situación Financiera Consolidados.
[10] Incluye los rubros "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" y "Otras obligaciones financieras" de los Estados de Situación Financiera Consolidados.

Capital	1.368.421	1.368.421	1.368.421
Reservas	381.405	381.405	373.966
Otro resultado integral acumulado[11]	-139.638	-202.765	-206.599
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	1.095.630	1.095.630	840.999
Utilidad del ejercicio	487.533	361.226	424.228
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-146.260	-108.368	-127.268
Del interés no controlador	140.227	132.896	127.420
Total Patrimonio	**3.187.318**	**3.028.445**	**2.801.167**
Total Pasivos y Patrimonio	**46.460.625**	**48.399.336**	**41.597.891**

Se observa que el total de activos tuvo un crecimiento de 11,7% a diciembre de 2022 respecto a diciembre de 2021, principalmente por otros créditos con mutuos para vivienda y préstamos comerciales.

Por el lado de los pasivos, el incremento es de 11,5% y es explicado principalmente por depósitos y otras captaciones a plazo.

Por su parte, el patrimonio ha tenido un incremento de 13,8% versus diciembre de 2021, por utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores.

Posición financiera

Préstamos[12]

Según se observa en la Tabla N°12, la cartera de colocaciones del Banco (netas de provisiones y excluyendo préstamos interbancarios) alcanzó CLP 32.572 mil millones, con un incremento de 14,2% respecto del mismo periodo del año anterior. Los tres productos que impulsan este crecimiento son las colocaciones comerciales con un crecimiento de 11,5%, explicado por los préstamos comerciales; las colocaciones de consumo crecen un 16,8%, principalmente por deudores por tarjetas de crédito en CAT; mientras que las colocaciones hipotecarias crecieron 16,9%, explicado por otros créditos con mutuos para vivienda.

Tabla N°12: Préstamos por productos

Préstamos por producto[13]	**Dic - 2022 MM$**	**Sep - 2022 MM$**	**Dic - 2021 MM$**
Comerciales	**15.421.175**	**16.004.995**	**13.834.313**
Consumo	**3.606.586**	**3.432.720**	**3.087.784**
Banco	2.062.792	2.018.752	1.929.181
CAT	1.543.794	1.413.968	1.158.603
Vivienda	**13.544.491**	**13.177.450**	**11.590.604**
Préstamos totales	**32.572.252**	**32.615.165**	**28.512.701**

Depósitos e instrumentos de deuda emitidos

Según se observa en la Tabla N°13, los depósitos totales aumentaron 14,2% en relación con diciembre de 2021: los depósitos a plazo aumentaron 47,7% compensando la caída de obligaciones a la vista que se contrajeron 29,7%.

[11] Incluye los rubros "Elementos que no se reclasificarán en resultados" y "Elementos que pueden reclasificarse en resultados" de los Estados de Situación Financiera Consolidados.
[12] Comprende el rubro "Créditos y cuentas por cobrar a clientes" de los Estados de Situación Financiera Consolidados.
[13] Corresponde al rubro "Créditos y cuentas por cobrar a clientes" (comerciales, vivienda y consumo), neto de provisiones, de los Estados de Situación Financiera Consolidados.

El total de bonos se incrementó un 17,6%, principalmente por bonos corrientes en UF. Asimismo, las letras de crédito se contrajeron 4,1% por letras de vivienda en UF.

Tabla N°13: Fuentes de fondos

Fuente de fondos	Dic - 2022 MM$	Sep - 2022 MM$	Dic - 2021 MM$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	5.076.459	5.212.661	7.221.177
Depósitos y otras captaciones a plazo	13.972.388	13.991.427	9.462.566
Total depósitos	**19.048.847**	**19.204.088**	**16.683.743**
Bonos corrientes	7.606.930	7.242.049	6.553.533
Bonos subordinados	987.943	983.015	756.367
Total bonos	**8.594.873**	**8.225.064**	**7.309.900**
Letras de crédito	**100.235**	**102.139**	**104.506**
Total instrumentos de deuda emitidos	**27.743.955**	**27.531.291**	**24.098.149**

Margen financiero

Según la Tabla N°14, el margen financiero neto -entendido como los ingresos netos por intereses y reajustes- mostró un resultado similar en el trimestre diciembre 2022 vs 2021 (variación de solo 0,2%).

El margen de interés neto anualizado (NIM) se redujo 41 puntos base, pasando de 3,40% en diciembre de 2021 a 2,99% en 2022. Esta disminución es explicada por el sostenido aumento en los intereses pagados por depósitos a plazo.

Tabla N°14: Margen Financiero

	Trimestre terminado a:			Doce meses terminados a:	
Margen financiero	**Dic - 2022 MM$**	**Sep - 2022 MM$**	**Dic - 2021 MM$**	**Dic - 2022 MM$**	**Dic - 2021 MM$**
Margen financiero neto[14]	272.061	300.439	271.417	1.137.179	970.593
Préstamos totales[15]	32.572.252	32.615.165	28.512.701	32.572.252	28.512.701
Activos productivos (promedio periodo)	36.369.917	35.580.155	31.916.482	34.576.251	30.529.585
Margen de interés neto (NIM)	2,99%	3,38%	3,40%	3,29%	3,18%

Provisiones y calidad de la cartera

Durante el cuarto trimestre de 2022 las provisiones netas totalizaron $98.473 millones, lo que representa un aumento de 229% respecto de igual periodo del año anterior. Esto se explica por liberación de provisiones en octubre 2021, sumado a un aumento de castigos de la cartera *Retail* durante el 2022. El acumulado del presente año llegaron a $380.949 millones, lo cual se muestra en la Tabla N°15.

Tabla N°15: Provisiones por riesgo de crédito y calidad de la cartera

	Trimestre terminado a:			Doce meses terminados a:	
Provisiones por riesgo de crédito	**Dic- 2022 MM$**	**Sep - 2022 MM$**	**Dic - 2021 MM$**	**Dic - 2022 MM$**	**Dic - 2021 MM$**
Stock de provisiones inicial[16]	571.964	515.565	455.497	445.157	506.473
Castigos[17]	73.900	60.896	40.304	229.568	169.503
Provisiones netas[18]	98.475	117.295	29.964	380.950	108.187
Stock de provisiones final	**596.539**	**571.964**	**445.157**	**596.539**	**445.157**
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	111.073	113.146	69.638	382.709	177.137
Provisiones especiales por riesgo de crédito	-5.427	-7.899	13.169	-13.120	102.478
Recuperación de créditos castigados	-17.732	-17.019	-19.276	-69.980	-71.785
Deterioro por riesgo crediticio de otros activos financieros	5	3	56	51	157
Gasto por pérdidas crediticias	**87.919**	**88.231**	**63.587**	**299.660**	**207.987**

[14] Corresponde a la suma de los rubros "Ingresos por intereses" e "Ingresos por reajustes", menos la suma de los rubros "Gastos por intereses" y "Gastos por reajustes", de los Estados del Resultado Consolidado del ejercicio.
[15] Comprende el rubro "Créditos y cuentas por cobrar a clientes" (comerciales, vivienda y consumo), netos de provisiones, de los Estados de Situación Financiera Consolidados.
[16] Corresponde al saldo al 1 de enero de 2022 de las provisiones de colocaciones comerciales, para vivienda y de consumo, de acuerdo con lo especificado en Nota 13 letra d) de los Estados Financieros Consolidados.
[17] Corresponde al ítem "Aplicación de provisiones por castigo" de las colocaciones comerciales, para vivienda y de consumo, de acuerdo con lo especificado en Nota 13 letra d) de los Estados Financieros Consolidados.
[18] Corresponde a las provisiones constituidas durante el período, sin incluir el stock inicial y los castigos, para las colocaciones comerciales, para vivienda y de consumo, de acuerdo al detalle presentado en la Nota 13 letra d) de los Estados Financieros Consolidados.

Scotiabank Management Commentary

Ratios de Calidad	Dic - 2022 MM$	Sep - 2022 MM$	Dic - 2021 MM$
Indice de Riesgo (1)	1,79%	1,72%	1,54%
Cobertura de mora 90+ (2)	166,05%	200,88%	228,35%
Indice de Gasto (3)	0,26%	0,27%	0,22%
Indice de Castigo (4)	0,22%	0,19%	0,14%
Indice de mora 90+ (5)	1,38%	1,12%	0,95%
Indice de Recuperos (6)	0,05%	0,05%	0,07%

(1) Stock de provisiones / colocaciones. (2) Stock de provisiones / Stock de mora 90+. (3) Gasto en riesgo / promedio colocaciones. (4) Castigo / promedio colocaciones. (5) Stock de mora 90+ / colocaciones. (6) Recuperos / Promedio colocaciones.

Según se observa, el costo del crédito aumentó 7 pb respecto al tercer trimestre hasta 1,79%, en tanto que la cartera morosa, tuvo una variación de 23% sobre el tercer trimestre. Con todo, la cobertura llega a 166,1%, disminuyendo un 27% respecto al mismo trimestre del año anterior.

Gastos operacionales

Según la Tabla N°15, en la comparación trimestre diciembre 2022 vs 2021, los gastos de personal se redujeron 18,7% debido a indemnizaciones por plan de reestructuración en octubre de 2021. Por su parte, los gastos de administración aumentaron un 8,8%, y responden a un aumento en los gastos de Tecnologías de Información, proyectos y mayores gastos Cash Management. Los otros gastos operacionales disminuyen 38,1%, principalmente por provisiones de reestructuración del año anterior y liberación de provisiones en 2022.

La eficiencia, entendida como la razón entre los gastos operacionales y los ingresos netos, mejoró 581 puntos base, explicado por el aumento en los ingresos por comisiones y la reducción en los gastos de personal vs año anterior.

Tabla N°16: Gastos de apoyo

	Trimestre terminado a:			Doce meses terminados a:	
Gastos operacionales	**Dic - 2022 MM$**	**Sep - 2022 MM$**	**Dic - 2021 MM$**	**Dic - 2022 MM$**	**Dic - 2021 MM$**
Gastos por obligaciones de beneficios al personal	70.754	67.666	87.063	274.477	284.722
Gastos de administración	60.090	59.080	55.205	230.526	207.880
Depreciación y amortización	16.041	15.013	14.472	60.583	56.424
Gastos de apoyo operacional	**146.885**	**141.759**	**156.740**	**565.586**	**549.026**
Deterioro de activos no financieros	5	222	108	584	262
Otros gastos operacionales	8.409	9.265	13.584	34.682	35.487
Total gastos operacionales	**155.299**	**151.246**	**170.432**	**600.852**	**584.775**
Eficiencia	**41,49%**	**42,13%**	**47,30%**	**41,81%**	**43,72%**

5. MEDIDAS DE RENDIMIENTO E INDICADORES PARA EVALUAR EL DESEMPEÑO DE LA ENTIDAD

Indicadores financieros claves

Según se observa en la Tabla N°17, al cierre del cuarto trimestre de 2022 se reportó un margen de interés neto de 2,99%, 41 puntos base por debajo del trimestre del año anterior. En relación al ratio de eficiencia, éste fue de 41,49%, mejorando 581 puntos base.

En cuanto al ratio de rentabilidad sobre el patrimonio promedio (ROAE), éste alcanzó un 17,07% y disminuyó 82 puntos base respecto a diciembre de 2021, debido al patrimonio aumentando en mayor proporción que el incremento de la utilidad del ejercicio. Por su parte, la rentabilidad sobre los activos promedio (ROAA) alcanzó 1,15% disminuyendo 6 puntos base.

Scotiabank Management Commentary

Tabla N°17: Indicadores Financieros Claves

	Trimestre terminado a:			Doce meses terminados a:	
Indicadores Rentabilidad y Eficiencia	**Dic - 2022 MM$**	**Sep - 2022 MM$**	**Dic - 2021 MM$**	**Dic - 2022 MM$**	**Dic - 2021 MM$**
Margen de interés neto (Intereses y reajustes)	2,99%	3,38%	3,40%	3,29%	3,18%
Eficiencia (Gastos op. / Ingresos op. netos)	41,49%	42,13%	47,30%	41,81%	43,72%
Rentabilidad sobre patrimonio (ROAE)	17,07%	18,15%	17,89%	18,00%	16,96%
Rentabilidad sobre Activos (ROAA)	1,15%	1,09%	1,21%	1,16%	1,18%

En la Tabla N°18, periodo diciembre de 2022 versus 2021, se tiene que los préstamos de vivienda han aumentado su participación en el mix de colocaciones en 81pb y los de consumo en 42pb, mientras que los comerciales disminuyen 122pb. Por su parte, el ratio de préstamos sobre depósitos se mantiene en 1,74.

Por otro lado, se evidenció una disminución del 16% de las sucursales a nivel nacional (20 sucursales) desde diciembre de 2021, en línea con el plan de reestructuración que se ha llevado a cabo desde octubre de 2021. Mientras que en el mismo periodo los cajeros automáticos se han reducido un 18% (48 cajeros).

Tabla N°18: Desempeño Financiero

Desempeño financiero	**Dic - 2022 MM$**	**Sep - 2022 MM$**	**Dic - 2021 MM$**
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	32.572.252	32.615.165	28.512.701
Préstamos comerciales / Préstamos totales	47,41%	49,16%	48,64%
Préstamos de vivienda / Préstamos totales	40,95%	38,82%	40,15%
Préstamos de consumo / Préstamos totales	11,63%	11,02%	11,21%
Préstamos / Depósitos	1,74	1,73	1,74
Estructura	**Dic - 2022 MM$**	**Sep - 2022 MM$**	**Dic - 2021 MM$**
Nº sucursales totales	109	109	130
Nº ATM	219	248	267

Indicadores que no se desprenden de los estados financieros

Tabla N°19: Desempeño Ambiental

Consumo energía	**Dic - 2022**	**Dic - 2021**
Consumo* gas natural (m3)	36.910	8.110
Consumo electricidad (KWh)	12.033.354	14.717.587

Consumo papel impresiones	**Dic - 2022**	**Sep - 2022**	**Dic - 2021**	**Dic - 2022**	**Dic - 2021**
Cantidad de impresiones* (unidades)	10.313.608	10.112.845	11.211.27	41.446.689	33.528.673

Emisiones CO2 (tonCO2e)	**Dic - 2022**	**Dic - 2021**
Alcance (1)	69	55
Alcance (2)	6.361	9.669
Total	6.430	9.724

Scotiabank está comprometido con el medio ambiente, por lo que dentro de sus métricas se incorporan la reducción del consumo energético, iniciativas de disminución de residuos producidos, aumento en el volumen de reciclaje de estos y la baja en las emisiones de CO2. Para lograrlo se desarrollan diversas iniciativas como el programa *paperless*, la entrega de *Welcome Kits* ecológicos para clientes y la recolección y reciclaje de desechos electrónicos.

Tabla N°20: Salud y Seguridad

Salud y seguridad de los colaboradores	Trimestre terminado a: Dic - 2022	Sep - 2022	Dic - 2021	Doce meses terminados a: Dic - 2022	Dic - 2021
Tasa Accidentes del Trabajo (acumulado anual)	0,36%	0,34%	0,24%	0,34%	0,28%
Tasa de Gravedad (millón de horas trabajadas)	91,54	193,13	88,72	175,36	109,10
Tasa de Accidentes del trayecto (acumulado anual)	0,55%	0,61%	0,36%	0,53%	0,38%
Tasa de Accidentes Fatales	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Días de ausentismo (accidente en el trabajo y enfermedad profesional)	135	236	564	1.714	1.630

Tabla N°21: Rotación

Rotación	Trimestre terminado a: Dic - 2022	Sep - 2022	Dic - 2021	Doce meses terminados a: Dic - 2022	Dic - 2021
Número contrataciones totales	**254**	**190**	**212**	**863**	**821**
Número contrataciones mujeres	116	93	100	410	430
Número contrataciones hombres	138	97	112	453	391
Rotación total	**202**	**241**	**377**	**1006**	**868**
Rotación mujeres	116	135	230	583	494
Rotación hombres	86	106	147	423	374
Rotación voluntaria total	**28**	**56**	**55**	**223**	**226**
Rotación voluntaria mujeres	13	32	21	113	83
Rotación voluntaria hombres	15	24	34	110	143

Tabla N°22: Formación

Formación	Trimestre terminado a: Dic - 2022	Sep - 2022	Dic - 2021	Doce meses terminados a: Dic - 2022	Dic-2021
Número de total horas de formación (horas)	59.794	81.766	76.567	318.137	293.637
Número total de colaboradores con formación	4.815	5.782	5.942	6.568	6.533
Número total colaboradores con formación	2.242	2.716	2.761	3.109	2.991
Número total colaboradoras con formación	2.573	3.066	3.181	3.459	3.542
Número horas formación promedio por colaborador total organización	12	14	13	48	45
Número horas formación promedio por colaboradora	14	15	15	54	40
Número horas formación promedio por colaborador	10	12	10	42	49

Tabla N°23: *Engagement* Colaboradores

Engagement colaboradores	jul-22	feb-22	jul-21
Engagement global	94%	94%	93%
Orgulloso de trabajar en Scotiabank	96%	96%	95%
Su trabajo lo hace sentir realizado profundamente	93%	93%	92%
Scotiabank me motiva a realizar un esfuerzo adicional al esperado	93%	93%	93%
No piensa en buscar trabajo fuera de Scotiabank	S/D	S/D	S/D
% participación en la encuesta	76%	69%	80%

Tabla N°24: Brecha Salarial

Brecha salarial	Dic - 2022	Dic - 2021
Brecha salarial por género	1,71%	2,61%

Scotiabank Chile busca promover una cultura de aprendizaje y proactividad de todos los colaboradores. Por lo cual se realizaron durante el periodo 2022 a la fecha un total de 318.137 horas de formación a una cantidad de 6.568 colaboradores.

Se mantiene en la actualidad un nivel de compromiso de los colabores de un 94%, obteniendo una participación de la encuesta de 76%.

Scotiabank Management Commentary

Cambios en las medidas cuantificadas o indicadores reportados

Los indicadores claves financieros y no financieros de Scotiabank son evaluados y analizados de manera periódica por las gerencias correspondientes, las cuales recomiendan al Directorio si es necesario un cambio en los indicadores.
A la fecha de confección de este reporte no existen indicios de cambios significativos relacionados a los indicadores claves sobre materias financieras y no financieras.

Información adicional

Clasificación de riesgo

Scotiabank dispone de clasificación de riesgo otorgadas por agencias de rating internacionales y nacionales. En este último periodo, destacan las mejoras en las perspectivas de la clasificación de riesgo internacional según S&P y Fitch, las cuales mejoraron de negativas a estables, ratificando también las clasificaciones de A y A+ respectivamente. Las últimas calificaciones de riesgos obtenidas son las siguientes:

Calificación Nacional

La calificación financiera nacional fue ratificada en AAA, mejor clasificación posible, con fecha 13 de Octubre de 2022 por la agencia Fitch y con fecha 7 de junio de 2022 por ICR, según se observa en la Tabla N°25. Dicha calificación se sustenta en una sólida y diversificada estructura de financiamiento, en el apoyo financiero y conocimiento del negocio que aporta BNS y en la rentabilidad que Scotiabank ha alcanzado en los últimos ejercicios.

Tabla N°25: Clasificación de Riesgo Nacional

Fitch	*Rating*	Última Fecha Ratificación
Largo Plazo	AAA (cl)	13-10-2022
Corto Plazo	N1+ (cl)	13-10-2022
Bonos	AAA (cl)	13-10-2022
Bonos Subordinados	AA (cl)	13-10-2022
Acciones	Primera Clase Nivel 3 (cl)	13-10-2022
Perspectiva	Estable	13-10-2022
ICR	***Rating***	**Última Fecha Ratificación**
Solvencia, depósitos largo plazo, bonos largo plazo	AAA	07-06-2022
Depósitos de corto plazo	N1+	07-06-2022
Bonos Subordinados	AA+	07-06-2022
Acciones	Primera Clase Nivel 4	07-06-2022
Perspectiva	Estable	07-06-2022

Calificación Internacional

Scotiabank ha obtenido calificación de A otorgada por S&P, calificación que se respalda en una sólida posición de negocio en el sector financiero chileno, amplia diversificación entre sectores, segmentos y clientes, además del fortalecimiento del negocio producto de la fusión con BBVA Chile. El detalle se muestra en la Tabla N°26.

Tabla N°26: Clasificación S&P

Standard & Poor´s	*Rating*	Última Fecha Ratificación
Long-term Foreign Issuer Credit	A	22-08-2022
Long-term Local Issuer Credit	A	22-08-2022
Outlook	*Stable*	22-08-2022

Scotiabank Management Commentary

Por otra parte, Scotiabank obtuvo una calificación de A+ otorgada por Fitch Ratings, lo cual se observa en la Tabla N°27 y se sustenta en una adecuada estructura de capital -la cual mostró mejoras respecto de 2020-, la sólida calidad de sus activos y la mejora experimentada en los índices de rentabilidad.

Tabla N°27: Clasificación Fitch

Fitch	*Rating*	Última Fecha Ratificación
Long-term Issuer Default Rating	A+	15-07-2022
Short-term Issuer Default Rating	F1+	15-07-2022
Local Currency Long-term Issuer Default Rating	A+	15-07-2022
Local Currency Short-term Issuer Default Rating	*F1+*	*15-07-2022*
Outlook	*Stable*	15-07-2022

6. ANEXO

El trabajo de revisión realizado por el auditor independiente, sobre el Informe Financiero de Comentarios de la Gerencia, abarcó las cifras derivadas del estado financiero consolidado anual terminado al 31 de diciembre de 2022. Adicionalmente, y sólo para efectos de revisar la razonabilidad de ciertos ratios o indicadores financieros, el auditor cotejó las cifras comparativas del 31 de diciembre de 2021 que se incluyen en los estados financieros consolidados del año 2022. La revisión del auditor no es extensiva a información trimestral de los años 2022 y 2021, incluida en las secciones 1 a la 5 de este informe. El detalle de estas partidas se presenta a continuación:

Naturaleza del Negocio

1. Posición de mercado en los segmentos relevantes.
2. Características significativas del entorno:
   a. Página 3 y 4 "Escenario internacional".
   b. Página 4 "Entorno político local".
   c. Página 4 y 5 "Nivel de actividad económica".
   d. Página 5 "Inflación".
   e. Página 5 y 6 "Tasa de interés".
   f. Página 6 y 7 "Tipo de cambio".
   g. Página 7 "Mercado laboral".
3. Principales productos, servicios y procesos de negocio:
   a. Página 10 "Tabla N°2: Resultados por segmentos". Volúmenes Spot - CLP MM$ trimestre terminado al 31 de diciembre de 2022.
   b. Página 10 "Tabla N°2: Resultados por segmentos". Volúmenes Spot - CLP MM$ trimestre terminado al 30 de septiembre de 2022.
   c. Página 10 "Tabla N°2: Resultados por segmentos". Volúmenes Spot - CLP MM$ trimestre terminado al 31 de diciembre de 2021.
4. Estructura de la entidad y la forma en que crea valor:
   a. Página 11 "The Bank of Nova Scotia completó la adquisición anunciada del 16,76% de Scotiabank Chile".
   b. Página 11 "Cencosud mantiene un 49% de la propiedad".
   c. Página 12 "Figura 5: Estructura societaria".

Objetivos y Estrategias

1. Objetivos y estrategia de negocio:
   a. Página 14, 15 y 16 "Objetivos no financieros".

Recursos, Riesgos y Relaciones de la Entidad

1. Descripción de los principales recursos financieros disponibles:
   a. Página 17 "Los depósitos y otras obligaciones a la vista son componentes clave del financiamiento básico del Banco, las que ascendieron a (CLP 5.212.661 millones al 30 de septiembre de 2022)".
   b. Página 17 "Los depósitos y otras captaciones a plazo representaron (CLP 13.991.427 millones al 30 de septiembre de 2022)".
   c. Página 17 "mientras que, por el lado de las obligaciones con Bancos, éstas alcanzaron un valor de (5.797.592 millones al 30 de septiembre de 2022)".
   d. Página 17 "además, la financiación básica se complementó con emisiones de deuda de (CLP 8.327.203 millones al 30 de septiembre de 2022)".
   e. Página 17 "Tabla N°3: Fuentes de financiamiento" MM$ septiembre de 2022.

2. Descripción de los principales recursos no financieros disponibles.

3. Análisis de la estructura de capital:
   a. Página 19 "Tabla N°6: Estructura de Capital". Capital Disponible en MM$ septiembre 2022".
   b. Página 20 "Tabla N°7: Componentes Capital". Capital Disponible % septiembre 2022".

4. Descripción de la liquidez y flujo de caja del Banco:
   a. Página 20 "Tabla N°8: Ratio cobertura liquidez".
   b. Página 21 "Tabla N°9: Ratio de financiación estable neta".

Resultado de las Operaciones y sus Perspectivas

1. Desarrollo y rendimiento del Banco durante el año:
   a. Página 29 "Tabla N°10: Estado de Resultados" por el trimestre a diciembre 2022, septiembre 2022 y diciembre 2021.
   b. Página 29 "Según se observa, a diciembre de 2022 se registró un ingreso neto por intereses y reajustes de CLP 272.061 millones".
   c. Página 29 "Al cierre del cuarto trimestre de 2022 las comisiones netas ascendieron a CLP 53.882 millones".
   d. Página 29 "El resultado financiero neto registró CLP 40.717 millones".
   e. Página 30 "Por su parte, los otros ingresos operacionales ascendieron a CLP 7.641 millones".
   f. Página 30 "Los gastos operacionales ascendieron a CLP 155.299 millones".
   g. Página 30 "Los gastos por pérdidas crediticias alcanzaron CLP 87.919 millones".
   h. Página 30 "Con respecto al impuesto a la renta, la disminución en el pago con respecto al cuarto trimestre año anterior es de 176%".
   i. Página 30 "la utilidad neta registrada en el cuarto trimestre de 2022 fue de CLP 133.625 millones, un 8,7% superior al cuarto trimestre de 2021".
   j. Página 30-31 "Tabla N°11: Estado de Situación Financiera" MM$ septiembre de 2022.

2. Posición financiera:
   a. Página 31 "Tabla N°12: Prestamos por productos" en MM$ septiembre de 2022.
   b. Página 32 "Tabla N°13: Fuente de fondos" financiamiento de Scotiabank en MM$ septiembre de 2022.
   c. Página 32 "Tabla N°14: Margen Financiero" en MM$ por el trimestre terminado en diciembre 2022, septiembre 2022 y diciembre 2021.
   d. Página 32 "Tabla N°14: Margen Financiero" en MM$ Doce meses terminados a "activos productivos (promedio periodo)".
   e. Página 32 Provisiones y calidad de la cartera: "Durante el cuarto trimestre de 2022 las provisiones netas totalizaron $98.473 millones".
   f. Página 32 Provisiones y calidad de la cartera: "El acumulado del presente año llegaron a $380.949 millones".

   g. Página 32 "Tabla N°15: Provisiones por riesgo de crédito y calidad de la cartera" en MM$ por el trimestre terminado en diciembre 2022, septiembre 2022 y diciembre 2021.
   h. Página 33 "Tabla N°15: Ratios de calidad".
   i. Página 33 "Tabla N°16: Gastos de apoyo" en MM$ por trimestre terminado en diciembre 2022, septiembre 2022 y diciembre 2021.

Medidas de Rendimiento e Indicadores para Evaluar el Desempeño de la Entidad

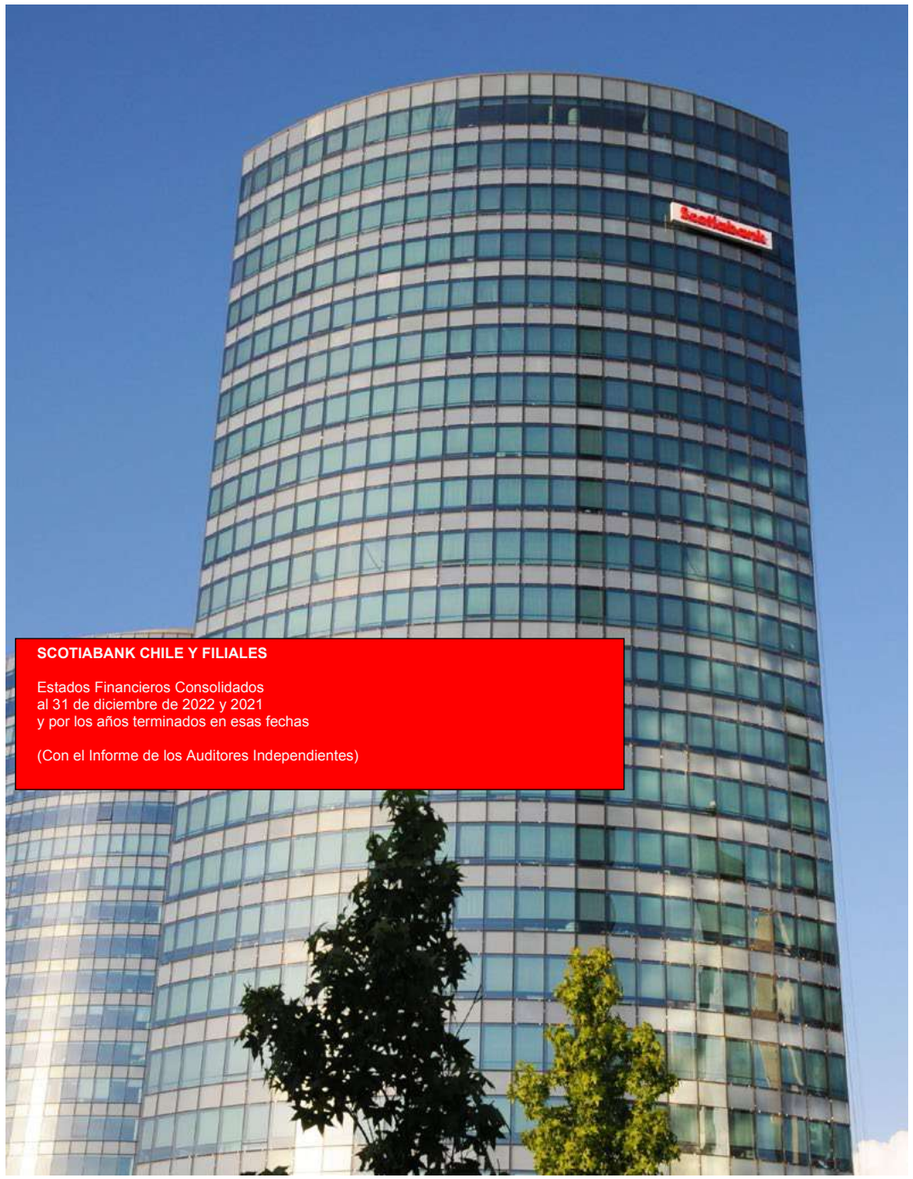
1. Indicadores Financieros Claves:
   a. Página 34 "Tabla N°17: Indicadores Financieros Claves".
   b. Página 34 "Tabla N°18: Desempeño Financiero" en MM$ septiembre 2022.
   c. Página 34 "Tabla N°18: Estructura".

2. Indicadores que no se desprenden de los estados financieros:
   a. Página 34 "Tabla N°19: Desempeño ambiental".
   b. Página 35 "Tabla N°20: Salud y seguridad".
   c. Página 35 "Tabla N°21: Rotación".
   d. Página 35 "Tabla N°22: Formación".
   e. Página 35 "Tabla N°23: Engagement Colaboradores".
   f. Página 35 "Tabla N°24: Brecha salarial".

CHRISTIAN HURTADO F.
Gerente de Contabilidad

LUIS ALVAREZ P.
Gerente División Finanzas

DIEGO MASOLA
Gerente General



SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados Financieros Consolidados
al 31 de diciembre de 2022 y 2021
y por los años terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

Scotiabank.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera Consolidados

Estados del Resultado Consolidados del ejercicio

Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados

Estados de Flujos de Efectivo Consolidados

Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados

Notas a los Estados Financieros Consolidados

$	Cifras expresadas en pesos chilenos
MM$	Cifras expresadas en millones de pesos chilenos
UF	Cifras expresadas en unidades de fomento
US$	Cifras expresadas en dólares estadounidenses
CAD	Cifras expresadas en dólares canadienses
COP	Cifras expresadas en pesos colombianos
GBP	Cifras expresadas en libras esterlinas
EUR	Cifras expresadas en euros
CHF	Cifras expresadas en franco suizos
JPY	Cifras expresadas en yen japonés
CNY	Cifras expresadas en yuan chino
MUS$	Cifras expresadas en miles de dólares estadounidenses
MMUS$	Cifras expresadas en millones de dólares estadounidenses

Informe de los Auditores Independientes

Señores Accionistas y Directores de
Scotiabank Chile S.A.:

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados adjuntos de Scotiabank Chile S.A. y Filiales, que comprenden los estados de situación financiera consolidados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, y al 1 de enero de 2021, y los correspondientes estados consolidados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros consolidados

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros consolidados que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros consolidados a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros consolidados están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros consolidados. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros consolidados ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados de la entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros consolidados.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

©KPMG Auditores Consultores Limitada, una sociedad chilena de responsabilidad limitada y una firma miembro de la organización global de firmas miembro de KPMG afiliadas a KPMG International Limited, una compañía privada inglesa limitada por garantía (company limited by guaranty). Todos los derechos reservados.

Santiago
Av. Presidente Riesco 5685,
piso 15, Las Condes

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros consolidados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Scotiabank Chile S.A. y Filiales al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y al 1 de enero de 2021, y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Otros asuntos - Implementación del nuevo compendio de normas contables para bancos

Como se indica en Nota 4, el Banco ha implementado los cambios establecidos por el nuevo Compendio de Normas Contables para Bancos emitido por la Comisión para el Mercado Financiero en los estados financieros consolidados a partir del 1 de enero de 2022. Asimismo, los estados financieros consolidados comparativos al 31 de diciembre y al 1 de enero de 2021, se presentan dando efecto retroactivo a dichos cambios del Compendio.

Mario Torres S.

KPMG Ltda.

Santiago, 23 de febrero de 2023

©KPMG Auditores Consultores Limitada, una sociedad chilena de responsabilidad limitada y una firma miembro de la organización global de firmas miembro de KPMG afiliadas a KPMG International Limited, una compañía privada inglesa limitada por garantía (company limited by guaranty). Todos los derechos reservados.

Scotiabank.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados de Situación Financiera Consolidados ... 1
Estados del Resultado Consolidados del ejercicio ... 3
Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados ... 5
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados ... 6
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados ... 8
Nota 1 Antecedentes de la institución ... 9
Nota 2 Principales criterios contables utilizados ... 10
Nota 3 Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados 36
Nota 4 Cambios contables ... 44
Nota 5 Hechos relevantes ... 57
Nota 6 Segmentos de negocio ... 60
Nota 7 Efectivo y equivalente de efectivo ... 63
Nota 8 Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados ... 64
Nota 9 Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados ... 66
Nota 10 Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados ... 66
Nota 11 Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral ... 66
Nota 12 Contratos de derivados financieros para cobertura contable ... 71
Nota 13 Activos financieros a costo amortizado ... 77
Nota 14 Inversiones en sociedades ... 98
Nota 15 Activos intangibles ... 101
Nota 16 Activos fijos ... 103
Nota 17 Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento .. 104
Nota 18 Impuestos ... 106
Nota 19 Otros activos ... 111
Nota 20 Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta ... 112
Nota 21 Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados ... 114
Nota 22 Pasivos financieros a costo amortizado ... 115
Nota 23 Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos ... 121
Nota 24 Provisiones por contingencias ... 124
Nota 25 Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos ... 127
Nota 26 Provisiones especiales por riesgo de crédito ... 128
Nota 27 Otros pasivos ... 129
Nota 28 Patrimonio ... 130

Scotiabank.

Nota 29 Contingencias y compromisos ... 136
Nota 30 Ingresos y gastos por intereses ... 142
Nota 31 Ingresos y gastos por reajustes ... 144
Nota 32 Ingresos y gastos por comisiones ... 146
Nota 33 Resultado financiero neto ... 148
Nota 34 Resultado por inversiones en sociedades ... 149
Nota 35 Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas ... 150
Nota 36 Otros ingresos y gastos operacionales ... 151
Nota 37 Gastos por obligaciones de beneficios a empleados ... 152
Nota 38 Gastos de administración ... 153
Nota 39 Depreciación y amortización ... 154
Nota 40 Deterioro de activos no financieros ... 155
Nota 41 Gasto por pérdidas crediticias ... 155
Nota 42 Resultado de operaciones discontinuadas ... 157
Nota 43 Revelaciones sobre partes relacionadas ... 158
Nota 44 Valor razonable de activos y pasivos financieros ... 164
Nota 45 Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros ... 169
Nota 46 Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda ... 171
Nota 47 Administración e informe de riesgos ... 173
Nota 48 Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital ... 207
Nota 49 Hechos posteriores ... 211

Scotiabank.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Estados de Situación Financiera Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los saldos de apertura al 1 de enero de 2021

	Notas	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$	01/01/2021 MM$
ACTIVOS				
Efectivo y depósitos en bancos	7	1.268.178	1.459.622	1.252.255
Operaciones con liquidación en curso	7	565.421	443.080	344.282
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	8	6.813.293	6.334.097	5.209.556
Instrumentos financieros de deuda	8	419.339	474.715	511.424
Otros	8	95.439	115.889	239.845
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	2.360.643	1.950.500	2.117.200
Otros	11	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	395.111	326.030	84.236
Activos financieros a costo amortizado				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	216.976	120.791	74.477
Instrumentos financieros de deuda	13	-	-	-
Adeudado por bancos	13	66.830	2.996	354.374
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	15.421.175	13.834.313	12.062.245
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	13.544.491	11.590.604	10.029.195
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	3.606.586	3.087.784	2.778.631
Inversiones en sociedades	14	26.093	19.973	19.961
Activos intangibles	15	240.400	222.409	204.804
Activos fijos	16	90.636	96.122	104.933
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	174.082	181.672	190.708
Impuestos corrientes	18	53.478	5.062	17.021
Impuestos diferidos	18	330.907	401.691	343.329
Otros activos	19	756.372	915.007	834.369
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	15.175	15.534	23.112
TOTAL ACTIVOS		**46.460.625**	**41.597.891**	**36.795.957**

Scotiabank.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Estados de Situación Financiera Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los saldos de apertura al 1 de enero de 2021

	Notas	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$	01/01/2021 MM$
PASIVOS				
Operaciones con liquidación en curso	7	510.643	395.878	299.014
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	21	6.213.012	6.048.854	5.127.722
Otros	21	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.536.880	831.935	605.614
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	5.076.459	7.221.177	6.801.578
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	13.972.388	9.462.566	8.840.138
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	205.943	379.970	456.319
Obligaciones con bancos	22	5.342.212	5.658.415	4.386.782
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	7.707.165	6.658.039	6.035.106
Otras obligaciones financieras	22	120.225	110.448	47.860
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	160.376	163.775	168.763
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	987.943	756.367	730.284
Provisiones por contingencias	24	49.891	56.808	53.449
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	146.260	127.268	82.626
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	191.256	216.986	114.508
Impuestos corrientes	18	1.724	85.595	2.355
Impuestos diferidos	18	573	588	522
Otros pasivos	27	1.050.357	622.055	537.775
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-	-
TOTAL PASIVOS		**43.273.307**	**38.796.724**	**34.290.415**
PATRIMONIO				
Capital	28	1.368.421	1.368.421	1.368.421
Reservas	28	381.405	373.966	373.966
Otro resultado integral acumulado				
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	2.588	2.577	3.415
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	(142.226)	(209.176)	(215.990)
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	28	1.095.630	840.999	675.748
Utilidad del ejercicio	28	487.533	424.228	275.419
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	28	(146.260)	(127.268)	(82.626)
De los propietarios del Banco:	28	3.047.091	2.673.747	2.398.353
Del Interés no controlador	28	140.227	127.420	107.189
TOTAL PATRIMONIO		**3.187.318**	**2.801.167**	**2.505.542**
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		**46.460.625**	**41.597.891**	**36.795.957**

Scotiabank.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Estados del Resultado Consolidados del ejercicio
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

	Notas	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Ingresos por intereses		1.757.297	1.093.071
Gastos por intereses		(1.111.306)	(312.048)
Ingreso neto por intereses	30	**645.991**	**781.023**
Ingresos por reajustes		1.337.421	651.581
Gastos por reajustes		(846.233)	(462.011)
Ingreso neto por reajustes	31	**491.188**	**189.570**
Ingresos por comisiones	32	289.578	258.288
Gastos por comisiones	32	(88.643)	(82.999)
Ingreso neto por comisiones	32	**200.935**	**175.289**
Resultado financiero por:			
Activos y pasivos financieros para negociar	33	115.228	75.865
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	5.898	31.086
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	(60.778)	49.854
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	-	-
Otro resultado financiero	33	3.216	7.082
Resultado financiero neto	33	**63.564**	**163.887**
Resultado por inversiones en sociedades	34	6.513	(6.895)
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	35	4.246	1.665
Otros ingresos operacionales	36	24.592	33.093
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		**1.437.029**	**1.337.632**
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(274.477)	(284.722)
Gastos de administración	38	(230.526)	(207.880)
Depreciación y amortización	39	(60.583)	(56.424)
Deterioro de activos no financieros	40	(584)	(262)
Otros gastos operacionales	36	(34.682)	(35.487)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		**(600.852)**	**(584.775)**
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		**836.177**	**752.857**

Scotiabank.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Estados del Resultado Consolidados del ejercicio
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

	Notas	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Gastos de pérdidas crediticias por:			
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(382.709)	(177.137)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	13.120	(102.478)
Recuperación de créditos castigados	41	69.980	71.785
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	(51)	(157)
Gasto por pérdidas crediticias	41	(299.660)	(207.987)
RESULTADO OPERACIONAL		**536.517**	**544.870**
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos		**536.517**	**544.870**
Impuesto a la renta	18	(21.461)	(94.865)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		**515.056**	**450.005**
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	42	**-**	**-**
Impuestos de operaciones discontinuadas	18	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	42	**-**	**-**
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	28	**515.056**	**450.005**
Atribuible a:			
Propietarios del Banco	28	487.533	424.228
Interés no controlador	28	27.523	25.777
Utilidad por acción de los propietarios del Banco:			
Utilidad básica y diluida	28	$ 39,82	$ 34,65

Scotiabank.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	**515.056**	**450.005**
Otro resultado integral del ejercicio de:		
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS		
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	(33)	101
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	35	(928)
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	**2**	**(827)**
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	9	(11)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	**11**	**(838)**
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS		
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	24.068	(194.518)
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	-	-
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	67.120	204.586
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	-	-
Otros	(120)	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	91.068	10.068
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	(24.113)	(3.288)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	**66.955**	**6.780**
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	**66.966**	**5.942**
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO CONSOLIDADO	**582.022**	**455.947**
Atribuible a:		
Propietarios del Banco	554.494	430.204
Interés no controlador	27.528	25.743

Scotiabank.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

	Notas	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:			
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA CONSOLIDADA DEL EJERCICIO		536.517	544.870
Cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo:			
Impuesto a la renta	18	39.260	(89.244)
Cambios en los activos y pasivos por impuestos diferidos	18	(60.721)	(5.621)
Depreciaciones y amortizaciones	39	60.583	56.424
Deterioro de activos	40-41	635	419
Provisiones por riesgos de crédito	41	369.589	279.615
Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	35	(345)	(28)
Resultado neto de activos no corrientes para la venta	35	(4.438)	(1.971)
Resultado neto de grupos enajenables para la venta	35	-	-
Resultado neto de intereses	30	(645.991)	(781.023)
Resultado neto de reajustes	31	(491.188)	(189.570)
Resultado neto de comisiones	32	(200.935)	(175.289)
Resultados por inversiones en sociedades	34	(6.513)	6.895
Efecto ajuste valor razonable en instrumentos derivados		543.527	103.573
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		206.103	73.746
Cambios por aumento /disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
(Aumento) disminución de instrumentos financieros de deuda		165.035	44.918
(Aumento) disminución de adeudado por bancos		(63.431)	351.007
(Aumento) disminución de derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores		68.424	(15.292)
(Aumento) disminución de créditos y cuentas por cobrar a clientes		(2.476.103)	(3.346.263)
Aumento (disminución) de otros activos		144.990	(51.629)
Aumento (disminución) de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta		(998)	2.101
Variación neta contrato de derivados financieros / contrato de derivados financieros para cobertura		(222.361)	(322.455)
(Disminución) aumento de depósitos y otras obligaciones a la vista		(2.118.757)	388.488
(Disminución) aumento obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores		(171.302)	(76.378)
(Disminución) aumento de depósitos y otras captaciones a plazo		4.791.107	597.274
(Disminución) aumento de otros pasivos		429.896	91.742
Intereses percibidos		1.627.901	1.373.727
Intereses pagados		(1.113.378)	(354.389)
Reajustes cobrados		(277.163)	44.923
Reajustes pagados		(149.749)	198.638
Comisiones percibidas	32	289.578	258.288
Comisiones pagadas	32	(88.643)	(82.999)
Impuestos y multas pagados	38	(217)	(62)
Cobro remanente de impuesto años anteriores		-	11.312
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		**1.180.912**	**(1.064.253)**

Scotiabank.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

	Notas	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
B) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSION:			
Adquisiciones de inversiones en sociedades	14	-	(6.806)
Enajenaciones de inversiones en sociedades	14	3	191
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	34	427	318
Adquisiciones de activos fijos	16	(10.750)	(6.753)
Enajenaciones de activos fijos		6.629	4.081
Adquisiciones de activos intangibles	15	(51.145)	(45.526)
Enajenaciones de activos intangibles		-	-
Enajenación de bienes recibidos en pago adjudicados		11.980	13.063
Variación netas de instrumentos de inversión		(242.727)	(248.086)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		**(285.583)**	**(289.518)**
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		1.123.737	201.268
Rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes		(1.576.367)	(794.482)
Emisión de bonos hipotecarios		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de bonos hipotecarios		-	-
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento	17	(14.666)	(14.638)
Emisión de bonos subordinados	-	148.854	-
Pago de intereses y capital de bonos subordinados	23	(57.287)	(49.980)
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	(169.754)	(110.168)
Variación neta de obligaciones con bancos		(815.750)	1.249.379
Variación neta instrumentos financieros de deuda emitidos		561.873	778.829
Variación neta instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		69.578	(191.056)
Variación neta otras obligaciones financieras		40.610	57.325
Atribuible al interés no controlador:			
Pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador		(16.759)	(5.512)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento		**(705.931)**	**1.120.965**
D) VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL EJERCICIO		189.398	(232.806)
EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO		(5.457)	135.032
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		2.057.629	2.155.403
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		**2.241.570**	**2.057.629**

Los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, fueron preparados bajo método indirecto, determinando la variación entre los saldos a estas fechas.

Scotiabank.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

	Patrimonio atribuible a los propietarios						
Fuentes de los cambios en el patrimonio (MM$)	**Capital**	**Reservas**	**Otro resultado integral acumulado**	**Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores y utilidad del ejercicio**	**Total**	**Interés no controlador**	**Total patrimonio**
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2020 antes de la reexpresión (proforma) al 1 de enero de 2021	1.246.706	496.397	(213.228)	868.482	2.398.357	107.189	2.505.546
Efectos primera aplicación CNC para bancos para el ejercicio 2020	-	(716)	712	-	(4)	-	(4)
Reclasificaciones por aplicación nuevos códigos contables	121.715	(121.715)	(59)	59	-	-	-
Saldos de apertura al 1 de enero de 2021	**1.368.421**	**373.966**	**(212.575)**	**868.541**	**2.398.353**	**107.189**	**2.505.542**
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(110.168)	(110.168)	(5.512)	(115.680)
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(44.642)	(44.642)	-	(44.642)
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio	1.368.421	373.966	(212.575)	713.731	2.243.543	101.677	2.345.220
Utilidad del ejercicio	-	-	-	424.228	424.228	25.777	450.005
Otro resultado integral del ejercicio	-	-	5.976	-	5.976	(34)	5.942
Subtotal: Resultado integral del ejercicio	-	-	5.976	424.228	430.204	25.743	455.947
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2021	**1.368.421**	**373.966**	**(206.599)**	**1.137.959**	**2.673.747**	**127.420**	**2.801.167**
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2021 antes de la reexpresión al 1 de enero de 2022	1.368.421	373.966	(207.468)	1.137.959	2.672.878	127.420	2.800.298
Efectos aplicación CNC para bancos al 01/01/2021	-	-	869	-	869	-	869
Saldos de apertura al 1 de enero de 2022	**1.368.421**	**373.966**	**(206.599)**	**1.137.959**	**2.673.747**	**127.420**	**2.801.167**
Efectos aplicación CNC para bancos acumulado 2021	-	-	-	157	157	-	157
Efectos primera aplicación CNC para bancos para el ejercicio 2022	-	7.439	-	-	7.439	2.038	9.477
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(169.754)	(169.754)	(16.759)	(186.513)
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(18.992)	(18.992)	-	(18.992)
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio	1.368.421	381.405	(206.599)	949.370	2.492.597	112.699	2.605.296
Utilidad del ejercicio	-	-	-	487.533	487.533	27.523	515.056
Otro resultado integral del ejercicio	-	-	66.961	-	66.961	5	66.966
Subtotal: Resultado integral del ejercicio	-	-	66.961	487.533	554.494	27.528	582.022
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2022	**1.368.421**	**381.405**	**(139.638)**	**1.436.903**	**3.047.091**	**140.227**	**3.187.318**

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. Como grupo consolidado posee sociedades filiales que complementan su giro financiero (Nota 2 (b)), todo ello en conformidad con la Ley General de Bancos y sujeto a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante, "CMF").

En Junta Extraordinaria de Accionistas de Scotiabank Sud Americano y Banco del Desarrollo, celebrada el 29 de julio de 2009, se fijó el texto refundido de los estatutos, los cuales fueron aprobados por la CMF mediante Resolución N°196 de fecha 2 de septiembre de 2009. La razón social de la entidad fusionada pasó a ser Scotiabank Chile, pudiendo usar también los nombres Scotiabank Sud Americano y Scotiabank. La fusión de ambos Bancos se materializó con fecha 1 de noviembre de 2009.

En Junta Extraordinaria de Accionistas de Scotiabank Chile y Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, Chile, celebrada el 2 de agosto de 2018, se fijó el texto refundido de los estatutos, los cuales fueron aprobados por la CMF mediante Resolución N°390 de fecha 20 de agosto de 2018. La fusión de ambos Bancos se materializó el 1 de septiembre de 2018.

La estructura de propiedad actual está conformada por Nova Scotia Inversiones Limitada (99,79%) y accionistas minoritarios (0,21%). 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 al 31 de diciembre de 2022, que comprenden los Estados de Situación Financiera Consolidados, los Estados del Resultado Consolidados, los Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados, los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados y los Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados de Scotiabank Chile y sus filiales, han sido preparados de acuerdo con los criterios contables dispuestos por la CMF y, en todo aquello que no sea tratado por ella ni se contraponga con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS en inglés) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB).

En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios contables emitidos por la CMF primarán estos últimos.

(b) Bases de consolidación

Los Estados Financieros del Banco, han sido consolidados con los de sus filiales de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera NIIF10 "Estados Financieros Consolidados". Estos comprenden la preparación de los estados financieros individuales del Banco y de las sociedades que participan en la consolidación, e incluyen los ajustes y reclasificaciones necesarios para homologar las políticas contables y criterios de valorización aplicados por el Banco.

Los Estados Financieros Consolidados han sido preparados utilizando políticas contables uniformes para transacciones similares y otros eventos en circunstancias equivalentes. Las transacciones y saldos significativos (activos y pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y flujos de efectivo) originados por operaciones efectuadas entre el Banco y sus filiales y entre estas últimas, han sido eliminadas en el proceso de consolidación, como también se ha dado reconocimiento al interés no controlador que corresponde al porcentaje de participación de terceros en las filiales, del cual directa o indirectamente el Banco no es dueño y se muestra en forma separada en el patrimonio y resultados del Banco.

Los presentes Estados Financieros Consolidados se presentan comparativos de la siguiente forma:

- Estados de Situación Financiera Consolidados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y 1 de enero de 2021.
- Estados del Resultado Consolidados, Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados, Estados de Flujos de Efectivo Consolidados y Estados de Cambio en el Patrimonio Consolidados por el período de doce meses comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022 y por el período de doce meses comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021.

i) Empresas filiales

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

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

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

Sociedad	Directa Diciembre 2022 %	Indirecta Diciembre 2022 %	Directa Diciembre 2021 %	Indirecta Diciembre 2021 %
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	-

ii) Administración de fondos

El Banco, a través de su filial Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A. gestiona y administra activos mantenidos en fondos mutuos.

iii) Interés no controlador

El interés no controlador representa la porción de las pérdidas y ganancias, y de los activos netos que el Banco, directa o indirectamente, no controla. Es presentado separadamente en los Estados del Resultado Consolidados, los Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados, los Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados y los Estados de Situación Financiera Consolidados dentro del Patrimonio de los Accionistas.

iv) Pérdida de control

Cuando el Banco pierde control sobre una filial, da de baja en cuentas los activos y pasivos de la filial, cualquier participación no controladora relacionada y otros componentes de patrimonio. Cualquier ganancia o pérdida resultante, se reconoce en resultados. Si el Banco retiene alguna participación en la ex filial, esta será valorizada a su valor razonable a la fecha en la que se pierda el control.

(c) Bases de medición

Los Estados Financieros Consolidados han sido preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de los siguientes rubros, que son valorizados a valor razonable:

- Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.
- Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados.
- Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.
- Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- Contratos de derivados financieros y contratos de derivados financieros para cobertura contable.

(d) Moneda funcional y de presentación

El Banco y sus filiales han definido el peso chileno como su moneda funcional, debido a que constituye la moneda principal en la que se basan sus operaciones de captación, colocación e inversión. Estos Estados Financieros Consolidados son presentados en pesos chilenos. Toda la información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de millón más cercana.

(e) Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en una moneda distinta a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera y son inicialmente registradas al tipo de cambio de la moneda a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son convertidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de cierre de los Estados de Situación Financiera Consolidados. Las diferencias generadas por variación del tipo de cambio entre la fecha de registro y el cierre siguiente son registradas con cargo o abono a resultados.

Los activos y pasivos en moneda extranjera dólar se muestran a su valor equivalente en pesos chilenos, calculados al tipo de cambio de representación contable de $850,20 por US$1 al 31 de diciembre de 2022 ($852,63 al 31 de diciembre de 2021).

La pérdida de MM$60.778 al 31 de diciembre de 2022, correspondiente a “Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera” (utilidad de MM$49.854 al 31 de diciembre de 2021), que se muestra en los Estados del Resultado Consolidados, incluyen el reconocimiento de los efectos de la variación del tipo de cambio en activos y pasivos en moneda extranjera o reajustables por tipo de cambio, y el resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera del Banco y sus filiales.

(f) Segmentos de negocios

El Banco entrega información financiera por segmentos, con el propósito de identificar y revelar, en notas a los Estados Financieros Consolidados, la naturaleza y los efectos financieros de las actividades del negocio que desarrolla y los entornos económicos en los que opera, de conformidad con lo establecido en NIIF8 “Segmentos de Operación”. Dicha norma tiene por objetivo que el Banco provea información acerca de los diferentes tipos de actividades de negocios en los cuales participa y de esta forma, ayudar a los usuarios de los Estados Financieros a obtener:

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

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

(g) Transacciones con partes relacionadas

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

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

(h) Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados

Los Estados de Cambios en el Patrimonio presentados en estos Estados Financieros Consolidados, muestran los movimientos del Patrimonio entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022 y 2021.

En los Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados, se presentan todos los movimientos ocurridos en el Patrimonio, incluidos los que tienen su origen en cambios de criterios contables.

(i) Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados

Este estado muestra los cambios en el patrimonio revelando los ingresos y gastos generados por el Banco y sus filiales, como consecuencia de sus actividades durante el ejercicio, distinguiendo aquellos registrados como resultados en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio y los otros ingresos y gastos registrados directamente en el patrimonio neto.

Por lo tanto, en este estado se presenta:

- El resultado consolidado del ejercicio.
- Elementos que no se reclasificarán en resultados.
- Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado.
- Elementos que pueden reclasificarse en resultados.
- Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados.

(j) Activos y pasivos financieros

1. Reconocimiento

Inicialmente, el Banco reconoce créditos y cuentas por cobrar a clientes, activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, pasivos financieros a costo amortizado en la fecha en que se originaron. Las compras y ventas de activos financieros realizadas regularmente son reconocidas en la fecha de negociación, es decir, la fecha en la que el Banco se compromete a comprar o vender el activo.

Un activo o pasivo financiero que no se clasifica a valor razonable con cambios en resultados, es valorizado inicialmente al valor razonable más los costos de transacción que son atribuibles directamente a su adquisición o emisión. Las partidas registradas al valor razonable con cambios en resultados, por su parte, son valorizadas inicialmente al valor razonable, reconociendo en resultados los costos de transacción asociados.

2. Clasificación

Las políticas contables asociadas a cada clasificación se tratan más adelante en las letras mencionadas en cada punto:

- Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados (letra (l)).
- Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (letra (m)).
- Contratos de derivados financieros y contratos de derivados financieros para cobertura contable (letra (n)).
- Activos financieros a costo amortizado (letra (o)).
- Provisiones especiales por riesgo de crédito (letra (aa)).

El Banco clasifica los activos financieros según se midan posteriormente a costo amortizado, a valor razonable con cambios en otro resultado integral o a valor razonable con cambios en resultados sobre la base de:

i) El modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros.
ii) Las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Un activo financiero deberá medirse a valor razonable con cambios en resultados a menos que se mida a costo amortizado o a valor razonable con cambios en otro resultado integral. Sin embargo, el Banco puede realizar una elección irrevocable en el momento del reconocimiento inicial de presentar los cambios posteriores en el valor razonable en otro resultado integral para inversiones concretas en instrumentos de patrimonio que, en otro caso, se medirían a valor razonable con cambios en resultados.

El Banco clasifica los pasivos financieros como medidos posteriormente al costo amortizado excepto en el caso de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados. Estos pasivos, incluyendo los derivados que son pasivos, se medirán con posterioridad al valor razonable.

3. Baja

El Banco da de baja un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivos contractuales mediante una transacción en que se transfieren todos los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero. Toda participación en activos financieros transferidos que es creada o retenida por el Banco es reconocida como un activo o un pasivo separado. Cuando se da de baja en cuentas un activo financiero, la diferencia entre el valor en libros del activo (o el valor en libros asignado a la porción del activo transferido), y la suma de la contraprestación recibida (incluyendo cualquier activo nuevo obtenido menos cualquier pasivo nuevo asumido) más cualquier ganancia o pérdida acumulada que haya sido reconocida en otro resultado integral, se reconoce como resultados del ejercicio.

El Banco elimina de los Estados de Situación Financiera Consolidados un pasivo financiero, o una parte de este, cuando sus obligaciones contractuales hayan sido pagadas, canceladas o hayan expirado.

4. Compensación

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presenten por su monto neto, cuando y sólo cuando el Banco tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos y tenga la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Los ingresos y gastos son presentados netos sólo cuando lo permiten las normas de contabilidad, o en el caso de las ganancias y pérdidas que surjan de un grupo de transacciones similares como la actividad de negociación del Banco.

5. Medición al costo amortizado

Por costo amortizado se entiende el costo de adquisición al que inicialmente fue valorado un activo financiero o un pasivo financiero, menos los reembolsos de principal que se hubieran producido, más o menos, según proceda, la amortización acumulada, mediante la utilización del método del tipo de interés efectivo, de la diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento y, para el caso de los activos financieros, menos cualquier reducción de valor por deterioro que hubiera sido reconocida, ya sea directamente como una disminución del importe del activo o mediante una cuenta complementaria de su valor.

6. Medición de valor razonable

El valor razonable es el monto por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesados y debidamente informados, en condiciones de independencia mutua.

Cuando está disponible, el Banco estima el valor razonable de un instrumento usando precios cotizados en un mercado activo para ese instrumento. Un mercado es denominado como activo si los precios cotizados se encuentran fácil, están regularmente disponibles, representan transacciones reales y ocurren habitualmente sobre una base independiente.

Si el mercado de un instrumento financiero no fuera activo, el Banco determina el valor razonable utilizando una técnica de valoración. Entre las técnicas de valoración se incluye el uso de transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua, si estuvieran disponibles, así como las referencias al valor

razonable de otro instrumento financiero sustancialmente similar, el descuento de los flujos de efectivo y los modelos de fijación de precio de opciones.

La técnica de valoración escogida hace uso, en el máximo grado, de informaciones obtenidas en el mercado, utilizando la menor cantidad posible de datos estimados por el Banco, incorporando todos los factores que considerarían los participantes en el mercado para establecer el precio, y debe ser coherente con las metodologías económicas generalmente aceptadas para calcular el precio de los instrumentos financieros. Las variables utilizadas por la técnica de valoración representan de forma razonable las expectativas de mercado y reflejan los factores de rentabilidad y riesgos inherentes al instrumento financiero.

Periódicamente, el Banco revisa la técnica de valoración y comprueba su validez, utilizando precios procedentes de cualquier transacción reciente y observable de mercado sobre el mismo instrumento o que estén basados en cualquier dato de mercado observable y disponible.

El Banco establece una jerarquía de valor razonable, que segrega los insumos y/o supuestos de las técnicas de valoración utilizadas para medir el valor razonable de instrumentos financieros.

7. Identificación y medición de deterioro

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

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

Para los activos financieros “Adeudado por bancos” y “Créditos y cuentas por cobrar a clientes”, se aplica el deterioro de acuerdo con el Capitulo B-1 “Provisiones por riesgo de crédito” del CNC para bancos, las que se describen en la Nota 2 letra (aa).

Para los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, los instrumentos financieros de deuda a costo amortizado y los Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores, la medición del deterioro se determina mediante un modelo de pérdidas crediticias esperadas de acuerdo a lo establecido bajo NIIF9. Dicho modelo calcula las provisiones para pérdidas crediticias utilizando un enfoque de tres etapas basado en el alcance del deterioro crediticio desde el origen del instrumento financiero:

- **Fase 1**: Cuando no ha habido un incremento significativo en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial del instrumento financiero, se registra una pérdida crediticia esperada igual a 12 meses, calculada mediante una probabilidad de incumplimiento estimada para los próximos 12 meses. Si el instrumento financiero tiene un plazo remanente menor a un año, se calcula una probabilidad de incumplimiento utilizando el plazo restante hasta su vencimiento.

- **Fase 2**: Cuando el instrumento financiero experimenta un incremento en el riesgo de crédito posterior a su originación, pero no se considera que está en incumplimiento, se incluye en esta fase. Esta fase requiere el cálculo de pérdidas crediticias esperadas basados en la probabilidad de incumplimiento del plazo de vida restante estimado del instrumento financiero.
- **Fase 3**: Los instrumentos financieros que son considerados en incumplimiento, son incluidos dentro de esta etapa. Similar a la fase 2, la provisión por pérdidas crediticias se realiza en base a las pérdidas crediticias esperadas por la vida del instrumento.

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

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

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

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

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

(k) Efectivo y depósitos en bancos

Para efectos de los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados, se ha considerado como efectivo y equivalente de efectivo a la sumatoria del rubro “Efectivo y depósitos en bancos”, el saldo neto deudor o acreedor de las operaciones con liquidación en curso, las inversiones en fondos mutuos de renta fija, los instrumentos financieros de deuda y los contratos de retroventa, que tengan alta liquidez, sean fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de la inversión inicial y riesgo poco significativo de cambio de valor, con un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición.

Para la elaboración de los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados, se ha utilizado el método indirecto, donde el flujo se determina a partir del resultado del Banco y luego se incorporan las transacciones no monetarias, así como los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como operacionales, de inversión y financiamiento.

Para la elaboración de los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados, se toman en consideración los siguientes conceptos:

i) Flujo de efectivo

Las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor, tales como: depósitos en el Banco Central de Chile, depósitos en bancos del país y depósitos en bancos del exterior.

ii) Actividades operacionales

Corresponden a las actividades normales realizadas por el Banco, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.

iii) Actividades de inversión

Corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.

iv) Actividades de financiamiento

Las actividades que producen cambios en el valor y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

(l) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados

Los activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados corresponden a activos financieros adquiridos con la intención de generar ganancias por la fluctuación de precios o, a través de márgenes en su intermediación, o a valores que están incluidos en un portafolio en el que existe un patrón de toma de utilidades de corto plazo.

Este tipo de instrumentos se encuentran valorados a su valor razonable de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre del ejercicio. Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valoración a valor razonable, como asimismo los resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro “Resultado financiero neto” de los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio.

(m) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Un activo financiero deberá medirse a valor razonable con cambios en otro resultado integral si se cumplen las dos condiciones siguientes:

a) el activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros; y

b) las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Los intereses y reajustes de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral se incluyen en el rubro "Ingresos por intereses y reajustes" de los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio.

(n) Contratos de derivados financieros y contratos de derivados financieros para cobertura contable

Los contratos de derivados financieros, que incluyen forwards de monedas extranjeras y unidades de fomento, futuros de tasas de interés, swaps de monedas y tasas de interés, opciones de moneda y tasa de interés y otros instrumentos de derivados financieros, son reconocidos inicialmente en los Estados de Situación Financiera Consolidados a su valor de negociación (costo) y posteriormente a su valor razonable. El valor razonable es obtenido de cotizaciones de mercado, modelos de descuento de flujos de caja y modelos de valorización de opciones según corresponda. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo, cuando este es negativo, en el rubro "Contratos de derivados financieros".

Ciertos derivados incorporados en otros instrumentos financieros son tratados como derivados separados cuando su riesgo y características no están estrechamente relacionados con las del contrato principal y este no se registra a su valor razonable con sus utilidades y pérdidas no realizadas incluidas en resultados. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no mantiene derivados implícitos separables.

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

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

Los derivados financieros para cobertura contable, por su parte, son designados para coberturas de valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos en firme, o bien para cobertura de flujos de caja de activos, pasivos o transacciones futuras previstas altamente probables de ejecutar, bajo cumplimiento de cada una de las condiciones siguientes:

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

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

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

Si el ítem cubierto en una cobertura de valor razonable es un compromiso a firme, los cambios en el valor razonable del compromiso con respecto al riesgo cubierto son registrados como activo o pasivo con efecto en los resultados del ejercicio. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable del derivado de cobertura, por su parte, también son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio. Cuando se adquiere el activo o pasivo como resultado del compromiso, el reconocimiento inicial del activo o pasivo adquirido se ajusta para incorporar el efecto acumulado de la valorización a valor razonable del compromiso a firme que estaba registrado en los Estados de Situación Financiera Consolidados.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en los flujos de caja de activos o pasivos existentes, o transacciones futuras previstas altamente probables de ejecutar, la porción efectiva de los cambios en el valor razonable con respecto al riesgo cubierto es registrada en el Patrimonio, reconociendo en los resultados del ejercicio cualquier porción inefectiva.

Los montos reconocidos directamente en Patrimonio posteriormente son registrados en resultados en los mismos períodos en que los activos o pasivos cubiertos afectan los resultados.

Cuando se realiza una cobertura de valor razonable de tasas de interés para una cartera, y el ítem cubierto es un monto de moneda en vez de activos o pasivos individualizados, las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la cartera cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio, pero la medición a valor razonable de la cartera cubierta se presenta en los Estados de Situación Financiera Consolidados bajo "Otros activos" u "Otros pasivos", según cuál sea la posición de la cartera cubierta en un momento del tiempo.

Los contratos de derivados financieros son objeto de compensación, es decir, de presentación en los Estados Financieros Consolidados por su importe neto, sólo cuando las entidades dependientes tienen tanto el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos en los citados instrumentos, como la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea.

(o) Activos financieros a costo amortizado

Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

a) El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales.
b) las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Este rubro se compone principalmente de activos financieros no derivados, con pagos fijos o determinables, que no están cotizados en un mercado activo y sobre los cuales el Banco no tiene la intención de vender inmediatamente o en el corto plazo.

Los rubros en esta categoría son valorizados inicialmente al valor razonable, más los costos de transacción incrementales, y posteriormente medidos a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, excepto cuando el Banco define ciertos préstamos como objetos de cobertura, los cuales son valorizados al valor razonable con cambios en resultados según lo descrito en letra (n).

i) Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores

Se efectúan operaciones de pacto de retroventa como una forma de inversión. Bajo estos acuerdos, se compran instrumentos financieros, los que son incluidos como activos y son valorizados de acuerdo con la tasa de interés del pacto.

Adicionalmente, a través de su filial Scotia Corredora de Bolsa Chile Ltda., el Banco realiza operaciones simultáneas otorgando financiamiento al comprador a plazo (mediante la entrega de acciones en garantía), a cambio de una tasa de interés acordada según contrato.

ii) 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.

iii) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

En este rubro se encuentran los saldos por transacciones efectuadas de la cartera comercial, vivienda y consumo con personas distintas a bancos, correspondientes a créditos, préstamos u otros financiamientos, operaciones de leasing financiero, factoring y cuentas por cobrar originadas por operaciones propias del giro bancario.

Operaciones de factoring
Las operaciones de factoring se valorizan por los montos desembolsados por el Banco a cambio de las facturas u otros instrumentos de comercio representativos de crédito que el cedente entrega al Banco. La diferencia de precios entre las cantidades desembolsadas y el valor nominal real de los créditos se registra en los Estados del Resultado Consolidados como ingresos por intereses, a través del método de interés efectivo, durante el período de financiamiento. En aquellos casos en que la cesión de estos instrumentos se realiza sin responsabilidad por parte del cedente, es el Banco quien asume los riesgos de insolvencia de los obligados al pago.

Operaciones de leasing
Las operaciones de leasing financiero son arrendamientos que transfieren substancialmente todos los riesgos y beneficios desde el propietario del activo arrendado al arrendatario.

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

En el caso de arrendamientos financieros en donde el Banco actúa como arrendatario, se presenta el costo de los activos arrendados en los Estados de Situación Financiera Consolidados, según la naturaleza del bien objeto del contrato y, simultáneamente la suma de los valores actuales de las cuotas que se pagarán, más la opción de compra, se registran como una obligación financiera. Los pagos mínimos por arrendamiento realizados bajo arrendamientos financieros son distribuidos entre los gastos financieros y la reducción de los pasivos pendientes. Los gastos financieros son registrados en cada período 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.

iv) Castigo de créditos y cuentas por cobrar

Los créditos deteriorados son castigados cuando se consideran incobrables o cuando transcurre un tiempo prudencial sin que se obtenga su recuperación. Para estos efectos, se castiga el saldo del crédito registrado en el activo con cargo a las provisiones por riesgo de crédito constituidas.

Los pagos posteriores que se obtuvieran por las operaciones castigadas se abonarán en los resultados en la línea “Recuperación de créditos castigados” en el rubro “Gasto por pérdidas crediticias” de los Estados del Resultado Consolidados (ver Nota 41 b)).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

v) 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. Otros factores considerados para determinar la influencia significativa son las representaciones en el Directorio y la existencia de transacciones materiales. Estas inversiones se valorizan por el método de participación.

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

ii) Negocios conjuntos

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

iii) Acciones o derechos en otras sociedades

En este rubro son presentadas aquellas entidades en las cuales el Banco no posee control ni influencia significativa. Incluye las inversiones permanentes minoritarias en sociedades del país, registradas a su costo de adquisición y con sus ajustes por deterioro cuando corresponda.

(q) Activos intangibles

Los activos intangibles son identificados como activos no monetarios (separados de otros activos) sin sustancia física, que surgen como resultado de una transacción legal o son desarrollados internamente por las entidades consolidadas. Son activos cuyo costo puede ser estimado confiablemente y por los cuales las entidades consolidadas consideran probable la generación de beneficios económicos futuros.

Los activos intangibles son reconocidos inicialmente a su costo de adquisición o producción, y son subsecuentemente medidos a su costo menos sus amortizaciones acumuladas y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

i) Software o programas computacionales

Los programas informáticos adquiridos por el Banco y sus filiales, son contabilizados al costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor.

El gasto posterior en activos de programas es capitalizado sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros integrados en el activo específico con el que se relaciona. Todos los otros gastos son registrados como gastos a medida que se incurren.

La amortización es reconocida en resultados en el rubro “Depreciación y Amortización” de los Estados del Resultado Consolidados en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada de los programas informáticos, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso. Como regla general, la vida útil estimada de los programas informáticos es de 5 a 10 años.

ii) Otros intangibles identificables

Corresponde a los activos intangibles identificados en que el costo del activo puede ser medido de forma fiable y es probable que genere beneficios económicos futuros. La amortización es reconocida en resultados en el rubro “Depreciación y Amortización” de los Estados del Resultado Consolidados en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada de los activos intangibles identificables. La vida útil estimada de estos intangibles es hasta 3 años.

iii) Intangibles originados en combinaciones de negocios

Corresponde a activos intangibles (excepto goodwill) generados en combinaciones de negocios los cuales se reconocen inicialmente a su valor razonable. Después del reconocimiento inicial, estos intangibles se miden a su costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor.

La amortización es reconocida en resultados en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada de los activos intangibles generados en combinaciones de negocios en el rubro “Depreciación y Amortización” de los Estados del Resultado Consolidados. La vida útil estimada de estos intangibles no supera 20 años.

(r) Activos fijos

Los ítems del rubro activo fijo son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del activo y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo se encuentre en condiciones para ser usado.
Las depreciaciones son calculadas utilizando el método lineal según la vida útil estimada de los activos, incluyendo los respectivos cargos a resultados en el rubro "Depreciación y Amortización" de los Estados del Resultado Consolidados.

Los costos de mantención y reparación son cargados a resultados. El costo de las mejoras es capitalizado cuando aumentan la vida útil de los bienes o incrementan su capacidad en forma significativa.

Las vidas útiles estimadas para los bienes del activo fijo del Banco son las siguientes:

Grupo de activo	Vidas útiles
Edificios	80 años
Muebles, maquinarias, vehículos, otros activos fijos	Entre 2 y 10 años
Equipos computacionales	Entre 3 y 10 años
Instalaciones, mejoras en propiedades propias	Entre 3 y 10 años

La vida útil asignada a las mejoras en propiedades arrendadas depende directamente del plazo del contrato de arrendamiento del inmueble.

(s) Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento

i) *Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento*

El Banco y sus filiales mantienen contratos de arrendamientos sobre ciertos bienes para cumplir con el normal desempeño de sus funciones operativas. Cuando en dicho contrato se actúa como parte arrendataria, se deben reconocer en los Estados Financieros Consolidados un activo que corresponde a un derecho de uso representando el derecho a usar el activo subyacente especificado en el contrato de arriendo.

El Banco y sus filiales, pueden no reconocer un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento, en los siguientes dos casos:

- arrendamientos a corto plazo (menos de 12 meses); y
- arrendamientos en los que el activo subyacente es de bajo valor.

Si el Banco o sus filiales optan por no registrar un derecho de uso y un pasivo por arrendamiento, deben reconocer los pagos asociados con estos arrendamientos como un gasto en los Estados del Resultado Consolidados de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento, o según otra base sistemática (se aplicará otra base sistemática si aquella es más representativa del patrón de beneficios del arrendatario).

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

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

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

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

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

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

ii) Obligaciones por contratos de arrendamientos

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

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

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

iii) Ventas con arrendamiento posterior

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

(t) Impuestos corrientes e impuestos diferidos

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

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar en relación con la renta imponible del ejercicio, usando tasas impositivas aprobadas o sustancialmente aprobadas a la fecha de los Estados de Situación Financiera Consolidados, además de cualquier ajuste a la cantidad por pagar del gasto por impuesto a la renta relacionado con años anteriores.

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

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

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

(u) Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta.

i) Activos no corrientes para la venta y grupos enajenables para la venta

Los activos no corrientes que se espera sean recuperados principalmente a través de ventas, en lugar de ser recuperados mediante su uso continuo, son clasificados como mantenidos para la venta.

A partir de su clasificación como mantenidos para la venta estos son medidos al menor valor entre el valor libro y el valor razonable menos los costos de ventas.

Para clasificar estos activos de acuerdo a NIIF5 "Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas", el Banco debe asegurarse de cumplir con los siguientes requisitos:

- debe estar disponible en sus condiciones actuales para su venta inmediata y su venta debe ser altamente probable.
- para que la venta sea altamente probable, el nivel apropiado de la gerencia debe estar comprometido con un plan para vender el activo (o grupo de activos para su disposición), y debe haberse iniciado de forma activa un programa para encontrar un comprador y completar dicho plan.
- asimismo, debe esperarse que la venta cumpla las condiciones para su reconocimiento como venta finalizada dentro del año siguiente a la fecha de clasificación.

Las pérdidas por deterioro en la clasificación inicial de los activos no corrientes mantenidos para la venta y pérdidas posteriores son reconocidas en resultados en el rubro "Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas".

ii) Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial

Los bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial de créditos y cuentas por cobrar a clientes son registrados inicialmente, en el caso de los bienes recibidos en pago, al precio convenido entre las partes o, por el contrario, en aquellos casos donde no exista acuerdo entre estas, por el monto por el cual el Banco se adjudica dichos bienes en un remate judicial.

Posteriormente, los bienes recibidos son valorizados por el menor importe entre el valor registrado en un inicio y su valor neto de realización, el cual corresponde a su valor razonable (valor de liquidez determinado a través de una tasación independiente) menos sus respectivos costos de ventas. Las diferencias entre ambos valores son reconocidas en los Estados del Resultado Consolidados, bajo el rubro "Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas". Los bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial son clasificados en el rubro "Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta" y se presentan netos de provisión.

En general, se estima que los bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial serán enajenados dentro del plazo de un año contado desde su fecha de adjudicación. Para aquellos bienes que no son vendidos dentro de dicho plazo, son castigados de acuerdo con las instrucciones impartidas por la CMF. Lo anterior, queda sujeto a eventuales disposiciones transitorias emitidas por el regulador que establezcan nuevos plazos en esta materia.

(v) Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados

Este rubro se compone principalmente de contratos derivados financieros con valorización negativa y que no forman parte de una determinada relación de cobertura contable. Su medición se efectúa al valor razonable y los resultados se registran en el rubro "Resultado financiero por pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados" de los Estados del Resultado Consolidados.

(w) Pasivos financieros a costo amortizado

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

- Depósitos y otras obligaciones a la vista.
- Depósitos y otras captaciones a plazo.
- Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores (1).
- Obligaciones con bancos.
- Instrumentos financieros de deuda emitidos.
- Otras obligaciones financieras.

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

(x) Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

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

En el reconocimiento inicial, estos instrumentos se registran al valor razonable menos los costos de transacción que sean directamente atribuibles a su emisión. El gasto financiero para la aplicación del método del interés efectivo corresponde a los costos de transacción, incluidos los gastos de emisión, en conjunto con los intereses.

Los costos de transacción para los bonos sin plazo fijo de vencimiento y las acciones preferentes podrán ser diferidos hasta un plazo máximo de 5 años desde la fecha de emisión y serán prorrateados y registrados en los Estados del Resultado Consolidados.

Estos instrumentos posteriormente son valorizados al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Los bonos sin plazo fijo de vencimiento deberán considerar además los efectos de una eventual modificación de las condiciones de emisión y/o el monto pagado por un eventual rescate parcial del 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 Consolidados.

Para las acciones preferentes, posteriormente a su reconocimiento inicial, deberán ser valoradas a su valor razonable inicial, menos cualquier saldo restante de los costos de transacción que no haya sido traspasado a gastos, considerándose, además, los efectos de una eventual modificación de las condiciones de emisión y/o el monto pagado por un eventual rescate parcial del 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 Consolidados.

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

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

(aa) Provisiones especiales por riesgo de crédito

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

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

Provisiones sobre colocaciones por evaluación individual

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

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

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

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

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

Provisiones sobre colocaciones por evaluación grupal

La evaluación grupal es utilizada para exposiciones de créditos hipotecarios para la vivienda y consumo, además de las exposiciones comerciales referidas a créditos estudiantiles y a exposiciones con deudores que cumplan simultáneamente las siguientes condiciones: i) El Banco tiene una exposición agregada (bruta de provisiones) frente a una misma contraparte inferior a UF20.000 (excluyendo los créditos hipotecarios para la vivienda). En el caso de partidas fuera de balance, la cuantía bruta se calcula aplicando los factores de conversión del crédito. Además, “frente a una misma contraparte” denota una o varias entidades que pueden ser consideradas como un único beneficiario.

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

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

El Banco cuenta con modelos internos para sus carteras grupales, así como métodos estándar para las carteras comerciales grupales y créditos de vivienda.

Las provisiones de consumo son calculadas en base a la pérdida esperada estimada para cada producto/deudor, la cual está compuesta por tres elementos: probabilidad de incumplimiento (PI), pérdida dado el incumplimiento (PDI) y exposición o deuda. La PI se define como la probabilidad de que un cliente deje de cumplir con sus obligaciones crediticias, mientras que la pérdida dado el incumplimiento es la tasa de pérdida que puede llegar a tener un cliente en el caso de no pagar sus obligaciones. En términos generales la fórmula para el cálculo de la provisión está dada por:

PE = PI * PDI * Exposición

Dónde:
• PE: Pérdida esperada del producto/deudor.
• PI: es la probabilidad de incumplimiento de un individuo.
• PDI: Pérdida dada el incumplimiento.
• Exposición: es la deuda de la cuenta.

Se aplica la pérdida esperada del Estado de Chile al porcentaje avalado de las operaciones FOGAPE, FOGAIN y reprogramación CORFO y además se usan otro tipo de avales como las sociedades de garantía recíproca (SGR) o por infraestructura escolar.

En función de la antigüedad de un cliente, la PI de éste puede ser estimada por un modelo para clientes nuevos o un modelo de comportamiento o clientes antiguos. Los modelos de clientes nuevos recogen características demográficas y de comportamiento financiero del cliente, mientras que los modelos de clientes antiguos buscan información de comportamiento interno del Banco o su filial según sea el modelo y de las instituciones financieras. En otras palabras, los modelos de clientes nuevos buscan características del cliente y los modelos de clientes antiguos se concentran en el comportamiento crediticio interno del cliente. Para determinar la PI y la PDI se busca agrupar clientes con características similares, lo que permite determinar que los grupos son homogéneos dentro de ellos y heterogéneos entre ellos.

Provisiones 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.

Debido al actual comportamiento de los portafolios y las proyecciones esperadas para el año 2023, se redistribuyeron provisiones adicionales manteniendo el mismo stock, con el objetivo de mantener con una adecuada cobertura aquellos portafolios donde aún no se observan comportamientos similares a los observados antes de la pandemia.

Provisiones sobre créditos contingentes

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

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

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

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

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

(ab) Garantías financieras

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

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

(ac) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los Estados Financieros Consolidados requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración del Banco a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Los ajustes de las estimaciones son reconocidos en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

En particular, la información sobre los rubros más significativos de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables y que tienen efectos más importantes sobre los montos reconocidos en los Estados Financieros Consolidados, es incluida en las siguientes notas:

- Notas 8, 11 y 12 : Valoración de instrumentos financieros.
- Notas 13, 26 y 41 : Provisiones por riesgo de crédito.
- Notas 15, 16 y 17 : Vida útil de los activos intangibles, activo fijo y activos por derecho a usar bienes en arrendamiento.
- Nota 18 : Impuestos diferidos.
- Notas 24, 25 y 26 : Provisiones, contingencias y compromisos.

(ad) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

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

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

Los reajustes corresponden principalmente a la indexación por la variación de la Unidad de Fomento (UF), cuyo valor es de $35.110,98 al 31 de diciembre de 2022 ($30.991,74 al 31 de diciembre de 2021). El Banco suspende el reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes sobre base devengada por los créditos, cuando el crédito o una de sus cuotas han cumplido 90 días de atraso en su pago. Esto implica que, desde la fecha en que debe suspenderse y hasta que esos créditos dejen de estar en cartera deteriorada, los respectivos activos no serán incrementados con los intereses y reajustes en el Estado de Situación Financiera Consolidado y no se reconocerán ingresos por esos conceptos en los Estados del Resultado Consolidados, salvo que sean efectivamente percibidos.

(ae) Ingresos y gastos por comisiones

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

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

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

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

(af) Gastos por obligaciones de beneficios a empleados. Beneficios del personal y costo de vacaciones

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

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

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

(ag) Deterioro de activos no financieros

El valor en libros de los activos no financieros del Banco y sus filiales, con excepción de activos por impuestos diferidos, es revisado en cada fecha de presentación para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, se estima el monto a recuperar del activo.

El monto recuperable de un activo es el valor mayor entre su valor de uso y su valor razonable menos los costos de venta. Para determinar el valor de uso, se descuentan los flujos de efectivo futuros estimados usando una tasa de descuento antes de impuestos, que refleja las valoraciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener el activo.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el valor en libros de un activo sobrepasa su monto recuperable. Las pérdidas por deterioro son reconocidas en los Estados del Resultado Consolidados.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable. Una pérdida por deterioro 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 período, por el número de las acciones en circulación durante ese período.

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

A la fecha de los presentes Estados Financieros Consolidados, el Banco y sus filiales no poseen instrumentos que generen efectos dilusivos en el Patrimonio.

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

i) Adopción de nuevas Normas y modificaciones introducidos por la CMF

Circular N°2305, 16 de febrero de 2022, CNC para bancos. Modifica el Capítulo C-1 “Estados financieros anuales”.

Se modifica la presentación de información financiera referida a indicadores de solvencia y capital regulatorio.

Circular N°2311 de fecha 4 de abril de 2022 se modifica el Capítulo 21-6 “Determinación de los activos ponderados por riesgo de crédito” de la Recopilación actualizada de normas (RAN).

Quedó establecido que las exposiciones con una entidad de contraparte central tendrán un ponderador por riesgo de crédito del 2% cuando sean reguladas y supervisadas por esta Comisión, de acuerdo con la Ley N°20345.

Norma de Carácter General N°484 de fecha 4 de agosto de 2022, Comisiones en operaciones de crédito.

Se establece que, todo pago que a cualquier título reciba o tenga derecho a recibir el acreedor, será considerado interés de una operación de crédito, salvo aquellos cobros que tengan un régimen legal especial y aquellos que cumplan con las siguientes reglas, condiciones y requisitos, los que se denominarán “comisión”:

- Importe calculado en base al costo de prestación del servicio.
- Debe ser informado y aceptado por el cliente de forma expresa, previo a su cobro y a la prestación del servicio.
- La información de los servicios debe estar a disposición del público mediante los mismos canales utilizados para efectuar oferta y contratación de operaciones de crédito.
- El servicio debe ser real, efectivamente prestado y distinto de aquellos inherentes a la operación de crédito de dinero, esto es, aquellos que poseen la cualidad de ser parte de la esencia de esa operación, sin el cual no es posible ni para el deudor ni el acreedor iniciarla, celebrarla, materializarla o terminarla.

La fecha de aplicación de esta normativa es a contar del 1 de agosto de 2023.

Circular N°2323 de fecha 21 de octubre de 2022 se modifica el Capítulo B-6 "Provisiones por riesgo país" y B-7 "Provisiones especiales para créditos hacia el exterior", del CNC para bancos.

Para incluir a las operaciones denominadas en peso chileno dentro del cómputo de provisiones por riesgo país y especiales para créditos hacia el exterior, se elimina toda alusión a que las operaciones transfronterizas indicadas en los Capítulos B-6 y B-7para el cómputo de ambos tipos de provisiones sean exclusivamente operaciones que sean pagaderas en moneda extranjera.

ii) Nuevos pronunciamientos introducidos por el IASB

Pronunciamientos contables vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables modificados son de aplicación obligatoria a partir de los períodos iniciados el 1 de enero de 2022:

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Contratos onerosos – Costos de cumplimiento de un contrato (modificaciones a la NIC37)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022 a contratos existentes en la fecha de la aplicación.
Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022.
Propiedad, planta y equipos – Ingresos antes del uso previsto (modificaciones a la NIC16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022.
Referencia al Marco conceptual (modificaciones a la NIIF3)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022.
Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19 después del 30 de junio de 2021 (modificaciones a la NIIF16).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de abril de 2021.

Contratos Onerosos - Costos de Cumplimiento de un Contrato (Modificaciones a la NIC37)

Con el objetivo de aclarar los tipos de costos que una compañía incluye como costos de cumplimiento de un contrato al momento de evaluar si un contrato es oneroso, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en mayo de 2020 la modificación a la NIC37 "Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes". Como consecuencia de esta modificación, las entidades que actualmente aplican el enfoque de "costos incrementales", se verán en la necesidad de reconocer provisiones más grandes y una mayor cantidad de contratos onerosos.

La modificación aclara que los costos de cumplimiento de un contrato comprenden:
- los costos incrementales, por ejemplo: mano de obra directa y materiales; y
- una asignación de otros costos directos, por ejemplo: la asignación de un gasto de depreciación de un ítem de Propiedad, Planta y Equipos usado para el cumplimiento de un contrato.

A la fecha de aplicación inicial, el efecto acumulado de la aplicación de esta modificación a la Norma es reconocido en los saldos iniciales como un ajuste a las utilidades retenidas o cualquier otra partida en el patrimonio, según corresponda.

La Administración del Banco evaluó el impacto de la adopción de esta Norma, y determinó que no existen efectos en sus Estados Financieros Consolidados.

Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020

Como parte del proceso de realizar cambios no urgentes pero necesarios a las Normas NIIF, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, emitió las Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020, cuyos cambios aclaran la redacción o corrigen consecuencias menores, omisiones o conflictos entre los requerimientos de las Normas.

La Administración del Banco evaluó el impacto de la adopción de estas mejoras, y determinó que no existen efectos en sus Estados Financieros Consolidados.

Propiedad, Planta y Equipos - Ingresos antes del uso previsto (Modificaciones a la NIC16)

Con el objetivo de proveer una guía en la contabilización de las ventas y costos que las entidades pueden generar en el proceso de hacer que un ítem de Propiedad, Planta y Equipos esté disponible para su uso, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en mayo de 2020 la modificación a la NIC16.

De acuerdo con estas modificaciones, el producto de la venta de los bienes obtenidos en el proceso que un ítem de Propiedad, Planta y Equipo está disponible para su uso, deberá ser reconocido en el estado de resultado junto con los costos de producir tales bienes. Deberá ser aplicada la NIC2 "Inventarios" en la identificación y medición de estos bienes.

Las entidades tendrán la necesidad de diferenciar entre:
- los costos asociados con la producción y venta de los bienes y servicios antes de que el ítem de Propiedad, Planta y Equipos este en uso; y
- los costos asociados con la puesta en funcionamiento del ítem de Propiedad, Planta y Equipos para su uso previsto.

La Administración del Banco evaluó el impacto de la adopción de esta Norma, y determinó que no existen efectos en sus Estados Financieros Consolidados.

Referencia al Marco Conceptual (Modificaciones a la NIIF3)

En mayo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, emitió la Referencia al Marco Conceptual, que modifica la NIIF3 "Combinaciones de Negocios". La modificación reemplaza la referencia realizada a una versión antigua del Marco Conceptual para los Reportes Financieros con una referencia a la última versión emitida en marzo 2018. Adicionalmente, el Consejo incluyó una excepción a su requerimiento de que la entidad hiciera referencia al Marco Conceptual para determinar qué constituye un activo o un pasivo. Esta excepción indica que, para algunos tipos de pasivos y pasivos contingentes, la entidad que aplique NIIF3 debe referirse a la NIC37 "Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes".

La Administración del Banco evaluó el impacto de la modificación de esta Norma y determinó que no existen efectos en sus Estados Financieros Consolidados.

Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19 después del 30 de junio de 2021 (Modificaciones a la NIIF16)

En mayo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, emitió la modificación a la NIIF16 "Arrendamientos" que incluye una solución práctica opcional que simplifica la forma en la cual el arrendatario contabiliza las reducciones de alquiler que son consecuencia directa del COVID-19.
La solución práctica incluida en las modificaciones del 2020 solo aplica para las concesiones de renta en donde la reducción en los pagos por arrendamiento se relacione con pagos que originalmente vencían en o antes del 30 de junio de 2021. En tal sentido, el Consejo ha extendido la aplicación del expediente práctico en 12 meses, permitiendo a los arrendatarios aplicarlo a las concesiones de renta en donde la reducción en los pagos por arrendamiento se relacione con pagos que originalmente vencen en o antes del 30 de junio de 2022.

La Administración del Banco evaluó el impacto de la modificación de esta Norma, y determinó que los impactos fueron de MM$0 al 31 de diciembre de 2022 (MM$26 al 31 de diciembre de 2021) en sus Estados Financieros Consolidados.

Pronunciamientos Contables emitidos aun no vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables están emitidos y aun no entran en aplicación.

Nueva NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF17 Contratos de seguro	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Esta fecha incluye la exención de las aseguradoras con respecto a la aplicación de la NIIF9 para permitirles implementar la NIIF9 y la NIIF17 al mismo tiempo. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican la NIIF9 y la NIIF15 en o antes de esa fecha.
Modificaciones a las NIIF	**Fecha de aplicación obligatoria**
Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes (modificaciones a la NIC1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Venta o aportaciones de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto (modificaciones a la NIIF10 y NIC28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Revelaciones de políticas contables (modificaciones a la NIC1 y declaración de Práctica 2 Elaboración de juicios relacionados con la materialidad)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Definición de estimación contable (modificaciones a la NIC8)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada y será aplicada prospectivamente a los cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables que ocurran en o después del comienzo del primer período de reporte anual en donde la compañía aplique las modificaciones.
Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción (modificaciones a la NIC12)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Aplicación inicial de la NIIF17 y la NIIF9 – Información comparativa (Modificaciones a la NIIF17)	La modificación es aplicable a partir de la aplicación de la NIIF17 Contratos de Seguro
Pasivos por arrendamientos en una venta con arrendamiento posterior (modificaciones a la NIIF16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
Pasivos no corrientes con covenants (modificaciones a la NIC1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.

NIIF17 Contratos de Seguro

Emitida el 18 de mayo de 2017, esta Norma requiere que los pasivos de seguro sean medidos a un valor de cumplimiento corriente y otorga un enfoque más uniforme de presentación y medición para todos los contratos de seguro. Estos requerimientos son diseñados para generar una contabilización consistente y basada en principios.

En marzo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad decidió diferir la fecha de vigencia de la NIIF17 para el 1 de enero de 2023, permitiéndose la adopción anticipada si se ha adoptado la NIIF9 y la NIIF15. El Consejo también decidió extender la exención temporal a la NIIF9, otorgados a las aseguradoras que cumplen con los criterios especificados, hasta el 1 de enero de 2023.

La Administración del Banco estima que la aplicación de esta Norma no tendrá impacto en sus Estados Financieros Consolidados.

Modificaciones a las NIIF

Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificación a la NIC1)

Con el objetivo de fomentar la uniformidad de aplicación y aclarar los requisitos para determinar si un pasivo es corriente o no corriente, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ha modificado la NIC1 "Presentación de Estados Financieros". Como consecuencia de esta modificación, las entidades deben revisar sus contratos de préstamos para determinar si su clasificación cambiará.

Las modificaciones incluyen lo siguiente:

- El derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado: la NIC1 actual establece que las entidades clasifican un pasivo como corriente cuando no tienen un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa. Como parte de sus modificaciones, el IASB ha suprimido el requisito de que el derecho sea incondicional y, en su lugar, señala que el derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado y existir al final del ejercicio sobre el que se informa.

- La clasificación de las líneas de crédito renovables puede cambiar: las entidades clasifican un pasivo como no corriente si tienen derecho a aplazar su cancelación durante al menos doce meses a partir del final del ejercicio sobre el que se informa. Ahora, el IASB ha aclarado que el derecho a aplazar existe únicamente si la sociedad cumple las condiciones especificadas en el acuerdo de préstamo al final del ejercicio sobre el que se informa, incluso aunque el prestamista no verifique el cumplimiento hasta una fecha posterior.

- Pasivos con características de cancelación de patrimonio: en las modificaciones se señala que la cancelación de un pasivo incluye el traspaso de los instrumentos de patrimonio propios de la entidad a la otra parte. La modificación aclara la forma en que las entidades clasifican un pasivo que incluye una opción de conversión de la otra parte, que podría reconocerse como patrimonio o como pasivo de forma separada con respecto al componente de pasivo previsto en la NIC32 "Instrumentos Financieros: Presentación".

La modificación es efectiva, de forma retroactiva, para los períodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada. No obstante, las sociedades considerarán incluir la información a revelar de conformidad con la NIC8 "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores" en sus siguientes estados financieros anuales.

La Administración del Banco estima que la aplicación de esta Norma no tendrá impacto en sus Estados Financieros Consolidados.

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.

Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios relacionados con la Materialidad)

En octubre de 2018, el Consejo perfeccionó la definición de materialidad de manera que fuese más fácil de entender y de aplicar. Esta definición está alineada con todo el marco NIIF incluyendo el marco conceptual. Los cambios en la definición de la materialidad complementan la Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios relacionados con la Materialidad, no obligatoria, emitida por el Consejo en el 2017, que señala un procedimiento de cuatro pasos que pueden ser utilizados como ayuda para hacer juicios de materialidad en la preparación de los estados financieros.

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC1 "Presentación de los Estados Financieros" y una actualización de la Declaración de Práctica 2.

Las modificaciones incluyen los siguientes:

- Requiere a las compañías la revelación de sus políticas contables materiales en vez de las políticas contables significativas;
- Aclaran que las políticas contables relacionadas con transacciones inmateriales, otros eventos o condiciones son en sí inmateriales y por lo tanto no necesitan ser reveladas;
- Aclaran que no todas las políticas contables que están relacionadas con transacciones materiales, otros eventos o condiciones, son en sí materiales para los estados financieros de la compañía.

Las modificaciones a la Declaración Práctica 2, incluyen dos ejemplos adicionales en la aplicación de la materialidad en las revelaciones de las políticas contables.

La Administración del Banco evaluó las implicancias de la adopción de estas modificaciones y determinó que no hay impactos relevantes respecto de las políticas reveladas actualmente en los Estados Financieros Consolidados.

Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC8)

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC8 "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores", para aclarar como las compañías deben distinguir entre cambios en las políticas contables y cambios en estimaciones contables, teniendo como foco principal la definición y aclaratorias de las estimaciones contables.

Las modificaciones aclaran la relación entre las políticas y las estimaciones contables, especificando que una compañía desarrolla una estimación contable para alcanzar el objetivo previamente definido en una política contable.

La Administración del Banco estima que la aplicación de esta Norma no tendrá impacto en sus Estados Financieros Consolidados.

Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC12)

En mayo de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC12 "Impuesto diferido" relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción, para aclarar como las compañías deben contabilizar el impuesto diferido en cierto tipo de transacciones en donde se reconoce un activo y un pasivo, como por ejemplo arrendamientos y obligaciones por retiro de servicio.

Las modificaciones reducen el alcance de la exención en el reconocimiento inicial de modo que no se aplica a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias iguales y compensatorias. Como resultado, las compañías necesitarán reconocer un activo por impuestos diferidos y un pasivo por impuestos diferidos por las diferencias temporarias que surjan en el reconocimiento inicial de un arrendamiento y una obligación por retiro de servicio.

La Administración del Banco estima que la aplicación de esta Norma no tendrá impacto en sus Estados Financieros Consolidados.

Aplicación inicial de la NIIF17 y la NIIF9 – Información comparativa (Modificaciones a la NIIF17)

En diciembre de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIIF17 Aplicación inicial de la NIIF17 y la NIIF9 – Información comparativa, con el objeto de aliviar las complejidades operacionales entre la contabilización de los pasivos por contratos de seguros y los activos financieros relacionados en la aplicación inicial de la NIIF17.

Las modificaciones permiten que la presentación de la información comparativa de los activos financieros relacionados con los contratos de seguro sea presentada de manera consistente con lo establecido en la NIIF9 "Instrumentos Financieros".

La Administración del Banco estima que la aplicación de esta Norma no tendrá impacto en sus Estados Financieros Consolidados.

Pasivos por arrendamientos en una venta con arrendamiento posterior (Modificaciones a la NIIF16)

En septiembre de 2022, el Consejo emitió las modificaciones de la NIIF16 “Arrendamientos – Pasivos por arrendamientos en una venta con arrendamiento posterior”, que establece los requerimientos de como una entidad debe contabilizar una venta con arrendamiento posterior, después de la fecha de la transacción.

Si bien la NIIF16 incluye los requisitos sobre como contabilizar una venta con arrendamiento posterior en la fecha que tiene lugar la transacción, la norma no especifica como sería la medición posterior de esta transacción. Las modificaciones emitidas por el Consejo se suman a los requisitos establecidos en la NIIF16 para las ventas con arrendamiento posterior, y que respaldan la aplicación consistente de la norma.

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

Pasivos no corrientes con covenants

El Consejo de normas internacionales de contabilidad emitió en octubre de 2022 la modificación a la NIC1 “Presentación de estados financieros”, en la cual indica que solo los convenants que una empresa debe cumplir en la fecha de presentación de informes o antes afectan la clasificación de un pasivo como corriente o no corriente.

Los covenants con los que la empresa debe cumplir después de la fecha de presentación (es decir, los convenios futuros) no afectan la clasificación de un pasivo en esa fecha. Sin embargo, cuando los pasivos no corrientes están sujetos a covenants, las empresas ahora deberán divulgar la información para ayudar a los usuarios a comprender el riesgo de que esos pasivos puedan volverse reembolsables dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de presentación.

La Administración del Banco se encuentra evaluando el impacto de la adopción de esta modificación.

Nota 4 Cambios contables

A través de la Circular N°2243 de fecha 20 de diciembre de 2019, complementada con la Circular N°2295 de fecha 7 de octubre de 2021, la CMF emitió la nueva versión del Compendio de normas contables (CNC) para bancos vigente a partir del 1 de enero de 2022.

Los cambios del nuevo compendio corresponden principalmente a modificaciones introducidas por el IASB, permitiendo una mejor presentación y revelación de la información financiera, unificación de formatos, apertura de información relevante y adecuación a Basilea III.

1. Los cambios introducidos al CNC para bancos corresponden principalmente a los siguientes:

i) Nuevos formatos de presentación para Estado de Otro Resultado Integral y el Estado de Cambios en el Patrimonio, además de lineamientos nuevos para las actividades de inversión y financiamiento en el Estado de Flujos de Efectivo y cambios en los formatos para los Estados de Situación Financiera y Estado de Resultados.

ii) Incorporación de un Informe Financiero, que debe ser preparado de acuerdo con el “Documento de práctica N°1” emitido por el IASB.

iii) Cambios del plan contable del Capítulo C-3, el cual modifica la codificación de cuentas y su respectiva descripción.

iv) Cambios en la clasificación, medición y presentación de los Instrumentos financieros en el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados, al adoptar NIIF9 en reemplazo de la NIC39 (con excepción del Capítulo 5.5 de deterioro de valor).

v) Modificación del criterio para la suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes sobre base devengada, para cualquier crédito que presente una morosidad igual o mayor a 90 días.

vi) Definición de normas de valoración y clasificación de Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos.

vii) Obligatoriedad de reintegrar al activo operaciones renegociadas castigadas cuando las operaciones cumplan con determinadas condiciones.

viii) Modificación del porcentaje de exposición de créditos contingentes correspondientes a las líneas de crédito de libre disposición.

2. Información cuantitativa respecto a la primera aplicación del Nuevo Compendio de Normas Contables

A continuación, se presentan los impactos al 1 de enero de 2021 por la aplicación de los cambios normativos vigentes a partir de este período, de acuerdo con el Capítulo E del CNC para bancos, los cuales son tratados como ajustes a un estado financiero proforma.

Balance al 1 de enero de 2021
Activos

	CNC antiguo 1/1/2021	Ajustes de Implementación Reclasificaciones	Ajustes	CNC nuevo 1/1/2021	Nota Explicativa
ACTIVOS	**MM$**	**MM$**	**MM$**	**MM$**	
Efectivo y depósitos en bancos	1.252.255	-	-	1.252.255	
Operaciones con liquidación en curso	344.282	-	-	344.282	
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	5.293.792	(84.236)	-	5.209.556	**a)**
Instrumentos financieros de deuda	751.269	(239.845)	-	511.424	**b)**
Otros	-	239.845	-	239.845	**b)**
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					
Instrumentos financieros de deuda	2.121.614	(4.414)	-	2.117.200	**c)**
Otros	-	-	-	-	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	84.236	-	84.236	**a)**
Activos financieros a costo amortizado					
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	74.482	-	(5)	74.477	**e)**
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	
Adeudado por bancos	354.374	-	-	354.374	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	12.062.245	-	-	12.062.245	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	10.029.195	-	-	10.029.195	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	2.778.631	-	-	2.778.631	
Inversiones en sociedades	18.435	1.526	-	19.961	**c), d)**
Activos intangibles	204.804	-	-	204.804	
Activos fijos	104.933	-	-	104.933	
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	190.708	-	-	190.708	
Impuestos corrientes	17.021	-	-	17.021	
Impuestos diferidos	343.328	-	1	343.329	**f)**
Otros activos	854.593	(20.224)	-	834.369	**d)**
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	23.112	-	23.112	**d)**
TOTAL ACTIVOS	**36.795.961**	**-**	**(4)**	**36.795.957**	

Ajustes de homologación de activos y reclasificaciones:

a) Corresponde a la reclasificación de los Contratos de derivados financieros por la incorporación del rubro Contratos de derivados financieros para coberturas contables.

b) Corresponde a la reclasificación de las cuotas de fondos mutuos desde el rubro Instrumentos financieros de deuda al rubro Otros.

c) Corresponde a la reclasificación de las acciones en la Bolsa de Comercio de Santiago y Bolsa Electrónica de Chile al rubro Inversiones en sociedades.

d) Corresponde a la reclasificación de los Activos enajenables por la apertura del nuevo rubro Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta según el nuevo CNC para bancos.

e) Corresponde a la aplicación del deterioro de Instrumentos financieros de acuerdo con los modelos internos del Banco con impacto en la partida Derecho por pactos de retroventa y préstamos de valores por un monto de MM$5.

f) Producto de la aplicación del CNC para bancos, el Banco reconoció un deterioro de acuerdo con la letra e) precedente, este generó una diferencia temporal por lo cual se reconoció un impuesto diferido por un monto de MM$1.

Balance al 1 de enero de 2021
Pasivos y Patrimonio

	CNC antiguo 1/1/2021	Ajustes de Implementación Reclasificaciones	Ajustes	CNC nuevo 1/1/2021	Nota Explicativa
PASIVOS	**MM$**	**MM$**	**MM$**	**MM$**	
Operaciones con liquidación en curso	299.014	-	-	299.014	
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	5.733.336	(605.614)	-	5.127.722	**g)**
Otros	-	-	-	-	
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	605.614	-	605.614	**g)**
Pasivos financieros a costo amortizado					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	6.805.111	(3.533)	-	6.801.578	**i)**
Depósitos y otras captaciones a plazo	8.840.138	-	-	8.840.138	
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	456.319	-	-	456.319	
Obligaciones con bancos	4.386.782	-	-	4.386.782	
Instrumentos financieros de deuda emitidos	6.765.390	(730.284)	-	6.035.106	**h)**
Otras obligaciones financieras	53.215	(5.355)	-	47.860	**i)**
Obligaciones por contratos de arrendamiento	168.763	-	-	168.763	
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	730.284	-	730.284	**h)**
Provisiones por contingencias	53.449	-	-	53.449	
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	82.626	-	-	82.626	
Provisiones especiales por riesgo de crédito	114.508	-	-	114.508	
Impuestos corrientes	2.355	-	-	2.355	
Impuestos diferidos	522	-	-	522	
Otros pasivos	528.887	8.888	-	537.775	**i)**
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	
TOTAL PASIVOS	**34.290.415**	**-**	**-**	**34.290.415**	
PATRIMONIO					
Capital	1.246.706	121.715	-	1.368.421	**j)**
Reservas	496.397	(121.715)	(716)	373.966	**j), l)**
Otro resultado integral acumulado					
Elementos que no se reclasificarán en resultados	-	3.415	-	3.415	**k)**
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	(213.227)	(3.475)	712	(215.990)	**k), m)**
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	675.688	60		675.748	**k)**
Utilidad del ejercicio	275.419	-		275.419	
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	(82.626)	-	-	(82.626)	
De los propietarios del Banco:	**2.398.357**	**-**	**(4)**	**2.398.353**	
Del Interés no controlador	**107.189**	**-**	**-**	**107.189**	
TOTAL PATRIMONIO	**2.505.546**	**-**	**(4)**	**2.505.542**	
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	**36.795.961**	**-**	**(4)**	**36.795.957**	

Ajustes de homologación de pasivos, patrimonio y reclasificaciones:

g) Corresponde a la reclasificación de los Contratos de derivados financieros por la incorporación del rubro Contratos de derivados financieros para coberturas contables.

h) Corresponde a la reclasificación de los Bonos subordinados, reconocidos previamente en el rubro Instrumentos financieros de deuda emitidos, al rubro Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos.

i) Corresponde a la reclasificación del rubro Otras obligaciones financieras correspondiente a la cartera securitizada por MM$5.355 y del rubro Depósitos y otras obligaciones a la vista por MM$3.533, a Otros pasivos.

j) Corresponde a la reclasificación del sobreprecio pagado por acciones, previamente reconocido en Reservas, al rubro de Capital, según establece el nuevo CNC para bancos.

k) Los resultados actuariales por planes de beneficios al personal corresponden a Elementos que no se reclasificarán en resultados, además se reclasificaron Elementos que pueden reclasificarse en resultados al rubro Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores.

l) De acuerdo con el reconocimiento del deterioro de los Instrumentos financieros y el reconocimiento de su respectivo impuesto diferido, el efecto en las Otras Reservas asciende a MM$716, su composición es la siguiente:

Concepto - Ajuste primera aplicación	Monto MM$
Deterioro instrumentos financieros de deuda	(715)
Deterioro derecho por pactos de retroventa y préstamos de valores	(5)
Efecto por impuesto diferido del deterioro instrumentos financieros	4
Total efecto en otras reservas	**(716)**

m) Corresponde a la aplicación del deterioro de Instrumentos financieros de acuerdo con los modelos internos del Banco con impacto en la partida Instrumentos financieros de deuda. Los efectos se resumen a continuación:

Concepto - Ajuste primera aplicación	Monto MM$
Deterioro instrumentos financieros de deuda	(715)
Efecto por impuesto diferido del deterioro instrumentos financieros	3
Total efecto en otros resultados integrales acumulado	**(712)**

3. Descripción de los impactos al 31 de diciembre de 2021:

A continuación, se presentan los impactos al 31 de diciembre de 2021 por la aplicación de los cambios normativos vigentes a partir de este período, de acuerdo con el Capítulo E del CNC para bancos, los cuales son tratados como ajustes a un estado financiero proforma.

Balance al 31 de diciembre de 2021
Activos

	CNC antiguo 31/12/2021	Ajustes de Implementación Reclasificaciones	Ajustes	CNC nuevo 31/12/2021	Nota Explicativa
ACTIVOS	**MM$**	**MM$**	**MM$**	**MM$**	
Efectivo y depósitos en bancos	1.459.622	-	-	1.459.622	
Operaciones con liquidación en curso	443.080	-	-	443.080	
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	6.660.127	(326.030)	-	6.334.097	a)
Instrumentos financieros de deuda	590.604	(115.889)	-	474.715	b)
Otros	-	115.889	-	115.889	b)
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					
Instrumentos financieros de deuda	1.953.979	(3.479)	-	1.950.500	c)
Otros	-	-	-	-	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	326.030	-	326.030	a)
Activos financieros a costo amortizado					
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	120.796	-	(5)	120.791	e)
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	
Adeudado por bancos	2.996	-	-	2.996	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13.834.313	-	-	13.834.313	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	11.590.604	-	-	11.590.604	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.087.784	-	-	3.087.784	
Inversiones en sociedades	16.494	3.479	-	19.973	c)
Activos intangibles	222.409	-	-	222.409	
Activos fijos	96.122	-	-	96.122	
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	181.672	-	-	181.672	
Impuestos corrientes	5.062	-	-	5.062	
Impuestos diferidos	401.690	-	1	401.691	f)
Otros activos	930.541	(15.534)	-	915.007	d)
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	15.534	-	15.534	d)
TOTAL ACTIVOS	**41.597.895**	**-**	**(4)**	**41.597.891**	

Ajustes de homologación de activos y reclasificaciones:

a) Corresponde a la reclasificación de los Contratos de Derivados Financieros por la incorporación del rubro Contratos de Derivados Financieros para Coberturas Contables.

b) Corresponde a la reclasificación de las cuotas de fondos mutuos desde el rubro Instrumento de Financieros de Deuda al rubro Otros.

c) Corresponde a la reclasificación de las acciones en la Bolsa de Comercio de Santiago y Bolsa Electrónica de Chile al rubro Inversiones en Sociedades.

d) Corresponde a la reclasificación de los Activos Enajenables por la apertura del nuevo rubro Activos No Corrientes y Grupos Enajenables para la Venta y a las acciones de Nexus según el nuevo CNC para bancos.

e) Corresponde a la aplicación del deterioro de Instrumentos financieros de acuerdo con los modelos internos del Banco con impacto en la partida Derecho por pactos de retroventa y préstamos de valores por un monto de MM$5.

f) Producto de la aplicación del CNC para bancos, el Banco reconoció un deterioro de acuerdo con la letra e), este generó una diferencia temporal por lo cual se reconoció un impuesto diferido por un monto de MM$1.

Balance al 31 de diciembre de 2021
Pasivos y Patrimonio

	CNC antiguo 31/12/2021	Ajustes de Implementación Reclasificaciones	Ajustes	CNC nuevo 31/12/2021	Nota Explicativa
PASIVOS	**MM$**	**MM$**	**MM$**	**MM$**	
Operaciones con liquidación en curso	395.878	-	-	395.878	
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	6.880.789	(831.935)	-	6.048.854	g)
Otros	-	-	-	-	
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	831.935	-	831.935	g)
Pasivos financieros a costo amortizado					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	7.221.933	(756)	-	7.221.177	h)
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.462.566	-	-	9.462.566	
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	379.970	-	-	379.970	
Obligaciones con bancos	5.658.415	-	-	5.658.415	
Instrumentos financieros de deuda emitidos	7.414.406	(756.367)	-	6.658.039	i)
Otras obligaciones financieras	114.824	(4.376)	-	110.448	h)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	163.775	-	-	163.775	
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	756.367	-	756.367	i)
Provisiones por contingencias	56.808	-	-	56.808	
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	127.316	-	(48)	127.268	n)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	216.986	-	-	216.986	
Impuestos corrientes	85.595	-	-	85.595	
Impuestos diferidos	588	-	-	588	
Otros pasivos	616.923	5.132	-	622.055	h)
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	
TOTAL PASIVOS	**38.796.772**	**-**	**(48)**	**38.796.724**	
PATRIMONIO					
Capital	1.246.706	121.715	-	1.368.421	j)
Reservas	496.397	(121.715)	(716)	373.966	j), l)
Otro resultado integral acumulado					
Elementos que no se reclasificarán en resultados	2.546	31	-	2.577	k)
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	(210.045)	-	869	(209.176)	m)
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	841.030	(31)	-	840.999	k)
Utilidad del ejercicio	424.385	-	(157)	424.228	n)
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	(127.316)	-	48	(127.268)	o)
De los propietarios del Banco:	**2.673.703**	**-**	**44**	**2.673.747**	
Del Interés no controlador	**127.420**	**-**	**-**	**127.420**	
TOTAL PATRIMONIO	**2.801.123**	**-**	**44**	**2.801.167**	
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	**41.597.895**	**-**	**(4)**	**41.597.891**	

Ajustes de homologación de pasivos, patrimonio y reclasificaciones:

g) Corresponde a la reclasificación de los Contratos de Derivados Financieros por la incorporación del rubro Contratos de Derivados Financieros para Coberturas Contables.

h) Corresponde a la reclasificación del rubro Otras Obligaciones Financieras correspondiente a la cartera securitizada por MM$4.376 y al rubro Depósitos y otras obligaciones a la vista por MM$756, al rubro Otros pasivos.

i) Corresponde a la reclasificación de los Bonos Subordinados, reconocidos previamente en el rubro Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos, al rubro Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos.

j) Corresponde a la reclasificación del sobreprecio pagado por acciones, previamente reconocido en Reservas, al rubro de Capital, según establece el nuevo CNC para bancos.

k) Los resultados actuariales por planes de beneficios al personal corresponden a Elementos que no se reclasificarán en Resultados, por consiguiente, estos fueron reclasificados desde rubro Utilidades acumuladas de ejercicio anteriores a Otros resultados integral acumulado.

l) De acuerdo con el reconocimiento del deterioro de los Instrumentos financieros y el reconocimiento de su respectivo impuesto diferido, el efecto en las Otras Reservas asciende a MM$716, su composición es la siguiente:

Concepto - Ajuste primera aplicación	Monto MM$
Deterioro instrumentos financieros de deuda	(715)
Deterioro derecho por pactos de retroventa y préstamos de valores	(5)
Efecto por impuesto diferido del deterioro instrumentos financieros	4
Total efecto en otras reservas	**(716)**

m) Corresponde a la aplicación del deterioro de Instrumentos financieros de acuerdo con los modelos internos del Banco con impacto en otros resultados integrales. Los efectos se resumen a continuación:

Concepto - Ajuste primera aplicación	Monto MM$
Deterioro instrumentos financieros de deuda	(872)
Efecto por impuesto diferido del deterioro instrumentos financieros	3
Total efecto en otros resultados integrales acumulado	**(869)**

n) Corresponde al resultado generado en el ejercicio 2021 por el reconocimiento del deterioro de los Instrumentos financieros.

o) Corresponde al recálculo de los dividendos provisorios producto de la implementación del nuevo CNC para bancos.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Estados del Resultado al 31 de diciembre de 2021

	CNC antiguo 31/12/2021 MM$	Ajustes de Implementación Reclasificaciones MM$	Ajustes MM$	CNC nuevo 31/12/2021 MM$	Nota Explicativa
Ingresos por intereses	1.098.720	(5.649)	-	1.093.071	p)
Gastos por intereses	(312.048)	-	-	(312.048)	
Ingreso neto por intereses	**786.672**	**(5.649)**	**-**	**781.023**	
Ingresos por reajustes	651.581	-	-	651.581	
Gastos por reajustes	(462.011)	-	-	(462.011)	
Ingreso neto por reajustes	**189.570**	**-**	**-**	**189.570**	
Ingresos por comisiones	252.639	5.649		258.288	p)
Gastos por comisiones	(64.671)	(18.328)		(82.999)	q)
Ingreso neto por comisiones	**187.968**	**(12.679)**	**-**	**175.289**	
Resultado financiero por:					
Activos y pasivos financieros para negociar	76.109	(244)	-	75.865	r)
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	31.086	-	-	31.086	
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	49.854	-	-	49.854	
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-	-	-	
Otro resultado financiero	7.082	-	-	7.082	
Resultado financiero neto	**164.131**	**(244)**	**-**	**163.887**	
Resultado por inversiones en sociedades	(7.139)	244	-	(6.895)	r)
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	-	1.665	-	1.665	s)
Otros ingresos operacionales	43.443	(10.350)	-	33.093	s)
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	**1.364.645**	**(27.013)**	**-**	**1.337.632**	
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(284.722)	-	-	(284.722)	
Gastos de administración	(226.208)	18.328	-	(207.880)	q)
Depreciación y amortización	(56.424)	-	-	(56.424)	
Deterioro de activos no financieros	(262)	-	-	(262)	
Otros gastos operacionales	(43.003)	7.516	-	(35.487)	s), t)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	**(610.619)**	**25.844**	**-**	**(584.775)**	
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	**754.026**	**(1.169)**	**-**	**752.857**	
Gasto de pérdidas crediticias por:					
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	(177.137)	-	-	(177.137)	
Provisiones especiales por riesgo de crédito	(103.647)	1.169	-	(102.478)	s)
Recuperación de créditos castigados	71.785	-	-	71.785	
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	(157)	(157)	u)
Gasto por pérdidas crediticias	**(208.999)**	**1.169**	**(157)**	**(207.987)**	
RESULTADO OPERACIONAL	**545.027**	**-**	**(157)**	**544.870**	
Resultado de operaciones contínuas antes de impuestos	**545.027**	**-**	**(157)**	**544.870**	
Impuesto a la renta	(94.865)	-	-	(94.865)	
Resultado de operaciones contínuas después de impuestos	**450.162**	**-**	**(157)**	**450.005**	
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	-	-	-	-	
Impuestos de operaciones discontinuadas	-	-	-	-	
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	-	-	-	-	
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	**450.162**	**-**	**(157)**	**450.005**	

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Ajustes de homologación de resultados y reclasificaciones:

p) Las comisiones de prepago fueron reclasificadas desde el rubro Ingresos por Intereses al rubro Ingresos por Comisiones.

q) Los gastos por licencias de tarjetas de crédito fueron reclasificados desde el rubro Gastos de Administración al rubro Gastos por Comisiones.

r) Corresponde a los dividendos recibidos por las acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago, de propiedad de la filial Scotia Corredores de Bolsa S.A, cuya inversión fue reclasificada desde "Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país" a "Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país".

s) Corresponde a reclasificaciones por MM$10.350 desde el rubro “Otros ingresos operacionales” a nuevos códigos CMF por los siguientes conceptos:

- Utilidad por venta de BRP al nuevo rubro “Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial” por (MM$5.033)
- Activos fijos mantenidos para la venta al nuevo rubro “Activos no corrientes para la venta” por (MM$1.971)
- Recuperación de gastos operacionales al rubro “Otros gastos operacionales” por (MM$2.177)
- Provisión riesgo país al rubro “Provisiones riesgo de crédito” por (MM$1.169).

t) Corresponde a reclasificación de gastos de BRP desde “Otros gastos operacionales” al nuevo rubro “Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial” por (MM$5.339)

u) Corresponde al resultado generado en el ejercicio 2021 por el reconocimiento del deterioro de los Instrumentos financieros.

Estados de Otros Resultados Integrales al 31 de diciembre de 2021

	CNC antiguo 31/12/2021 MM$	Ajustes de Implementación Reclasificaciones MM$	Ajustes MM$	CNC nuevo 31/12/2021 MM$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	**450.162**	**-**	**(157)**	**450.005**
Otro resultado integral del ejercicio de:				
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS				
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	100	-	-	100
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	(928)	-	(928)
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	**100**	**(928)**	**-**	**(828)**
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	(11)	-	-	(11)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	**89**	**(928)**	**-**	**(839)**
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS				
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(195.602)	928	157	(194.517)
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	-	-	-	-
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	-	-	-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	204.586	-	-	204.586
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	8.984	928	157	10.069
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	(3.288)	-	-	(3.288)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	**5.696**	**928**	**157**	**6.781**
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	**5.785**	**-**	**157**	**5.942**
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO CONSOLIDADO	**455.947**	**-**	**-**	**455.947**

4. Descripción de los impactos al 1 de enero de 2022:

A continuación, se presentan los impactos registrados en enero de 2022 por la aplicación de los cambios normativos vigentes a partir de este período, de acuerdo con el Capítulo E del CNC para bancos.

a) Suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada

Corresponde a la aplicación del Capítulo B-2 del nuevo CNC para bancos, en el cual se define que los bancos deberán dejar de reconocer ingresos sobre base devengada, cuando el crédito o una de sus cuotas haya cumplido 90 días de atraso en su pago.

La suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada 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, reajustes o comisiones en el Estado de Situación Financiera y no se reconocerán ingresos por esos conceptos en el Estado del Resultado, salvo que sean efectivamente percibidos.

El Banco reconoció un abono neto en las colocaciones por un monto ascendente a MM$3.082 de acuerdo con el siguiente detalle:

Concepto - Ajuste primera aplicación	Préstamos MM$	Provisión MM$	Efecto neto MM$
Colocaciones comerciales	(2.428)	(1.297)	(3.725)
Colocaciones de consumo	(549)	239	(310)
Colocaciones para vivienda	824	129	953
Total	**(2.153)**	**(929)**	**(3.082)**

b) Renegociaciones de operaciones castigadas

La nueva versión del CNC para bancos establece la obligatoriedad de reintegrar al activo aquellos créditos renegociados que dejen de tener la calidad de deteriorados, reconociendo a su vez el recupero correspondiente por la activación de dichos créditos.

El impacto de esta modificación es el siguiente:

Concepto - Ajuste primera aplicación	Préstamos MM$	Provisión MM$	Efecto neto MM$
Colocaciones comerciales	1.019	167	852
Colocaciones de consumo	2.035	23	2.012
Colocaciones para vivienda	1.152	3	1.149
Total	**4.206**	**193**	**4.013**

c) Provisiones especiales por riesgo de crédito

Corresponde a la actualización del Capítulo B-3 del nuevo CNC para bancos, donde se incorpora el concepto de "Líneas de créditos de libre disposición con cancelación inmediata", el que tiene una exposición al riesgo de crédito de 10%. Esta modificación implicó una liberación de provisiones por un monto de MM$12.306.

El impacto de esta modificación es el siguiente:

Concepto - Ajuste primera aplicación	Líneas de crédito MM$	Tarjetas de crédito MM$	Monto MM$
Comercial	944	304	1.248
Consumo	303	10.755	11.058
Total	**1.247**	**11.059**	**12.306**

d) Impuestos diferidos

Asociado a los ajustes de primera aplicación antes descritos, se generaron efectos en la determinación de los impuestos diferidos.

El cargo por los activos por Impuestos diferido se compone:

Concepto - Ajuste primera aplicación	Monto MM$
Activo por impuesto diferido - suspensión del devengo	435
Activo por impuesto diferido - provisiones especiales por riesgo de crédito	52
Total activo por impuesto diferido	**487**

El abono por los pasivos por Impuestos diferido se compone:

Concepto - Ajuste primera aplicación	Monto MM$
Pasivo por impuesto diferido - provisiones especiales por riesgo de crédito	1.414
Pasivo por impuesto diferido - renegociaciones de operaciones castigadas	1.136
Pasivo por impuesto diferido - suspensión del devengo	1.540
Total pasivo por impuesto diferido	**4.090**

e) Interés minoritario

Producto de la aplicación del nuevo CNC para bancos al proceso de consolidación de Estados Financieros, se generaron los siguientes ajustes en el rubro "Interés Minoritario":

Concepto - Ajuste primera aplicación	Monto MM$
Interés minoritario - CAT Administradora de Tarjetas S.A.	2.041
Interés minoritario - Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	(3)
Efecto neto del Interés minoritario	**2.038**

f) Conciliación de los efectos netos en Patrimonio por la aplicación de nuevo Compendio de Normas Contables para bancos

De acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo E numeral 1 del nuevo CNC para bancos, los impactos por la transición a los nuevos principios de aceptación general y los criterios dispuestos por la CMF a la fecha de transición se deben registrar en el ítem del patrimonio "Reservas no provenientes de utilidades", el primero de enero de 2022.

De acuerdo con el numeral 2 del Capitulo E del nuevo CNC para bancos, la implementación de NIIF9, en lo que concierne a clasificación y deterioro de instrumentos financieros deberá aplicarse de forma retroactiva. En los estados financieros proforma al 1 de enero de 2021 y 31 de diciembre de 2021, el Banco determinó deterioro a los rubros "Derecho por pactos de retroventa y préstamos de valores" y "Activos financieros a valor razonable con cambio en otro resultado integral".

Dado que el Capitulo E numeral 3 establece la opción de aplicar en forma prospectiva el cambio de criterio para la suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes sobre base devengada y considerando la entrada en vigencia en diciembre de 2021 de las normas sobre Capital Regulatorio (Basilea III), el Banco definió registrar a contar del 1 de enero de 2022 los impactos asociados principalmente a la cartera de colocaciones.

A continuación, se resumen los efectos en la cuenta de Patrimonio "Otras reservas no provenientes de utilidades":

Conciliación patrimonio - Ajuste primera aplicación	Año 2022 MM$	Año 2021 MM$	Total ajustes MM$
Deterioro de inversiones financieras	(157)	(716)	(873)
Colocaciones comerciales - suspensión del devengo	(3.725)	-	(3.725)
Colocaciones de consumo - suspensión del devengo	(310)	-	(310)
Colocaciones para vivienda - suspensión del devengo	953	-	953
Colocaciones comerciales - renegociaciones de operaciones castigadas	852	-	852
Colocaciones de consumo - renegociaciones de operaciones castigadas	2.012	-	2.012
Colocaciones para vivienda - renegociaciones de operaciones castigadas	1.149	-	1.149
Provisiones especiales por riesgo de crédito	12.306	-	12.306
Activo por impuesto diferido	487	-	487
Pasivo por impuesto diferido	(4.090)	-	(4.090)
Interés minoritario - CAT Administradora de Tarjetas S. A.	(2.041)	-	(2.041)
Interés minoritario - Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	3	-	3
Efecto neto no provenientes de utilidades (patrimonio)	**7.439**	**(716)**	**6.723**

Otros cambios contables

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022 y debido a modificaciones introducidas en el CNC para bancos de la CMF, han ocurrido los cambios contables que podrían afectar la interpretación de estos Estados Financieros Consolidados.

a) Cambio en el equivalente de crédito de las líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata al 10% y Otras Líneas de crédito de libre disposición al 40%. Antes ambas se refundían en Líneas de Libre disposición al 35%. (Capítulo B-3).

b) Cambio en la definición de cartera individual y grupal aplicando el nuevo concepto de exposición agregada para clientes que pertenezcan a un grupo empresarial cuya deuda total sea igual o mayor a UF20.000. Esto fue presentado en el comité de riesgo de marzo para su aprobación. (Capítulo B-1).

Nota 5 Hechos relevantes

Con fecha 28 de febrero de 2022 de conformidad con lo dispuesto en el artículo 14° de la Ley General de Bancos, los artículos 9° y 10° de la Ley N°18045 de Mercado de Valores y lo dispuesto en el Capítulo N°18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF, se comunica, en carácter de información esencial de Scotiabank Chile, lo siguiente:

Con fecha 27 de febrero de 2022, The Bank of Nova Scotia ("BNS") alcanzó un acuerdo con Inversiones Caburga Limitada, Inversiones del Pacífico S.A., Inversiones Santa Virginia Limitada, Inversiones Corinto SpA, Inversiones Valparaíso SpA e Inversiones SH Seis Limitada, en adelante el "Grupo Said", para adquirir la totalidad de su participación accionaria en Scotiabank Chile equivalente a un 16,76% de las acciones suscritas y pagadas de Scotiabank Chile, a través de un intercambio por acciones comunes en BNS. De esa manera, al cierre de la operación BNS aumentará su participación en Scotiabank Chile desde un 83,03% a un 99,79%.

La transacción se ha valorizado en, aproximadamente, CAD$1.300 millones. Al cierre, BNS pagará CAD$650 millones en dinero efectivo y entregará al Grupo Said 7 millones de acciones de propia emisión.

Luego del cierre de la transacción, el Grupo Said se convertirá en un accionista relevante de BNS y mantendrá sus puestos y la Presidencia en el Directorio de Scotiabank Chile.

El cierre de la transacción está sujeto a las condiciones habituales para este tipo de operaciones, entre las que se cuenta la aprobación que deberá otorgar la CMF y el regulador canadiense. Además, el Grupo Said venderá su participación en las otras empresas del grupo BNS en Chile y recibirá el dividendo correspondiente al año fiscal 2021 de Scotiabank Chile. Es intención de BNS, luego del cierre de la transacción con el Grupo Said, transferir las acciones adquiridas a Nova Scotia Inversiones Limitada, sociedad a través del cual mantiene su participación en Scotiabank Chile.

Con fecha 31 de marzo de 2022 de conformidad con lo dispuesto en los artículos 9° y 10° de la Ley N°18045 de Mercado de Valores y a lo dispuesto en el Capítulo N°18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF, se comunica en carácter de información esencial, que con esta misma fecha la Junta Ordinaria de Accionistas de Scotiabank Chile adoptó, entre otros, los siguientes acuerdos:

1. Distribuir un 40% de las utilidades obtenidas durante el ejercicio 2021, esto es, la suma de MM$169.754; equivalente a un dividendo de $13,86326 por acción, y destinar el remanente al fondo de reservas por utilidades no distribuidas.

2. Elegir como directores del Banco a las siguientes personas:

   a) Directores Titulares: Salvador Said Somavía, Ignacio Deschamps González, Jaime Said Handal, Manuel José Vial Vial, Gonzalo Said Handal, Ernesto Mario Viola, Sergio Concha Munilla, Fernanda Vicente Mendoza, Karen Ergas Segal, Emilio Deik Morrison y Arturo Tagle Quiroz.

   b) Directores Suplentes: Juan Antonio Guzmán Molinari, como primer director suplente y Guillermo Mackenna Rueda, como segundo director suplente.

Posteriormente, en sesión de directorio celebrada con la misma fecha, se designó como Presidente del Directorio a don Salvador Said Somavía y como Vicepresidente al señor Manuel José Vial Vial, quienes asumieron sus cargos en ese mismo acto.

Con fecha 8 de abril de 2022 de conformidad con lo dispuesto en los artículos 9° y 10° de la Ley N°18045, sobre Mercado de Valores, y en el Capítulo N°18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF, se comunica en carácter de información esencial, la renuncia presentada a partir de esta misma fecha, por don Arturo Tagle Quiroz al cargo de Director de Scotiabank Chile.

Con fecha 29 de abril de 2022 de conformidad con lo dispuesto en los artículos 9° y 10° de la Ley N°18045, sobre Mercado de Valores, y en el Capítulo N°18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF, se comunica en carácter de información esencial de Scotiabank Chile, lo siguiente:

Con esta fecha, se ha materializado la compra por parte de BNS, accionista controlador del Banco, a Inversiones Caburga Limitada, Inversiones del Pacífico S.A., Inversiones Santa Virginia Limitada, Inversiones Corinto SpA, Inversiones Valparaíso SpA e Inversiones SH Seis Limitada, en adelante el "Grupo Said", de la totalidad de su participación accionaria en el Banco, equivalente a un 16,76% de las acciones suscritas y pagadas de éste (las "Acciones"), a través de un intercambio por acciones comunes de BNS y efectivo. De esa manera, BNS ha aumentado su participación en el Banco desde un 83,03% a un 99,79%.

Además, con esta misma fecha, se ha materializado la transferencia de las Acciones por parte de BNS a Nova Scotia Inversiones Limitada, sociedad holding a través de la cual mantiene su participación en el Banco.

En virtud de la transacción informada, el Grupo Said se ha convertido en un accionista relevante de BNS y mantendrá su participación en el Directorio del Banco.

Con fecha 28 de julio de 2022 de conformidad con lo dispuesto en los artículos 9° y 10° de la Ley N°18045, sobre Mercado de Valores, y en el Capítulo N°18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF, se comunica en carácter de información esencial, la cesación por renuncia de don Ernesto Mario Viola al cargo de Director de Scotiabank Chile a contar de esta misma fecha.

Con fecha 29 de septiembre de 2022 de conformidad con lo dispuesto en los artículos 9° y 10° de la Ley N°18045, sobre Mercado de Valores, y en el Capítulo N°18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF, se comunica en carácter de información esencial, que con esta fecha, el Directorio de Scotiabank Chile acordó, de forma unánime, solicitar a la CMF, de conformidad con el artículo 49° bis inciso 2° de la Ley General de Bancos, autorización para poder citar, posteriormente, a Junta Extraordinaria de Accionistas del Banco para proponer la rebaja del número de miembros del Directorio de 11 directores titulares y 2 suplentes, a 7 directores titulares y 1 suplente.

La solicitud obedece, entre otras razones, a que, con la actual composición accionaria, la rebaja no afecta la representatividad de los accionistas en el Directorio, estando el 99,8% de las acciones del Banco controladas por Nova Scotia Inversiones Limitada (filial de The Bank of Nova Scotia), quien cuenta con los votos suficientes para designar a todos sus miembros.

Con fecha 30 de septiembre de 2022 de conformidad con lo dispuesto en los artículos 9° y 10° de la Ley N°18045, sobre Mercado de Valores, y en el Capítulo N°18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF, comunica en carácter de información esencial, lo siguiente:

Según fue informado mediante hecho esencial de fecha 30 de noviembre de 2021, Scotiabank Chile, en conjunto con el resto de los bancos accionistas de la sociedad de apoyo al giro bancario "Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A." (en adelante, "Nexus") llegaron a un acuerdo con Minsait Payments Systems Chile S.A. (una filial de la sociedad española Indra Sistemas S.A.) para la venta del 100% de las acciones de que son titulares en Nexus, sujeto al cumplimiento o renuncia de diversas condiciones suspensivas, entre las cuales se encontraban la autorización de la CMF para la enajenación del 100% de las acciones de Nexus y que la transacción fuera aprobada por la Fiscalía Nacional Económica (en adelante, la "Transacción").

Habiéndose cumplido las condiciones para el cierre de la Transacción, con esta misma fecha se ha efectuado el cierre de la misma y, en consecuencia, Minsait Payments Systems Chile S.A. ha adquirido el 100% de las acciones de Nexus. El precio de la Transacción fue de MM$8.901, sin perjuicio de los ajustes de precio que puedan proceder con posterioridad, de conformidad con el contrato de compraventa de acciones de Nexus.

Producto de lo anterior, Minsait Payments Systems Chile S.A. ha tomado el control de Nexus y Scotiabank Chile en conjunto con el resto de los bancos accionistas han dejado de ser accionistas de Nexus.

Con fecha 27 de octubre de 2022 de conformidad con lo dispuesto en los artículos 9° y 10° de la Ley N°18045 y a lo dispuesto en el Capítulo 18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF, se comunica en carácter de información esencial, que con esta fecha, el Directorio de Scotiabank Chile (el "Banco") acordó citar a Junta Extraordinaria de Accionistas (la "Junta") para el día 14 de noviembre de 2022 a las 9:00 horas, en las oficinas del Banco ubicadas en Avenida Costanera Sur 2710, comuna de Las Condes, ciudad de Santiago, a fin de someter a la Junta las materias que se indican a continuación:

(i) La reducción del número de los miembros del Directorio del Banco, desde sus actuales 11 directores titulares y 2 directores suplentes, a 7 directores titulares y 1 director suplente;
(ii) La designación de los nuevos miembros del Directorio del Banco, en caso de aprobarse la disminución del número de integrantes del Directorio; y
(iii) En general, adoptar todos los demás acuerdos que fueren necesarios o convenientes para la materialización de las decisiones que resuelva la Junta. Se deja constancia que, con fecha 26 de octubre de 2022, la CMF otorgó autorización para someter a la Junta estas materias. Hasta que asuman los miembros del Directorio en su nueva conformación, permanecerán en ejercicio el Directorio formado por los miembros actuales.

Finalmente, de conformidad a la Norma de Carácter General Nº435 y los Oficios Circulares N°1.141 y 1.149 de la CMF, la Junta se llevará a cabo, en el domicilio social, de manera virtual, habilitándose los mecanismos para que los accionistas y demás personas que asistan a la Junta puedan asistir, participar y votar de manera remota, utilizando como base, esencialmente, el protocolo utilizado por el Banco con anterioridad para este tipo de reuniones, sin perjuicio de los cambios que se le introduzcan.

Con fecha 14 de noviembre de 2022 de conformidad con lo dispuesto en los artículos 9° y 10° de la Ley N°18045 de Mercado de Valores y a lo dispuesto en el Capítulo 18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF, se comunica en carácter de información esencial, que en Junta Extraordinaria de Accionistas de Scotiabank Chile (el "Banco"), celebrada con esta misma fecha, sujeto a la condición suspensiva consistente en la aprobación por parte de la CMF de la respectiva modificación de los estatutos, se acordó reducir el número de los miembros del Directorio del Banco, desde sus actuales 11 directores titulares y 2 directores suplentes, a 7 directores titulares y 1 director suplente, modificando sus Estatutos e introduciendo los ajustes correspondientes a dicha reducción, incluido quórums de asistencia y votación.

Adicionalmente, la Junta antes indicada sujeta a la misma condición, eligió como directores titulares del Banco a las siguientes personas: Salvador Said Somavia, Raquel Costa, Emilio Deik Morrison, Karen Ergas Segal, Gonzalo Said Handal, Fernanda Vicente Mendoza y Francisco Matte Risopatrón; y como directora suplente a doña Thayde Olarte.

Sin perjuicio de lo anterior, los actuales miembros del Directorio permanecerán en sus funciones, con los quórums vigentes, hasta inmediatamente antes del inicio de la sesión de Directorio de instalación de la nueva conformación, lo cual ocurrirá dentro de los 60 días siguientes a dictada la resolución que emita la CMF autorizando la modificación de estatutos señalada.

Filial Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada

Mediante resolución exenta 5265 de fecha 19 de agosto de 2022, la CMF decidió aplicar a Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada la sanción de multa, a beneficio fiscal, ascendente a UF300, pagaderas en su equivalente en pesos a la fecha efectiva de su pago, por infracción a lo dispuesto en el artículo 10° números 3 y 6 del Decreto Supremo de Hacienda N°1055 de 2012, en relación al artículo 537° del Código de Comercio, a la Circular N°2114 y a la Norma de Carácter General N°420. La multa fue pagada el día 17 de octubre recién pasado, dando por finalizado el procedimiento sancionatorio.

Filial CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.

Mediante Resolución exenta 5098 de fecha 11 de agosto de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero aplicó a la sociedad una multa equivalente a UF3.000, por considerar inadecuada la asesoría e información proporcionada en 76 casos de comercialización telefónica de seguros.

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 Banca Retail (Personas y Pyme), Banca 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. Los impuestos son gestionados a nivel corporativo y no son asignados por segmentos de negocio.

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$200. Los principales productos de financiamiento ofrecidos por el Banco en este segmento de negocio son préstamos de consumo, líneas de sobregiro, tarjetas de crédito y préstamos hipotecarios para la vivienda. Además, el Banco cuenta con productos de pasivos para este tramo, el Banco ofrece cuentas corrientes y diversos productos de ahorro tales como los depósitos a plazo, pactos, fondos mutuos e inversiones de corto plazo.

Adicionalmente, el Banco coloca a disposición de este segmento de clientes una variada gama de servicios financieros algunos como la compra y venta de monedas extranjeras, acciones, productos de seguros y un concepto de autoservicios en las sucursales donde el cliente puede hacer una amplia variedad de transacciones directamente con su cuenta.

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

2. Banca Wholesale

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

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

3. CAT

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

4. Tesorería

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

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

5. Otros

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

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

	Al 31 de diciembre de 2022					
	Retail MM$	Wholesale MM$	CAT MM$	Tesorería MM$	Otros MM$	Total MM$
Ingresos netos por intereses	460.619	251.850	212.135	(279.693)	1.080	645.991
Otros Ingresos	126.404	157.282	82.566	419.056	(783)	784.525
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-	-	6.513	6.513
Total ingresos operacionales	**587.023**	**409.132**	**294.701**	**139.363**	**6.810**	**1.437.029**
Gastos operacionales	(295.243)	(110.464)	(110.292)	(7.559)	(16.711)	(540.269)
Depreciación y amortización	(31.707)	(10.166)	(11.003)	(848)	(6.859)	(60.583)
Gasto por pérdidas crediticias	(139.014)	(47.803)	(111.376)	-	(1.467)	(299.660)
Resultado operacional del segmento	**121.059**	**240.699**	**62.030**	**130.956**	**(18.227)**	**536.517**
Impuesto a la renta						(21.461)
Utilidad del ejercicio						**515.056**
Volumenes Spot						
Activos (Colocaciones)	18.453.225	12.335.780	1.664.943	-	118.304	**32.572.252**
Pasivos (Depósitos a la vista y a plazo)	6.139.951	5.673.146	-	6.786.197	449.553	**19.048.847**

	Al 31 de diciembre de 2021					
	Retail MM$	Wholesale MM$	CAT MM$	Tesorería MM$	Otros MM$	Total MM$
Ingresos netos por intereses	444.175	220.856	167.612	(53.039)	1.419	781.023
Otros Ingresos	129.808	151.169	52.199	220.422	9.906	563.504
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-	-	(6.895)	(6.895)
Total ingresos operacionales	**573.983**	**372.025**	**219.811**	**167.383**	**4.430**	**1.337.632**
Gastos operacionales	(301.533)	(107.510)	(101.065)	(7.047)	(11.196)	(528.351)
Depreciación y amortización	(23.681)	(5.615)	(9.753)	(268)	(17.107)	(56.424)
Gasto por pérdidas crediticias	(32.799)	(23.297)	(44.285)	-	(107.606)	(207.987)
Resultado operacional del segmento	**215.970**	**235.603**	**64.708**	**160.068**	**(131.479)**	**544.870**
Impuesto a la renta						(94.865)
Utilidad del ejercicio						**450.005**
Volumenes Spot						
Activos (Colocaciones)	16.337.167	10.939.361	1.158.603	-	77.570	**28.512.701**
Pasivos (Depósitos a la vista y a plazo)	6.146.142	5.389.137	-	4.843.291	305.173	**16.683.743**

A la alta dirección, para la toma de decisiones, se les presenta la información de ingresos netos por intereses y provisiones para evaluar el desempeño de los segmentos y poder asignar los recursos a estos.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 7 Efectivo y equivalente de efectivo

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

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	293.138	167.422
Depósitos en el Banco Central de Chile (i)	341.007	793.387
Depósitos en Bancos Central del exterior	-	-
Depósitos en bancos del país	5.968	28.047
Depósitos en bancos del exterior	628.065	470.766
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	**1.268.178**	**1.459.622**
Operaciones con liquidación en curso netas (ii)	54.778	47.202
Otros equivalentes de efectivo (iii)	918.614	550.805
Total efectivo y equivalente de efectivo	**2.241.570**	**2.057.629**

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

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

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	34.652	34.121
Transferencia de fondos en curso por recibir	530.769	408.959
Subtotal activos	**565.421**	**443.080**
Pasivos		
Transferencia de fondos en curso por entregar	(510.643)	(395.878)
Subtotal pasivos	**(510.643)**	**(395.878)**
Operaciones con liquidación en curso neta	**54.778**	**47.202**

(iii) Se refiere a instrumentos financieros que cumplen los criterios para ser considerados como "equivalente de efectivo" según lo definido por la NIC7, es decir 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 los instrumentos financieros están expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

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

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Contratos de derivados financieros		
Forwards	1.227.883	1.650.432
Swaps	5.585.410	4.683.665
Opciones call	-	-
Opciones put	-	-
Futuros	-	-
Otros	-	-
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	214.863	135.386
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	196.121	333.785
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	8.355	5.544
Otros instrumentos financieros		
Inversiones en fondos mutuos	90.175	114.208
Instrumentos de patrimonio	5.264	1.681
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Otros	-	-
Total	**7.328.071**	**6.924.701**

b) Los contratos de derivados financieros se componen:

Al 31 de diciembre de 2022	Monto nocional de los contratos con vencimiento final (1)							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	-	387.348	464.712	521.998	308.790	68.222	-	58.264
Forward de papeles	-	20.685	-	-	-	-	-	62
Seguro de cambio	-	8.327.025	7.213.782	8.452.776	2.623.041	786.049	639.437	900.232
Seguro de inflación	-	791.312	3.606.313	4.127.076	3.599.745	1.265.890	4.349.518	269.325
Subtotal forward	**-**	**9.526.370**	**11.284.807**	**13.101.850**	**6.531.576**	**2.120.161**	**4.988.955**	**1.227.883**
Opciones								
Opciones call	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal opciones	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Swap								
Cross currency swap	-	1.236.105	2.858.651	7.744.920	14.383.830	9.888.402	14.405.853	3.180.295
Swap de tasa	-	4.679.594	12.152.237	22.050.888	20.937.549	14.918.159	19.677.894	2.405.115
Subtotal swap	**-**	**5.915.699**	**15.010.888**	**29.795.808**	**35.321.379**	**24.806.561**	**34.083.747**	**5.585.410**
Total	**-**	**15.442.069**	**26.295.695**	**42.897.658**	**41.852.955**	**26.926.722**	**39.072.702**	**6.813.293**

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

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Al 31 de diciembre de 2021	Monto nocional de los contratos con vencimiento final (1)							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	25.027	389.402	448.590	362.278	571.860	148.885	-	31.184
Forward de papeles	-	29.497	-	-	-	-	-	106
Seguro de cambio	605.352	8.628.269	2.215.402	9.152.771	11.837.768	619.342	259.682	1.510.918
Seguro de inflación	89.611	962.078	2.602.716	1.385.432	3.791.487	1.439.016	3.370.174	108.224
Subtotal forward	**719.990**	**10.009.246**	**5.266.708**	**10.900.481**	**16.201.115**	**2.207.243**	**3.629.856**	**1.650.432**
Opciones								
Opciones call	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal opciones	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Swap								
Cross currency swap	20.907	266.318	5.965.464	804.680	2.731.630	3.906.791	6.216.463	1.789.428
Swap de tasa	72.291	1.822.105	28.794.798	5.430.875	13.402.927	19.107.757	29.245.003	2.894.237
Subtotal swap	**93.198**	**2.088.423**	**34.760.262**	**6.235.555**	**16.134.557**	**23.014.548**	**35.461.466**	**4.683.665**
Total	**813.188**	**12.097.669**	**40.026.970**	**17.136.036**	**32.335.672**	**25.221.791**	**39.091.322**	**6.334.097**

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

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

Al 31 de diciembre de 2022	Monto nocional de los contratos con vencimiento final (1)							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	-	265	100	-	195	-	-	560
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	123.061	31.927	11.675	30.433	18.722	214.303
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Del Estado y del Banco Central de Chile:	**-**	**265**	**123.161**	**31.927**	**11.870**	**30.433**	**18.722**	**214.863**
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	2.791	19.615	136.582	32.311	-	330	191.629
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-	-	-	4.780	4.492
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	**-**	**2.791**	**19.615**	**136.582**	**32.311**	**-**	**5.110**	**196.121**
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	8.502	-	-	-	8.355
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	**-**	**-**	**-**	**8.502**	**-**	**-**	**-**	**8.355**
Otros instrumentos financieros								
Inversiones en fondos mutuos	86.674	3.501	-	-	-	-	-	90.175
Instrumentos de patrimonio	5.264	-	-	-	-	-	-	5.264
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones en fondos mutuos	**91.938**	**3.501**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**95.439**
Total	**91.938**	**6.557**	**142.776**	**177.011**	**44.181**	**30.433**	**23.832**	**514.778**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Al 31 de diciembre de 2021	Monto nocional de los contratos con vencimiento final (1)							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	-	-	9.912	139	395	-	-	10.578
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	3.258	-	-	-	10.901	90.501	22.359	124.808
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Del Estado y del Banco Central de Chile:	**3.258**	**-**	**9.912**	**139**	**11.296**	**90.501**	**22.359**	**135.386**
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	31	200.395	101.723	17.470	-	2.742	321.054
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	50	9.716	-	-	3.502	12.731
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	**-**	**31**	**200.445**	**111.439**	**17.470**	**-**	**6.244**	**333.785**
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	5.441	-	-	-	5.544
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	**-**	**-**	**-**	**5.441**	**-**	**-**	**-**	**5.544**
Otros instrumentos financieros								
Inversiones en fondos mutuos	110.859	3.349	-	-	-	-	-	114.208
Instrumentos de patrimonio	1.681	-	-	-	-	-	-	1.681
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones en fondos mutuos	**112.540**	**3.349**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**115.889**
Total	**115.798**	**3.380**	**210.357**	**117.019**	**28.766**	**90.501**	**28.603**	**590.604**

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, bajo el rubro “Instrumentos financieros de deuda del Estado y del Banco Central de Chile”, no existen operaciones de instrumentos vendidos con pacto de recompra a clientes e instituciones financieras.

Al 31 de diciembre de 2022 bajo el rubro “Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país”, no existen instrumentos vendidos con pacto de recompra a clientes e instituciones financieras (MM$212.827 con un vencimiento promedio de 7 días al 31 de diciembre de 2021).

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no posee este tipo de operaciones.

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no posee este tipo de operaciones.

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

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

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Instrumentos financieros de deuda	2.360.643	1.950.500
Otros	-	-
Total	**2.360.643**	**1.950.500**

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

Al 31 de diciembre de 2022	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	-	195.500	300.000	122.000	-	4.585	-	614.465
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	-	-	336.360	635.155	849.816	1.734.379
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	2	13	355	1.125	10.304	11.799
Del Estado y del Banco Central de Chile	**-**	**195.500**	**300.002**	**122.013**	**336.715**	**640.865**	**860.120**	**2.360.643**
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	**-**	**195.500**	**300.002**	**122.013**	**336.715**	**640.865**	**860.120**	**2.360.643**

Al 31 de diciembre de 2021	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	-	263.000	196.793	46.884	4.581	-	-	511.828
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	100	-	-	207.514	683.423	578.748	1.402.542
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	1	10	83	832	10.374	11.300
Del Estado y del Banco Central de Chile:	**-**	**263.100**	**196.794**	**46.894**	**212.178**	**684.255**	**589.122**	**1.925.670**
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	24.400	500	-	-	-	-	24.830
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	**-**	**24.400**	**500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**24.830**
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	**-**	**287.500**	**197.294**	**46.894**	**212.178**	**684.255**	**589.122**	**1.950.500**

Al 31 de diciembre de 2022 bajo el rubro “Instrumentos financieros de deuda del Estado y del Banco Central de Chile”, se incluyen instrumentos vendidos con pacto de recompra a clientes e instituciones financieras por un monto de MM$25.007, con un vencimiento promedio de 3 días (MM$149.010, con un vencimiento promedio de 3 días al 31 de diciembre de 2021).

Al 31 de diciembre de 2022 bajo el rubro “Instrumentos financieros de deuda del Estado y del Banco Central de Chile”, no existen instrumentos comprados con pacto de recompra a clientes e instituciones financieras (MM$120.303, con un vencimiento promedio de 180 días al 31 de diciembre de 2021).

Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral incluye una pérdida neta no realizada de MM$165.795 (MM$188.265 al 31 de diciembre de 2021) registrada como ajustes de valoración en el patrimonio y una pérdida neta realizada de MM$655 (utilidad de MM$8.936 al 31 de diciembre de 2021) registrada en el rubro “Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral”.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

c) La conciliación de los cambios en el valor razonable y la provisión correspondiente a la Pérdida crediticia esperada por fase para instrumentos financieros de deuda medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2022	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 2022	1.950.500	(872)	-	-	-	-	1.950.500	(872)
Variacion neta (compra/ venta) del ejercicio	361.948	(47)	-	-	-	-	361.948	(47)
Cambio en el valor razonable	22.201	-	-	-	-	-	22.201	-
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuento	228	-	-	-	-	-	228	-
Intereses devengados	8.671	-	-	-	-	-	8.671	-
Remediciones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	17.095	-	-	-	-	-	17.095	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**2.360.643**	**(919)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.360.643**	**(919)**

Al 31 de diciembre de 2021	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 2021	2.117.200	(872)	-	-	-	-	2.117.200	(872)
Variacion neta (compra/ venta) del ejercicio	23.537	-	-	-	-	-	23.537	-
Cambio en el valor razonable	(202.939)	-	-	-	-	-	(202.939)	-
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuento	(1.869)	-	-	-	-	-	(1.869)	-
Intereses devengados	3.989	-	-	-	-	-	3.989	-
Remediciones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	10.582	-	-	-	-	-	10.582	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**1.950.500**	**(872)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.950.500**	**(872)**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

Al 31 de diciembre de 2022	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	614.936	614.465	(471)
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	1.899.915	1.734.379	(165.536)
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	11.587	11.799	212
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	**2.526.438**	**2.360.643**	**(165.795)**

Al 31 de diciembre de 2021	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	511.704	511.828	124
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	1.590.873	1.402.542	(188.331)
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	11.314	11.300	(14)
	-		
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	24.874	24.830	(44)
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	**2.138.765**	**1.950.500**	**(188.265)**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 12 Contratos de derivados financieros para cobertura contable

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

	31/12/2022		31/12/2021	
	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	81.407	(41.951)	19.703	(14.256)
Derivados designados en relaciones de cobertura de flujo de caja	313.704	(1.494.929)	306.327	(817.679)
Total derivados designados en relaciones de cobertura	395.111	(1.536.880)	326.030	(831.935)

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

Al 31 de diciembre de 2022	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	-	-	44.591	-	228.039	155.051	554.402	77.340	(23.388)
Swap de tasa	-	182.429	651.864	-	-	12.850	69.000	4.067	(18.563)
Subtotal	**-**	**182.429**	**696.455**	**-**	**228.039**	**167.901**	**623.402**	**81.407**	**(41.951)**
Derivados de cobertura de flujo de efectivo									
Arbitraje a futuro	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro de inflación	-	70.199	167.426	291.328	63.179	-	-	2.541	(17.959)
Opcion call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opción put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cross currency swap	-	89.649	542.799	691.563	1.815.117	2.090.182	2.026.776	311.163	(1.446.898)
Swap de tasa	-	-	51.012	-	-	403.780	87.556	-	(30.072)
Subtotal	**-**	**159.848**	**761.237**	**982.891**	**1.878.296**	**2.493.962**	**2.114.332**	**313.704**	**(1.494.929)**
Total	**-**	**342.277**	**1.457.692**	**982.891**	**2.106.335**	**2.661.863**	**2.737.734**	**395.111**	**(1.536.880)**

Al 31 de diciembre de 2021	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	-	-	22.653	31.090	171.975	99.916	77.479	17.822	(9.830)
Swap de tasa	-	24.948	154.438	117.673	4.550	12.850	69.000	1.881	(4.426)
Subtotal	**-**	**24.948**	**177.091**	**148.763**	**176.525**	**112.766**	**146.479**	**19.703**	**(14.256)**
Derivados de cobertura de flujo de efectivo									
Arbitraje a futuro	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro de inflación	-	102.273	-	92.975	-	-	-	31	(2.810)
Opcion call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opción put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cross currency swap	-	26.352	124.943	636.021	1.435.572	1.799.923	2.735.242	304.146	(806.452)
Swap de tasa	-	-	-	-	-	290.043	121.096	2.150	(8.417)
Subtotal	**-**	**128.625**	**124.943**	**728.996**	**1.435.572**	**2.089.966**	**2.856.338**	**306.327**	**(817.679)**
Total	**-**	**153.573**	**302.034**	**877.759**	**1.612.097**	**2.202.732**	**3.002.817**	**326.030**	**(831.935)**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

Al 31 de diciembre de 2022	Valores libro							
	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 hasta 3 meses MM$	Más de 3 hasta 12 meses MM$	Más de 1 hasta 3 años MM$	Más de 3 hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Elemento cubierto								
Instrumentos del Estado y Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros intrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Consumos	-	-	-	-	-	-	-	-
Hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósito a plazo	-	140.856	790.836	-	-	-	-	931.692
Bonos corrientes	-	-	4.604	-	16.534	136.685	660.124	817.947
Bonos subordinados	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés	-	-	-	-	403.243	-	-	403.243
Total	**-**	**140.856**	**795.440**	**-**	**419.777**	**136.685**	**660.124**	**2.152.882**

Al 31 de diciembre de 2021	Valores libro							
	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 hasta 3 meses MM$	Más de 3 hasta 12 meses MM$	Más de 1 hasta 3 años MM$	Más de 3 hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Elemento cubierto								
Instrumentos del Estado y Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros intrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Consumos	-	-	-	-	-	-	-	-
Hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósito a plazo	-	25.076	157.153	118.172	-	-	-	300.401
Bonos corrientes	-	-	25.195	36.007	4.662	44.393	181.275	291.532
Bonos subordinados	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés	-	-	-	-	161.361	71.592	-	232.953
Total	**-**	**25.076**	**182.348**	**154.179**	**166.023**	**115.985**	**181.275**	**824.886**

d) Derivados para cobertura contable

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

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

Al 31 de diciembre de 2022	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	542.348	-	(30.072)
Cross currency swap	-	-	-
Riesgo de tasa de cambio			
Cross currency swap	1.343.404	134.282	(39.001)
Riesgo de inflación			
Seguros de inflación	592.132	2.541	(17.959)
Cross currency swap	5.912.682	176.881	(1.407.897)
Subtotal	**8.390.566**	**313.704**	**(1.494.929)**
Coberturas del valor razonable:			
Riesgo de tasa de interés			
Swap de tasa	916.143	4.067	(18.563)
Riesgo de inflación			
Cross currency swap	982.083	77.340	(23.388)
Subtotal	**1.898.226**	**81.407**	**(41.951)**
Total	**10.288.792**	**395.111**	**(1.536.880)**

Al 31 de diciembre de 2021	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	411.139	2.150	(8.417)
Cross currency swap	-	-	-
Riesgo de tasa de cambio			
Cross currency swap	1.256.644	194.215	(2.758)
Riesgo de inflación			
Seguros de inflación	195.248	31	(2.810)
Cross currency swap	5.501.409	109.931	(803.694)
Subtotal	**7.364.440**	**306.327**	**(817.679)**
Coberturas del valor razonable:			
Riesgo de tasa de interés			
Swap de tasa	383.459	1.881	(4.426)
Riesgo de inflación			
Cross currency swap	403.113	17.822	(9.830)
Subtotal	**786.572**	**19.703**	**(14.256)**
Total	**8.151.012**	**326.030**	**(831.935)**

d.1) Derivados para cobertura de valor razonable

Para las coberturas de valor razonable, los cambios en el valor razonable del instrumento de cobertura se compensan en los Estados del Resultado Consolidados con los cambios en el valor razonable del elemento cubierto atribuible al riesgo cubierto. El Banco utiliza coberturas de valor razonable principalmente para convertir instrumentos financieros de tasa fija a instrumentos financieros de tasa flotante. Los elementos cubiertos incluyen Créditos Comerciales otorgados de tasa fija en moneda extranjera y depósitos a plazo emitidos a tasa fija en pesos.

Adicionalmente, el Banco utiliza coberturas de valor razonable para cubrir el efecto de inflación de los instrumentos de deuda mantenidos para la venta de bonos de la Tesorería General de la República de Chile en unidades de fomento (BTU). También para cubrirse del efecto de inflación de los Bonos de propia emisión en unidades de fomento.

Los instrumentos de cobertura incluyen swaps de tasas de interés y monedas (CCS e IRS por sus siglas en inglés).

d.2) Derivados para cobertura de flujo de caja

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

Al 31 de diciembre de 2022, se ha registrado en cuentas de valoración de patrimonio una pérdida neta de impuestos de MM$24.816 (MM$74.264 al 31 de diciembre de 2021) por ajuste de los instrumentos de coberturas de flujo de caja.

Al 31 de diciembre de 2022, se reconoció una utilidad en resultados por derivados de coberturas de Flujo de Caja de MM$726.601 (MM$128.071 al 31 de diciembre de 2021).

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

Al 31 de diciembre de 2022	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM$	Más de 3 meses hasta 12 meses MM$	Más de 1 año hasta 3 años MM$	Más de 3 años hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Elemento cubierto - Activos	-	17.789	70.732	92.357	318.945	537.008	458.098	1.494.929
Elemento cubierto - (Pasivos)	-	-	(3.076)	(52.033)	(82.174)	(104.390)	(72.031)	(313.704)
Flujos de caja netos	**-**	**17.789**	**67.656**	**40.324**	**236.771**	**432.618**	**386.067**	**1.181.225**

Al 31 de diciembre de 2021	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM$	Más de 3 meses hasta 12 meses MM$	Más de 1 año hasta 3 años MM$	Más de 3 años hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Elemento cubierto - Activos	-	7.141	7.660	80.620	141.980	237.416	342.862	817.679
Elemento cubierto - (Pasivos)	-	-	(5.697)	(44.136)	(93.393)	(88.454)	(74.647)	(306.327)
Flujos de caja netos	**-**	**7.141**	**1.963**	**36.484**	**48.587**	**148.962**	**268.215**	**511.352**

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

Al 31 de diciembre de 2022	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM$	Más de 3 meses hasta 12 meses MM$	Más de 1 año hasta 3 años MM$	Más de 3 años hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	-	2.857	-	-	25.772	1.443	**30.072**
Egresos de flujos	-	-	-	-	-	-	-	-
Flujos netos	**-**	**-**	**2.857**	**-**	**-**	**25.772**	**1.443**	**30.072**
Instumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujos	-	-	(2.857)	-	-	(25.772)	(1.443)	**(30.072)**
Flujos netos	**-**	**-**	**(2.857)**	**-**	**-**	**(25.772)**	**(1.443)**	**(30.072)**

Al 31 de diciembre de 2021	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM$	Más de 3 meses hasta 12 meses MM$	Más de 1 año hasta 3 años MM$	Más de 3 años hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	-	-	-	-	8.225	191	**8.416**
Egresos de flujos	-	-	-	-	-	(1.727)	(423)	**(2.150)**
Flujos netos	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.498**	**(232)**	**6.266**
Instumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	-	-	-	-	1.727	423	**2.150**
Egresos de flujos	-	-	-	-	-	(8.225)	(191)	**(8.416)**
Flujos netos	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(6.498)**	**232**	**(6.266)**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

ii) Proyección de flujos por riesgo de inflación:

Al 31 de diciembre de 2022	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM$	Más de 3 meses hasta 12 meses MM$	Más de 1 año hasta 3 años MM$	Más de 3 años hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	17.789	67.875	92.357	318.945	489.290	439.599	**1.425.855**
Egresos de flujos	-	-	(661)	(12.081)	(45.604)	(63.104)	(57.970)	**(179.420)**
Flujos netos	**-**	**17.789**	**67.214**	**80.276**	**273.341**	**426.186**	**381.629**	**1.246.435**
Instumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	-	661	12.081	45.604	63.104	57.970	**179.420**
Egresos de flujos	-	(17.789)	(67.875)	(92.357)	(318.945)	(489.290)	(439.599)	**(1.425.855)**
Flujos netos	**-**	**(17.789)**	**(67.214)**	**(80.276)**	**(273.341)**	**(426.186)**	**(381.629)**	**(1.246.435)**

Al 31 de diciembre de 2021	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM$	Más de 3 meses hasta 12 meses MM$	Más de 1 año hasta 3 años MM$	Más de 3 años hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	7.141	7.660	77.862	141.980	229.191	342.671	**806.505**
Egresos de flujos	-	-	-	(3.303)	(11.362)	(27.048)	(68.249)	**(109.962)**
Flujos netos	**-**	**7.141**	**7.660**	**74.559**	**130.618**	**202.143**	**274.422**	**696.543**
Instumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	-	-	3.303	11.362	27.048	68.249	**109.962**
Egresos de flujos	-	(7.141)	(7.660)	(77.862)	(141.980)	(229.191)	(342.671)	**(806.505)**
Flujos netos	**-**	**(7.141)**	**(7.660)**	**(74.559)**	**(130.618)**	**(202.143)**	**(274.422)**	**(696.543)**

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

Al 31 de diciembre de 2022	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM$	Más de 3 meses hasta 12 meses MM$	Más de 1 año hasta 3 años MM$	Más de 3 años hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	-	-	-	-	21.945	17.055	**39.000**
Egresos de flujos	-	-	(2.415)	(39.952)	(36.570)	(41.285)	(14.060)	**(134.282)**
Flujos netos	**-**	**-**	**(2.415)**	**(39.952)**	**(36.570)**	**(19.340)**	**2.995**	**(95.282)**
Instumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	-	2.415	39.952	36.570	41.285	14.060	**134.282**
Egresos de flujos	-	-	-	-	-	(21.945)	(17.055)	**(39.000)**
Flujos netos	**-**	**-**	**2.415**	**39.952**	**36.570**	**19.340**	**(2.995)**	**95.282**

Al 31 de diciembre de 2021	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM$	Más de 3 meses hasta 12 meses MM$	Más de 1 año hasta 3 años MM$	Más de 3 años hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	-	-	2.758	-	-	-	**2.758**
Egresos de flujos	-	-	(5.697)	(40.833)	(82.031)	(59.679)	(5.975)	**(194.215)**
Flujos netos	**-**	**-**	**(5.697)**	**(38.075)**	**(82.031)**	**(59.679)**	**(5.975)**	**(191.457)**
Instumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	-	5.697	40.833	82.031	59.679	5.975	**194.215**
Egresos de flujos	-	-	-	(2.758)	-	-	-	**(2.758)**
Flujos netos	**-**	**-**	**5.697**	**38.075**	**82.031**	**59.679**	**5.975**	**191.457**

Ineficacia de las coberturas contables

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

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Coberturas de valor razonable		
Ganancia (pérdida) registrada en los elementos cubiertos	(7.876)	8.676
Ganancia (pérdida) registrada en los instrumentos de cobertura	11.177	(8.874)
Ineficacia	**3.301**	**(198)**
Coberturas de flujo de caja		
Ineficacia	**3.216**	**7.082**

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

Al 31 de diciembre de 2022	Ineficiencia de cobertura reconocida en el resultado del ejercicio MM$	Importe reclasificado de la reserva de cobertura de flujos de efectivo al resultado del ejercicio MM$
Riesgo de tasa de interés	(75)	56.652
Riesgo de tipo de cambio	235	7.309
Riesgo de tasa de inflación	3.056	662.639
Total	**3.216**	**726.600**

Al 31 de diciembre de 2021	Ineficiencia de cobertura reconocida en el resultado del ejercicio MM$	Importe reclasificado de la reserva de cobertura de flujos de efectivo al resultado del ejercicio MM$
Riesgo de tasa de interés	(22)	1.847
Riesgo de tipo de cambio	169	(1.343)
Riesgo de tasa de inflación	6.935	127.567
Total	**7.082**	**128.071**

Nota 13 Activos financieros a costo amortizado

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

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Derecho por pactos de retroventa y préstamos de valores	216.976	120.791
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Adeudado por bancos	66.830	2.996
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	32.572.252	28.512.701
Total	**32.856.058**	**28.636.488**

a) Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores

La composición y detalle del rubro es la siguiente:

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Operaciones con bancos del país	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-
Operaciones con otras entidades en el país		
Contratos de retroventa	215.559	120.526
Derechos por préstamos de valores	1.426	270
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)	(9)	(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	**216.976**	**120.791**

Al 31 de diciembre de 2022	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM$	Más de 3 meses hasta 12 meses MM$	Más de 1 año hasta 3 años MM$	Más de 3 años hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Operaciones con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contratos de retroventa	-	208.561	6.998	-	-	-	-	215.559
Derechos por préstamos de valores	-	1.426	-	-	-	-	-	1.426
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)	-	(9)	-	-	-	-	-	(9)
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	**-**	**209.978**	**6.998**	**-**	**-**	**-**	**-**	**216.976**

Al 31 de diciembre de 2021	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	-	49.497	15.332	55.697	-	-	-	120.526
Derechos por préstamos de valores	-	270	-	-	-	-	-	270
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	**-**	**49.762**	**15.332**	**55.697**	**-**	**-**	**-**	**120.791**

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 2022	120.796	(5)	-	-	-	-	120.796	(5)
Nuevos activos originados o comprados	9.028.570	(11)	-	-	-	-	9.028.570	(11)
Pagos y activos dados de baja	(8.947.973)	7	-	-	-	-	(8.947.973)	7
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses devengados	15.592	-	-	-	-	-	15.592	-
Remediciones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**216.985**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**216.985**	**(9)**

	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 2021	74.483	(5)	-	-	-	-	74.483	(5)
Nuevos activos originados o comprados	8.544.414	-	-	-	-	-	8.544.414	-
Pagos y activos dados de baja	(8.500.688)	-	-	-	-	-	(8.500.688)	-
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses devengados	2.587	-	-	-	-	-	2.587	-
Remediciones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**120.796**	**(5)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**120.796**	**(5)**

b) Instrumentos financieros de deuda

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no posee instrumentos financieros de deuda a costo amortizado.

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

i) Adeudado Bancos

Adeudado por bancos Al 31 de diciembre de 2022 (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	**8.178**	**-**	**-**	**8.178**	**(7)**	**-**	**-**	**(7)**	**8.171**
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	8.178	-	-	8.178	(7)	-	-	(7)	8.171
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	**8.178**	**-**	**-**	**8.178**	**(7)**	**-**	**-**	**(7)**	**8.171**
Banco Central de Chile	**58.659**	**-**	**-**	**58.659**	**-**	**-**	**-**	**-**	**58.659**
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	58.659	-	-	58.659	-	-	-	-	58.659
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	**58.659**	**-**	**-**	**58.659**	**-**	**-**	**-**	**-**	**58.659**
Total	**66.837**	**-**	**-**	**66.837**	**(7)**	**-**	**-**	**(7)**	**66.830**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Adeudado por bancos Al 31 de diciembre de 2021 (en MM$)	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas				Activo financiero neto
	Cartera normal Evaluación individual	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Total	Cartera normal Evaluación individual	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Total	
Bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos del exterior	**2.998**	**-**	**-**	**2.998**	**(2)**	**-**	**-**	**(2)**	**2.996**
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	2.998	-	-	**2.998**	(2)	-	-	**(2)**	**2.996**
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	**2.998**	**-**	**-**	**2.998**	**(2)**	**-**	**-**	**(2)**	**2.996**
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	**2.998**	**-**	**-**	**2.998**	**(2)**	**-**	**-**	**(2)**	**2.996**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

ii) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Créditos y cuentas por cobrar a clientes Al 31 de diciembre de 2022 (en MM$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas								
	Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total	Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
Colocaciones comerciales:															
Préstamos comerciales	10.471.915	1.221.484	396.706	199.642	103.326	**12.393.073**	(60.325)	(11.284)	(30.141)	(85.081)	(25.033)	(211.864)	(16.249)	**(228.113)**	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	955.336	172	1.282	14.156	-	**970.946**	(10.132)	(5)	(179)	(11.088)	-	(21.404)	-	**(21.404)**	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	486.394	1.703	5.914	1.608	151	**495.770**	(10.389)	(66)	(512)	(1.324)	(80)	(12.371)	-	**(12.371)**	
Créditos comercio exterior entre terceros países	1.171	-	-	-	-	**1.171**	(52)	-	-	-	-	(52)	-	**(52)**	
Deudores en cuentas corrientes	44.441	11.798	2.194	2.374	2.140	**62.947**	(720)	(345)	(374)	(1.574)	(1.186)	(4.199)	-	**(4.199)**	
Deudores por tarjetas de crédito	4.871	6.239	797	43	88	**12.038**	(192)	(244)	(130)	(21)	(49)	(636)	-	**(636)**	
Operaciones de factoraje	245.584	714	321	1.313	145	**248.077**	(2.943)	(39)	(45)	(738)	(52)	(3.817)	-	**(3.817)**	
Operaciones de leasing financiero comercial	763.386	33.185	24.989	16.777	1.817	**840.154**	(3.524)	(821)	(1.005)	(3.920)	(469)	(9.739)	(308)	**(10.047)**	
Préstamos estudiantiles	-	607.145	-	-	93.250	**700.395**	-	(11.958)	-	-	(11.666)	(23.624)	-	**(23.624)**	
Otros créditos y cuentas por cobrar	332	290	22	705	27	**1.376**	(2)	(13)	(2)	(479)	(13)	(509)	-	**(509)**	
Subtotal	**12.973.430**	**1.882.730**	**432.225**	**236.618**	**200.944**	**15.725.947**	**(88.279)**	**(24.775)**	**(32.388)**	**(104.225)**	**(38.548)**	**(288.215)**	**(16.557)**	**(304.772)**	**15.421.175**
Colocaciones para la vivienda:															
Préstamos con letras de crédito	-	76.489	-	-	9.013	**85.502**	-	(101)	-	-	(192)	(293)	-	**(293)**	
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	36.150	-	-	2.683	**38.833**	-	(16)	-	-	(19)	(35)	-	**(35)**	
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	13.051.247	-	-	289.981	**13.341.228**	-	(27.027)	-	-	(11.480)	(38.507)	-	**(38.507)**	
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	36.366	-	-	3.503	**39.869**	-	(195)	-	-	(353)	(548)	-	**(548)**	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	74.997	-	-	3.712	**78.709**	-	(150)	-	-	(117)	(267)	-	**(267)**	
Subtotal	**-**	**13.275.249**	**-**	**-**	**308.892**	**13.584.141**	**-**	**(27.489)**	**-**	**-**	**(12.161)**	**(39.650)**	**-**	**(39.650)**	**13.544.491**
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	1.494.587	-	-	111.697	**1.606.284**	-	(50.717)	-	-	(47.427)	(98.144)	-	**(98.144)**	
Deudores en cuentas corrientes	-	70.675	-	-	5.621	**76.296**	-	(1.537)	-	-	(1.919)	(3.456)	-	**(3.456)**	
Deudores por tarjetas de crédito	-	2.034.104	-	-	141.606	**2.175.710**	-	(94.620)	-	-	(55.880)	(150.500)	-	**(150.500)**	
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	400	-	-	6	**406**	-	(9)	-	-	(1)	(10)	-	**(10)**	
Subtotal	**-**	**3.599.766**	**-**	**-**	**258.930**	**3.858.696**	**-**	**(146.883)**	**-**	**-**	**(105.227)**	**(252.110)**	**-**	**(252.110)**	**3.606.586**
Total	**12.973.430**	**18.757.745**	**432.225**	**236.618**	**768.766**	**33.168.784**	**(88.279)**	**(199.147)**	**(32.388)**	**(104.225)**	**(155.936)**	**(579.975)**	**(16.557)**	**(596.532)**	**32.572.252**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Créditos y cuentas por cobrar a clientes Al 31 de diciembre de 2021 (en MM$)	Activos financieros antes de provisiones: Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera subestándar Evaluación grupal	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 subestándar Evaluación grupal	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
Colocaciones comerciales:																	
Préstamos comerciales	9.522.697	1.189.974	253.463	93.933	88.578	**11.148.645**	(60.156)	(10.551)	(21.036)	(56.484)	(22.544)	(170.771)	(17.414)	**(188.185)**			
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	762.691	429	214	6.477	-	**769.811**	(9.573)	(12)	(94)	(5.709)	-	(15.388)	-	**(15.388)**			
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	436.406	3.510	1.400	1.892	175	**443.383**	(10.075)	(91)	(229)	(1.643)	(100)	(12.138)	-	**(12.138)**			
Créditos comercio exterior entre terceros paises	1.716	-	-	-	-	**1.716**	(55)	-	-	-	-	(55)	-	**(55)**			
Deudores en cuentas corrientes	22.017	5.764	1.531	1.307	1.329	**31.948**	(362)	(178)	(168)	(1.073)	(678)	(2.459)	-	**(2.459)**			
Deudores por tarjetas de crédito	4.046	3.267	278	7	17	**7.615**	(83)	(113)	(57)	(6)	(5)	(264)	-	**(264)**			
Operaciones de factoraje	240.238	1.394	513	40	33	**242.218**	(3.373)	(42)	(69)	(36)	(7)	(3.527)	-	**(3.527)**			
Operaciones de leasing financiero comercial	675.025	35.326	28.502	4.747	2.529	**746.129**	(2.774)	(890)	(1.413)	(1.687)	(727)	(7.491)	(313)	**(7.804)**			
Préstamos estudiantiles	-	609.182	-	-	82.348	**691.530**	-	(9.262)	-	-	(10.393)	(19.655)	-	**(19.655)**			
Otros créditos y cuentas por cobrar	419	313	1	224	102	**1.059**	(13)	(10)	-	(198)	(45)	(266)	-	**(266)**			
Subtotal	**11.665.255**	**1.849.159**	**285.902**	**108.627**	**175.111**	**14.084.054**	**(86.464)**	**(21.149)**	**(23.066)**	**(66.836)**	**(34.499)**	**(232.014)**	**(17.727)**	**(249.741)**		**13.834.313**	
Colocaciones para la vivienda:																	
Préstamos con letras de crédito	-	82.447	-	-	9.492	**91.939**	-	(84)	-	-	(218)	(302)	-	**(302)**			
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	39.271	-	-	2.899	**42.170**	-	(13)	-	-	(36)	(49)	-	**(49)**			
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	-	-	**-**			
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	11.134.173	-	-	242.131	**11.376.304**	-	(22.875)	-	-	(11.770)	(34.645)	-	**(34.645)**			
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	38.656	-	-	3.258	**41.914**	-	(169)	-	-	(213)	(382)	-	**(382)**			
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	70.881	-	-	2.995	**73.876**	-	(125)	-	-	(96)	(221)	-	**(221)**			
Subtotal	**-**	**11.365.428**	**-**	**-**	**260.775**	**11.626.203**	**-**	**(23.266)**	**-**	**-**	**(12.333)**	**(35.599)**	**-**	**(35.599)**		**11.590.604**	
Colocaciones de consumo																	
Créditos de consumo en cuotas	-	1.460.770	-	-	84.995	**1.545.765**	-	(39.432)	-	-	(32.304)	(71.736)	-	**(71.736)**			
Deudores en cuentas corrientes	-	55.671	-	-	2.494	**58.165**	-	(1.038)	-	-	(925)	(1.963)	-	**(1.963)**			
Deudores por tarjetas de crédito	-	1.574.104	-	-	69.221	**1.643.325**	-	(60.116)	-	-	(25.993)	(86.109)	-	**(86.109)**			
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	-	-	**-**			
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	334	-	-	10	**344**	-	(4)	-	-	(3)	(7)	-	**(7)**			
Subtotal	**-**	**3.090.879**	**-**	**-**	**156.720**	**3.247.599**	**-**	**(100.590)**	**-**	**-**	**(59.225)**	**(159.815)**	**-**	**(159.815)**		**3.087.784**	
Total	**11.665.255**	**16.305.466**	**285.902**	**108.627**	**592.606**	**28.957.856**	**(86.464)**	**(145.005)**	**(23.066)**	**(66.836)**	**(106.057)**	**(427.428)**	**(17.727)**	**(445.155)**		**28.512.701**	

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

iii) Créditos contingentes

Exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes Al 31 de diciembre de 2022 (en MM$)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones: Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera subestándar Evaluación grupal	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 subestándar Evaluación grupal	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total	Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
Avales y fianzas	690.063	-	-	1.771	-	**691.834**	(1.445)	-	-	(80)	-	**(1.525)**	**690.309**
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercaderias	25.166	-	92	-	-	**25.258**	(282)	-	(3)	-	-	**(285)**	**24.973**
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	**-**
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	334.078	294	27.531	5.980	-	**367.883**	(2.805)	(5)	(2.647)	(3.758)	-	**(9.215)**	**358.668**
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	67.477	516.668	406	413	21.339	**606.303**	(404)	(6.035)	(56)	(65)	(7.072)	**(13.632)**	**592.671**
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	**-**
Créditos para estudios superiores ley N°20027 (CAE)	-	3.544	-	-	-	**3.544**	-	(54)	-	-	-	**(54)**	**3.490**
Otros compromisos de crédito irrevocables	76.249	-	-	-	-	**76.249**	(784)	-	-	-	-	**(784)**	**75.465**
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	**-**
Subtotal	**1.193.033**	**520.506**	**28.029**	**8.164**	**21.339**	**1.771.071**	**(5.720)**	**(6.094)**	**(2.706)**	**(3.903)**	**(7.072)**	**(25.495)**	**1.745.576**

Exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes Al 31 de diciembre de 2021 (en MM$)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones: Cartera normal Evaluación individual	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera subestándar Evaluación individual	Cartera subestándar Evaluación grupal	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 subestándar Evaluación grupal	Cartera en incumplimiento Evaluación individual	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total	Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
Avales y fianzas	398.223	-	-	263	-	**398.486**	(1.213)	-	-	(236)	-	**(1.449)**	**397.037**
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercaderias	40.671	-	3	-	-	**40.674**	(632)	-	-	-	-	**(632)**	**40.042**
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	**-**
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	344.220	361	1.773	1.664	-	**348.018**	(3.094)	(8)	(121)	(1.496)	-	**(4.719)**	**343.299**
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	216.258	1.681.325	841	20	15.711	**1.914.155**	(1.213)	(17.061)	(127)	(12)	(4.767)	**(23.180)**	**1.890.975**
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	**-**
Créditos para estudios superiores ley N°20027 (CAE)	-	3.585	-	-	-	**3.585**	-	(55)	-	-	-	**(55)**	**3.530**
Otros compromisos de crédito irrevocables	160.431	-	-	-	-	**160.431**	(961)	-	-	-	-	**(961)**	**159.470**
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	**-**
Subtotal	**1.159.803**	**1.685.271**	**2.617**	**1.947**	**15.711**	**2.865.349**	**(7.113)**	**(17.124)**	**(248)**	**(1.744)**	**(4.767)**	**(30.996)**	**2.834.353**

Scotiabank

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

i) Adeudado por bancos

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2022 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por categoría en el ejercicio			
	Evaluación individual			
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento	Total
Adeudado por bancos				
Saldo al 1 de enero de 2022	**2**	**-**	**-**	**2**
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	(6)	-	-	**(6)**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2022 al 31/12/2022:				
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	21	-	-	**21**
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	(9)	-	-	**(9)**
Pago de créditos	-	-	-	-
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	(1)	-	-	**(1)**
Diferencias de cambio	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**7**	**-**	**-**	**7**

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2021 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por categoría en el ejercicio			
	Evaluación individual			
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento	Total
Adeudado por bancos				
Saldo al 1 de enero de 2021	**21**	**-**	**-**	**21**
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	(96)	-	-	**(96)**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2021 al 31/12/2021:				
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	106	-	-	**106**
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	(29)	-	-	**(29)**
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**2**	**-**	**-**	**2**

Scotiabank

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

ii) Colocaciones Comerciales

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2022 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio							
	Cartera normal		Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación individual	grupal		Evaluación individual	grupal			
Colocaciones comerciales								
Saldo al 1 de enero de 2022	**86.464**	**21.149**	**23.066**	**66.836**	**34.499**	**232.014**	**17.727**	**249.741**
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	(65.932)	16.366	(3.290)	(40.194)	25.471	(67.579)	(195)	**(67.774)**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2022 al 31/12/2022:								
Normal individual hasta Subestándar	(5.683)	-	14.932	-	-	9.249	1	**9.250**
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(273)	-	-	2.740	-	2.467	-	**2.467**
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(14.065)	47.281	-	33.216	-	**33.216**
Subestándar hasta Normal individual	979	-	(1.567)	-	-	(588)	-	**(588)**
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	69	(3)	-	66	-	**66**
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(11.371)	-	-	24.090	12.719	(1)	**12.718**
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	619	-	-	(6.356)	(5.737)	-	**(5.737)**
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(98)	22	(34)	(62)	-	(172)	-	**(172)**
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	2.906	(1.007)	401	525	(505)	2.320	-	**2.320**
Nuevos créditos originados	192.572	7.623	30.887	64.410	3.146	298.638	174	**298.812**
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación	1.900	1.334	287	48	282	3.851	-	**3.851**
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Ventas o cesión de créditos	-	(1.723)	-	-	(5)	(1.728)	-	**(1.728)**
Pago de créditos	(122.673)	(8.217)	(18.390)	(15.810)	(7.219)	(172.309)	(546)	**(172.855)**
Aplicación de provisiones por castigos	-	(51)	-	(19.290)	(34.856)	(54.197)	(603)	**(54.800)**
Recuperación de créditos castigados	-	29	-	-	1	30	-	**30**
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diferencias de cambio	(1.883)	2	92	(2.256)	-	(4.045)	-	**(4.045)**
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**88.279**	**24.775**	**32.388**	**104.225**	**38.548**	**288.215**	**16.557**	**304.772**

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2021 (en MM$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio							
	Cartera normal		Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación individual	grupal		Evaluación individual	grupal			
Colocaciones comerciales								
Saldo al 1 de enero de 2021	**84.356**	**20.167**	**17.038**	**117.155**	**41.977**	**280.693**	**11.372**	**292.065**
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	(12.837)	8.886	1.654	79.917	25.669	103.289	7.020	**110.309**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2021 al 31/12/2021:								
Normal individual hasta Subestándar	(5.796)	-	12.928	-	-	7.132	54	**7.186**
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(10)	-	-	228	-	218	-	**218**
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(4.320)	15.878	-	11.558	9	**11.567**
Subestándar hasta Normal individual	160	-	(263)	-	-	(103)	3	**(100)**
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	80	(496)	-	(416)	-	**(416)**
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(7.468)	-	-	16.693	9.225	14	**9.239**
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	1.093	-	-	(12.797)	(11.704)	1	**(11.703)**
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(177)	143	(67)	(135)	-	(236)	8	**(228)**
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	993	(664)	63	220	(180)	432	(9)	**423**
Nuevos créditos originados	102.442	7.448	7.602	5.048	3.074	125.614	7.169	**132.783**
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación	1.497	589	211	16	50	2.363	-	**2.363**
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	(1.879)	-	(66.919)	(152)	(68.950)	-	**(68.950)**
Pago de créditos	(89.550)	(7.164)	(12.542)	(73.220)	(7.427)	(189.903)	(7.914)	**(197.817)**
Aplicación de provisiones por castigos	(4)	(19)	-	(19.407)	(32.428)	(51.858)	-	**(51.858)**
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	5.390	17	682	8.551	20	14.660	-	**14.660**
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**86.464**	**21.149**	**23.066**	**66.836**	**34.499**	**232.014**	**17.727**	**249.741**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

iii) Colocaciones para vivienda

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2022 (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 2022	**23.266**	**12.333**	**35.599**
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	9.835	2.739	**12.574**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2022 al 31/12/2022:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(6.311)	7.911	**1.600**
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	175	(1.734)	**(1.559)**
Nuevos créditos originados	2.660	101	**2.761**
Nuevos créditos comprados	-	-	**-**
Ventas o cesión de créditos	-	-	**-**
Pago de créditos	(2.104)	(1.831)	**(3.935)**
Aplicación de provisiones por castigos	(36)	(7.358)	**(7.394)**
Recuperación de créditos castigados	4	-	**4**
Cambios en modelos y metodologías	-	-	**-**
Diferencias de cambio	-	-	**-**
Otros cambios en provisiones	-	-	**-**
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**27.489**	**12.161**	**39.650**

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2021 (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 2021	**18.837**	**19.632**	**38.469**
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	1.941	2.817	**4.758**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2021 al 31/12/2021:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(2.422)	3.590	**1.168**
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	184	(3.147)	**(2.963)**
Nuevos créditos originados	7.252	292	**7.544**
Nuevos créditos comprados	-	-	**-**
Ventas o cesión de créditos	-	-	**-**
Pago de créditos	(2.499)	(3.515)	**(6.014)**
Aplicación de provisiones por castigos	(27)	(7.336)	**(7.363)**
Recuperación de créditos castigados	-	-	**-**
Cambios en modelos y metodologías	-	-	**-**
Diferencias de cambio	-	-	**-**
Otros cambios en provisiones	-	-	**-**
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**23.266**	**12.333**	**35.599**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

iv) Colocaciones de consumo

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2022 (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 2022	100.590	59.225	**159.815**
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	68.361	131.108	**199.469**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2022 al 31/12/2022:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(36.224)	94.368	**58.144**
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	4.394	(14.959)	**(10.565)**
Nuevos créditos originados	29.159	27.044	**56.203**
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación	73.604	7.011	**80.615**
Nuevos créditos comprados	-	-	**-**
Ventas o cesión de créditos	-	-	**-**
Pago de créditos	(93.355)	(31.359)	**(124.714)**
Aplicación de provisiones por castigos	(130)	(167.245)	**(167.375)**
Recuperación de créditos castigados	483	33	**516**
Cambios en modelos y metodologías	-	-	**-**
Diferencias de cambio	1	1	**2**
Otros cambios en provisiones	-	-	**-**
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**146.883**	**105.227**	**252.110**

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2021 (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 2021	89.666	86.253	**175.919**
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	16.105	92.724	**108.829**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2021 al 31/12/2021:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(17.847)	42.589	**24.742**
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	8.964	(35.288)	**(26.324)**
Nuevos créditos originados	25.927	11.629	**37.556**
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación	41.061	4.533	**45.594**
Nuevos créditos comprados	-	-	**-**
Ventas o cesión de créditos	-	-	**-**
Pago de créditos	(63.203)	(33.061)	**(96.264)**
Aplicación de provisiones por castigos	(122)	(110.159)	**(110.281)**
Recuperación de créditos castigados	-	-	**-**
Cambios en modelos y metodologías	-	-	**-**
Diferencias de cambio	39	5	**44**
Otros cambios en provisiones	-	-	**-**
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**100.590**	**59.225**	**159.815**

Scotiabank.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

v) Créditos contingentes

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2022 (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 2022	**7.113**	**17.124**	**248**	**1.744**	**4.767**	**30.996**
Constitución / (liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	(8.378)	20.347	(2.276)	(4.443)	1.657	**6.907**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2022 al 31/12/2022:	-	-	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestándar	(970)	-	1.687	-	-	**717**
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(2)	-	-	38	-	**36**
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(419)	1.910	-	**1.491**
Subestándar hasta Normal individual	14	-	(21)	-	-	**(7)**
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	**-**
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	**-**
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(805)	-	-	10.554	**9.749**
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	158	-	-	(3.934)	**(3.776)**
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(2)	-	-	-	-	**(2)**
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	95	(42)	4	-	(7)	**50**
Nuevos créditos contingentes otorgados	10.119	3.009	3.756	4.696	1.328	**22.908**
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(2.112)	(33.697)	(267)	(40)	(7.293)	**(43.409)**
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	**-**
Diferencias de cambio	(157)	-	(6)	(2)	-	**(165)**
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	**-**
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**5.720**	**6.094**	**2.706**	**3.903**	**7.072**	**25.495**

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2021 (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 2021	**6.408**	**12.626**	**472**	**3.031**	**5.765**	**28.302**
Constitución / (liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	(4.965)	21.902	(307)	(5.182)	2.456	**13.904**
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2021 al 31/12/2021:						
Normal individual hasta Subestándar	(130)	-	335	-	-	**205**
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	3	-	**3**
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(158)	676	-	**518**
Subestándar hasta Normal individual	5	-	(6)	-	-	**(1)**
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	(1)	-	**(1)**
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	**-**
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(749)	-	-	5.625	**4.876**
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	256	-	-	(4.676)	**(4.420)**
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(23)	8	(4)	-	-	**(19)**
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	83	(41)	2	2	-	**46**
Nuevos créditos contingentes otorgados	7.067	6.940	128	3.189	180	**17.504**
créditos contingentes por conversión a colocaciones	(1.691)	(23.818)	(218)	(18)	(4.583)	**(30.328)**
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	**-**
Diferencias de cambio	359	-	4	44	-	**407**
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	**-**
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**7.113**	**17.124**	**248**	**1.744**	**4.767**	**30.996**

Scotiabank.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

Composición de la actividad económica Al 31 de diciembre de 2022 (en MM$)	Colocaciones y exposición a créditos: Créditos en el País	Colocaciones y exposición a créditos: Créditos en el Exterior	Colocaciones y exposición a créditos: Total	Provisiones constituidas: Créditos en el País	Provisiones constituidas: Créditos en el Exterior	Provisiones constituidas: Sub-Total	Provisiones constituidas: Deducible garantías FOGAPE Covid 19	Provisiones constituidas: Total
Adeudado por bancos	58.659	8.178	**66.837**	-	-	**(7)**	-	**(7)**
Colocaciones comerciales								
Agricultura y ganadería	463.597	-	**463.597**	(13.828)	-	**(13.828)**	(796)	**(14.624)**
Fruticultura	-	-	**-**	-	-	**-**	-	**-**
Silvicultura	56.669	-	**56.669**	(1.389)	-	**(1.389)**	(250)	**(1.639)**
Pesca	121.439	-	**121.439**	(2.709)	-	**(2.709)**	(100)	**(2.809)**
Minería	221.049	-	**221.049**	(777)	-	**(777)**	(248)	**(1.025)**
Petróleo y gas natural	141.324	-	**141.324**	(117)	-	**(117)**	-	**(117)**
Industria Manufacturera de productos:	-	-	**-**	-	-	**-**	-	**-**
Alimenticios, bebidas y tabaco	668.495	-	**668.495**	(9.846)	-	**(9.846)**	(644)	**(10.490)**
Textil, cuero y calzado	32.185	-	**32.185**	(5.984)	-	**(5.984)**	(160)	**(6.144)**
Maderas y muebles	56.213	-	**56.213**	(1.079)	-	**(1.079)**	(268)	**(1.347)**
Celulosa, papel e imprentas	84.147	-	**84.147**	(2.352)	-	**(2.352)**	(187)	**(2.539)**
Químicos y derivados del petróleo	294.489	-	**294.489**	(2.343)	-	**(2.343)**	(539)	**(2.882)**
Metálicos, no metálicos, maquinaria u otros	731.368	-	**731.368**	(13.771)	-	**(13.771)**	(1.385)	**(15.156)**
Electricidad, gas y agua	1.389.843	-	**1.389.843**	(5.614)	-	**(5.614)**	(41)	**(5.655)**
Construcción de viviendas	326.522	-	**326.522**	(5.119)	-	**(5.119)**	(476)	**(5.595)**
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	214.688	-	**214.688**	(10.388)	-	**(10.388)**	(780)	**(11.168)**
Comercio por mayor	1.363.105	100.132	**1.463.237**	(61.751)	(98)	**(61.849)**	(3.990)	**(65.839)**
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	428.810	60.147	**488.957**	(18.377)	(50)	**(18.427)**	(2.329)	**(20.756)**
Transporte y almacenamiento	690.189	43.239	**733.428**	(7.885)	(95)	**(7.980)**	(1.331)	**(9.311)**
Telecomunicaciones	711.893	-	**711.893**	(6.425)	-	**(6.425)**	(87)	**(6.512)**
Servicios financieros	2.269.807	20.517	**2.290.324**	(14.349)	(17)	**(14.366)**	(151)	**(14.517)**
Servicios empresariales	-	-	**-**	-	-	**-**	-	**-**
Servicio de bienes inmuebles	2.728.044	103.644	**2.831.688**	(39.043)	(94)	**(39.137)**	(1.625)	**(40.762)**
Préstamos estudiantiles	700.395	-	**700.395**	(23.623)	-	**(23.623)**	-	**(23.623)**
Administración pública, defensa y carabineros	23.460	-	**23.460**	(16)	-	**(16)**	-	**(16)**
Servicios sociales y otros servicios comunales	722.975	54	**723.029**	(18.015)	(2)	**(18.017)**	(934)	**(18.951)**
Servicios personales	957.508	-	**957.508**	(23.059)	-	**(23.059)**	(236)	**(23.295)**
Subtotal	**15.398.214**	**327.733**	**15.725.947**	**(287.859)**	**(356)**	**(288.215)**	**(16.557)**	**(304.772)**
Colocaciones para vivienda	13.584.141	-	**13.584.141**	(39.650)	-	**(39.650)**	-	**(39.650)**
Colocaciones de consumo	3.858.696	-	**3.858.696**	(252.110)	-	**(252.110)**	-	**(252.110)**
Exposición por créditos contingentes	1.771.071	-	**1.771.071**	(25.495)	-	**(25.495)**	-	**(25.495)**

Composición de la actividad económica Al 31 de diciembre de 2021 (en MM$)	Colocaciones y exposición a créditos: Créditos en el País	Colocaciones y exposición a créditos: Créditos en el Exterior	Colocaciones y exposición a créditos: Total	Provisiones constituidas: Créditos en el País	Provisiones constituidas: Créditos en el Exterior	Provisiones constituidas: Sub-Total	Provisiones constituidas: Deducible garantías FOGAPE Covid 19	Provisiones constituidas: Total
Adeudado por bancos	-	2.998	**2.998**	-	(2)	**(2)**	-	**(2)**
Colocaciones comerciales								
Agricultura y ganadería	496.155	-	**496.155**	(19.502)	-	**(19.502)**	(892)	**(20.394)**
Fruticultura	-	-	**-**	-	-	**-**	-	**-**
Silvicultura	93.522	-	**93.522**	(1.736)	-	**(1.736)**	(259)	**(1.995)**
Pesca	111.779	6.835	**118.614**	(3.364)	(292)	**(3.656)**	(101)	**(3.757)**
Minería	179.965	-	**179.965**	(661)	-	**(661)**	(260)	**(921)**
Petróleo y gas natural	141.345	-	**141.345**	(117)	-	**(117)**	-	**(117)**
Industria Manufacturera de productos:								**-**
Alimenticios, bebidas y tabaco	591.569	-	**591.569**	(8.993)	-	**(8.993)**	(613)	**(9.606)**
Textil, cuero y calzado	55.835	-	**55.835**	(9.103)	-	**(9.103)**	(163)	**(9.266)**
Maderas y muebles	61.538	-	**61.538**	(1.507)	-	**(1.507)**	(264)	**(1.771)**
Celulosa, papel e imprentas	58.222	-	**58.222**	(1.854)	-	**(1.854)**	(221)	**(2.075)**
Químicos y derivados del petróleo	221.211	-	**221.211**	(2.405)	-	**(2.405)**	(553)	**(2.958)**
Metálicos, no metálicos, maquinaria u otros	689.672	-	**689.672**	(10.426)	-	**(10.426)**	(1.413)	**(11.839)**
Electricidad, gas y agua	625.433	-	**625.433**	(2.669)	-	**(2.669)**	(31)	**(2.700)**
Construcción de viviendas	406.326	-	**406.326**	(4.167)	-	**(4.167)**	(560)	**(4.727)**
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	231.084	-	**231.084**	(7.446)	-	**(7.446)**	(880)	**(8.326)**
Comercio por mayor	1.554.407	101.259	**1.655.666**	(40.474)	(191)	**(40.665)**	(4.293)	**(44.958)**
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	389.444	59.817	**449.261**	(21.455)	(49)	**(21.504)**	(2.489)	**(23.993)**
Transporte y almacenamiento	673.290	-	**673.290**	(8.103)	-	**(8.103)**	(1.467)	**(9.570)**
Telecomunicaciones	365.073	-	**365.073**	(1.521)	-	**(1.521)**	(132)	**(1.653)**
Servicios financieros	2.319.391	-	**2.319.391**	(12.578)	-	**(12.578)**	(155)	**(12.733)**
Servicios empresariales	-	-	**-**	-	-	**-**	-	**-**
Servicio de bienes inmuebles	2.297.364	86.970	**2.384.334**	(26.758)	(113)	**(26.871)**	(1.766)	**(28.637)**
Préstamos estudiantiles	691.530	-	**691.530**	(19.655)	-	**(19.655)**	-	**(19.655)**
Administración pública, defensa y carabineros	55.975	-	**55.975**	(521)	-	**(521)**	-	**(521)**
Servicios sociales y otros servicios comunales	693.024	163	**693.187**	(6.677)	(15)	**(6.692)**	-	**(6.692)**
Servicios personales	825.856	-	**825.856**	(19.662)	-	**(19.662)**	(1.215)	**(20.877)**
Subtotal	**13.829.010**	**255.044**	**14.084.054**	**(231.354)**	**(660)**	**(232.014)**	**(17.727)**	**(249.741)**
Colocaciones para vivienda	11.626.203	-	**11.626.203**	(35.599)	-	**(35.599)**	-	**(35.599)**
Colocaciones de consumo	3.247.599	-	**3.247.599**	(159.815)	-	**(159.815)**	-	**(159.815)**
Exposición por créditos contingentes	2.865.349	-	**2.865.349**	(30.997)	-	**(30.997)**	-	**(30.997)**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

Al 31 de diciembre de 2022 Tramo préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para vivienda (MM$) Días de mora al cierre del ejercicio 0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total	Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM$) Días de mora al cierre del ejercicio 0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total
PVG <= 40%	1.013.637	36.418	15.797	10.670	18.276	**1.094.798**	(91)	(39)	(39)	(42)	(361)	**(572)**
40% < PVG <= 80%	9.276.641	224.568	93.453	56.435	107.220	**9.758.317**	(5.927)	(2.365)	(1.806)	(1.473)	(3.261)	**(14.832)**
80% < PVG <= 90%	2.479.769	38.574	12.686	6.843	10.135	**2.548.007**	(14.017)	(2.548)	(1.594)	(1.235)	(2.253)	**(21.647)**
PVG >90%	176.560	3.378	1.331	881	869	**183.019**	(1.558)	(321)	(236)	(220)	(264)	**(2.599)**
Total	**12.946.607**	**302.938**	**123.267**	**74.829**	**136.500**	**13.584.141**	**(21.593)**	**(5.273)**	**(3.675)**	**(2.970)**	**(6.139)**	**(39.650)**

Al 31 de diciembre de 2021 Tramo préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para vivienda (MM$) Días de mora al cierre del ejercicio 0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total	Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM$) Días de mora al cierre del ejercicio 0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total
PVG <= 40%	866.399	23.740	9.850	5.890	9.927	**915.806**	(77)	(37)	(34)	(30)	(216)	**(394)**
40% < PVG <= 80%	7.613.444	152.691	57.518	29.288	58.096	**7.911.037**	(5.645)	(1.826)	(1.198)	(801)	(1.766)	**(11.236)**
80% < PVG <= 90%	2.429.020	23.236	6.665	3.572	12.866	**2.475.359**	(14.276)	(1.619)	(916)	(686)	(2.860)	**(20.357)**
PVG >90%	319.223	2.145	422	206	2.005	**324.001**	(2.607)	(270)	(76)	(51)	(608)	**(3.612)**
Total	**11.228.086**	**201.812**	**74.455**	**38.956**	**82.894**	**11.626.203**	**(22.605)**	**(3.752)**	**(2.224)**	**(1.568)**	**(5.450)**	**(35.599)**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales con sus provisiones constituidas por categoría de clasificación Al 31 de diciembre de 2022 (en MM$)	Adeudado por Bancos y Colocaciones comerciales: Cartera normal A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	Individual Cartera subestándar B1	B2	B3	B4	Subtotal	Cartera en incumplimiento C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total	Cartera normal	Grupal Cartera en incumplimiento	Total	Total	Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19
Adeudado por bancos																									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	160	7.893	125	-	-	-	**8.178**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**8.178**	-	-	-	**8.178**	
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	58.659	-	-	-	-	-	**58.659**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**58.659**	-	-	-	**58.659**	
Subtotal	**58.819**	**7.893**	**125**	-	-	-	**66.837**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**66.837**	-	-	-	**66.837**	
Provisiones constituidas	-	**7**	-	-	-	-	**7**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**7**	-	-	-	**7**	
% provisiones constituidas	**0,00%**	**0,09%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,01%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,01%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,01%**	
Colocaciones comerciales																									
Préstamos comerciales	109.350	3.812.048	1.793.611	3.071.917	1.014.780	670.209	**10.471.915**	211.892	80.220	57.661	46.924	**396.796**	65.008	11.490	9.597	16.181	55.476	41.890	**199.642**	**11.068.353**	1.221.484	103.326	**1.324.810**	**12.393.073**	**16.249**
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	406.536	159.792	261.113	98.685	29.210	**955.336**	1.195	87	-	-	**1.282**	-	-	-	-	6.607	7.549	**14.156**	**970.774**	172	-	**172**	**970.946**	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	6.559	117.831	239.772	89.334	32.898	**486.394**	5.530	299	85	-	**5.914**	-	-	-	-	495	1.113	**1.608**	**493.916**	1.703	151	**1.854**	**495.770**	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	738	-	433	**1.171**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.171**	-	-	-	**1.171**	-
Deudores en cuentas corrientes	-	10.944	7.217	11.195	4.024	11.060	**44.441**	1.425	370	254	145	**2.194**	358	51	37	155	422	1.351	**2.374**	**49.009**	11.798	2.140	**13.938**	**62.947**	-
Deudores por tarjetas de crédito	9	639	828	542	694	2.158	**4.871**	440	235	98	24	**797**	4	-	2	17	15	5	**43**	**5.711**	8.239	88	**8.327**	**12.038**	-
Operaciones de factoraje	6.520	5.848	30.338	154.733	33.742	14.403	**245.584**	307	-	14	-	**321**	58	164	349	-	147	597	**1.313**	**247.218**	714	145	**859**	**248.077**	-
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	56.550	151.174	332.752	158.638	64.272	**763.386**	16.492	4.718	1.528	2.281	**24.989**	3.116	6.498	1.656	3.225	2.199	83	**16.777**	**805.152**	33.185	1.817	**35.002**	**840.154**	308
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	607.145	93.250	**700.395**	**700.395**	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	22	108	51	41	10	100	**332**	22	-	-	-	**22**	-	5	-	-	610	90	**705**	**1.059**	290	27	**317**	**1.376**	-
Subtotal	**115.901**	**4.299.222**	**2.260.843**	**4.072.804**	**1.399.907**	**824.743**	**12.973.430**	**237.273**	**85.938**	**59.640**	**49.374**	**432.225**	**68.542**	**18.208**	**11.641**	**19.578**	**65.971**	**52.678**	**236.618**	**13.642.273**	**1.882.739**	**200.944**	**2.083.674**	**15.725.947**	
Provisiones constituidas	**42**	**4.464**	**3.682**	**36.174**	**25.347**	**21.600**	**88.279**	**13.225**	**9.513**	**7.866**	**1.794**	**32.398**	**1.371**	**1.821**	**2.919**	**7.831**	**42.889**	**47.412**	**104.225**	**224.902**	**24.775**	**38.548**	**63.323**	**288.215**	**16.557**
% provisiones constituidas	**0,04%**	**0,10%**	**0,16%**	**0,88%**	**1,67%**	**2,62%**	**0,68%**	**5,57%**	**11,07%**	**13,17%**	**3,63%**	**7,49%**	**2,00%**	**10,00%**	**25,00%**	**40,00%**	**65,00%**	**90,00%**	**44,05%**	**1,65%**	**1,32%**	**19,18%**	**3,04%**	**1,83%**	

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales con sus provisiones constituidas por categoría de clasificación Al 31 de diciembre de 2021 (en MM$)	Adeudado por Bancos y Colocaciones comerciales: Cartera normal A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	Individual Cartera subestándar B1	B2	B3	B4	Subtotal	Cartera en incumplimiento C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total	Cartera normal	Grupal Cartera en incumplimiento	Total	Total	Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19
Adeudado por bancos																									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	1.371	1.627	-	-	-	-	**2.998**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2.998**	-	-	-	**2.998**	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Depósitos en cuenta corriente en bancos de exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	**1.371**	**1.627**	-	-	-	-	**2.998**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2.998**	-	-	-	**2.998**	
Provisiones constituidas	-	**1**	-	-	-	-	**2**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2**	-	-	-	**2**	
% provisiones constituidas	**0,07%**	**0,06%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,07%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,07%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,07%**	
Colocaciones comerciales																									
Préstamos comerciales	99.771	3.491.669	1.449.238	2.864.742	1.108.080	509.197	**9.522.697**	135.699	33.526	59.960	24.275	**253.463**	17.334	3.959	4.483	10.331	6.216	51.610	**93.933**	**9.870.093**	1.189.974	88.576	**1.278.552**	**11.148.645**	**17.414**
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	186.636	183.739	275.038	103.936	13.342	**762.691**	-	-	-	214	**214**	-	-	-	-	483	5.994	**6.477**	**769.382**	429	-	**429**	**769.811**	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	3.142	123.722	173.438	100.581	35.526	**436.409**	1.193	-	-	207	**1.400**	68	-	-	-	-	1.824	**1.892**	**439.696**	3.510	175	**3.685**	**443.383**	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	1.365	-	351	**1.716**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.716**	-	-	-	**1.716**	-
Deudores en cuentas corrientes	-	5.020	3.930	2.117	3.023	7.927	**22.017**	364	333	803	31	**1.531**	50	11	30	27	71	1.118	**1.307**	**24.855**	5.764	1.329	**7.093**	**31.948**	-
Deudores por tarjetas de crédito	4	1.328	1.054	368	487	807	**4.048**	125	75	44	34	**278**	1	-	-	-	-	6	**7**	**4.331**	3.287	17	**3.304**	**7.615**	-
Operaciones de factoraje	15.183	6.580	33.734	120.342	46.438	17.961	**240.238**	498	-	15	-	**513**	-	-	-	-	-	40	**40**	**240.791**	1.394	33	**1.427**	**242.218**	-
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	66.576	122.152	303.324	130.160	53.813	**675.025**	14.605	2.422	9.358	2.117	**28.502**	1.182	850	340	514	1.546	315	**4.747**	**709.274**	35.326	2.528	**37.855**	**746.129**	**313**
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	609.182	82.348	**691.530**	**691.530**	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	72	48	177	14	108	**419**	-	-	1	-	**1**	4	-	-	-	-	220	**224**	**644**	313	102	**415**	**1.059**	-
Subtotal	**114.958**	**3.760.023**	**1.917.417**	**3.740.907**	**1.492.719**	**639.031**	**11.665.255**	**152.484**	**36.356**	**70.181**	**26.881**	**285.902**	**18.639**	**4.820**	**4.853**	**10.872**	**8.316**	**61.127**	**108.627**	**12.059.784**	**1.848.169**	**175.111**	**2.024.279**	**14.084.054**	
Provisiones constituidas	**41**	**3.743**	**3.199**	**32.221**	**28.952**	**18.412**	**86.568**	**11.997**	**2.380**	**4.886**	**3.803**	**23.066**	**373**	**482**	**1.213**	**4.349**	**5.405**	**58.014**	**68.836**	**176.398**	**21.149**	**34.489**	**55.638**	**232.014**	**17.727**
% provisiones constituidas	**0,04%**	**0,10%**	**0,17%**	**0,86%**	**1,93%**	**2,88%**	**0,74%**	**7,87%**	**6,55%**	**6,96%**	**14,15%**	**8,07%**	**2,00%**	**10,00%**	**24,99%**	**40,00%**	**65,00%**	**95,00%**	**61,53%**	**1,46%**	**1,14%**	**19,70%**	**2,75%**	**1,65%**	

Scotiabank

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 31 de diciembre de 2022 (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	66.837	-	-	-	-	**66.837**	(7)	-	-	-	-	**(7)**	-	**(7)**	**66.830**
1 a 29 días	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	**-**
30 a 59 días	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	**-**
60 a 89 días	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	**-**
>= 90 días	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	**-**
Subtotal	**66.837**	**-**	**-**	**-**	**-**	**66.837**	**(7)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(7)**	**-**	**(7)**	**66.830**
Colocaciones comerciales															
0 días	12.793.127	1.768.753	371.762	39.893	41.429	**15.014.964**	(86.447)	(17.049)	(27.341)	(18.579)	(8.165)	**(157.581)**	(15.133)	**(172.714)**	**14.842.250**
1 a 29 días	167.716	66.484	41.122	19.793	11.108	**306.223**	(1.754)	(3.361)	(3.772)	(8.561)	(2.309)	**(19.757)**	(705)	**(20.462)**	**285.761**
30 a 59 días	12.385	33.016	16.219	16.486	10.969	**89.075**	(67)	(2.900)	(993)	(2.500)	(2.366)	**(8.826)**	(181)	**(9.007)**	**80.068**
60 a 89 días	202	14.477	3.083	42.204	15.315	**75.281**	(11)	(1.465)	(265)	(17.510)	(3.378)	**(22.629)**	(121)	**(22.750)**	**52.531**
>= 90 días	-	-	39	118.242	122.123	**240.404**	-	-	(17)	(57.075)	(22.330)	**(79.422)**	(417)	**(79.839)**	**160.565**
Subtotal	**12.973.430**	**1.882.730**	**432.225**	**236.618**	**200.944**	**15.725.947**	**(88.279)**	**(24.775)**	**(32.388)**	**(104.225)**	**(38.548)**	**(288.215)**	**(16.557)**	**(304.772)**	**15.421.175**
Colocaciones para vivienda															
0 días	-	12.865.897	-	-	80.710	**12.946.607**	-	(18.749)	-	-	(2.844)	**(21.593)**	-	**(21.593)**	**12.925.014**
1 a 29 días	-	269.530	-	-	33.408	**302.938**	-	(4.078)	-	-	(1.195)	**(5.273)**	-	**(5.273)**	**297.665**
30 a 59 días	-	93.189	-	-	30.078	**123.267**	-	(2.572)	-	-	(1.103)	**(3.675)**	-	**(3.675)**	**119.592**
60 a 89 días	-	46.633	-	-	28.196	**74.829**	-	(2.090)	-	-	(880)	**(2.970)**	-	**(2.970)**	**71.859**
>= 90 días	-	-	-	-	136.500	**136.500**	-	-	-	-	(6.139)	**(6.139)**	-	**(6.139)**	**130.361**
Subtotal	**-**	**13.275.249**	**-**	**-**	**308.892**	**13.584.141**	**-**	**(27.489)**	**-**	**-**	**(12.161)**	**(39.650)**	**-**	**(39.650)**	**13.544.491**
Colocaciones de consumo															
0 días	-	3.341.746	-	-	104.426	**3.446.172**	-	(92.473)	-	-	(32.876)	**(125.349)**	-	**(125.349)**	**3.320.823**
1 a 29 días	-	174.544	-	-	29.445	**203.989**	-	(29.520)	-	-	(10.982)	**(40.502)**	-	**(40.502)**	**163.487**
30 a 59 días	-	54.408	-	-	23.705	**78.113**	-	(15.220)	-	-	(9.221)	**(24.441)**	-	**(24.441)**	**53.672**
60 a 89 días	-	29.068	-	-	20.098	**49.166**	-	(9.670)	-	-	(9.175)	**(18.845)**	-	**(18.845)**	**30.321**
>= 90 días	-	-	-	-	81.256	**81.256**	-	-	-	-	(42.973)	**(42.973)**	-	**(42.973)**	**38.283**
Subtotal	**-**	**3.599.766**	**-**	**-**	**258.930**	**3.858.696**	**-**	**(146.883)**	**-**	**-**	**(105.227)**	**(252.110)**	**-**	**(252.110)**	**3.606.586**
Total colocaciones	**13.040.267**	**18.757.745**	**432.225**	**236.618**	**768.766**	**33.235.621**	**(88.286)**	**(199.147)**	**(32.388)**	**(104.225)**	**(155.936)**	**(579.982)**	**(16.557)**	**(596.539)**	**32.639.082**

Scotiabank

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 31 de diciembre de 2021 (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	2.083	-	-	-	-	**2.083**	(2)	-	-	-	-	**(2)**	-	**(2)**	**2.081**
1 a 29 días	750	-	-	-	-	**750**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	**750**
30 a 59 días	165	-	-	-	-	**165**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	**165**
60 a 89 días	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	**-**
>= 90 días	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	**-**
Subtotal	**2.998**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.998**	**(2)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2)**	**-**	**(2)**	**2.996**
Colocaciones comerciales															
0 días	11.577.269	1.767.488	259.741	30.402	43.741	**13.678.641**	(84.856)	(15.937)	(21.305)	(19.693)	(8.832)	**(150.623)**	(16.902)	**(167.525)**	**13.511.116**
1 a 29 días	85.579	47.845	15.735	5.957	11.277	**166.393**	(1.568)	(2.160)	(1.044)	(1.895)	(2.848)	**(9.515)**	(488)	**(10.003)**	**156.390**
30 a 59 días	2.312	25.889	5.186	9.948	9.404	**52.739**	(39)	(2.369)	(258)	(4.877)	(2.002)	**(9.545)**	(130)	**(9.675)**	**43.064**
60 a 89 días	95	7.209	4.888	3.774	8.272	**24.238**	(1)	(672)	(363)	(1.935)	(1.849)	**(4.820)**	(69)	**(4.889)**	**19.349**
>= 90 días	-	728	352	58.546	102.417	**162.043**	-	(11)	(96)	(38.436)	(18.968)	**(57.511)**	(138)	**(57.649)**	**104.394**
Subtotal	**11.665.255**	**1.849.159**	**285.902**	**108.627**	**175.111**	**14.084.054**	**(86.464)**	**(21.149)**	**(23.066)**	**(66.836)**	**(34.499)**	**(232.014)**	**(17.727)**	**(249.741)**	**13.834.313**
Colocaciones para vivienda															
0 días	-	11.129.979	-	-	98.107	**11.228.086**	-	(18.780)	-	-	(3.825)	**(22.605)**	-	**(22.605)**	**11.205.481**
1 a 29 días	-	168.444	-	-	33.368	**201.812**	-	(2.467)	-	-	(1.285)	**(3.752)**	-	**(3.752)**	**198.060**
30 a 59 días	-	49.158	-	-	25.297	**74.455**	-	(1.247)	-	-	(977)	**(2.224)**	-	**(2.224)**	**72.231**
60 a 89 días	-	17.847	-	-	21.109	**38.956**	-	(772)	-	-	(796)	**(1.568)**	-	**(1.568)**	**37.388**
>= 90 días	-	-	-	-	82.894	**82.894**	-	-	-	-	(5.450)	**(5.450)**	-	**(5.450)**	**77.444**
Subtotal	**-**	**11.365.428**	**-**	**-**	**260.775**	**11.626.203**	**-**	**(23.266)**	**-**	**-**	**(12.333)**	**(35.599)**	**-**	**(35.599)**	**11.590.604**
Colocaciones de consumo															
0 días	-	2.919.901	-	-	75.468	**2.995.369**	-	(71.487)	-	-	(24.480)	**(95.967)**	-	**(95.967)**	**2.899.402**
1 a 29 días	-	128.377	-	-	20.419	**148.796**	-	(19.042)	-	-	(7.683)	**(26.725)**	-	**(26.725)**	**122.071**
30 a 59 días	-	28.747	-	-	13.989	**42.736**	-	(6.588)	-	-	(5.385)	**(11.973)**	-	**(11.973)**	**30.763**
60 a 89 días	-	13.854	-	-	12.776	**26.630**	-	(3.473)	-	-	(5.353)	**(8.826)**	-	**(8.826)**	**17.804**
>= 90 días	-	-	-	-	34.068	**34.068**	-	-	-	-	(16.324)	**(16.324)**	-	**(16.324)**	**17.744**
Subtotal	**-**	**3.090.879**	**-**	**-**	**156.720**	**3.247.599**	**-**	**(100.590)**	**-**	**-**	**(59.225)**	**(159.815)**	**-**	**(159.815)**	**3.087.784**
Total colocaciones	**11.668.253**	**16.305.466**	**285.902**	**108.627**	**592.606**	**28.960.854**	**(86.466)**	**(145.005)**	**(23.066)**	**(66.836)**	**(106.057)**	**(427.430)**	**(17.727)**	**(445.157)**	**28.515.697**

i) Operaciones de leasing

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

	31/12/2022			31/12/2021		
	Cuenta por cobrar MM$	Intereses e IVA diferidos MM$	Saldo neto por cobrar MM$	Cuenta por cobrar MM$	Intereses e IVA diferidos MM$	Saldo neto por cobrar MM$
A la vista	1.184	(36)	1.148	799	(20)	779
Hasta un mes	31.960	(6.518)	25.442	28.173	(5.373)	22.800
Más de un mes hasta tres meses	62.450	(12.804)	49.646	54.737	(10.524)	44.213
Más de tres meses hasta un año	266.468	(55.610)	210.858	221.601	(43.168)	178.433
Más de un año hasta tres años	479.963	(105.661)	374.302	395.983	(80.193)	315.790
Más de tres años hasta cinco años	178.545	(43.179)	135.366	175.148	(36.939)	138.209
Más de cinco años	114.578	(31.317)	83.261	118.369	(30.550)	87.819
Total	**1.135.148**	**(255.125)**	**880.023**	**994.810**	**(206.767)**	**788.043**

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

Al 31 de diciembre de 2022, MM$250.125 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios (MM$241.746 al 31 de diciembre de 2021) y MM$629.898 a arrendamientos financieros sobre bienes no inmobiliarios (MM$546.297 al 31 de diciembre de 2021).

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

j) Venta créditos para la educación Ley N°20027

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

El resumen de las ventas efectuadas es el siguiente:

Concepto	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Valor par	55.049	70.116
Provisiones	(1.728)	(2.145)
Valor neto de provisiones	**53.321**	**67.971**
Valor venta	67.317	84.949
Resultado venta (1)	**13.996**	**16.978**
Utilidad en venta (2)	**5.212**	**6.554**
Ingresos percibidos por adelantado	**8.784**	**10.424**

(1) El resultado de la venta se obtiene del valor venta menos el valor neto de provisiones.
(2) La utilidad en venta se incluye en los Estados del Resultado Consolidados, bajo el rubro “Resultado financiero neto por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral”.

Los ingresos percibidos por adelantado corresponden al ingreso obtenido por el diferencial de tasa de interés de los créditos otorgados a tasa del 2%. Se incluyen en el rubro “Otros pasivos” de los Estados de Situación Financiera Consolidados.

k) Venta de créditos

Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022 se efectuaron ventas y/o cesión de créditos de la cartera comercial, registrando una utilidad de MM$1.224 (MM$15.510 al 31 de diciembre de 2021) en el rubro “Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral”.

Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022 la filial Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A., registró una utilidad realizada por cesión de cartera de MM$118 (MM$86 al 31 de diciembre de 2021), 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.

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Cartera de colocaciones para vivienda	3.862	4.452
Importe en libros de los pasivos asociados	3.646	4.376

Al 31 de diciembre de 2022, la filial Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A. reconoce un pasivo por amortizar de MM$3.646 (MM$4.376 al 31 de diciembre de 2021), correspondiente al precio obtenido o parte del precio obtenido en 2006, en ventas de cartera de contratos de leasing habitacional para efectos de securitización, en circunstancias de que dichas carteras no han sido rebajadas de la contabilidad, siguiendo las disposiciones de la CMF. El no rebajar los activos cedidos, total o parcialmente, obedece a que la filial adquirió los bonos subordinados securitizados emitidos por los patrimonios separados constituidos con dichos activos, lo que supone la retención significativa de riesgos y beneficios asociados a los mismos.

Nota 14 Inversiones en sociedades

La composición de las inversiones en sociedades es la siguiente:

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 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	18.744	12.658
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	7.308	7.274
Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior	41	41
Total inversiones en sociedades	**26.093**	**19.973**

a) Sociedades con influencia significativa en el país

	Participación %	Rut	País	Patrimonio sociedad al 31/12/2022 MM$	Inversión al 31/12/2022 MM$	Inversión al 31/12/2021 MM$
Transbank S.A.	22,69	96.689.310-9	Chile	106.239	18.744	12.658
Total					**18.744**	**12.658**

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 de cada ejercicio:

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Activos y Pasivos		
Activos corrientes	1.272.126	1.249.723
Activos no corrientes	132.911	121.046
Pasivos corrientes	1.297.169	1.288.512
Pasivos no corrientes	1.630	2.850
Estado de Resultados (resumidos)		
Ventas netas	113.661	48.466
Resultados operacionales	1.637	(26.726)
Utilidad (pérdida) del ejercicio	21.341	(17.930)
Depreciación y amortización	(42.104)	(33.832)

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

b) Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país

	País	Inversión al 31/12/2022 MM$	Inversión al 31/12/2021 MM$
Bolsa de Comercio de Santiago	Chile	3.206	3.169
Bolsa Electrónica de Chile	Chile	310	310
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores	Chile	204	204
Sociedad Servicios de Infraestructura y de Mercado OTC	Chile	2.291	2.291
Redbanc S.A.	Chile	860	860
Combanc S.A. (*)	Chile	403	406
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		**7.308**	**7.274**

(*) Durante el mes de marzo de 2022, se ceden 1.448 acciones de la "Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A." (Combac S.A.) a Banco Falabella, el precio de la cesión asciende MM$5.

c) Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior

	País	Inversión al 31/12/2022 MM$	Inversión al 31/12/2021 MM$
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	Bélgica	10	10
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)	Panamá	31	31
Total		**41**	**41**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Valor libro inicial al 1 de enero	19.973	18.435
Aumento de capital en Transbank S.A.	-	6.806
Venta de inversiones	(3)	(191)
Traspaso a activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas - Nexus S.A.	-	(1.344)
Participación sobre resultados	6.086	(7.213)
Ajuste a valor de mercado	37	-
Otros	-	1
Subtotal	**26.093**	**16.494**
Primera aplicación nuevo compendio		
Acciones - Bolsa de Comercio de Santiago	-	3.169
Acciones- Bolsa Electrónica de Chile	-	310
Subtotal	**-**	**3.479**
Total	**26.093**	**19.973**

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022, no se han producido movimientos por concepto de deterioro.

Scotiabank.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 15 Activos intangibles

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

Activos intangibles	Años vida útil 2022	Años vida útil 2021	Amortización remanente promedio 2022	Amortización remanente promedio 2021	Saldo bruto 31/12/2022 MM$	Saldo bruto 31/12/2021 MM$	Amortización y deterioro acumulado 31/12/2022 MM$	Amortización y deterioro acumulado 31/12/2021 MM$	Saldo neto 31/12/2022 MM$	Saldo neto 31/12/2021 MM$
Goodwill por combinaciones de negocio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros intangibles originados en combinaciones de negocios (1)										
Contrato de exclusividad	15	15	9	10	138.425	138.425	-	-	138.425	138.425
Amortizaciones acumuladas					-	-	(70.751)	(61.522)	(70.751)	(61.522)
Otros activos intangibles originados en forma independiente										
Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente	9	10	5	6	17.906	16.860	-	-	17.906	16.860
Software o programas computacionales generados internamente	9	10	5	6	234.392	184.423	-	-	234.392	184.423
Amortizaciones acumuladas					-	-	(79.572)	(55.777)	(79.572)	(55.777)
Total activos intangibles					**390.723**	**339.708**	**(150.323)**	**(117.299)**	**240.400**	**222.409**

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

Scotiabank.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 2021	158.257	138.425	-	296.682
Adquisiciones	45.526	-	-	45.526
Reclasificaciones	(181)	-	-	(181)
Deterioro	(2.319)	-	-	(2.319)
Total bruto	**201.283**	**138.425**	**-**	**339.708**
Amortización acumulada al 1 de enero 2021	(39.584)	(52.294)	(2.457)	(94.335)
Amortización del período	(18.249)	(9.228)	-	(27.477)
Bajas de activos	(1)	-	2.457	2.456
Deterioro	2.057	-	-	2.057
Total amortización	**(55.777)**	**(61.522)**	**-**	**(117.299)**
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**145.506**	**76.903**	**-**	**222.409**
Saldo bruto:				
Saldo al 1 de enero de 2022	201.283	138.425	-	339.708
Adquisiciones	51.145	-	-	51.145
Reclasificaciones	-	-	-	-
Bajas de activos	-	-	-	-
Deterioro	(130)	-	-	(130)
Otros	-	-	-	-
Total bruto	**252.298**	**138.425**	**-**	**390.723**
Amortización acumulada al 1 de enero 2022	(55.777)	(61.522)	-	(117.299)
Amortización del período	(23.887)	(9.229)	-	(33.116)
Bajas de activos	-	-	-	-
Deterioro	92	-	-	92
Otros	-	-	-	-
Total amortización	**(79.572)**	**(70.751)**	**-**	**(150.323)**
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**172.726**	**67.674**	**-**	**240.400**

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.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 16 Activos fijos

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

Activos fijos	Vida útil promedio		Depreciación promedio restanto		Saldo bruto		Depreciación acumulada		Saldo neto	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
	años	años	años	años	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Terrenos y construcciones	80	80	35	36	69.131	71.718	(18.600)	(17.457)	50.531	54.261
Equipos	6	6	4	5	124.735	121.855	(94.429)	(88.447)	30.306	33.408
Otros	6	6	4	5	23.331	21.215	(13.532)	(12.762)	9.799	8.453
Total					**217.197**	**214.788**	**(126.561)**	**(118.666)**	**90.636**	**96.122**

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 2021	71.808	117.799	21.731	211.338
Compras de activos fijos	-	9	6.744	6.753
Bajas de activos	(1.828)	(914)	(148)	(2.890)
Reclasificación de cuentas (1)	1.738	4.961	(7.112)	(413)
Traspaso a mantenidos para la venta	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-
Total bruto	**71.718**	**121.855**	**21.215**	**214.788**
Depreciación acumulada al 1 de enero 2021	(16.313)	(78.273)	(11.819)	(106.405)
Depreciación del período	(1.647)	(10.828)	(1.069)	(13.544)
Bajas de activos	503	668	128	1.299
Reclasificación de cuentas (1)	-	(14)	(2)	(16)
Traspaso a mantenidos para la venta	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-
Total depreciaciones	**(17.457)**	**(88.447)**	**(12.762)**	**(118.666)**
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**54.261**	**33.408**	**8.453**	**96.122**
Saldo al 1 de enero de 2022	71.718	121.855	21.215	214.788
Compras de activos fijos	-	1.811	8.939	10.750
Bajas de activos	(2.230)	(1.977)	(166)	(4.373)
Reclasificación de cuentas (1)	-	6.387	(6.656)	(269)
Traspaso a mantenidos para la venta	-	-	-	-
Deterioro	(357)	(3.341)	(1)	(3.699)
Total bruto	**69.131**	**124.735**	**23.331**	**217.197**
Depreciación acumulada al 1 de enero 2022	(17.457)	(88.447)	(12.762)	(118.666)
Depreciación del período	(1.637)	(10.393)	(838)	(12.868)
Bajas de activos	494	1.295	67	1.856
Reclasificación de cuentas (1)	-	(36)	-	(36)
Traspaso a mantenidos para la venta	-	-	-	-
Deterioro	-	3.152	1	3.153
Total depreciaciones	**(18.600)**	**(94.429)**	**(13.532)**	**(126.561)**
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**50.531**	**30.306**	**9.799**	**90.636**

(1) Corresponde principalmente a importes que al inicio no se cuenta con su identificación individual. Estos, una vez finalizada la compra o construcción son traspasados al activo definitivo.

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

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 17 Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento

a) El detalle de la composición de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento es el siguiente:

Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	Saldo bruto		Depreciación acumulada		Saldo neto	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Edificios y terrenos	194.760	192.209	(41.616)	(34.539)	153.144	157.670
Mejoras en propiedades arrendadas	41.961	45.294	(21.023)	(21.292)	20.938	24.002
Total	**236.721**	**237.503**	**(62.639)**	**(55.831)**	**174.082**	**181.672**

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

	Edificios y terrenos	Mejoras en propiedades arrendadas	Total
	MM$	MM$	MM$
Saldo bruto:			
Saldo al 1 de enero de 2021	188.235	45.640	233.875
Reajuste por re medición del pasivo	10.327	-	10.327
Adiciones	-	288	288
Aumento por modificación de contrato	650	-	650
Reclasificaciones (1)	-	594	594
Retiros/bajas	(7.003)	(1.228)	(8.231)
Total bruto	**192.209**	**45.294**	**237.503**
Depreciación acumulada al 1 de enero 2021	(23.703)	(19.464)	(43.167)
Deterioro	-	-	-
Depreciación del ejercicio	(12.507)	(2.896)	(15.403)
Reclasificaciones	-	16	16
Retiros/bajas	1.671	1.052	2.723
Total depreciación	**(34.539)**	**(21.292)**	**(55.831)**
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**157.670**	**24.002**	**181.672**
Saldo al 1 de enero de 2022	192.209	45.294	237.503
Reajuste por re medición del pasivo	19.365	-	19.365
Adiciones	140	60	200
Aumento por modificación de contrato	1.209	-	1.209
Baja por modificación de contrato	(1.247)	-	(1.247)
Reclasificaciones (1)	-	269	269
Retiros/bajas	(16.916)	(3.662)	(20.578)
Total bruto	**194.760**	**41.961**	**236.721**
Depreciación acumulada al 1 de enero 2022	(34.539)	(21.292)	(55.831)
Deterioro	-	-	-
Depreciación del ejercicio	(11.990)	(2.609)	(14.599)
Baja por modificación de contrato	299	-	299
Reclasificaciones	-	36	36
Retiros/bajas	4.614	2.842	7.456
Total depreciación	**(41.616)**	**(21.023)**	**(62.639)**
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**153.144**	**20.938**	**174.082**

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

Los cargos por depreciación por los activos por derecho de uso se incluyen en el rubro "Depreciaciones y amortizaciones" de los Estados del Resultado Consolidados.

Los contratos de arrendamiento del Banco consisten principalmente en arriendos de inmuebles destinados al desarrollo de sus funciones operativas, estos contienen opciones de renovación y para aquellos que se tiene certidumbre razonable que se ejercerá esta opción, la medición del pasivo y del activo corresponde a una estimación de renovaciones futuras.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no tiene gastos relacionados con arrendamientos de bajo valor. Los gastos relacionados con arrendamientos a corto plazo ascienden a MM$4.809 al 31 de diciembre de 2022 (MM$4.544 al 31 de diciembre de 2021), los que se encuentran incluidos en el rubro "Gastos de administración" de los Estados del Resultado Consolidados.

Los ingresos percibidos provenientes del sub-arrendamiento de Derecho de uso de activos corresponden a MM$1.080 al 31 de diciembre de 2022 (MM$318 al 31 de diciembre de 2021), los que se encuentran incluidos en el rubro "Otros Ingresos Operacionales" de los Estados del Resultado Consolidados.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no se generaron resultados por transacciones de venta con arrendamiento posterior.

c) Obligaciones por contratos de arrendamiento

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

Pasivo de arrendamiento	Movimiento para los ejercicios finalizados al 31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Saldos al 1 de enero	163.775	168.763
Pasivos de arrendamiento generados	140	-
Modificación de contrato	261	650
Modificación de contrato - filiales	-	-
Gasto por intereses	4.289	4.282
Pagos de capital (*)	(10.377)	(10.356)
Pagos de intereses (*)	(4.289)	(4.282)
Reajustes del contrato	19.365	10.327
Pagos por cancelación/terminación de arriendos	(12.788)	(5.559)
Pagos anticipado de rentas	-	(24)
Concesiones efecto COVID-19	-	(26)
Total	**160.376**	**163.775**
(*) Total pagos asociados con pasivos de arrendamiento en el ejercicio	(14.666)	(14.638)

d) Flujos de obligaciones por contratos de arrendamiento

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

Flujos por contratos de arrendamiento	Hasta 1 mes MM$	Entre 1 mes y 3 meses MM$	Entre 3 meses y 1 año MM$	Entre 1 año y 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Total MM$
Al 31 de diciembre de 2022	1.273	2.549	11.473	60.024	124.961	200.280
Al 31 de diciembre de 2021	1.270	2.500	11.238	58.938	129.479	203.425

Nota 18 Impuestos

a) Impuestos corrientes

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Activos:		
Impuesto a la renta, tasa de impuesto 27%	(24.017)	(10.389)
Impuesto único a la renta, tasa 40%	(22)	-
Impuesto a la renta, filiales absorbidas	-	-
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	61.439	14.868
Crédito por gastos de capacitación	742	66
Crédito 104 LIR	949	18
Impuesto por recuperar año anterior	14.402	499
Otros	(15)	-
Total activo por impuesto corriente	**53.478**	**5.062**
Pasivos:		
Impuesto a la renta, tasa de impuesto 27%	(8.882)	(148.526)
Impuesto único a la renta, tasa 40%	-	(38)
Impuesto único a la renta año anterior	-	-
Impuesto a la renta, filiales absorbidas	-	-
Menos:	-	
Pagos provisionales mensuales	7.096	45.828
Crédito por gastos de capacitación	62	625
Impuestos por recuperar año anterior	-	14.406
Crédito 104 LIR	-	2.142
Otros	-	(32)
Total pasivo por impuesto corriente	**(1.724)**	**(85.595)**

b) Resultado por impuestos

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

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	(15.252)	(103.844)
Exceso (déficit) provisión año anterior	54.534	3.396
Impuesto años anteriores	-	-
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporales año corriente	(4.418)	12.529
Originación y reverso de diferencias temporales año anterior	(56.303)	(6.908)
Subtotal	(21.439)	(94.827)
Impuesto por gastos rechazados Artículo Nº21	(22)	(38)
Otros	-	-
Cargo neto a resultados por impuesto a la renta	**(21.461)**	**(94.865)**

El Banco no presenta impuestos de operaciones discontinuadas para los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021.

c) Efecto de impuestos en patrimonio

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

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Inversiones financieras a valor razonable con cambios en otros resultados integrales	(6.441)	52.190
Planes por beneficios definidos a empleados	9	(11)
Derivados en coberturas de flujos de caja	(17.672)	(55.478)
Efectos de primera aplicación CNC para bancos	(3.603)	-
Total cargo en patrimonio	**(27.707)**	**(3.299)**

d) Activos y pasivos por impuestos diferidos

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

Concepto	31/12/2022 MM$	31/12/2021 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	6.263	3.027
Activos por impuestos diferidos asociados a planes de pensiones de beneficios definidos	470	410
Activos por impuestos diferidos asociados a diferencias temporales deducibles		
Provisiones sobre colocaciones	199.601	170.435
Castigos financieros de colocaciones que son activos tributarios	-	-
Ingresos por intereses y reajustes con devengo suspendido por créditos en cartera deteriorada	13.096	3.638
Provisiones por obligaciones de beneficios a los empleados	8.126	10.876
Operaciones de leasing	4.949	97.864
Diferencias tributarias-financieras de activos fijos	10.995	7.961
MTM Instrumentos financieros para negociación y otras inversiones	29.348	34.114
Provisiones Varias	4.917	4.590
Otros	4.947	17.189
Activos por impuestos diferidos no asociados a diferencias temporales deducibles		
Pérdidas tributarias del banco no utilizadas	-	-
Pérdidas tributarias de las filiales no utilizadas	4.366	1.326
Créditos tributarios no utilizados	-	-
Impuestos Diferidos con cambios en Patrimonio	43.829	50.261
Otros	-	-
Total activos por impuestos diferidos	**330.907**	**401.691**
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	(573)	(588)
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	**(573)**	**(588)**

e) Conciliación de la tasa de impuesto efectiva

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

	Tasa impuesto %	31/12/2022 MM$
Resultado antes de impuesto de primera categoría	27,00%	144.860
Diferencias permanentes		
Corrección monetaria Patrimonio tributario	(26,62%)	(142.795)
Otras diferencias permanentes	1,19%	6.383
Efecto año anterior	0,34%	1.798
Otros	2,09%	11.193
Tasa efectiva e ingreso por impuesto a la renta año corriente	4,00%	21.439
Impuesto único Artículo Nº 21	0,01%	22
Total gasto por impuesto renta	**4,01%**	**21.461**

	Tasa impuesto %	31/12/2021 MM$
Resultado antes de impuesto de primera categoría	27,00%	147.153
Diferencias permanentes		
Corrección monetaria Patrimonio tributario	(12,04%)	(65.601)
Otras diferencias permanentes	1,52%	8.309
Impuestos no reconocidos en años anteriores en Resultados	0,88%	4.772
Efecto año anterior	0,04%	194
Tasa efectiva e ingreso por impuesto a la renta año corriente	17,40%	94.827
Impuesto único Artículo Nº 21	0,01%	38
Total gasto por impuesto renta	**17,41%**	**94.865**

f) Circular Conjunta SII Nº47 / CMF Nº3478

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

Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31/12/2022

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	15.966.281	16.232.353	17.071	32.988
Colocaciones de consumo	2.189.550	2.491.236	(3.990)	13.708
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	13.544.271	13.744.807	4.963	55
Total	**31.700.102**	**32.468.396**	**18.044**	**46.751**

Provisiones sobre cartera vencida al 31/12/2022

Tipo de colocación	Saldo al 31 de diciembre de 2021	Castigos contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones liberadas	Saldo al 31 de diciembre de 2022
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Colocaciones comerciales	25.220	(17.175)	37.048	(12.105)	32.988
Colocaciones de consumo	4.556	(19.121)	38.224	(9.951)	13.708
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	89	(42)	14	(6)	55
Total	**29.865**	**(36.338)**	**75.286**	**(22.062)**	**46.751**

Castigos directos y recuperaciones al 31/12/2022	**MM$**
Castigos directos Art. 31 Nº 4 inciso segundo	96.584
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados	51.409
Aplicación de Art. 31 Nº4 incisos primero y tercero	**MM$**
Castigos conforme a inciso primero	-
Condonaciones según inciso tercero	-

Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31/12/2021

Tipo de colocación	Activos a valor de Estados Financieros (*)	Activos a valor tributario		
		Total	Cartera vencida con garantía	Cartera vencida sin garantía
	MM$	MM$	MM$	MM$
Colocaciones comerciales	14.027.543	14.328.916	16.201	25.220
Colocaciones de consumo	2.016.253	2.103.715	-	4.556
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	11.584.289	11.583.781	6.658	89
Total	**27.628.085**	**28.016.412**	**22.859**	**29.865**

Provisiones sobre cartera vencida al 31/12/2021

Tipo de colocación	Saldo al 31 de diciembre de 2020	Castigos contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones liberadas	Saldo al 31 de diciembre de 2021
	MM$	MM$	MM$	MM$	MM$
Colocaciones comerciales	87.557	(22.333)	34.496	(74.500)	25.220
Colocaciones de consumo	6.826	(13.975)	18.267	(6.562)	4.556
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	57	-	55	(23)	89
Total	**94.440**	**(36.308)**	**52.818**	**(81.085)**	**29.865**

Castigos directos y recuperaciones al 31/12/2021	**MM$**
Castigos directos Art. 31 Nº 4 inciso segundo	63.018
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados	47.647
Aplicación de Art. 31 Nº4 incisos primero y tercero	**MM$**
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.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 19 Otros activos

La composición de los Otros activos es la siguiente:

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador	6.653	6.743
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	598.920	760.559
Cuentas por cobrar a terceros	98.439	96.765
IVA crédito fiscal por cobrar	11.207	14.668
Gastos pagados por anticipado	8.078	6.522
Activo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	1.962	141
Otras garantías en efectivo entregadas	7.720	5.869
Operaciones pendientes	1.892	1.121
Otros activos	21.501	22.619
Total otros activos	**756.372**	**915.007**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

a) La composición es la siguiente:

Concepto	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial		
Bienes recibidos en pago (*)	381	1.293
Bienes adjudicados en remate judicial	12.272	10.037
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(18)	(5)
Subtotal	**12.635**	**11.325**
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	-	1.344
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	2.029	2.166
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	511	699
Otros activos	-	-
Subtotal	**2.540**	**4.209**
Grupos enajenables para la venta	-	-
Total activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	**15.175**	**15.534**

Concepto	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-
Total pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	**-**	**-**

(*) 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 0,0092% (0,0358% al 31 de diciembre de 2021) del patrimonio efectivo del Banco.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 2021	16.294	4.024	20.318
Bienes adjudicados	11.501	2.236	13.737
Castigos de bienes	(3.585)	-	(3.585)
Enajenación	(12.580)	-	(12.580)
Regularizaciones	153	(2)	151
(Constitución) / liberación	-	(143)	(143)
Ventas / bajas	(453)	(3.250)	(3.703)
Reclasificación Nexus S.A. clasificados como mantenidos para la venta (Adopción CNC para bancos)	-	1.344	1.344
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**11.330**	**4.209**	**15.539**
Provisiones			
Saldo al 1 de enero de 2021	(93)	-	(93)
Provisiones constituidas	(25)	-	(25)
Liberación provisiones	71	-	71
Ventas / bajas	4	-	4
Traspasos, otros movimientos y diferencias de cambio	38	-	38
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**(5)**	**-**	**(5)**
Saldos netos al 31 de diciembre de 2021	**11.325**	**4.209**	**15.534**
Activo			
Saldo al 1 de enero de 2022	11.330	4.209	15.539
Bienes adjudicados	15.219	537	15.756
Castigos de bienes	(3.779)	133	(3.646)
Enajenación	(6.399)	-	(6.399)
Regularizaciones	-	-	-
(Constitución) / liberación	-	(417)	(417)
Ventas / bajas	(3.718)	(1.922)	(5.640)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**12.653**	**2.540**	**15.193**
Provisiones			
Saldo al 1 de enero de 2022	(5)	-	(5)
Provisiones constituidas	(151)	-	(151)
Liberación provisiones	153	-	153
Ventas / bajas	(15)	-	(15)
Traspasos, otros movimientos y diferencias de cambio	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**(18)**	**-**	**(18)**
Saldos netos al 31 de diciembre 2022	**12.635**	**2.540**	**15.175**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Contratos de derivados financieros		
Forwards	1.597.384	1.535.136
Swaps	4.615.628	4.513.718
Opciones call	-	-
Opciones put	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	**6.213.012**	**6.048.854**

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

Al 31 de diciembre de 2022	Monto nocional de los contratos con vencimiento final (1)							
Producto	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM$	Más de 3 meses hasta 12 meses MM$	Más de 1 año hasta 3 años MM$	Más de 3 años hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Valor Razonable MM$
Forward								
Arbitraje a futuro	-	387.348	464.712	521.998	308.790	68.222	-	39.674
Forward a papeles	-	20.685	-	-	-	-	-	-
Seguro a cambio	-	8.327.025	7.213.782	8.452.776	2.623.041	786.049	639.437	891.953
Seguro a inflacion	-	791.312	3.606.313	4.127.076	3.599.745	1.265.890	4.349.518	665.757
Subtotal forward	**-**	**9.526.370**	**11.284.807**	**13.101.850**	**6.531.576**	**2.120.161**	**4.988.955**	**1.597.384**
Opciones								
Opciones call	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal opciones	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Swap								
Cross currency swap	-	1.236.105	2.858.651	7.744.920	14.383.830	9.888.402	14.405.853	2.751.292
Swap de tasa	-	4.679.594	12.152.237	22.050.888	20.937.549	14.918.159	19.677.894	1.864.336
Subtotal swap	**-**	**5.915.699**	**15.010.888**	**29.795.808**	**35.321.379**	**24.806.561**	**34.083.747**	**4.615.628**
Total	**-**	**15.442.069**	**26.295.695**	**42.897.658**	**41.852.955**	**26.926.722**	**39.072.702**	**6.213.012**

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

Al 31 de diciembre de 2021	Monto nocional de los contratos con vencimiento final (1)							
Producto	A la vista MM$	Hasta 1 mes MM$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM$	Más de 3 meses hasta 12 meses MM$	Más de 1 año hasta 3 años MM$	Más de 3 años hasta 5 años MM$	Más de 5 años MM$	Valor Razonable MM$
Forward								
Arbitraje a futuro	25.027	389.402	448.590	362.278	571.860	148.885	-	25.502
Forward a papeles	-	29.497	-	-	-	-	-	-
Seguro a cambio	605.352	8.628.269	2.215.402	9.152.771	11.837.768	619.342	259.682	1.047.149
Seguro a inflacion	89.611	962.078	2.602.716	1.385.432	3.791.487	1.439.016	3.370.174	462.485
Subtotal forward	**719.990**	**10.009.246**	**5.266.708**	**10.900.481**	**16.201.115**	**2.207.243**	**3.629.856**	**1.535.136**
Opciones								
Opciones call	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal opciones	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Swap								
Cross currency swap	20.907	266.318	5.965.464	804.680	2.731.630	3.906.791	6.216.463	2.189.265
Swap de tasa	72.291	1.822.105	28.794.798	5.430.875	13.402.927	19.107.757	29.245.003	2.324.453
Subtotal swap	**93.198**	**2.088.423**	**34.760.262**	**6.235.555**	**16.134.557**	**23.014.548**	**35.461.466**	**4.513.718**
Total	**813.188**	**12.097.669**	**40.026.970**	**17.136.036**	**32.335.672**	**25.221.791**	**39.091.322**	**6.048.854**

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

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 22 Pasivos financieros a costo amortizado

La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	5.076.459	7.221.177
Depósitos y otras captaciones a plazo	13.972.388	9.462.566
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	205.943	379.970
Obligaciones con bancos	5.342.212	5.658.415
Instrumentos financieros de deuda emitidos	7.707.165	6.658.039
Otras obligaciones financieras	120.225	110.448
Total	**32.424.392**	**29.490.615**

a) Depósitos y otras obligaciones a la vista

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Cuentas corrientes	3.965.561	5.297.259
Cuentas de depósito a la vista	379.377	792.503
Otros depósitos a la vista	133.033	275.274
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	-	-
Otras obligaciones a la vista		
Obligaciones por otros créditos otorgados por enterar a otros bancos y/o al beneficiario del préstamo	190	154
Boletas de garantías pagaderas a la vista	45.704	39.642
Recaudaciones y cobranzas efectuadas por enterar	70.180	64.678
Órdenes de pago pendientes	75.328	32.716
Pagos recibidos a cuenta de créditos por liquidar	3.308	4.653
Saldos inmovilizados artículo 156° Ley General de Bancos	21.389	20.548
Depósitos a plazo vencidos	2.908	16.766
Varios acreedores hipotecarios	145.396	379.260
Otorgamientos créditos Ley N°20027	37	249
Pagos por aplicar	143	51.403
Otras obligaciones a la vista	233.905	246.072
Total	**5.076.459**	**7.221.177**

b) Depósitos y otras captaciones a plazo

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Depósitos a plazo	13.866.230	9.354.971
Cuentas de ahorro a plazo	106.158	107.595
Otros	-	-
Total	**13.972.388**	**9.462.566**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

c) Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Operaciones con bancos:		
Contratos de retrocompra - Banco Central de Chile	-	149.040
Operaciones con bancos del exterior	-	-
Operaciones con otras entidades en el país		
Contratos de retrocompra	203.337	230.362
Obligaciones por préstamos de valores	2.606	568
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-
Total	**205.943**	**379.970**

Al 31 de diciembre de 2022	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	-	203.337	-	-	-	-	-	203.337
Obligaciones por préstamos de valores	-	2.606	-	-	-	-	-	2.606
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**-**	**205.943**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**205.943**

Al 31 de diciembre de 2021	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	-	149.040	-	-	-	-	-	149.040
Operaciones con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contratos de retrocompra	-	230.362	-	-	-	-	-	230.362
Obligaciones por préstamos de valores	-	568	-	-	-	-	-	568
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**-**	**379.970**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**379.970**

d) Obligaciones con bancos

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Bancos del Pais		
Financiamientos de comercio exterior	-	-
Préstamos y otras obligaciones	-	-
Bancos del exterior		
Financiamientos de comercio exterior	1.434.397	1.036.400
Préstamos y otras obligaciones	877.789	1.591.989
Banco Central de Chile		
Préstamos y otras obligaciones	3.030.026	3.030.026
Total	**5.342.212**	**5.658.415**

El detalle de las obligaciones con bancos es la siguiente:

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Bancos del Pais	-	-
Bancos del exterior		
Scotiabank (Bahamas) Ltd.	783.114	1.570.956
Export Development Canada	555.649	510.726
Wells Fargo Bank	171.018	-
Citibank N.A.	68.837	-
Bank of America, N.A.	187.322	238.789
Sumitomo Mitsui Banking Corp	-	127.930
Standard Chartered Bank	107.292	42.410
Toronto-Dominion Bank	86.302	51.380
First Union National Bank	-	51.232
Caixa D'Estalvis	64.516	-
The Bank of Montreal	42.571	-
The Bank of New York	43.059	-
Zuercher Kantonalbank	8.562	-
Banco Latinoamericano de Exportaciones	-	33.933
The Bank Chase Manhattan	64.582	-
Otros	129.362	1.033
Banco Central de Chile	3.030.026	3.030.026
Total	**5.342.212**	**5.658.415**

e) Instrumentos financieros de deuda emitidos

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Letras de crédito (1)	100.235	104.506
Bonos corrientes (2)	7.606.930	6.553.533
Total	**7.707.165**	**6.658.039**

(1) Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022 y el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021, no se han emitido nuevas letras de crédito.

(2) Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022 y el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021, se han colocado los siguientes bonos corrientes nacionales e internacionales.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Ejercicio comprendido ente el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022:

Serie	Monto colocado	Fecha de colocación	Monto emisión	Plazo emisión (años)	Tasa anual emisión	Moneda	Fecha emisión	Fecha vencimiento
9	30.000.000	12-01-2022	30.000.000	10	3,40	AUD	27-01-2022	27-01-2032
AV	765.000	28-01-2022	4.000.000	7,5	1,30	UF	09-06-2020	09-12-2027
AU	673.000	01-02-2022	4.000.000	6	1,20	UF	09-06-2020	09-06-2026
AV	220.000	16-02-2022	4.000.000	7,5	1,30	UF	09-06-2020	09-12-2027
AU	100.000	17-02-2022	4.000.000	6	1,20	UF	09-06-2020	09-06-2026
AU	150.000	21-02-2022	4.000.000	6	1,20	UF	09-06-2020	09-06-2026
AU	200.000	23-02-2022	4.000.000	6	1,20	UF	09-06-2020	09-06-2026
10	3.000.000.000	24-02-2022	3.000.000.000	5	0,52	JPY	24-03-2022	24-03-2027
BE	2.000.000	25-02-2022	5.000.000	13	0,60	UF	09-09-2020	09-09-2033
AU	420.000	01-03-2022	4.000.000	6	1,20	UF	09-06-2020	09-06-2026
AU	620.000	09-03-2022	4.000.000	6	1,20	UF	09-06-2020	09-06-2026
AU	200.000	10-03-2022	4.000.000	6	1,20	UF	09-06-2020	09-06-2026
AV	200.000	10-03-2022	4.000.000	7,5	1,30	UF	09-06-2020	09-12-2027
AU	100.000	14-03-2022	4.000.000	6	1,20	UF	09-06-2020	09-06-2026
AU	100.000	18-03-2022	4.000.000	6	1,20	UF	09-06-2020	09-06-2026
AS	330.000	21-03-2022	5.000.000	5,5	1,05	UF	09-04-2020	09-10-2025
AV	230.000	22-03-2022	4.000.000	7,5	1,30	UF	09-06-2020	09-12-2027
AW	2.000.000	24-03-2022	4.000.000	9	1,40	UF	09-07-2020	09-07-2029
AU	1.257.000	25-03-2022	4.000.000	6	1,20	UF	09-06-2020	09-06-2026
AV	400.000	25-03-2022	4.000.000	7,5	1,30	UF	09-06-2020	09-12-2027
BD	2.000.000	07-04-2022	5.000.000	12	0,60	UF	09-09-2020	09-09-2032
AS	300.000	22-04-2022	5.000.000	5,5	1,05	UF	09-04-2020	09-10-2025
AS	150.000	26-04-2022	5.000.000	5,5	1,05	UF	09-04-2020	09-10-2025
AV	100.000	05-05-2022	4.000.000	7,5	1,30	UF	09-06-2020	09-12-2027
AS	70.000	12-05-2022	5.000.000	5,5	1,05	UF	09-04-2020	09-10-2025
AV	50.000	12-05-2022	4.000.000	7,5	1,30	UF	09-06-2020	09-12-2027
AV	50.000	13-05-2022	4.000.000	7,5	1,30	UF	09-06-2020	09-12-2027
AV	100.000	16-05-2022	4.000.000	7,5	1,30	UF	09-06-2020	09-12-2027
BJ	4.000.000	16-05-2022	4.000.000	12	3,00	UF	03-03-2021	03-03-2033
BB	2.000.000	01-06-2022	5.000.000	10	0,40	UF	09-09-2020	09-09-2030
BE	1.000.000	08-06-2022	5.000.000	13	0,60	UF	09-09-2020	09-09-2033
BB	600.000	15-06-2022	5.000.000	10	0,40	UF	09-09-2020	09-09-2030
BB	50.000	16-06-2022	5.000.000	10	0,40	UF	09-09-2020	09-09-2030
AV	170.000	30-06-2022	4.000.000	7,5	1,30	UF	09-06-2020	09-12-2027
AV	315.000	01-07-2022	4.000.000	7,5	1,30	UF	09-06-2020	09-12-2027
BD	2.000.000	07-07-2022	5.000.000	12	0,60	UF	09-09-2020	09-09-2032
BD	2.000.000	07-07-2022	5.000.000	12	0,60	UF	09-09-2020	09-09-2032
AQ	1.000.000	11-07-2022	4.000.000	23	3,50	UF	01-11-2019	01-11-2042
AQ	200.000	15-07-2022	4.000.000	23	3,50	UF	01-11-2019	01-11-2042
AQ	350.000	15-07-2022	4.000.000	23	3,50	UF	01-11-2019	01-11-2042
AQ	550.000	15-07-2022	4.000.000	23	3,50	UF	01-11-2019	01-11-2042
AQ	1.900.000	15-07-2022	4.000.000	23	3,50	UF	01-11-2019	01-11-2042
BG	400.000	22-07-2022	4.000.000	7	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2028

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Serie	Monto colocado	Fecha de colocación	Monto emisión	Plazo emisión (años)	Tasa anual emisión	Moneda	Fecha emisión	Fecha vencimiento
BG	1.790.000	09-08-2022	4.000.000	7	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2028
BA	2.000.000	31-08-2022	5.000.000	9	0,40	UF	09-12-2020	09-12-2029
BF	6.000.000.000	09-09-2022	100.000.000.000	4	2,50	$	01-12-2020	01-12-2024
BF	15.500.000.000	09-09-2022	100.000.000.000	4	2,50	$	01-12-2020	01-12-2024
BF	7.000.000.000	13-09-2022	100.000.000.000	4	2,50	$	01-12-2020	01-12-2024
BF	14.000.000.000	14-09-2022	100.000.000.000	4	2,50	$	01-12-2020	01-12-2024
BF	1.000.000.000	14-09-2022	100.000.000.000	4	2,50	$	01-12-2020	01-12-2024
BA	150.000	22-09-2022	5.000.000	9	0,40	UF	09-12-2020	09-12-2029
BA	200.000	27-09-2022	5.000.000	9	0,40	UF	09-12-2020	09-12-2029
BB	200.000	27-09-2022	5.000.000	10	0,40	UF	09-09-2020	09-09-2030
BA	100.000	12-10-2022	5.000.000	9	0,40	UF	09-12-2020	09-12-2029
BD	400.000	14-10-2022	5.000.000	12	0,60	UF	09-09-2020	09-09-2032
BF	5.000.000.000	26-10-2022	100.000.000.000	4	2,50	$	01-12-2020	01-12-2024
BD	300.000	09-11-2022	5.000.000	12	0,60	UF	09-09-2020	09-09-2032
BF	8.000.000.000	14-11-2022	100.000.000.000	4	2,50	$	01-12-2020	01-12-2024
BD	150.000	17-11-2022	5.000.000	12	0,60	UF	09-09-2020	09-09-2032
BA	350.000	23-11-2022	5.000.000	9	0,40	UF	09-12-2020	09-12-2029
BG	430.000	23-11-2022	4.000.000	7	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2028
BA	50.000	23-11-2022	5.000.000	9	0,40	UF	09-12-2020	09-12-2029
BG	100.000	24-11-2022	4.000.000	7	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2028
BG	50.000	24-11-2022	4.000.000	7	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2028
BB	50.000	01-12-2022	5.000.000	10	0,40	UF	09-09-2020	09-09-2030
BB	150.000	01-12-2022	5.000.000	10	0,40	UF	09-09-2020	09-09-2030
BD	150.000	01-12-2022	5.000.000	12	0,60	UF	09-09-2020	09-09-2032
BF	5.500.000.000	02-12-2022	100.000.000.000	4	2,50	$	01-12-2020	01-12-2024
BB	1.700.000	07-12-2022	5.000.000	10	0,40	UF	09-09-2020	09-09-2030
BA	400.000	12-12-2022	5.000.000	9	0,40	UF	09-12-2020	09-12-2029
BA	50.000	12-12-2022	5.000.000	9	0,40	UF	09-12-2020	09-12-2029
BB	100.000	13-12-2022	5.000.000	10	0,40	UF	09-09-2020	09-09-2030
BI	100.000	14-12-2022	4.000.000	9	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2030
BI	500.000	14-12-2022	4.000.000	9	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2030
BK	3.000.000	21-12-2022	3.000.000	12	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2034
BQ	200.000	28-12-2022	3.000.000	5	2,50	UF	01-08-2022	01-08-2027
BG	200.000	28-12-2022	4.000.000	7	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2028

Ejercicio comprendido ente el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021:

Serie	Monto colocado	Fecha de colocación	Monto Emisión	Plazo emisión (años)	Tasa Anual emisión	Moneda	Fecha emisión	Fecha vencimiento
AR	450.000	03-03-2021	5.000.000	5	0,90	UF	09-04-2020	09-04-2025
AS	200.000	24-03-2021	5.000.000	5,5	1,05	UF	09-04-2020	09-10-2025
AS	150.000	25-03-2021	5.000.000	5,5	1,05	UF	09-04-2020	09-10-2025
AU	300.000	31-03-2021	4.000.000	6	1,20	UF	09-06-2020	09-06-2026
AU	300.000	01-04-2021	4.000.000	6	1,20	UF	09-06-2020	09-06-2026
AY	2.000.000	05-04-2021	6.000.000	10,5	0,60	UF	09-06-2020	09-12-2030
AY	1.000.000	08-04-2021	6.000.000	10,5	0,60	UF	09-06-2020	09-12-2030
AR	580.000	11-05-2021	5.000.000	5	0,90	UF	09-04-2020	09-04-2025
AS	200.000	12-05-2021	5.000.000	5,5	1,05	UF	09-04-2020	09-10-2025
AW	2.000.000	24-05-2021	4.000.000	9	1,40	UF	09-07-2020	09-07-2029
1	175.000.000	29-06-2021	175.000.000	5	0,39	CHF	29-06-2021	22-07-2026
2	50.000.000	19-08-2021	50.000.000	5	1,77	USD	19-08-2021	26-08-2026
AZ	2.000.000	15-09-2021	6.000.000	11,5	0,60	UF	09-06-2020	09-12-2031
3	125.000.000	20-10-2021	125.000.000	5	2,16	USD	20-10-2021	10-11-2026
AZ	4.000.000	21-10-2021	6.000.000	11,5	0,60	UF	09-06-2020	09-12-2031
AY	3.000.000	25-10-2021	6.000.000	10,5	0,60	UF	09-06-2020	09-12-2030
4	5.000.000.000	26-10-2021	5.000.000.000	5	0,50	JPY	26-10-2021	10-11-2026
5	110.000.000	04-11-2021	110.000.000	5	0,42	CHF	04-11-2021	31-03-2027
6	30.000.000	10-11-2021	30.000.000	10	3,35	AUD	10-11-2021	24-11-2031
BE	2.000.000	11-11-2021	5.000.000	13	0,01	UF	09-09-2020	09-09-2033
7	5.000.000.000	18-11-2021	5.000.000.000	10	0,75	JPY	18-11-2021	02-12-2031
8	30.000.000	09-12-2021	30.000.000	5	2,75	AUD	09-12-2021	16-12-2026

f) Otras obligaciones financieras

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 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	622	1.966
Adeudado a operadoras por servicios de operación de tarjetas de débito y crédito	100.115	78.822
Obligaciones a favor de exportadores chilenos	3.363	2.822
Otras obligaciones financieras con el exterior		
Obligaciones a favor de exportadores extranjeros	16.125	26.838
Total	**120.225**	**110.448**

Nota 23 Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

a) La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Bonos subordinados	987.943	756.367
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Acciones preferentes.	-	-
Total	**987.943**	**756.367**

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

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Saldo al comienzo del ejercicio	756.367	730.285
Nuevas colocaciones realizadas (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	148.854	-
Adquisición o rescate por parte del emisor (bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-
Modificación de las condiciones de emisión (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-
Pago de intereses al tenedor (bonos subordinados)	(41.768)	(29.944)
Pago de capital al tenedor (bonos subordinados)	(15.519)	(20.036)
Intereses devengados (bonos subordinados)	48.432	28.811
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento)	91.577	47.251
Diferencias de cambio (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-
Depreciación (bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-
Reapreciación (bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-
Caducidad (bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-
Conversión a acciones comunes (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-
Otros	-	-
Saldo al final del ejercicio	**987.943**	**756.367**

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

Ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022								
Serie	Monto en moneda de emisión	Plazo emisión (años)	Tasa anual emisión	Moneda	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Saldo adeudado en la moneda de emisión	Saldo equivalente adeudado en MM$
UDESE10999	30.000	25	6,00	UF	29-09-1999	01-03-2024	5.649,89	198
UDESE10999	270.000	25	6,00	UF	29-09-1999	01-03-2024	50.848,98	1.785
UDESE10999	10.000	25	6,00	UF	21-10-1999	01-03-2024	1.882,52	66
UDESE10999	30.000	25	6,00	UF	04-11-1999	01-03-2024	5.636,01	198
UDESE10999	20.000	25	6,00	UF	08-11-1999	01-03-2024	3.757,34	132
UDESE20999	70.000	26	6,25	UF	16-08-2000	01-09-2025	20.100,89	706
UDESE30999	200.000	28	6,50	UF	05-06-2002	01-09-2027	89.423,29	3.140
UBBV-A1203	20.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	7.345,53	258
UBBV-A1203	40.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	14.722,14	517
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	18.320,80	643
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	18.407,02	646
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	18.398,35	646
UBBV-A1203	60.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	22.072,83	775
UBBV-A1203	100.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	36.770,80	1.291
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	55.182,09	1.938
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	55.026,85	1.932
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	54.949,55	1.929
UBBV-A1203	180.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	65.954,90	2.316
UBBV-A1203	200.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	73.351,97	2.576
UBBV-A1203	250.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	91.819,07	3.224
UBBV-A1203	500.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	182.993,63	6.425
UBBV-A1203	1.250.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	457.270,10	16.055
UBBV-A1203	1.300.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	468.529,62	16.451
UBBV-A1203	1.500.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	549.366,83	19.289
UDES-F	500.000	25	6,00	UF	30-03-2005	01-10-2029	287.736,04	10.103
UDES-F	500.000	25	6,00	UF	30-03-2005	01-10-2029	287.472,74	10.093
UDES-G	1.000.000	26	4,75	UF	07-10-2005	01-10-2030	638.386,99	22.414
UDESH-1006	1.000.000	25	5,00	UF	05-10-2006	01-10-2031	819.940,16	28.789
UBBV-G0506	1.000.000	25	5,00	UF	19-10-2006	01-05-2031	1.069.018,92	37.534
UBBV-G0506	2.400.000	25	5,00	UF	19-10-2006	01-05-2031	2.557.122,18	89.783
UDES-I0307	1.000.000	25	4,50	UF	15-03-2007	01-03-2032	1.036.246,59	36.384
UBBVH90607	500.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	429.559,92	15.082
UBBVH90607	900.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	772.041,76	27.107
UBBVH90607	1.000.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	977.151,84	34.309
UBBVH90607	5.600.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	5.476.307,12	192.279
UBNS-AC0615	3.000.000	20	3,10	UF	27-08-2015	01-06-2035	3.008.785,97	105.641
UBNS-AA0215	1.000.000	30	3,50	UF	07-12-2018	01-08-2044	1.133.945,43	39.814
UBBVS10616	1.000.000	25	3,50	UF	21-08-2019	09-06-2041	1.409.242,09	49.480
UBBVS10616	1.000.000	25	3,50	UF	21-08-2019	09-06-2041	1.407.206,87	49.408
UBNSAQ1119	1.000.000	23	3,50	UF	11-07-2022	01-11-2042	1.120.944,00	39.357
UBNSAQ1119	200.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	222.589,51	7.815
UBNSAQ1119	350.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	389.531,64	13.677
UBNSAQ1119	550.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	612.121,15	21.492
UBNSAQ1119	1.900.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	2.114.600,34	74.246
							Total	**987.943**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021								
Serie	Monto en moneda de emisión	Plazo emisión (años)	Tasa anual emisión	Moneda	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Saldo adeudado en la moneda de emisión	Saldo equivalente adeudado en MM$
UDESE10999	30.000	25	6,00	UF	29-09-1999	01-03-2024	8.144,20	252
UDESE10999	270.000	25	6,00	UF	29-09-1999	01-03-2024	73.297,76	2.272
UDESE10999	10.000	25	6,00	UF	21-10-1999	01-03-2024	2.713,04	84
UDESE10999	30.000	25	6,00	UF	04-11-1999	01-03-2024	8.113,79	251
UDESE10999	20.000	25	6,00	UF	08-11-1999	01-03-2024	5.409,19	168
UDESE20999	70.000	26	6,25	UF	16-08-2000	01-09-2025	25.748,83	798
UDESE30999	200.000	28	6,50	UF	05-06-2002	01-09-2027	103.155,25	3.197
UBBV-A1203	1.300.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	562.659,36	17.438
UBBV-A1203	1.500.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	661.504,26	20.501
UBBV-A1203	20.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	8.849,07	274
UBBV-A1203	250.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	110.613,41	3.428
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	22.062,20	684
UBBV-A1203	180.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	79.423,92	2.461
UBBV-A1203	1.250.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	550.501,03	17.061
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	66.495,62	2.061
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	22.183,46	688
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	22.171,28	687
UBBV-A1203	100.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	44.306,08	1.373
UBBV-A1203	60.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	26.598,25	824
UBBV-A1203	40.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	17.741,90	550
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	66.277,22	2.054
UBBV-A1203	200.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	88.345,43	2.738
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	66.168,51	2.051
UBBV-A1203	500.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	220.320,77	6.828
UDES-F	500.000	25	6,00	UF	30-03-2005	01-10-2029	319.533,49	9.903
UDES-F	500.000	25	6,00	UF	30-03-2005	01-10-2029	319.202,96	9.893
UDES-G	1.000.000	26	4,75	UF	07-10-2005	01-10-2030	701.632,37	21.745
UDESH-1006	1.000.000	25	5,00	UF	05-10-2006	01-10-2031	895.455,23	27.752
UBBV-G0506	2.400.000	25	5,00	UF	19-10-2006	01-05-2031	2.570.750,16	79.672
UBBV-G0506	1.000.000	25	5,00	UF	19-10-2006	01-05-2031	1.075.062,16	33.318
UDES-I0307	1.000.000	25	4,50	UF	15-03-2007	01-03-2032	1.045.078,56	32.389
UBBVH90607	900.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	761.715,73	23.607
UBBVH90607	500.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	423.868,36	13.136
UBBVH90607	1.000.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	974.948,63	30.215
UBBVH90607	5.600.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	5.464.334,15	169.349
UBNS-AC0615	3.000.000	20	3,10	UF	27-08-2015	01-06-2035	3.014.822,48	93.435
UBNS-AA0215	1.000.000	30	3,50	UF	07-12-2018	01-08-2044	1.137.846,36	35.263
UBBVS10616	1.000.000	25	3,50	UF	21-08-2019	09-06-2041	1.427.033,91	44.226
UBBVS10616	1.000.000	25	3,50	UF	21-08-2019	09-06-2041	1.429.188,37	43.741
							Total	**756.367**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 24 Provisiones por contingencias

a) La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	30.618	32.048
Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	-	-
Provisiones por planes de reestructuración	-	9.350
Provisiones por juicios y litigios (1)	12.152	13.197
Provisiones por obligaciones de programa de fidelización y méritos para clientes	-	-
Provisiones por riesgo operacional	1.030	-
Provisión contingencia contratos (2)	3.716	1.068
Otras provisiones por otras contingencias	2.375	1.145
Total	**49.891**	**56.808**

(1) Para un mejor entendimiento de las provisiones ver en Nota 29 “Contingencias y compromisos”.
(2) Corresponde a la provisión por contratos de ahorros metódicos de la filial Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A. y contratos de operaciones de leasing del Banco.

b) El movimiento de las provisiones es el siguiente:

	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados MM$	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz MM$	Provisiones por planes de reestructuración MM$	Provisiones por juicios y litigios MM$	Provisiones por obligaciones de programa de fidelización para clientes MM$	Provisiones por riesgo operacional MM$	Otras provisiones por otras contingencias MM$	Total MM$
Saldo al 1 de enero de 2022	32.048	-	9.350	13.197	-	-	2.213	56.808
Provisiones constituidas	90.192	-	7.643	1	-	1.030	3.899	102.765
Aplicación de provisiones	(91.622)	-	(16.993)	-	-	-	-	(108.615)
Liberación de provisiones	-	-	-	(1.046)	-	-	(21)	(1.067)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**30.618**	**-**	**-**	**12.152**	**-**	**1.030**	**6.091**	**49.891**

	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 2021	29.191	-	-	22.735	-	-	1.524	53.450
Provisiones constituidas	107.554	-	9.350	4.457	-	-	765	122.126
Aplicación de provisiones	(104.697)	-	-	-	-	-	-	(104.697)
Liberación de provisiones	-	-	-	(13.995)	-	-	(76)	(14.071)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**32.048**	**-**	**9.350**	**13.197**	**-**	**-**	**2.213**	**56.808**

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

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	27.838	28.539
Provisión beneficios a empleados post empleo	-	-
Provisión beneficios a empleados de largo plazo (1)	1.759	2.723
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral (2)	1.021	786
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	**30.618**	**32.048**

(1) Al 31 de diciembre de 2022, se encuentran provisionados MM$708 para cubrir beneficios a largo plazo distintos a los afectos a cálculo actuarial (MM$1.841 al 31 de diciembre de 2021). Provisiones afectas a calculo actuarial descritas en letra d).

(2) Al 31 de diciembre de 2022, se encuentran provisionados MM$363 para cubrir indemnización por años de servicios distintas a las afectas a cálculo actuarial (MM$250 al 31 de diciembre de 2021). Provisiones afectas a calculo actuarial descritas en letra d).

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

	Al 31 de diciembre de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	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	882	536	1.073	599
Incluidos en el resultado del ejercicio:				
Costo del servicio presente	86	27	79	26
Costos por servicios pasados	114	38	(27)	-
Costo por intereses	75	51	17	12
Resultado por mediciones actuariales	266	-	(78)	-
Beneficios pagados no provisionados	-	-	-	-
Subtotal	**541**	**116**	**(9)**	**38**
Incluidos en otros resultados integrales:				
Resultado por mediciones actuariales	-	33	-	(101)
Subtotal	**-**	**33**	**-**	**(101)**
Otros:				
Pagos de beneficios	(372)	(27)	(182)	-
Subtotal	**(372)**	**(27)**	**(182)**	**-**
Total	**1.051**	**658**	**882**	**536**

e) Suposiciones actuariales para beneficios a empleados

Las principales suposiciones de promedio ponderado para determinar las obligaciones de beneficios a empleados al final del ejercicio son:

	Provisión beneficios a empleados de largo plazo		Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Tasa de descuento	14,25%	6,00%	14,25%	6,00%
Tasa de aumento salarial	N/A	N/A	13,50%	6,25%
Tasa de inflación	11,50%	4,25%	11,50%	4,25%

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

	Provisión beneficios a empleados de largo plazo		Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Tasa de descuento	12,25%	1,50%	12,25%	1,50%
Tasa de aumento salarial	N/A	N/A	12,75%	5,00%
Tasa de inflación	10,75%	2,75%	10,75%	2,75%

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

	Al 31 de diciembre de 2022						Al 31 de diciembre de 2021					
	Mortalidad		Rotación		Jubilación		Mortalidad		Rotación		Jubilación	
Años	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer
20	0,06%	0,02%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%	0,06%	0,02%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
25	0,08%	0,02%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%	0,08%	0,02%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
30	0,08%	0,02%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%	0,08%	0,02%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
35	0,10%	0,03%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%	0,10%	0,03%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
40	0,13%	0,04%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%	0,13%	0,04%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
45	0,19%	0,07%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%	0,19%	0,07%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
50	0,28%	0,12%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%	0,28%	0,12%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
55	0,43%	0,19%	14,53%	14,53%	0,00%	0,00%	0,43%	0,19%	14,53%	14,53%	0,00%	0,00%
60	0,73%	0,33%	14,53%	14,53%	0,00%	0,00%	0,73%	0,33%	14,53%	14,53%	0,00%	0,00%
65 y más	1,13%	0,54%	14,53%	14,53%	100,00%	100,00%	1,13%	0,54%	14,53%	14,53%	100,00%	100,00%

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Análisis de sensibilidad

Analisis de sensibilidad	Provisión beneficios a empleados de largo plazo						Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral					
	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021			Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	-100BP	Original	+100BP	-100BP	Original	+100BP	-100BP	Original	+100BP	-100BP	Original	+100BP
Sensibilidad tasa de descuento	1.074	1.051	1.028	900	882	864	679	658	637	551	536	520
	23		(23)	18		(18)	21		(21)	16		(15)

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

a) La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Provisiones para dividendos		
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	146.260	127.268
Provisión para pago de dividendos de acciones preferentes	-	-
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Total	**146.260**	**127.268**

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 al 31 de diciembre de 2021 antes de la reexpresión al 1 de enero de 2022	-	127.268	-	-	-	127.268
Efectos aplicación CNC para bancos en 2021	-	48	-	-	-	48
Saldos de apertura al 1 de enero de 2022	**-**	**127.316**	**-**	**-**	**-**	**127.316**
Provisiones constituidas	-	146.260	-	-	-	146.260
Aplicación de provisiones	-	(127.316)	-	-	-	(127.316)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**-**	**146.260**	**-**	**-**	**-**	**146.260**

	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$
Saldo al 1 de enero de 2021	-	82.626	-	-	-	82.626
Efectos aplicación CNC para bancos en 2021	-	(48)	-	-	-	(48)
Provisiones constituidas	-	127.316	-	-	-	127.316
Aplicación de provisiones	-	(82.626)	-	-	-	(82.626)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**-**	**127.268**	**-**	**-**	**-**	**127.268**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 26 Provisiones especiales por riesgo de crédito

a) La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	25.495	30.996
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	1.513	229
Provisiones especiales para créditos en el exterior	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones Comerciales (1)	87.715	99.138
Provisiones adicionales para colocaciones para vivienda (1)	23.562	32.088
Provisiones adicionales para colocaciones de consumo (1) (2)	52.971	54.535
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	**191.256**	**216.986**

(1) Debido al actual comportamiento de los portafolios y las proyecciones esperadas para el año 2023, al 31 de diciembre de 2022 se redistribuyeron provisiones adicionales por MM$11.423 desde colocaciones comerciales y MM$8.526 desde colocaciones para vivienda a colocaciones de consumo conservando el mismo stock, con el objetivo de mantener una adecuada cobertura de aquellos portafolios donde aún no se observan comportamientos similares a los presentados antes de la pandemia.

(2) En la filial CAT Administradora de Tarjetas S.A. de acuerdo con el plan de gasto 2022, desde julio a diciembre, se han liberado MM$21.513 en la cartera consumo.

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 2022	30.996	229	-	185.761	-	-	216.986
Ajuste primera aplicación	(12.306)	-	-	-	-	-	(12.306)
Provisiones constituidas	14.082	2.589	-	-	-	-	16.671
Aplicación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(6.973)	(1.305)	-	(21.513)	-	-	(29.791)
Efecto tipo de cambio en provisiones	(304)	-	-	-	-	-	(304)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**25.495**	**1.513**	**-**	**164.248**	**-**	**-**	**191.256**

	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 2021	28.302	1.397	-	84.808	-	-	114.507
Provisiones constituidas	9.823	400	-	120.953	-	-	131.176
Aplicación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(7.129)	(1.568)	-	(20.000)	-	-	(28.697)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**30.996**	**229**	**-**	**185.761**	**-**	**-**	**216.986**

Nota 27 Otros pasivos

La composición de los otros pasivos es la siguiente:

Concepto	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	829.625	417.141
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Cuentas por pagar a terceros	123.923	111.918
Cuentas por pagar por parte de filiales bancarias (aplica solo a nivel individual de la filial bancaria)	-	-
Dividendos acordados por pagar	268	213
Ajustes de valorización por macrocoberturas	-	-
Pasivo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	79.309	75.311
IVA débito fiscal por pagar	10.134	8.343
Otras garantías en efectivo recibidas	16	24
Operaciones pendientes	3.402	4.730
Otros pasivos	3.680	4.375
Total otros pasivos	**1.050.357**	**622.055**

Nota 28 Patrimonio

a) Composición accionaria

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el capital autorizado del Banco está compuesto por 12.244.885.748 acciones nominativas, todas de una misma serie y sin valor nominal, de las cuales el 100% se encuentran efectivamente suscritas y pagadas.

	Al 31/12/2022	Al 31/12/2021
Número de acciones	12.244.885.748	12.244.885.748
Emisión de acciones pagadas	-	-
Emisión de acciones suscritas y no pagadas	-	-
Acciones emitidas	**12.244.885.748**	**12.244.885.748**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no mantiene en su poder acciones propias, al igual que las sociedades que participan en la consolidación.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la distribución de accionistas es la siguiente:

Nombre del accionista o razón social	Al 31 de diciembre de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Número de acciones	% de Participación	Número de acciones	% de Participación
Nova Scotia Inversiones Ltda.	12.219.759.914	99,79%	10.166.944.924	83,03%
Inversiones Caburga Limitada	-	-	979.844.372	8,00%
Inversiones SH Seis Limitada	-	-	403.299.381	3,29%
Inversiones Santa Virginia S.A.	-	-	266.234.568	2,17%
Inversiones del Pacifico S.A.	-	-	245.033.178	2,00%
Otros accionistas minoritarios	25.125.834	0,21%	183.529.325	1,51%
Total	**12.244.885.748**	**100,00%**	**12.244.885.748**	**100,00%**

b) Aumentos de capital

Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero del 2022 y el 31 de diciembre de 2022 no se registraron aumentos de capital.

c) Dividendos pagados y reservas

En junta ordinaria de accionistas de Scotiabank Chile celebrada el día 31 de marzo de 2022, se acordó distribuir un 40% de las utilidades del ejercicio 2021, que en total asciende a MM$169.754, equivalentes a un dividendo de $13,86326 por acción, y destinar el remanente al fondo de reservas por utilidades no distribuidas.

En junta ordinaria de accionistas de Scotiabank Chile celebrada el día 25 de marzo de 2021, se acordó distribuir un 40% de las utilidades del ejercicio 2020, que en total asciende a MM$110.168, equivalentes a un dividendo de $8,99705 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 período, menos los dividendos correspondientes a acciones preferenciales, entre el promedio ponderado de las acciones comunes y de inversión en circulación durante el período.

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

Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, la composición de la utilidad diluida y utilidad básica es la siguiente:

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021
Resultado atribuible a los propietarios del Banco (MM$)	487.533	424.228
Número promedio ponderado de acciones	12.244.885.748	12.244.885.748
Utilidad por acción (en pesos)	**39,82**	**34,65**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no posee instrumentos que generen efectos dilutivos.

e) 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 cierre al 31 de diciembre de 2021 antes de la reexpresión al 1 enero 2022	-	-	-	-	(183.496)	-	-	(101.115)	-	-	77.112	**(207.499)**
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Efectos Primera Aplicación CNC para bancos para el ejercicio 2021	42	2.546	(11)	**2.577**	(1.436)	-	-	-	(33)	(208)	-	**(1.677)**
Saldos de apertura al 1 de enero de 2022	**42**	**2.546**	**(11)**	**2.577**	**(184.932)**	**-**	**-**	**(101.115)**	**(33)**	**(208)**	**77.112**	**(209.176)**
Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Otro resultado integral del ejercicio	(33)	35	9	**11**	24.063	-	-	67.120	-	(120)	(24.113)	**66.950**
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2022	**9**	**2.581**	**(2)**	**2.588**	**(160.869)**	**-**	**-**	**(33.995)**	**(33)**	**(328)**	**52.999**	**(142.226)**
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2020 antes de la reexpresión (proforma) al 1 de enero de 2021	-	-	-	-	12.073	-	-	(305.701)	-	-	80.400	**(213.228)**
Efectos Primera Aplicación CNC para bancos para el ejercicio 2020	(59)	3.474	-	**3.415**	(2.521)	-	-	-	(33)	(208)	-	**(2.762)**
Saldos de apertura al 1 de enero de 2021	**(59)**	**3.474**	**-**	**3.415**	**9.552**	**-**	**-**	**(305.701)**	**(33)**	**(208)**	**80.400**	**(215.990)**
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Saldos de apertura al 1 de enero de 2021	**(59)**	**3.474**	**-**	**3.415**	**9.552**	**-**	**-**	**(305.701)**	**(33)**	**(208)**	**80.400**	**(215.990)**
Utilidad (pérdida) del ejercicio				-								**-**
Otro resultado integral del ejercicio	101	(928)	(11)	**(838)**	(194.484)			204.586			(3.288)	**6.814**
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2021	**42**	**2.546**	**(11)**	**2.577**	**(184.932)**	**-**	**-**	**(101.115)**	**(33)**	**(208)**	**77.112**	**(209.176)**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

f) Patrimonio contable

El patrimonio contable se compone:

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 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	9.580
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	9	42
Cambios netos del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	2.581	2.546
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	(2)	(11)
Elementos que pueden reclasificarse en resultados		
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(117.047)	(134.671)
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	-	-
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	(24.816)	(74.264)
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	(330)	(208)
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	1.095.630	840.999
Utilidad del ejercicio	487.533	424.228
Provisión para dividendos mínimos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(146.260)	(127.268)
Provisión de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	-	-
Patrimonio de los propietarios	3.047.091	2.673.747
Del interés no controlador	140.227	127.420
Total patrimonio	**3.187.318**	**2.801.167**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

g) Interés no controlador

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

Al 31 de diciembre de 2022	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%	121.322	20.034	(15.020)
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	49,00%	8.698	2.963	(1.008)
Servicios Integrales S.A.	49,00%	2.223	1.382	(118)
Administradora y Procesos S.A.	49,00%	6.991	2.934	(494)
Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada	0,01%	8	1	-
Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	0,09%	10	(1)	-
Scotia Asesorías Financieras Ltda.	1,26%	206	174	(119)
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	2,51%	769	36	-
Total		**140.227**	**27.523**	**(16.759)**

Al 31 de diciembre de 2021	Interés no controlador %	Interés no controlador MM$	Resultado atribuible a Interés no controlador MM$	Pago de dividendos a Interés no controlador MM$
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	49,00%	114.267	23.107	(3.435)
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	49,00%	6.743	1.551	(700)
Servicios Integrales S.A.	49,00%	959	181	(273)
Administradora y Procesos S.A.	49,00%	4.551	761	(962)
Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada	0,01%	7	1	-
Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	0,09%	11	1	-
Scotia Asesorías Financieras Ltda.	1,26%	151	118	(142)
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	2,51%	731	57	-
Total		**127.420**	**25.777**	**(5.512)**

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

Al 31 de diciembre de 2022	Resultado del ejercicio MM$	Total de activos MM$	Total de pasivos MM$
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	40.887	1.698.518	1.467.276
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	6.048	26.289	10.957
Servicios Integrales S.A.	2.820	6.065	2.656
Administradora y Procesos S.A	5.989	18.997	7.125
Bandesarrollo Leasing Inmobiliario S.A.	(1.493)	22.086	11.206
Scotia Asesorías Financieras Ltda	13.792	18.477	2.095
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	1.448	43.838	13.616

Al 31 de diciembre de 2021	Resultado del ejercicio MM$	Total de activos MM$	Total de pasivos MM$
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	47.158	1.294.260	1.079.926
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	3.166	24.716	12.222
Administradora y Procesos S.A	370	5.432	3.623
Servicios Integrales S.A.	1.552	12.696	4.029
Bandesarrollo Leasing Inmobiliario S.A.	1.291	26.813	14.763
Scotia Azul Asesorías Financieras S.A.	9.418	12.680	671
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	2.268	42.098	13.631

Nota 29 Contingencias y compromisos

a) Créditos contingentes

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

Montos para distintos créditos contingentes	Créditos contingentes al 31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Avales y fianzas		
Avales y fianzas en moneda chilena	349.261	163.140
Avales y fianzas en moneda extranjera	342.573	235.345
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	126.288	203.374
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes		
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	546.114	539.872
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	183.672	154.339
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	684.795	631.602
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	61.320	35.045
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	410.351	424.358
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	4.710.948	4.348.832
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)	23.630	23.903
Otros compromisos de crédito irrevocables	76.249	160.431
Otros créditos contingentes	-	-

b) Contingencias

A la fecha de emisión de estos Estados Financieros Consolidados, existen acciones judiciales interpuestas en contra del Banco y sus filiales en relación con operaciones propias del giro. Al 31 de diciembre de 2022, las provisiones por contingencias judiciales ascienden a MM$12.152 (MM$13.197 al 31 de diciembre de 2021), las cuales forman parte del rubro “Provisiones por contingencias” de los Estados de Situación Financiera Consolidados.

b1) Caso Corfo - Inverlink

En el proceso 176.739-MV del 2° Juzgado del Crimen de Santiago, quedó ejecutoriada la sentencia que condenó a BBVA Corredores de Bolsa Ltda., hoy Scotia Azul Corredores de Bolsa Limitada, como tercero civilmente responsable por el hecho de dos exempleados.

La Corredora consignó en la cuenta del tribunal el total de la condena. La pretensión de Corfo de cobrar intereses fue rechazada en primera instancia y apelada por Corfo.

Con fecha 11 de abril de 2016, la Corte de Apelaciones de Santiago revocó la decisión del Tribunal de Primera Instancia, ordenando a la Corredora pagar intereses por sobre la suma consignada en cumplimiento del fallo condenatorio.

Contra la decisión de la Corte de Apelaciones, se interpusieron recursos de casación en la forma y en el fondo para ante la Corte Suprema.

Con fecha 28 de mayo de 2021 la Corte Suprema acogió el recurso de casación en el fondo de la Corredora, eximiéndola del pago de intereses, poniendo término a la causa en cuanto a la procedencia o no del pago de intereses, quedando sólo pendiente para el cierre definitivo de la misma el pago de las costas a que fue condenada la Corredora por el fallo de 2 de diciembre de 2014, cuyo monto se encuentra pendiente de determinación final.

En virtud de la dictación de este fallo absolutorio, la Corredora liberó parte de la provisión que había constituido por este evento, dejando un saldo disponible para cubrir el pago de las costas que se encuentran pendientes.

En relación al caso citado como a otras acciones judiciales interpuestas en contra del Banco, 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 se encuentran suficientemente provisionadas, de modo que del conjunto de causas no resultarán pérdidas significativas no contempladas en los presentes Estados Financieros Consolidados.

b2) Covenants

El Banco mantiene cuatro contratos de financiamiento vigentes firmados con Export Development Canadá, el 3 de agosto de 2018 (MMUS$200), el 31 de mayo de 2019 (MMUS$200), el 28 de julio de 2021 (MMUS$100) y el 13 de julio de 2022 (MMUS$250). Dichos contratos establecen el cumplimento de Covenants por parte del Banco, relacionados principalmente con la entrega de información financiera y no financiera, cumplimiento regulatorio y cumplimiento de ciertas obligaciones, tales como: cumplimiento de las leyes y autorizaciones necesarias para llevar a cabo los negocios y operaciones en general, realizar todo lo necesario para preservar, renovar y mantener en pleno vigor y efecto su existencia legal. Es importante mencionar que estos contratos de financiamiento no requieren el cumplimiento de índices financieros específicos.

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco ha dado pleno cumplimiento a cada una de las obligaciones emanadas de los mencionados contratos.

c) Responsabilidades

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

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Documentos en cobranza	61.857	134.697
Activos financieros transferidos administrados por el Banco	1.383.566	1.208.207
Valores en custodia	7.061.010	6.328.973
Activos en garantía	3.623.916	3.364.694
Total	**12.130.349**	**11.036.571**

d) Garantías por operaciones

i) En Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada

Para efectos de dar cumplimiento a lo establecido en los artículos 30° y 31° de la Ley Nº18045, la Sociedad contrató una póliza de seguros N°330-22-00032510 con MAPFRE Seguros Generales S.A. equivalente a UF20.000, para garantizar el correcto y cabal cumplimiento de sus obligaciones como Corredor de Bolsa, cuya vigencia cubre el período 22 de abril de 2022 al 22 de abril de 2023.

Para efectos de dar cumplimiento a lo exigido por las Bolsas de Valores, en cuanto a seguro integral, la filial contrató con Chilena Consolidada Seguros Generales S.A., la póliza Nº5697508 por un valor asegurado de US$1.000.000, cuya vigencia cubre el período desde el 31 de mayo de 2022 hasta el 31 de mayo de 2023.

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$12.300 y en efectivo MM$0 al 31 de diciembre de 2022 (Títulos en garantía por un valor de MM$10.904 y en efectivo MM$1.000 al 31 de diciembre de 2021).

En conformidad a los reglamentos internos de la Bolsa de Valores, para efectos de garantizar el correcto desempeño y cumplimiento de las operaciones de Corredores de Bolsa, al 31 de diciembre de 2022, se constituyeron garantías en títulos por MM$2.031 y en efectivo por MM$0 en favor de Bolsa de Comercio de Santiago, en favor de la Bolsa Electrónica de Chile se constituyeron garantías en títulos por MM$213 y en efectivo MM$200 (al 31 de diciembre de 2021, se constituyeron garantías en títulos por MM$1.831 y en efectivo por MM$0 en favor de la Bolsa de Comercio de Santiago, en favor de la Bolsa Electrónica de Chile se constituyeron garantías en títulos por MM$206 y en efectivo MM$200).

Para garantizar las operaciones de préstamos de acciones, al 31 de diciembre de 2022 fue entregado efectivo a la Bolsa Comercio de Santiago por MM$1.400 (MM$0 al 31 de diciembre de 2021).

La sociedad mantiene garantías por Simultáneas al 31 de diciembre de 2022 por MM$1.560 en la Bolsa de Comercio de Santiago y por MM$905 en la Bolsa Electrónica de Chile (Al 31 de diciembre de 2021 la sociedad mantiene garantías por operaciones simultáneas por MM2.724 en la Bolsa de Comercio de Santiago y MM$756 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 2022, Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A., renovó las garantías hasta el 10 de enero de 2023 por cada uno de los fondos administrados, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 13° de la Ley N°20712 de Administración de fondos de terceros y carteras individuales. Las garantías constituidas por los fondos administradores mediante boletas de garantía con Scotiabank Chile corresponden a un total de UF775.389,55.

iii) En Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada

De acuerdo a lo establecido en el artículo 58°, letra D del DFL 251, al 31 de diciembre de 2022, 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°10049683
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 la CMF.
Vigencia : Hasta el 14 de abril de 2023

Adicionalmente la Sociedad mantiene ocho boletas de garantías a favor de Scotiabank Chile para dar cumplimiento a sus obligaciones como intermediario de la cartera de seguros de desgravamen.

Serie A : N°10049679
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 CMF.
Vigencia : Hasta el 14 de abril de 2023

Serie A : N°420001907726
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 desgravamen a la cartera de deudores de Scotiabank Chile.
Vigencia : Hasta el 31 de agosto de 2023

Serie A : N°420001907106
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 desgravamen a la cartera de deudores de Scotiabank Chile.
Vigencia : Hasta el 31 de agosto de 2023

Serie A : N°420001907084
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 desgravamen a la cartera de deudores de Scotiabank Chile.
Vigencia : Hasta el 31 de agosto de 2023

Serie A : N°420001907076
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 desgravamen a la cartera de deudores de Scotiabank Chile.
Vigencia : Hasta el 31 de agosto de 2023

Serie A : N°420001916814
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 desgravamen a la cartera de deudores de Scotiabank Chile.
Vigencia : Hasta el 31 de agosto de 2023

Serie A : N°420001931325
Monto : UF600
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 desgravamen e invalidez total y permanente 2/3 asociado a la cartera de deudores de Scotiabank Chile.
Vigencia : Hasta el 30 de abril de 2023

Serie A : N°420001931352
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 desgravamen a la cartera de deudores de Scotiabank Chile.
Vigencia : Hasta el 30 de abril de 2023

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

De acuerdo a lo establecido en el artículo 58°, letra D del DFL 251, el que señala que "los Corredores de Seguros, para ejercer su actividad, deben cumplir el requisito de contratar pólizas de seguros según determine la CMF, para responder al correcto y cabal cumplimiento de las obligaciones emanadas de su actividad y especialmente de los perjuicios que puedan ocasionar a los asegurados que contraten por su intermedio", es que al 31 de diciembre de 2022, 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 2022 y el vencimiento el 14 de abril de 2023, 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
10049440	CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	Garantía corredores	500
10049442	CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	Responsabilidad civil	60.000

f) Garantías sobre operaciones de leasing inmobiliario

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

Entidad		% Sobre el valor de vivienda	Definición de valor vivienda
Securitizadora Bice S.A.			
Patrimonio separado BBICS A	N°1	85	Valor comercial actual
Patrimonio separado BBICS B	N°2	85	Valor comercial actual
Patrimonio separado BBICS L	N°6	85	Valor comercial actual
Patrimonio separado BBICS F	N°12	80	Precio prometido del contrato original
Patrimonio separado BBICS U	N°21	80	Precio prometido del contrato original
Patrimonio separado BBICS	N°22	60	Precio prometido del contrato original

Nota 30 Ingresos y gastos por intereses

a) Resumen de ingresos y gastos por intereses:

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Ingresos por intereses	1.796.131	1.103.830
Gastos por intereses	(1.081.928)	(301.688)
Subtotal ingreso neto por intereses	**714.203**	**802.142**
Resultado neto de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(68.212)	(21.119)
Total ingreso neto por intereses	**645.991**	**781.023**

b) Composición de ingresos por intereses:

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Ingresos por intereses:		
Activos financieros a costo amortizado:		
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	15.592	2.587
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Adeudado por bancos	4.246	542
Colocaciones comerciales	784.176	361.787
Colocaciones para vivienda	401.070	336.250
Colocaciones de consumo	499.459	362.566
Otros instrumentos financieros	20.677	6.256
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:		
Instrumentos financieros de deuda	70.911	33.842
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	**1.796.131**	**1.103.830**

c) Composición de gastos por intereses:

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Gastos por intereses:		
Pasivos financieros a costo amortizado:		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(49.962)	(20.042)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(745.341)	(79.392)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(20.419)	(2.847)
Obligaciones con bancos	(76.789)	(26.666)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(147.855)	(138.173)
Otras obligaciones financieras	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(4.289)	(4.282)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(37.273)	(30.286)
Total	**(1.081.928)**	**(301.688)**

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

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Ingresos por intereses:		
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés:		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	6.268	7.995
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(24.860)	(40)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	(20.242)	(18.715)
Gastos por intereses:		
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés:		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	355	10.747
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(32.735)	(26.161)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	3.002	5.055
Resultado neto de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	**(68.212)**	**(21.119)**

e) Detalle de los intereses de los créditos con suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada:

A continuación, se detallan los intereses de los créditos con suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada reconocidos en los Estados del Resultado Consolidados por haber sido efectivamente percibidos.

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	4.703	1.011
Colocaciones para vivienda	3.645	2.098
Colocaciones de consumo	5.882	582
Total	**14.230**	**3.691**

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

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	5.695	2.939
Colocaciones para vivienda	5.234	2.170
Colocaciones de consumo	708	-
Total	**11.637**	**5.109**

Nota 31 Ingresos y gastos por reajustes

a) Resumen de ingresos y gastos por reajustes:

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Ingresos por reajustes de la UF	2.059.461	925.026
Gastos por reajustes de la UF	(945.941)	(426.201)
Subtotal ingreso neto por reajustes de la UF	**1.113.520**	**498.825**
Resultado neto de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF	(622.332)	(309.255)
Total ingreso neto por reajustes	**491.188**	**189.570**

b) Composición de ingresos por reajustes:

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 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	469.986	212.397
Colocaciones para vivienda	1.547.146	688.950
Colocaciones de consumo	2.135	1.396
Otros instrumentos financieros	12.889	9.184
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Instrumentos financieros de deuda	27.305	13.099
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	**2.059.461**	**925.026**

c) Composición de gastos por reajustes:

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 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	(69.616)	(28.721)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-
Obligaciones con bancos	(137)	(6)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(773.452)	(351.697)
Otras obligaciones financieras	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos:		
Bonos subordinados	(102.736)	(45.777)
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Total	**(945.941)**	**(426.201)**

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

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Ingresos por reajustes:		
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	105.778	274.560
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(839.501)	(553.641)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	11.683	5.636
Gastos por reajustes:		
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	101.788	377.871
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(1.463)	(397.668)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	(617)	(16.013)
Resultado neto de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF	**(622.332)**	**(309.255)**

e) Detalle de los reajustes de los créditos con suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada:

A continuación, se detallan los reajustes de los créditos con suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada reconocidos en los Estados del Resultado Consolidados por haber sido efectivamente percibidos.

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	2.622	163
Colocaciones para vivienda	1.722	321
Colocaciones de consumo	597	153
Total	**4.941**	**637**

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

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Adeudado por bancos	11.044	-
Colocaciones comerciales	24.209	2.404
Colocaciones para vivienda	36	6.507
Colocaciones de consumo	-	-
Total	**35.289**	**8.911**

Nota 32 Ingresos y gastos por comisiones

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

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Comisiones por prepago de créditos	2.528	3.922
Comisiones de préstamos con letras de crédito	1.710	1.727
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	1.306	1.025
Comisiones por avales y cartas de crédito	12.954	10.780
Comisiones por servicios de tarjetas	94.133	80.533
Comisiones por administración de cuentas	20.333	18.816
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	51.919	45.787
Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)	1.736	1.965
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	14.324	15.599
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	34.959	25.344
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	11.676	15.395
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	631	1.056
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	562	624
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	91	97
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	1.188	1.214
Comisiones por securitizaciones	15	41
Comisiones por asesorías financieras	16.274	13.688
Otras comisiones ganadas		
Cambio de moneda extranjera	4	4
Emisión de vales vista	281	290
Emisión de boletas de garantía	388	365
Administración de créditos estudiantiles	11.726	11.457
Otras remuneraciones por servicios prestados	10.840	8.559
Total ingresos por comisiones y servicios prestados	**289.578**	**258.288**
Comisiones por operación de tarjetas	(43.308)	(36.875)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(967)	(1.878)
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	(19.061)	(16.450)
Comisiones por operación con valores	(3.765)	(3.312)
Otras comisiones por servicios recibidos		
Comisiones por bancos corresponsales del país y del exterior	(112)	(158)
Comisiones por servicios de transferencias electrónicas de fondos	(16.128)	(17.687)
Otras comsiones filiales	(771)	(2.119)
Otras	(4.531)	(4.520)
Total gastos por comisiones y servicios recibidos	**(88.643)**	**(82.999)**
Total ingreso neto por comisiones	**200.935**	**175.289**

b) Los ingresos y gastos de comisiones por segmentos se presentan a continuación:

	Al 31 de diciembre de 2022					
	Retail MM$	Wholesale MM$	CAT MM$	Tesorería MM$	Otros MM$	Total MM$
Líneas de crédito	633	673	-	-	-	1.306
Boletas de garantías	531	12.811	-	-	-	13.342
Tarjetas de crédito	31.300	361	35.167	-	302	67.130
Cuentas corrientes	1.136	1.386	-	-	(34)	2.488
Cobranza	4.887	17	17.513	-	2	22.419
Seguros	45.432	533	13.663	-	118	59.746
Otras	18.275	25.448	184	-	(9.403)	34.504
Ingreso neto por comisiones	**102.194**	**41.229**	**66.527**	**-**	**(9.015)**	**200.935**

	Al 31 de diciembre de 2021					
	Retail MM$	Wholesale MM$	CAT MM$	Tesorería MM$	Otros MM$	Total MM$
Líneas de crédito	619	402	-	-	4	1.025
Boletas de garantías	498	9.938	-	-	493	10.929
Tarjetas de crédito	23.026	392	22.904	-	(128)	46.194
Cuentas corrientes	7.933	1.162	-	-	(2)	9.093
Cobranza	4.278	13	16.487	-	1	20.779
Seguros	42.243	615	9.851	-	9	52.718
Otras	12.357	26.550	25	-	(4.381)	34.551
Ingreso neto por comisiones	**90.954**	**39.072**	**49.267**	**-**	**(4.004)**	**175.289**

Nota 33 Resultado financiero neto

La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Resultado por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en		
Contratos de derivados financieros	10.050.154	8.116.218
Instrumentos financieros de deuda	32.041	3.816
Otros instrumentos financieros		
Inversiones en fondos mutuos	6.313	1.083
Instrumentos de patrimonio	692	365
Creditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Otros	200	(10)
Resultado por pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado		
Contratos de derivados financieros	(9.974.172)	(8.045.607)
Otros instrumentos financieros	-	-
Subtotal	**115.228**	**75.865**
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		
Activos financieros a costo amortizado	6.553	22.150
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(655)	8.936
Subtotal	**5.898**	**31.086**
Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera		
Resultado por cambio de moneda extranjera	(55.102)	(110.806)
Resultados por reajustes por tipo de cambio		
Activos financieros a costo amortizado	1.633	16.084
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	(7.309)	144.576
Subtotal	**(60.778)**	**49.854**
Otro resultado financiero por coberturas contables inefectivas		
Resultado por coberturas contables inefectivas de flujo de caja	3.216	7.082
Subtotal	**3.216**	**7.082**
Resultado financiero neto	**63.564**	**163.887**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 34 Resultado por inversiones en sociedades

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

	País	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Sociedades con influencia significativa en el país			
Operadora de Tarjetas de Créditos Nexus S.A.	Chile	-	(1.545)
Transbank S.A.	Chile	6.086	(5.668)
Subtotal		**6.086**	**(7.213)**
Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país			
Bolsa de Comercio de Santiago	Chile	330	244
Bolsa Electrónica de Chile	Chile	8	-
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores	Chile	67	59
Sociedad Servicios de Infraestructura y de Mercado OTC	Chile	-	-
Redbanc S.A.	Chile	-	-
Combanc S.A.	Chile	12	8
Bolsa de Valores de Valparaíso S.A.	Chile	-	-
Club de La Unión	Chile	-	-
Caja Compensación Bolsa de Comercio de Santiago	Chile	-	-
Subtotal		**417**	**311**
Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior			
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	Bélgica	-	-
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)	Panamá	10	7
Subtotal		**10**	**7**
Total resultado por inversiones en sociedades		**6.513**	**(6.895)**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

El resultado de activos no corrientes es el siguiente:

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial		
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial con partes relacionadas	-	-
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial con terceros no relacionados	5.210	4.729
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	544	304
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(874)	(1.120)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(4.535)	(3.885)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(537)	(334)
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades (*)	1.741	-
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	2.697	1.971
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	-	-
Otros activos	-	-
Grupos enajenables para la venta	-	-
Total	**4.246**	**1.665**

(*) En septiembre de 2022, se transfieren las acciones de Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A. a Minsait Payments Systems Chile S.A.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 36 Otros ingresos y gastos operacionales

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

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Otros ingresos operacionales		
Ingresos por las marcas de tarjetas emitidas (VISA, MC etc.)	5.297	6.699
Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento	1.080	1.419
Ingresos por recuperación de gastos	8.469	6.351
Otros ingresos		
Ingresos varios por operaciones de leasing	2.464	305
Ingresos por asesorías	1.277	1.993
Ingresos varios filiales	4.236	15.134
Recuperación de gastos	360	42
Otros ingresos operacionales	1.409	1.150
Total otros ingresos operacionales	**24.592**	**33.093**
Otros gastos operacionales		
Gasto de pérdida bruta por eventos de riesgo operacional	(1.030)	-
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	1.411	2.176
Provisiones por juicios y litigios	(1.279)	(1.176)
Otras provisiones por otras contingencias	616	(3.490)
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	(823)	(1.195)
Gastos por operaciones crediticias de factoring	(41)	(32)
Otros gastos operacionales		
Gastos por provisiones de bonos securitizados	(10.788)	(6.925)
Gastos por riesgo operacional	(11.359)	(10.221)
Castigos por decisión comercial	(854)	(1.800)
Gastos bancos corresponsales	(2.757)	(1.835)
Servicios Cámara de compensación	(1.991)	(1.957)
Gastos por advenimientos judiciales	(501)	(529)
Otros gastos operacionales filiales	(4.496)	(6.130)
Compensaciones otorgadas	-	-
Otros gastos operacionales	(790)	(2.373)
Total otros gastos operacionales	**(34.682)**	**(35.487)**
Total	**(10.090)**	**(2.394)**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 37 Gastos por obligaciones de beneficios a empleados

Los gastos por obligaciones de beneficios a empleados que se muestran en los Estados del Resultado Consolidados incluyen lo siguiente:

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	260.926	257.124
Gastos por beneficios a empleados post-empleo	-	-
Gastos por beneficios a empleados de largo plazo	903	2.587
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	11.075	23.666
Gastos por pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Gastos por otras obligaciones con el personal	-	-
Otros gastos del personal	1.573	1.345
Total gastos por obligaciones de beneficios a empleados	**274.477**	**284.722**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 38 Gastos de administración

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

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Gastos generales de administración		
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	4.809	4.544
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	-	-
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	285	295
Mantenimiento y reparación de activo fijo	6.739	5.915
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	4.854	4.819
Materiales de oficina	1.565	1.678
Gastos de informática y comunicaciones	52.583	56.225
Alumbrado, calefacción y otros servicios	2.541	2.534
Servicios de vigilancia y transporte de valores	3.510	2.944
Gastos de representación y desplazamiento del personal	1.001	292
Gastos judiciales y notariales	10.246	10.026
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	1.197	999
Honorarios por otros informes técnicos	2.976	1.804
Multas aplicadas por la CMF	119	20
Multas aplicadas por otros organismos	98	42
Otros gastos generales de administración		
Gastos comunes edificios	3.575	3.429
Aportes Asociación de Bancos	131	267
Asesorías externas	28.097	25.161
Servicios Bolsa de Comercio de Santiago	1.018	577
Servicios de Telemarketing	5.655	5.354
Prestación de servicios de distribución de tarjetas	1.266	1.188
Otros gastos generales de administración	5.204	4.249
Servicios subcontratados		
Procesamiento de datos	818	685
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	165	113
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	2.015	2.403
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	2.812	1.529
Servicio de cobranza externa	8.394	7.010
Servicio externo de administración y mantención de cajeros automáticos	3.252	1.479
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	3.866	4.080
Servicios de venta y distribución de productos	-	2
Otros servicios subcontratados		
Gastos de informática y comunicaciones	12.923	3.715
Otros Servicios subcontratados por Filiales	18.974	16.593
Otros/Scotia Servicios Corporativos SpA	8.539	7.575
Otros servicios subcontratados	889	1.008
Gastos del Directorio	1.164	1.120
Publicidad	14.746	15.099
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales	14.500	13.107
Total gastos de administración	**230.526**	**207.880**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 39 Depreciación y amortización

La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Amortizaciones por activos intangibles		
Otros activos intangibles originados en combinaciones de negocios	9.228	9.228
Otros activos intangibles originados en forma independiente	23.888	18.249
Depreciaciones por activos fijos		
Edificios y terrenos	1.637	1.647
Otros activos fijos	11.231	11.897
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento		
Edificios y terrenos		
Edificios	11.990	12.507
Otros activos fijos	-	-
Depreciaciones por mejoras en inmuebles arrendados como activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	2.609	2.896
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	**60.583**	**56.424**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 40 Deterioro de activos no financieros

La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Deterioro de inversiones en sociedades	-	-
Deterioro de activos intangibles	38	262
Deterioro de activos fijos	546	-
Deterioro de activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	-	-
Deterioro de activos por propiedades de inversión	-	-
Deterioro de activos de ingresos por actividades habituales procedentes de contratos con clientes	-	-
Ganancia por una adquisición a través de una combinación denegocios en términos muy ventajosos	-	-
Total deterioro de activos no financieros	**584**	**262**

Nota 41 Gasto por pérdidas crediticias

El resultado correspondiente a las provisiones por riesgo de crédito que se informa en los Estados del Resultado Consolidados se explica como sigue:

a) Gasto por pérdidas crediticias

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Gastos de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(382.709)	(177.137)
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	13.120	(102.478)
Recuperación de créditos castigados	69.980	71.785
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado	(4)	-
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(47)	(157)
Total	**(299.660)**	**(207.987)**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

b) Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias de colocaciones

Resumen del gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias de colocaciones Al 31 de diciembre de 2022 (MM$)	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio Cartera Normal Evaluación Individual	Cartera Normal Evaluación Grupal	Cartera Subestándar Evaluación Individual	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual	Cartera en Incumplimiento Evaluación Grupal	Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	(21)	-	-	-	-	**(21)**		
Liberación de provisiones	16	-	-	-	-	**16**		
Subtotal	**(5)**	-	-	-	-	**(5)**	-	**(5)**
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	(198.359)	(27.088)	(46.859)	(115.005)	(53.439)	**(440.750)**	(175)	**(440.925)**
Liberación de provisiones	196.691	20.739	37.642	57.768	15.354	**328.194**	1.345	**329.539**
Subtotal	**(1.668)**	**(6.349)**	**(9.217)**	**(57.237)**	**(38.085)**	**(112.556)**	**1.170**	**(111.386)**
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	(12.666)	-	-	(10.880)	**(23.546)**		
Liberación de provisiones	-	8.415	-	-	3.560	**11.975**		
Subtotal	-	**(4.251)**	-	-	**(7.320)**	**(11.571)**	-	**(11.571)**
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	(108.223)	-	-	(257.417)	**(365.640)**		
Liberación de provisiones	-	61.929	-	-	43.964	**105.893**		
Subtotal	-	**(46.294)**	-	-	**(213.453)**	**(259.747)**	-	**(259.747)**
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	**(1.673)**	**(56.894)**	**(9.217)**	**(57.237)**	**(258.858)**	**(383.879)**	**1.170**	**(382.709)**
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								19.353
Colocaciones para vivienda								6.346
Colocaciones de consumo								44.281
Subtotal								**69.980**
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								**(312.729)**

Resumen del gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias de colocaciones Al 31 de diciembre de 2021 (MM$)	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio Cartera Normal Evaluación Individual	Cartera Normal Evaluación Grupal	Cartera Subestándar Evaluación Individual	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual	Cartera en Incumplimiento Evaluación Grupal	Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	(106)	-	-	-	-	**(106)**		
Liberación de provisiones	125	-	-	-	-	**125**		
Subtotal	**19**	-	-	-	-	**19**	-	**19**
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	(110.482)	(18.176)	(23.220)	(109.839)	(44.848)	(306.565)	(14.279)	**(320.844)**
Liberación de provisiones	108.325	14.712	17.144	73.851	20.404	234.436	7.924	**242.360**
Subtotal	**(2.157)**	**(3.464)**	**(6.076)**	**(35.988)**	**(24.444)**	**(72.129)**	**(6.355)**	**(78.484)**
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	(9.939)	-	-	(6.761)	**(16.700)**		
Liberación de provisiones	-	5.341	-	-	6.864	**12.205**		
Subtotal	-	**(4.598)**	-	-	**103**	**(4.495)**	-	**(4.495)**
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	(92.043)	-	-	(151.481)	**(243.524)**		
Liberación de provisiones	-	81.050	-	-	68.297	**149.347**		
Subtotal	-	**(10.993)**	-	-	**(83.184)**	**(94.177)**	-	**(94.177)**
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	**(2.138)**	**(19.055)**	**(6.076)**	**(35.988)**	**(107.525)**	**(170.782)**	**(6.355)**	**(177.137)**
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								14.915
Colocaciones para vivienda								4.703
Colocaciones de consumo								52.167
Subtotal								**71.785**
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								**(105.352)**

c) Gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito

Resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito en el ejercicio	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Gasto de provisiones para créditos contingentes	**(7.109)**	**(2.694)**
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	(4.447)	(706)
Colocaciones de consumo	(2.662)	(1.988)
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	**(1.284)**	**1.169**
Gasto de provisiones especiales para créditos en el exterior	**-**	**-**
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones	**21.513**	**(100.953)**
Colocaciones comerciales	11.423	(92.092)
Colocaciones para vivienda	8.526	(1.977)
Colocaciones de consumo	1.564	(6.884)
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	**-**	**-**

Nota 42 Resultado de operaciones discontinuadas

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 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 84° de la Ley General de Bancos establece límites para los créditos que pueden otorgarse a partes relacionadas y la prohibición de otorgar créditos a los directores, gerentes o apoderados generales del Banco.

a) Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas de acuerdo a NIC24	Tipo de parte relacionada				
Al 31 de diciembre de 2022 (en MM$)	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	Total
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:					
Contratos de derivados financieros	2.302.138	-	-	728	**2.302.866**
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	51.529	-	-	-	**51.529**
Activos financieros a costo amortizado					
Derechos por pactos de retroventa y préstamo de valores	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	2.801	335.846	**338.647**
Colocaciones vivienda	-	-	15.832	103.941	**119.773**
Colocaciones consumo	-	-	2.288	18.185	**20.473**
Provisiones constituidas - colocaciones	-	-	(84)	(1.925)	**(2.009)**
Otros activos	68	-	-	-	**68**
Créditos contingentes	19.380	29.994	4.242	31.436	**85.052**
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:					
Contratos de derivados financieros	1.645.519	-	-	25.388	**1.670.907**
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	179.322	-	-	-	**179.322**
Pasivos financieros a costo amortizado					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	796	1.046	1.784	66.272	**69.898**
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	10.185	155.526	**165.711**
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	781	**781**
Otros pasivos	5.120	-	-	1.591	**6.711**

Scotiabank.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 Al 31 de diciembre de 2021 (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	1.790.005	-	-	6	**1.790.011**
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	**-**
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable	-	-	-	-	**-**
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	54.000	-	-	-	**54.000**
Activos financieros a costo amortizado					
Derechos por pactos de retroventa y préstamo de valores	-	-	-	-	**-**
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	**-**
Colocaciones comerciales	-	-	2.687	311.464	**314.151**
Colocaciones vivienda	-	-	13.957	88.862	**102.819**
Colocaciones consumo	-	-	2.433	17.697	**20.130**
Provisiones constituidas - colocaciones	-	-	(104)	(1.344)	**(1.448)**
Otros activos	291	-	-	104	**395**
Créditos contingentes	3.710	100	4.224	56.202	**64.236**
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:					
Contratos de derivados financieros	1.925.752	-	-	9.227	**1.934.979**
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	**-**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	67.293	-	-	-	**67.293**
Pasivos financieros a costo amortizado					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	347	207	4.245	67.089	**71.888**
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	104.079	4.417	-	**108.496**
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	**-**
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	**-**
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	**-**
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	**-**
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	748	**748**
Otros pasivos	6.385	587	-	1.134	**8.106**

Scotiabank.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

b) Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas

Tipo de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 Al 31 de diciembre de 2022 (en MM$)	Tipo de parte relacionada Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	Total
Ingresos por intereses	-	1	425	19.689	**20.115**
Ingresos por reajustes	-	-	2.022	28.635	**30.657**
Ingresos por comisiones	-	163	115	873	**1.151**
Resultado financiero neto	(86.054)	-	4	(1.800)	**(87.850)**
Otros Ingresos	-	647	310	8.894	**9.851**
Total ingresos	**(86.054)**	**811**	**2.876**	**56.291**	**(26.076)**
Gastos por intereses	-	-	(382)	(11.197)	**(11.579)**
Gastos por reajustes	-	-	(178)	(2.487)	**(2.665)**
Gastos por comisiones	(3)	(8.138)	(49)	(9.239)	**(17.429)**
Gastos por pérdidas crediticias	-	(7)	16	(864)	**(855)**
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	(20.774)	(11)	**(20.785)**
Gastos de administración	(17.675)	-	-	(12.992)	**(30.667)**
Otros gastos	(8.307)	-	(16)	(752)	**(9.075)**
Total gastos	**(25.985)**	**(8.145)**	**(21.383)**	**(37.542)**	**(93.055)**

Tipo de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 Al 31 de diciembre de 2021 (en MM$)	Tipo de parte relacionada Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	Total
Ingresos por intereses	-	9	311	10.192	**10.512**
Ingresos por reajustes	-	-	971	14.272	**15.243**
Ingresos por comisiones	-	160	127	1.258	**1.545**
Resultado financiero neto	(133.515)	-	2	3.171	**(130.342)**
Otros Ingresos	171	10	95	683	**959**
Total ingresos	**(133.344)**	**179**	**1.506**	**29.576**	**(102.083)**
Gastos por intereses	(7)	-	(35)	(1.332)	**(1.374)**
Gastos por reajustes	-	-	(40)	(230)	**(270)**
Gastos por comisiones	-	(11.202)	(30)	(3.007)	**(14.239)**
Gastos por pérdidas crediticias	-	-	37	(474)	**(437)**
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	(20.715)	(7)	**(20.722)**
Gastos de administración	(18.768)	(927)	-	(11.458)	**(31.153)**
Otros gastos	-	-	-	(485)	**(485)**
Total gastos	**(18.775)**	**(12.129)**	**(20.783)**	**(16.993)**	**(68.680)**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

c) Transacciones individuales con partes relacionadas

El Banco posee las siguientes transacciones individuales superiores a UF2.000 con partes relacionadas que son personas jurídicas y que no corresponden a operaciones habituales del giro que se realizan con los clientes en general.

Razón Social	Naturaleza de la relación con el banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto	Al 31 de diciembre de 2022 Efecto en Estado del Resultado		Efecto en Estado de Situación Financiera	
		Tipo de servicio	Plazo	Condiciones de renovación		MM$	Ingresos MM$	Gastos MM$	Cuentas por Cobrar MM$	Cuentas por Pagar MM$
Azurian Tecnología Limitada	Otras partes relacionadas	Servicio Biometría facial	1 año	Renovacion automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	521	-	521	-	-
Inmobiliaria Mall Viña del Mar S.A	Otras partes relacionadas	Arriendo de inmueble para sucursal	6 años	Renovación automática por 5 años	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	108	-	108	-	-
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	561	-	561	-	-
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	504	-	53	-	-
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	3.779	-	3.734	-	45
Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	Otra entidad jurídica	Servicio de operación de Tarjetas de Crédito	2 años	Renovacion automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	7.398	-	6.690	-	49
Servicios Regionales Tecnología Scotiabank Ltda.	Otras partes relacionadas	Servicios de asesoria, apoyo tecnológico y proyectos	1 año	Revisión anual, si no hay cambios aplica Renovación automatica	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	6.215	-	3.396	-	-
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	8.190	-	8.190	-	-
Scotia Servicios Corporativos SpA.	Otras partes realacionadas	Prestación de servicios (asesoria legal, contabilidad, control de gestión, auditoria)	Indefinido	Indefinido	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	349	-	349	-	-
Transbank S.A.	Otra entidad jurídica	Servicio de operación de Tarjetas de Crédito	2 años	Renovacion automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	27.733	17.439	10.282	-	12
The Bank of Nova Scotia	Casa Matriz	Comisiones por clientes referidos	Indefinido	Indefinido	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	4.102	3.981	-	121	-
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	16.768	-	16.768	-	-
Scotiabank Perú S.A.	Otras partes relacionadas	Soporte Tecnológico Regional.	Indefinido	Renovación Automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	1.279	-	988	-	-

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Razón Social	Naturaleza de la relación con el banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto	Al 31 de diciembre de 2021 Efecto en Estado del Resultado		Efecto en Estado de Situación Financiera	
		Tipo de servicio	Plazo	Condiciones de renovación		MM$	Ingresos MM$	Gastos MM$	Cuentas por Cobrar MM$	Cuentas por Pagar MM$
Azurian Tecnología Limitada	Otras partes relacionadas	Servicio Biometría facial	1 año	Renovacion automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	236	-	234	-	2
Inmobiliaria Mall Viña del Mar S.A	Otras partes relacionadas	Arriendo de inmueble para sucursal	6 años	Renovación automática por 5 años	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	106	-	19	-	-
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	527	-	483	-	44
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	281	-	-	-	-
Redbanc S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de dispensado de dinero y entrega de informacion y datos a través de cajeros automáticos	5 años	Renovación automática por 3 años	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	2.675	-	2.340	-	335
Redbanc S.A.	Otras partes relacionadas	Servicio de transmisión de datos en forma segura entre instituciones bancarias y proveedores de la industria.	3 años	Renovación automática por un año	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	723	-	720	-	3
Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	Otra entidad jurídica	Servicio de operación de Tarjetas de Crédito	2 años	Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	13.096	-	12.905	-	44
Servicios Regionales Tecnología Scotiabank Ltda.	Otras partes relacionadas	Servicios de asesoria, apoyo tecnológico y proyectos.	1 año	Revisión anual, si no hay cambios aplica renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	6.089	-	2.729	-	-
Scotia Servicios Corporativos SpA	Otras partes relacionadas	Servicios de asesoria, apoyo tecnológico y proyectos.	10 años	Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	7.260	-	7.260	-	-
Transbank S.A.	Otra entidad jurídica	Servicio de operación de Tarjetas de Crédito	2 años	Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	23.249	15.432	7.636	-	181
The Bank of Nova Scotia	Casa Matriz	Comisiones por clientes referidos	Indefinido	Indefinido	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	4.614	4.614	-	-	-
The Bank of Nova Scotia	Casa Matriz	Servicios de tecnología y proyectos.	1 año	Revisión anual, si no hay cambios aplica renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	14.345	-	12.790	-	1.555
Scotiabank Perú S.A.	Otras partes relacionadas	Soporte Tecnológico Regional.	Indefinido	Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	2.160	-	2.160	-	-

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

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Directorio		
Pago de remuneraciones y dietas del Directorio - Banco y filiales del Banco	1.164	1.120
Subtotal	**1.164**	**1.120**
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	19.197	18.287
Pago por beneficios a empleados post-empleo	-	-
Pago por beneficios a empleados de largo plazo	82	-
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	331	1.308
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	**19.610**	**19.595**
Total	**20.774**	**20.715**

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

	N° de ejecutivos 31/12/2022	31/12/2021
Directorio		
Directores Banco y filiales del Banco	10	11
Personal clave de la gerencia del Banco y de sus filiales		
Gerente general - Banco	1	1
Gerentes generales - filiales del Banco	10	10
Gerentes de División / área - Banco	69	69
Gerentes de División / área - filiales del Banco	18	19
Total	**108**	**110**

Nota 44 Valor razonable de activos y pasivos financieros

Determinación del valor razonable de los instrumentos financieros.

A continuación, se presenta una comparación entre el valor contable por el que figuran registrados los activos y pasivos financieros del Banco y su correspondiente valor razonable al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	Nota	Monto registrado 31/12/2022 MM$	Valor razonable estimado 31/12/2022 MM$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	1.268.178	1.268.178
Operaciones con liquidación en curso	7	565.421	565.421
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	8	6.813.293	6.813.293
Instrumentos financieros de deuda	8	419.339	419.339
Otros	8	95.439	95.439
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Instrumentos financieros de deuda	11	2.360.643	2.360.643
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	395.111	395.111
Activos financieros a costo amortizado			
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	216.976	214.525
Instrumentos financieros de deuda	13		
Adeudado por bancos	13	66.830	66.830
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - comerciales	13	15.421.175	14.258.407
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - vivienda	13	13.544.491	11.697.782
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - consumo	13	3.606.586	3.459.540
Bonos securitizados		15.527	15.883
			-
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	510.643	510.643
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	21	6.213.012	6.213.012
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.536.880	1.536.880
Pasivos financieros a costo amortizado			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	5.076.459	5.075.458
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	13.972.388	14.251.085
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	205.943	205.770
Obligaciones con bancos	22	5.342.212	5.225.273
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	7.707.165	7.575.793
Otras obligaciones financieras	22	120.225	120.225
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	987.943	1.082.984

	Nota	Monto registrado 31/12/2021 MM$	Valor razonable estimado 31/12/2021 MM$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	1.459.622	1.459.622
Operaciones con liquidación en curso	7	443.080	443.080
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	8	6.334.097	6.334.097
Instrumentos financieros de deuda	8	474.715	474.715
Otros	8	115.889	115.889
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Instrumentos financieros de deuda	11	1.950.500	1.950.500
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	326.030	326.030
Activos financieros a costo amortizado			
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	120.791	118.921
Instrumentos financieros de deuda	13	-	
Adeudado por bancos	13	2.996	2.996
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - comerciales	13	13.834.313	13.892.092
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - vivienda	13	11.590.604	11.118.025
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - consumo	13	3.087.784	3.015.372
Bonos securitizados		17.417	17.502
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	395.878	395.878
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	21	6.048.854	6.048.854
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	831.935	831.935
Pasivos financieros a costo amortizado			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	7.221.177	7.221.177
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	9.462.566	9.537.581
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	379.970	379.744
Obligaciones con bancos	22	5.658.415	5.659.309
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	6.658.039	6.639.930
Otras obligaciones financieras	22	110.448	110.448
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	756.367	797.413

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

Análisis y explicación de los cálculos

En el caso de los activos que son registrados a costo amortizado, para determinar su valor razonable se utilizó la curva de mercado de cada moneda más una estimación del spread de cada uno de los principales tipos de productos al 31 de diciembre de 2022 y 2021. Las mayores diferencias se dan en los valores de la cartera hipotecaria y los bonos emitidos, debido a que son de largo plazo. Esto influye en dos aspectos claves:

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

Medida del valor razonable y jerarquía

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

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

  a) Renta fija soberana local emitida por Banco Central o Tesorería General de la República, que cumplan con los siguientes dos criterios:
     - El instrumento haya transado 15 días del último mes.
     - El instrumento haya transado 2 de los últimos 3 días anteriores a la fecha de generación del reporte.
  b) Instrumentos de renta variable nacional con presencia bursátil.
  c) Fondos Mutuos locales con valores cuotas publicadas a diario en regulador (CMF).
  d) Treasury Bonds y Treasury Bills.

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

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

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

Los instrumentos y criterios definidos son los siguientes:

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

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

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

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

El nivel en la jerarquía en el que una medición se clasifica se basa en el nivel más bajo de la entrada/insumo que es significativo para la medición como tal del valor razonable en su totalidad. La siguiente tabla presenta los activos y pasivos que son medidos a valor razonable en una base recurrente, al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

Al 31 de diciembre de 2022	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	7.328.071	103.794	7.224.277	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	2.360.643	-	2.360.643	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	395.111	-	395.111	-
Bonos securitizados	15.527	-	-	15.883
Total activos	**10.099.352**	**103.794**	**9.980.031**	**15.883**
Pasivos				
Contratos de derivados financieros	6.213.012	-	6.213.012	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.536.880	-	1.536.880	-
Total pasivos	**7.749.892**	**-**	**7.749.892**	**-**

Al 31 de diciembre de 2021	Valor libros MM$	Medidas de valor razonable Nivel 1 MM$	Nivel 2 MM$	Nivel 3 MM$
Activos				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	6.924.701	179.171	6.745.530	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.950.500	703.231	1.247.269	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	326.030	-	326.030	-
Bonos securitizados	17.417	-	-	17.502
Total activos	**9.218.648**	**882.402**	**8.318.829**	**17.502**
Pasivos				
Contratos de derivados financieros	6.048.854	-	6.048.854	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	831.935	-	831.935	-
Total pasivos	**6.880.789**	**-**	**6.880.789**	**-**

Análisis de sensibilidad de Nivel 3

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

Al 31 de diciembre de 2022	Técnica de valuación	Datos no observables significativos	Rango de estimaciones para los datos no observables	Cambios en el valor razonable a partir de alternativas razonablemente posibles (en MM$)
Otros activos				
Bonos securitizados	Comparable en el mercado	Tir de mercado	+1% -1%	(343) 359

Al 31 de diciembre de 2021	Técnica de valuación	Datos no observables significativos	Rango de estimaciones para los datos no observables	Cambios en el valor razonable a partir de alternativas razonablemente posibles (en MM$)
Otros activos				
Bonos securitizados	Comparable en el mercado	Tir de mercado	+1% -1%	(372) 393

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

La composición del rubro es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2022	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	1.268.178	-	-	-	-	-	-	**1.268.178**
Operaciones con liquidación en curso	7	520.362	45.059	-	-	-	-	-	**565.421**
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado									
Contratos de derivados financieros (1)	8	-	311.669	542.111	1.019.701	1.739.851	1.186.858	2.013.103	**6.813.293**
Instrumentos financieros de deuda (2)	8	-	3.054	142.355	176.890	43.657	29.835	23.548	**419.339**
Otros	8	91.938	3.501	-	-	-	-	-	**95.439**
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral									
Instrumentos financieros de deuda (2)	11	-	194.207	297.052	118.581	323.659	596.187	830.957	**2.360.643**
Otros	11	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	-	-	5.358	52.034	82.253	118.168	137.298	**395.111**
Activos financieros a costo amortizado									
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	-	210.014	5.116	1.846	-	-	-	**216.976**
Instrumentos financieros de deuda	13	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Adeudado por bancos	13	19.896	28.872	15.806	2.256	-	-	-	**66.830**
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (3)	13	1.109.851	1.994.721	2.591.729	5.101.349	5.739.599	4.042.549	12.588.986	**33.168.784**
Total activos financieros		**3.010.225**	**2.791.097**	**3.599.527**	**6.472.657**	**7.929.019**	**5.973.597**	**15.593.892**	**45.370.014**
Operaciones con liquidación en curso	7	480.579	30.064	-	-	-	-	-	**510.643**
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados									
Contratos de derivados financieros (1)	21	-	333.840	437.102	986.809	1.312.993	1.148.866	1.993.402	**6.213.012**
Otros	21	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable (1)	12	-	23.191	83.893	92.357	342.230	537.008	458.201	**1.536.880**
Pasivos financieros a costo amortizado									
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	5.070.463	5.996	-	-	-	-	-	**5.076.459**
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	82.236	5.416.334	3.178.905	3.847.716	1.370.024	77.124	49	**13.972.388**
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	-	205.943	-	-	-	-	-	**205.943**
Obligaciones con Bancos	22	35.252	59.506	413.697	1.259.604	3.276.583	297.570	-	**5.342.212**
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	1.156	3.850	461.129	737.932	1.762.710	1.711.935	3.028.453	**7.707.165**
Otras Obligaciones Financieras	22	51.442	29.235	25.601	13.912	35	-	-	**120.225**
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	-	939	2.668	8.424	22.709	23.537	102.099	**160.376**
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	-	-	-	-	3.085	80.050	904.808	**987.943**
Total pasivos financieros		5.721.128	6.108.898	4.602.995	6.946.754	8.090.369	3.876.090	6.487.012	**41.833.246**
Posición neta financiera		(2.710.903)	(3.317.801)	(1.003.468)	(474.097)	(161.350)	2.097.507	9.106.880	**3.536.768**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Al 31 de diciembre de 2021	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	1.459.622	-	-	-	-	-	-	**1.459.622**
Operaciones con liquidación en curso	7	443.080	-	-	-	-	-	-	**443.080**
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado									
Contratos de derivados financieros (1)	8	12.208	254.669	453.602	1.089.665	1.430.366	1.108.656	1.984.931	**6.334.097**
Instrumentos financieros de deuda (2)	8	1.577	31	209.050	118.266	28.898	88.291	28.602	**474.715**
Otros	8	113.370	1.693	826	-	-	-	-	**115.889**
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral									
Instrumentos financieros de deuda (2)	11	11.087	287.430	197.293	46.885	212.679	616.194	578.932	**1.950.500**
Otros	11	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	-	-	5.697	44.134	93.597	93.564	89.038	**326.030**
Activos financieros a costo amortizado									
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	-	-	120.791	-	-	-	-	**120.791**
Instrumentos financieros de deuda	13	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Adeudado por bancos	13	-	2.996	-	-	-	-	-	**2.996**
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (3)	13	538.631	1.561.797	2.178.848	4.577.893	6.136.928	3.428.715	10.535.044	**28.957.856**
Total activos financieros		**2.579.575**	**2.108.616**	**3.166.107**	**5.876.843**	**7.902.468**	**5.335.420**	**13.216.547**	**40.185.576**
Operaciones con liquidación en curso	7	395.878	-	-	-	-	-	-	**395.878**
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados									
Contratos de derivados financieros (1)	21	10.885	261.634	376.327	1.034.435	1.464.791	993.092	1.907.690	**6.048.854**
Otros	21	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Contratos de derivados financieros para cobertura contable (1)	12	-	7.311	11.545	85.303	146.546	238.375	342.855	**831.935**
Pasivos financieros a costo amortizado									
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	7.221.177	-	-	-	-	-	-	**7.221.177**
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	287.457	3.827.474	2.241.729	2.390.273	715.633	-	-	**9.462.566**
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	-	379.970	-	-	-	-	-	**379.970**
Obligaciones con Bancos	22	5.764	776.684	2.301.881	2.488.823	85.263	-	-	**5.658.415**
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	-	-	519.408	303.897	1.844.946	1.766.050	2.223.738	**6.658.039**
Otras Obligaciones Financieras	22	54.681	36.944	11.425	2.997	1.865	2.262	274	**110.448**
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	-	928	2.650	8.318	22.608	22.959	106.312	**163.775**
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	-	-	-	-	3.027	798	752.542	**756.367**
Total pasivos financieros		7.975.842	5.290.945	5.464.965	6.314.046	4.284.679	3.023.536	5.333.411	**37.687.424**
Posición neta financiera		(5.396.267)	(3.182.329)	(2.298.858)	(437.203)	3.617.789	2.311.884	7.883.136	**2.498.152**

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

Scotiabank.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 N°	$ MM$	UF MM$	US$ MM$	COP MM$	GBP MM$	EUR MM$	CHF MM$	JPY MM$	CNY MM$	Otras MX MM$	Total MM$
		Al 31 de diciembre de 2022										
Efectivo y depósitos en bancos	7	522.288	-	710.064	-	6.313	14.528	444	1.760	716	12.065	1.268.178
Operaciones con liquidación en curso	7	255.804	-	303.168	-	4.054	1.856	7	-	-	532	565.421
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	6.978.951	336.512	12.608	-	-	-	-	-	-	-	7.328.071
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	1.969.985	328.584	62.074	-	-	-	-	-	-	-	2.360.643
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	395.111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	395.111
Activos financieros a costo amortizado	13	10.160.945	17.475.450	5.181.762	-	-	35.287	-	360	2.254	-	32.856.058
Total activos financieros		**20.283.084**	**18.140.546**	**6.269.676**	**-**	**10.367**	**51.671**	**451**	**2.120**	**2.970**	**12.597**	**44.773.482**
Operaciones con liquidación en curso	7	316.967	-	185.627	-	2.490	5.444	-	-	-	115	510.643
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	6.213.012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.213.012
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.536.880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.536.880
Pasivos financieros a costo amortizado	22	17.242.179	7.654.884	7.085.912	-	598	43.512	259.071	83.658	2.294	52.284	32.424.392
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	158.216	2.160	-	-	-	-	-	-	-	-	160.376
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	-	987.943	-	-	-	-	-	-	-	-	987.943
Total pasivos financieros		**25.467.254**	**8.644.987**	**7.271.539**	**-**	**3.088**	**48.956**	**259.071**	**83.658**	**2.294**	**52.399**	**41.833.246**
Posición neta financiera		**(5.184.170)**	**9.495.559**	**(1.001.863)**	**-**	**7.279**	**2.715**	**(258.620)**	**(81.538)**	**676**	**(39.802)**	**2.940.236**

Activos/Pasivos - Financieros	Nota N°	$ MM$	UF MM$	US$ MM$	COP MM$	GBP MM$	EUR MM$	CHF MM$	JPY MM$	CNY MM$	Otras MX MM$	Total MM$
		Al 31 de diciembre de 2021										
Efectivo y depósitos en bancos	7	857.700	-	568.245	-	6.629	15.958	540	1.962	712	7.876	1.459.622
Operaciones con liquidación en curso	7	176.312	-	216.935	-	8.153	34.066	-	5.920	-	1.694	443.080
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	6.585.962	333.195	5.544	-	-	-	-	-	-	-	6.924.701
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	1.698.702	251.798	-	-	-	-	-	-	-	-	1.950.500
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	326.030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	326.030
Activos financieros a costo amortizado	13	9.068.040	15.107.913	4.435.320	-	-	21.271	-	121	3.823	-	28.636.488
Total activos financieros		**18.712.746**	**15.692.906**	**5.226.044**	**-**	**14.782**	**71.295**	**540**	**8.003**	**4.535**	**9.570**	**39.740.421**
Operaciones con liquidación en curso	7	218.314	-	162.191	-	10.447	3.570	-	-	-	1.356	395.878
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	6.048.854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.048.854
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	831.935	-	-	-	-	-	-	-	-	-	831.935
Pasivos financieros a costo amortizado	22	16.158.181	6.279.970	6.646.739	-	537	29.195	261.615	73.315	3.823	37.240	29.490.615
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	162.672	1.103	-	-	-	-	-	-	-	-	163.775
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	-	756.367	-	-	-	-	-	-	-	-	756.367
Total pasivos financieros		**23.419.956**	**7.037.440**	**6.808.930**	**-**	**10.984**	**32.765**	**261.615**	**73.315**	**3.823**	**38.596**	**37.687.424**
Posición neta financiera		**(4.707.210)**	**8.655.466**	**(1.582.886)**	**-**	**3.798**	**38.530**	**(261.075)**	**(65.312)**	**712**	**(29.026)**	**2.052.997**

Scotiabank.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

Activos/Pasivos - No Financieros	Nota N°	$ MM$	UF MM$	US$ MM$	COP MM$	GBP MM$	EUR MM$	CHF MM$	JPY MM$	CNY MM$	Otras MX MM$	Total MM$
		Al 31 de diciembre de 2022										
Inversiones en sociedades	14	26.083	-	-	-	-	10	-	-	-	-	26.093
Activos Intangibes	15	240.400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	240.400
Activos fijos	16	90.636	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.636
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	174.082	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174.082
Impuestos corrientes	18	53.478	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.478
Impuestos diferidos	18	330.907	-	-	-	-	-	-	-	-	-	330.907
Otros activos	19	326.491	34.856	393.881	-	-	1.011	-	121	-	12	756.372
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	15.175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.175
Total activos no financieros		**1.257.252**	**34.856**	**393.881**	**-**	**-**	**1.021**	**-**	**121**	**-**	**12**	**1.687.143**
Provisiones por contingencias	24	49.223	-	454	-	1	114	-	9	-	90	49.891
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	146.260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146.260
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	182.249	-	8.925	13	-	24	5	14	26	-	191.256
Impuestos corrientes	18	1.724	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.724
Impuestos diferidos	18	573	-	-	-	-	-	-	-	-	-	573
Otros pasivos	27	178.983	87.521	762.053	484	23	16.738	-	5	-	4.550	1.050.357
Total pasivos no financieros		**559.012**	**87.521**	**771.432**	**497**	**24**	**16.876**	**5**	**28**	**26**	**4.640**	**1.440.061**
Posición neta no financiera		**698.240**	**(52.665)**	**(377.551)**	**(497)**	**(24)**	**(15.855)**	**(5)**	**93**	**(26)**	**(4.628)**	**247.082**

Activos/Pasivos - No Financieros	Nota N°	$ MM$	UF MM$	US$ MM$	COP MM$	GBP MM$	EUR MM$	CHF MM$	JPY MM$	CNY MM$	Otras MX MM$	Total MM$
		Al 31 de diciembre de 2021										
Inversiones en sociedades	14	19.962	-	-	-	-	11	-	-	-	-	19.973
Activos Intangibes	15	222.409	-	-	-	-	-	-	-	-	-	222.409
Activos fijos	16	96.122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96.122
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	181.672	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181.672
Impuestos corrientes	18	5.062	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.062
Impuestos diferidos	18	401.691	-	-	-	-	-	-	-	-	-	401.691
Otros activos	19	195.462	34.788	684.603	-	-	-	-	-	-	154	915.007
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	15.534	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.534
Total activos no financieros		**1.137.914**	**34.788**	**684.603**	**-**	**-**	**11**	**-**	**-**	**-**	**154**	**1.857.470**
Provisiones por contingencias	24	56.592	-	-	-	-	-	-	-	-	216	56.808
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	127.268	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127.268
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	216.986	-	-	-	-	-	-	-	-	-	216.986
Impuestos corrientes	18	85.595	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85.595
Impuestos diferidos	18	588	-	-	-	-	-	-	-	-	-	588
Otros pasivos	27	252.016	83.430	272.564	364	-	8.690	-	-	-	4.991	622.055
Total pasivos no financieros		**739.045**	**83.430**	**272.564**	**364**	**-**	**8.690**	**-**	**-**	**-**	**5.207**	**1.109.300**
Posición neta no financiera		**398.869**	**(48.642)**	**412.039**	**(364)**	**-**	**(8.679)**	**-**	**-**	**-**	**(5.053)**	**748.170**

Nota 47 Administración e informe de riesgos

1) Introducción

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

Principios

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

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

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, 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.

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 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.

- De cara al anuncio de la autoridad de conducta financiera (FCA), sobre que se dejarían de publicar las cotizaciones LIBOR, el mercado chileno evalúa el reemplazo por nuevas tasas de referencia como la SOFR, ESTR, SONIA, dentro de los pasos seguidos por Scotiabank encontramos:

  - Banco adhirió a no entregar más créditos en LIBOR desde enero, entregándose sólo financiamiento a terceros a tasas SOFR.
  - Banco adapto sistemas para nuevas tasas de referencias.
  - Clientes/Banco se deben acostumbrar a uso de nuevas tasas de referencia.
  - Cambios de precios de valorización a curvas SOFR.

El Banco ha adoptado 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 que serán cursadas a la nueva tasa de referencia.

A continuación, se presenta un resumen de la exposición de los diferentes productos indexados a tasa LIBOR (montos nocionales).

Operaciones con base LIBOR	Activos no derivados (1) MM$	Pasivos no derivados (2) MM$	Activos derivados (3) MM$	Pasivos derivados (3) MM$
US$	1.907.934	1.108.661	18.518.606	17.943.678
EUR	-	-	63.965	56.131
Otros	-	-	19.067	19.067
Al 31 de diciembre de 2022	**1.907.934**	**1.108.661**	**18.601.638**	**18.018.876**

Operaciones con base LIBOR	Activos no derivados (1) MM$	Pasivos no derivados (2) MM$	Activos derivados (3) MM$	Pasivos derivados (3) MM$
US$	2.276.837	1.205.619	17.383.135	16.585.793
EUR	-	-	67.942	59.622
Otros	-	-	20.413	20.413
Al 31 de diciembre de 2021	**2.276.837**	**1.205.619**	**17.471.490**	**16.665.828**

En el cuadro anterior se detallan las exposiciones del Banco a las IBOR a través de los activos y pasivos financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021, sujetas a la reforma IBOR que aún no ha iniciado un proceso de transición a tasas de referencia alternativas. La exposición del Banco a las IBOR a través de instrumentos financieros incluye LIBOR en dólares estadounidenses con vencimiento después del 30 de junio de 2023. Estas exposiciones podrían mantenerse en circulación hasta que la IBOR se suspenda y se inicie el proceso de transición en el futuro.

(1) Los activos no derivados corresponden principalmente a préstamos de comercio exterior en US$.
(2) Los pasivos no derivados corresponden a obligaciones por préstamos y depósitos a plazo en US$.
(3) Corresponde mayormente a productos swaps de tasas de interés de monedas cruzadas cuyos tramos se basan en las tasas que se ven directamente afectadas por la reforma de referencia. El monto teórico pertinente para ambos tramos se muestra de forma separada para reflejar los riesgos relacionados con la reforma para cada tasa.

Enterprise risk management

Desarrollar e implementar métodos para identificar, evaluar, medir y monitorear los riesgos operacionales, de modelos, tecnológicos, datos, de continuidad y de seguridad de la información, 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, por anticipado, las capacidades necesarias para evitar o mitigar el impacto de un acontecimiento que provoque una interrupción del negocio.
- El riesgo de tecnología de la información (TI) y ciberseguridad es el riesgo de pérdidas financieras, interrupción o daño a la reputación debido a cierto tipo de fallas en los sistemas de TI.
- El riesgo de datos es la exposición a consecuencias financieras y no financieras adversas causadas por la gestión indebida, mala comprensión o uso indebido de los activos de datos del Banco.
- 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 de modelo 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.
- Implementar el marco de gestión de riesgos y el marco de apetito por riesgo como el seguimiento de métricas de apetito por riesgo, responsables de la cultura de riesgo, del plan de recuperación de crisis como también determinar el perfil de riesgo del Banco.

Cumplimiento

- Apoyar a la gerencia en la aplicación del programa de cumplimiento y en la implementación de las normas emanadas por organismos reguladores y procedimientos corporativos del Banco y sus filiales; velar y asesorar en la aplicación del código de conducta del Banco; y apoyar a la alta Dirección en la identificación y administración del riesgo de incumplimiento.
- Colaborar con la gerencia en el establecimiento de un modelo de prevención de delitos conforme a lo requerido por la Ley N°20393, sobre responsabilidad penal de las personas jurídicas y asegurarse de su efectiva implementación y aplicación.

Prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo

- Prevenir la utilización de los productos del Banco y sus filiales para la comisión de delitos asociados al lavado de activos y financiamiento del terrorismo disminuyendo el riesgo reputacional asociado.

3) Riesgo de crédito

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

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

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

- Proceso centralizado de colocaciones, en donde todas las atribuciones están radicadas en los comités de crédito.
- Límites discrecionales de crédito claramente establecidos.
- Comités de crédito especializados por segmentos de negocios.
- Comités de crédito especializados por sectores de actividad económica.

Los principales controles establecidos por el Banco incluyen:

- Control y seguimiento de límites crediticios autorizados por sector de actividad económica.
- Generación de reportes de gestión crediticia.
- Alertas tempranas de la cartera comercial.
- Cálculo y control mensual de provisiones.
- Seguimiento de cartera deteriorada.
- Control de castigos y recuperaciones de créditos.

El Banco además cuenta con modelos diferenciados para establecer el monto apropiado de pérdidas potenciales, en base a los siguientes modelos basados en análisis individual y grupal de los deudores:

Evaluación individual:

Se considerará cartera comercial evaluada individualmente a los deudores con las características que se describen en la Nota 2 “Principales criterios contables utilizados”, letra (aa) “Provisiones especiales por riesgo de crédito”.

Conforme con el Capítulo B-1 del CNC para bancos de la CMF, la evaluación individual considera los siguientes segmentos:

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

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

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

Evaluación grupal - Modelos de pérdida esperada grupales:

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

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

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

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

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

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

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

Modelo comercial grupal no retail

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

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

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

Modelo comercial grupal retail

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

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

Modelo hipotecario

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

Modelo consumo

Se aplica a clientes con alguna operación catalogada como consumo. Existen diversos modelos de consumo y se aplican a cada cuenta según corresponda, buscando la calificación más baja a nivel cliente para el cálculo de PI. Los modelos son: consumo cuotas (para cliente nuevo y antiguo), consumo revolventes, consumo renegociado (a nivel cliente) y convenios.

Modelo de provisión filial CAT

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

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

Al 31 de diciembre de 2022								
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	58.819	109.382	-	6.519	-	-	188.465	363.185
A2	7.893	4.236.834	56.550	5.848	-	-	614.331	4.921.456
A3	125	2.079.331	151.174	30.338	-	-	176.284	2.437.252
A4	-	3.585.318	332.753	154.733	-	-	140.441	4.213.245
A5	-	1.207.527	158.638	33.742	-	-	54.755	1.454.662
A6	-	746.068	64.272	14.403	-	-	18.757	843.500
B1	-	220.504	16.462	307	-	-	27.222	264.495
B2	-	81.220	4.718	-	-	-	349	86.287
B3	-	58.098	1.528	14	-	-	366	60.006
B4	-	47.094	2.280	-	-	-	93	49.467
C1	-	65.370	3.116	56	-	-	1.794	70.336
C2	-	11.546	6.498	164	-	-	1.561	19.769
C3	-	9.636	1.656	349	-	-	25	11.666
C4	-	16.353	3.225	-	-	-	507	20.085
C5	-	63.625	2.199	147	-	-	1.395	67.366
C6	-	51.997	83	598	-	-	2.881	55.559
Total	**66.837**	**12.589.903**	**805.152**	**247.218**	**-**	**-**	**1.229.226**	**14.938.336**

Al 31 de diciembre de 2021								
Evaluación individual	Adeudado por bancos MM$	Créditos comerciales MM$	Leasing comercial MM$	Factoring MM$	Créditos de consumo MM$	Créditos para la vivienda MM$	Créditos contingentes MM$	Total MM$
A1	1.371	99.775	-	15.183	-	-	62.752	179.081
A2	1.627	3.687.868	65.575	6.580	-	-	643.849	4.405.499
A3	-	1.761.733	122.152	33.734	-	-	195.889	2.113.508
A4	-	3.317.240	303.324	120.342	-	-	169.768	3.910.674
A5	-	1.316.121	130.160	46.438	-	-	63.896	1.556.615
A6	-	567.253	53.813	17.961	-	-	23.650	662.677
B1	-	137.382	14.605	498	-	-	1.720	154.205
B2	-	33.933	2.422	-	-	-	192	36.547
B3	-	60.808	9.358	14	-	-	697	70.877
B4	-	24.765	2.118	-	-	-	7	26.890
C1	-	17.457	1.182	-	-	-	3	18.642
C2	-	3.970	850	-	-	-	5	4.825
C3	-	4.513	340	-	-	-	-	4.853
C4	-	10.358	514	-	-	-	-	10.872
C5	-	6.769	1.546	-	-	-	-	8.315
C6	-	60.774	315	41	-	-	1.939	63.069
Total	**2.998**	**11.110.719**	**708.274**	**240.791**	**-**	**-**	**1.164.367**	**13.227.149**

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

Al 31 de diciembre de 2022								
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	-	1.848.830	33.185	715	3.599.766	13.274.625	520.507	19.277.628
Incumplimiento	-	198.983	1.817	144	258.930	309.516	21.338	790.728
Total	**-**	**2.047.813**	**35.002**	**859**	**3.858.696**	**13.584.141**	**541.845**	**20.068.356**

Al 31 de diciembre de 2021								
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	-	1.812.440	35.326	1.393	3.090.881	11.365.427	1.685.273	17.990.740
Incumplimiento	-	172.548	2.529	34	156.718	260.776	15.709	608.314
Total	**-**	**1.984.988**	**37.855**	**1.427**	**3.247.599**	**11.626.203**	**1.700.982**	**18.599.054**

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	
Fase 3	Activos con deterioro crediticio	C1 a C6	Incumplimiento

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

Al 31 de diciembre de 2022	Fase 1 MM$	Fase 2 MM$	Fase 3 MM$	Total MM$
Individual				
Adeudado por bancos	66.837	-	-	66.837
Creditos y cuentas por cobrar	14.166.463	460.255	244.781	14.871.499
Grupal				
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Creditos y cuentas por cobrar	19.277.628	-	790.728	20.068.356
Total	**33.510.928**	**460.255**	**1.035.509**	**35.006.692**

Al 31 de diciembre de 2021	Fase 1 MM$	Fase 2 MM$	Fase 3 MM$	Total MM$
Individual				
Adeudado por bancos	2.998	-	-	2.998
Creditos y cuentas por cobrar	12.825.057	288.519	110.575	13.224.151
Grupal				
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Creditos y cuentas por cobrar	17.994.000	-	605.054	18.599.054
Total	**30.822.055**	**288.519**	**715.629**	**31.826.203**

Garantías
El monto de limitación de garantía para clientes con operaciones garantizadas se clasifica dentro de las siguientes categorías:

Tipo de garantía	Cartera	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Garantía general		8.949.247	8.235.402
Garantía especifica			
	Comerciales	8.790.406	8.146.797
	Vivienda	9.452.442	7.592.295
	Consumo	55.213	54.936
	Total	**27.247.308**	**24.029.430**

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

Tramo probabilidad de incumplimiento	Al 31 de diciembre de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Garantizado MM$	Sin garantizar MM$	Garantizado MM$	Sin garantizar MM$
0,0 - 0,1	152.217	6.460.827	161.005	5.470.234
0,11 - 0,4	469.869	1.969.860	318.066	1.796.930
1,01 - 3,0	1.749.926	2.466.228	1.717.275	2.195.097
3,01 - 6,0	725.807	731.412	608.639	950.128
6,01 - 11,0	420.998	422.502	235.349	427.327
11,01 - 17,0	111.004	153.491	45.769	108.436
17,01 - 25,0	31.356	54.930	14.532	22.015
25,01 - 50,0	74.486	34.987	68.306	29.461
50,01 +	143.238	101.543	47.533	63.040
Total	**3.878.901**	**12.395.780**	**3.216.474**	**11.062.668**

La información no considera los avales para efecto de sustitución.

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

Tramo probabilidad de incumplimiento	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Comercial		
0,84 - 3,81	639.489	744.356
3,81 - 8	425.967	433.347
8 - 12,41	320.398	250.797
12,41 - 12,722	235.382	248.094
12,722 - 25,27	91.214	62.538
25,27 +	381.989	305.337
Total comercial	**2.094.439**	**2.044.469**
Vivienda		
0,14 - 0,37	8.271.049	7.032.974
0,37 - 1,79	2.751.178	2.591.418
1,79 - 4,5	1.337.288	1.138.178
4,5 - 16,8	33.306	52.353
16,8 - 23,04	846.740	512.525
23,04 +	305.404	257.518
Total vivienda	**13.544.965**	**11.584.966**
Consumo		
0,82 - 2,36	562.855	1.210.445
2,36 - 5,61	708.322	783.342
5,61 - 9,94	402.908	413.223
9,94 - 15,59	265.886	228.228
15,59 - 40,58	302.268	209.815
40,58 +	269.332	175.659
Total consumo	**2.511.571**	**3.020.712**
Total	**18.150.975**	**16.650.147**

Compensación de activos y pasivos financieros
Contablemente Scotiabank no realiza compensación sobre derivados.

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

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

Al 31 de diciembre de 2022

	Total obligaciones MM$	% Patrimonio efectivo Con garantías	Sin garantías
Grupo BNS	631.263	15,1%	0,3%
Grupo Said	211.150	4,2%	0,9%
Grupo generico por gestión	148.478	2,9%	0,7%
Grupo Paz	37.891	0,2%	0,7%
Grupo Salvador Said	32.549	0,0%	0,8%
Grupo apoyo al giro	31.253	0,0%	0,8%
Otros grupos relacionados	95.503	1,5%	0,8%
Total principales deudores	**1.188.087**		
	Límites regulatorios	**25,0%**	**5,0%**

Al 31 de diciembre de 2021

	Total obligaciones MM$	% Patrimonio efectivo Con garantías	Sin garantías
Grupo BNS	467.395	13,0%	1,7%
Grupo Said	200.058	5,5%	1,2%
Grupo genérico por gestión	129.569	3,6%	0,7%
Grupo Pacal	27.725	0,8%	0,0%
Otros grupos relacionados	123.740	3,4%	1,9%
Total principales deudores	**948.487**		
	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$596.532 al 31 de diciembre de 2022, lo cual implica un aumento de aproximadamente un 34% respecto del stock de provisiones a diciembre 2021, que alcanzaban MM$445.155. De esta forma, y considerando el incremento en el total de colocaciones (crecimiento de 14,5% en el mismo período), el porcentaje de provisiones sobre el total de colocaciones pasó de un 1,54% en diciembre 2021 a 1,80% en diciembre 2022.

Tasas de riesgo y provisiones	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Total provisiones sobre colocaciones	596.532	445.155
Total colocaciones	33.168.784	28.957.856
Porcentaje provisiones / colocaciones	**1,80%**	**1,54%**

El aumento en provisiones de riesgo de crédito en el periodo comprendido entre enero y diciembre 2022 se presenta principalmente en retail y CAT Administradora de Tarjetas S.A.

4) Riesgo de mercado

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

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

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

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

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

Gestión de balance

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

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

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2022	(Banco individual) Valor compra MM$	Tir compra %	Valor mercado MM$	Tir mercado %	Resultado no reconocido MM$
Papeles $	**2.124.887**	**5,45**	**1.988.132**	**7,78**	**(136.755)**
PDBC	610.231	11,67	612.403	11,47	2.172
BCP	4.668	2,34	4.639	11,19	(29)
BTP	1.509.988	2,95	1.371.090	6,12	(138.898)
Depósitos a plazo pesos	-	-	-	-	-
Papeles UF	**324.886**	**0,95**	**316.791**	**3,31**	**(8.095)**
BCU	35	0,25	34	6,11	(1)
BTU	324.851	0,95	316.757	3,31	(8.094)
Depósitos a plazo UF	-	-	-	-	-
Bonos securitizados	-	-	-	-	-
Papeles US$	**65.077**	**4,22**	**62.489**	**6,63**	**(2.588)**
Depósitos a plazo US$	65.077	4,22	62.489	6,63	(2.588)
Total	**2.514.850**	**4,84**	**2.367.412**	**7,15**	**(147.438)**

Al 31 de diciembre de 2021	(Banco individual)				
	Valor compra MM$	Tir compra %	Valor mercado MM$	Tir mercado %	Resultado no reconocido MM$
Papeles $	**1.878.871**	**3,17**	**1.698.700**	**5,17**	**(180.171)**
PDBC	445.806	4,43	445.931	3,94	125
BCP	4.833	2,34	4.662	5,65	(171)
BTP	1.403.358	2,80	1.223.277	5,64	(180.081)
Depósitos a plazo pesos	24.874	1,24	24.830	4,06	(44)
Papeles UF	**248.581**	**0,72**	**240.498**	**1,03**	**(8.083)**
BCU	61.066	(0,24)	61.234	(0,59)	168
BTU	187.515	1,03	179.264	1,59	(8.251)
Depósitos a plazo UF	-	-	-	-	-
Bonos securitizados	-	-	-	-	-
Papeles US$	**-**		**-**		**-**
Depósitos a plazo US$	-	-	-	-	-
Total	**2.127.452**	**2,88**	**1.939.198**	**4,66**	**(188.254)**

Actividades de negociación / clientes

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

Value at risk

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

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

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

Al cierre del 31 de diciembre de 2022, el VaR total (incluye tasa y moneda) alcanzó un valor de MM$3.271 (MM$1.665 al 31 de diciembre de 2021).

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

	31/12/2022 MMS	31/12/2021 MMS
Bonos en UF	42	(526)
Derivados UF	(315)	56
Bonos en $	(847)	(814)
Derivados $	(1.311)	(252)
Derivados US$	(76)	(962)
Basis US$/$	(769)	(68)
Basis L3L6	-	10
Otros	5	751
FX	-	140
Total	**(3.271)**	**(1.665)**

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 periodo 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.

e) Ajustes:

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

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

Sensibilidad de corto plazo (Net interest income sensitivity)

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

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

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

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

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

Sensibilidad de largo plazo (Economic value sensitivity)

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

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

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

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

Sensibilidad de la posición inflación

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

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

Donde:
Si: Sensibilidad de inflación
Pi: Posición inflación

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

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

Al 31 de diciembre de 2022

	VPN	VPN + 1%	VPN - 1%
$	2.213.078	(118.632)	125.503
UF	2.132.627	(78.212)	58.401
US$	(937.888)	6.190	(6.702)
MX	72.954	(1.852)	1.982
Utilización	**(192.506)**		

Al 31 de diciembre de 2021

	VPN	VPN + 1%	VPN - 1%
$	1.471.476	(122.361)	134.101
UF	1.917.379	(78.239)	61.985
US$	(477.670)	1.970	(4.695)
MX	51.674	(1.974)	2.063
Utilización	**(200.604)**		

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

Al 31 de diciembre de 2022

	Valor presente neto				Margen financiero			
	$ MM$	UF MM$	US$ MM$	MX MM$	$ MM$	UF MM$	US$ MM$	MX MM$
1 Mes	(1.630.008)	223.940	(695.713)	13.238	(15.621)	2.083	(6.667)	127
2 Meses	496.849	(3.955)	(512.508)	7.296	4.347	(91)	(4.484)	64
3 Meses	1.106.315	178.698	(618.373)	6.022	8.758	1.363	(4.895)	48
4 Meses	269.502	203.565	105.031	3.439	1.909	1.398	744	24
5 Meses	426.786	(253.265)	387.466	1.807	2.667	(1.621)	2.422	11
6 Meses	90.443	75.295	736.690	3.532	490	375	3.990	19
7 Meses	14.575	(318.834)	77.155	351	67	(1.488)	354	2
8 Meses	84.872	193.683	47.273	(727)	318	704	177	(3)
9 Meses	(38.694)	(11.318)	26.217	216	(113)	(49)	76	1
10 Meses	89.185	120.645	(29.486)	908	186	240	(62)	2
11 Meses	195.360	(55.328)	(28.311)	866	244	(76)	(36)	1
12 Meses	402.360	(40.822)	74.451	1.026	169	(19)	31	-
				Total	**3.421**	**2.819**	**(8.350)**	**296**
Exposición a la inflación						**8.762**		
Utilización	**10.576**							

Al 31 de diciembre de 2021

	Valor presente neto				Margen financiero			
	$ MM$	UF MM$	US$ MM$	MX MM$	$ MM$	UF MM$	US$ MM$	MX MM$
1 Mes	(594.614)	86.521	(480.555)	3.300	5.698	(861)	1.151	(8)
2 Meses	(88.706)	83.252	(365.155)	2.193	776	(757)	798	(5)
3 Meses	(119.290)	302.170	(417.594)	3.590	944	(2.418)	826	(8)
4 Meses	193.687	21.432	348.468	2.989	(1.372)	(174)	(618)	(6)
5 Meses	283.587	145.116	388.168	2.681	(1.773)	(926)	(607)	(5)
6 Meses	518.305	203.984	448.647	2.536	(2.808)	(1.122)	(608)	(4)
7 Meses	113.027	(87.075)	(2.219)	(782)	(519)	385	2	-
8 Meses	5.827	159.018	47.930	296	(22)	(608)	(45)	(1)
9 Meses	(65.070)	180.858	15.570	236	189	(536)	(12)	(1)
10 Meses	48.718	13.037	19.551	1.368	(102)	(33)	(11)	(1)
11 Meses	415.018	(43.797)	29.517	449	(519)	51	(10)	(1)
12 Meses	52.034	(19.185)	(15.276)	116	(22)	6	1	(1)
				Total	**470**	**(6.993)**	**867**	**(41)**
Exposición a la inflación						**10.852**		
Utilización	**16.523**							

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

Coberturas contables

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

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

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

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

Pruebas de tensión

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

Detalle de exposiciones

Riesgo de monedas

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

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

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Activos MM$	Pasivos MM$	Neto MM$	Activos MM$	Pasivos MM$	Neto MM$
US$	52.013.637	51.886.787	126.850	55.850.034	56.056.578	(206.544)
CAD	20.894	19.638	1.256	29.218	29.022	196
BRL	10.290	10.258	32	16.590	16.592	(2)
PEN	41.688	42.411	(723)	42.036	42.598	(562)
AUD	226.590	228.690	(2.100)	258.371	253.081	5.290
CNY	96.315	94.972	1.343	198.981	198.111	870
DKK	-	-	-	-	-	-
JPY	371.766	366.629	5.137	286.496	277.697	8.799
CHF	505.914	514.589	(8.675)	545.083	531.717	13.366
NOK	2.953	2.868	85	5.450	5.328	122
NZD	550	535	15	9	-	9
GBP	163.933	158.653	5.280	234.319	229.844	4.475
SEK	21.339	20.908	431	20.336	20.332	4
HKD	75	-	75	2.581	2.501	80
ZAR	34	-	34	37	-	37
COP	44.171	45.099	(928)	60.727	61.200	(473)
MXN	106.450	102.536	3.914	141.638	140.992	646
EUR	1.143.322	1.122.988	20.334	1.388.910	1.382.454	6.456
Otras monedas	1.401	-	1.401	8.694	8.665	29

Riesgo de tasa de interés libro de balance

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

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

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

	Al 31 de diciembre de 2022 Descalce por plazo				Al 31 de diciembre de 2021 Descalce por plazo			
Rango de días	$	UF	US$	MX (*)	$	UF	US$	MX (*)
00002-00030	(1.963.521)	79.692	(903.878)	13.238	(1.903.299)	(325.689)	(781.791)	3.300
00031-00060	450.206	(5.014)	(522.896)	7.296	(131.922)	80.983	(371.011)	2.193
00061-00090	1.058.222	177.663	(625.297)	6.022	(155.492)	300.171	(424.104)	3.590
00091-00120	225.528	202.531	96.155	3.439	160.673	19.648	342.100	2.989
00121-00150	381.267	(254.299)	381.079	1.807	250.496	143.433	383.773	2.681
00151-00180	38.087	74.261	731.092	3.531	486.827	202.336	444.698	2.536
00181-00210	(30.896)	(319.870)	69.832	350	81.550	(88.723)	(5.966)	(782)
00211-00240	40.232	192.644	39.586	(728)	(26.144)	157.016	44.158	296
00241-00270	(81.935)	(12.352)	17.761	215	(96.876)	179.152	13.558	236
00271-00300	46.502	119.608	(35.861)	908	13.655	11.387	15.566	1.368
00301-00330	145.175	(56.371)	(33.987)	865	383.994	(45.476)	25.753	449
00331-00360	358.198	(41.856)	68.557	1.025	21.289	(20.760)	(19.099)	116
00361-00720	(1.621.458)	664.568	(4.909)	1.647	1.880.303	210.148	(39.176)	1.131
00721-01080	1.730.977	534.739	(14.321)	1.647	(1.703.823)	647.191	(28.471)	1.131
01081-01440	835.601	(273.009)	(31.762)	19.065	1.001.537	(116.672)	(12.431)	1.131
01441-01800	354.972	4.844	(128.810)	1.217	438.972	(322.126)	(16.214)	19.617
01801-02160	(202.315)	542.512	(48.969)	1.291	227.296	(2.523)	(24.241)	719
02161-02520	(285.304)	432.428	(54.352)	1.170	(297.038)	429.114	(23.569)	621
02521-02880	502.825	288.415	(56.575)	1.170	(292.113)	326.242	(23.307)	621
02881-03240	909.200	(607.429)	(4.762)	50.764	879.777	406.027	(1.985)	621
03241-03600	180.130	(339.640)	1.697	(14.735)	898.139	(582.152)	(1)	56.171
03601-05400	68.120	1.146.473	-	-	227.268	428.042	(1)	(37.139)
05401-07200	198	(134.503)	-	-	218	33.354	(1)	-
07201-09000	121	(24.957)	-	-	151	(20.036)	(1)	-
09001-10800	101	736	-	-	122	774	(1)	-
10800->>>>>>	67	21	-	-	71	23	-	-
NRS	(1.266.764)	3.255	(722.220)	-	(1.273.741)	(3.529)	(288.253)	-

(*) MX Cualquier moneda extranjera distinta de dólar estadounidense

Limites normativos

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

	Monto 31/12/2022 MM$	Monto 31/12/2021 MM$
Corto plazo (margen)		
Riesgo tasa de interés corto plazo	59.161	93.631
Riesgo de reajustabilidad	32.356	25.751
Menor ingreso por comisiones sens.	-	-
Riesgo total corto plazo	**91.517**	**119.382**
Límite riesgo corto plazo (35% del margen)	321.676	280.404
Porcentaje de uso del límite de corto plazo	28,45%	42,57%
Largo plazo (valor)		
Riesgo tasa de interés largo plazo	749.437	681.448
Riesgo opcionalidad tasa de interés	-	863
Riesgo total largo plazo	**749.437**	**682.311**
Límite largo plazo (30% del capital)	1.236.825	1.082.216
Porcentaje de uso del límite de largo plazo	60,59%	63,05%

Exposición del libro de balance (banca)

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

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

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

	Monto 31/12/2022 MM$	Monto 31/12/2021 MM$
Riesgo tasa de interés	228.900	236.071
Riesgo de moneda	13.343	17.260
Riesgo de acciones	1.158	370
Riesgo opcionalidad monedas	-	-
Activos ponderados por riesgo consolidado	30.528.390	27.804.005
Capital regulador riesgo crédito (8% APR)	2.003.712	1.814.894
Capital regulador riesgo mercado (8% APRM)	243.400	253.700
Capital regulador riesgo operacional (8% APRO)	195.159	155.726
Capital regulador total	**2.442.271**	**2.224.320**
Patrimonio efectivo consolidado	4.122.749	3.607.387
Consumo % (incluye RC y RM)	59,24%	61,66%
Índice de Basilea (incluyendo riesgo de mercado)	13,50%	12,97%

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

El Banco reconoce a los riesgos de ciberseguridad & TI, datos, operacionales, de continuidad y modelos como riesgos principales para el Banco. Dentro de Enterprise risk management se encuentran las gerencias ciberseguridad & TI, data risk, model risk management, 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) es el riesgo de pérdidas financieras, interrupción o daño a la reputación debido a cierto tipo de falla en los sistemas de TI. Los riesgos de ciberseguridad son un subconjunto de los riesgos únicos de TI a los que se enfrenta el Banco como resultado del uso de sistemas interconectados y tecnologías digitales.

El Directorio aprueba las respectivas políticas y marcos que se centran en salvaguardar el Banco y la información de sus clientes, asegurando que el entorno de TI del Banco sea fiable, seguro, resiliente y sólido en apoyo de nuestros objetivos de negocio.

El riesgo de ciberseguridad se aborda dentro de la estrategia de ciberseguridad, la cual es la adopción del marco de trabajo de ciberseguridad del NIST (National institute of standards and technology). Dentro de esta estrategia se han implementado las funciones de identificar, detectar, proteger, responder y recuperar. Estas funciones contienen una serie de controles que gestionan el riesgo de ciberseguridad y se han establecido indicadores para medirlo, uno de ellos es el indicador de riesgo de seguridad o SRI-Proteger (Security risk index - Protect) que mide el riesgo o exposición de todas las plataformas tecnológicas. Constantemente se desarrollan actividades y planes de acción cuando el nivel de riesgo esta fuera del umbral.

Riesgo operacional

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

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

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco y sus filiales han reconocido MM$14.470 por gastos de riesgo operacional (MM$10.294 al 31 de diciembre de 2021).

Gasto de pérdida neta, pérdida bruta y recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Fraude interno	(1.106)	(483)
Fraude externo	(11.417)	(6.590)
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	(56)	(101)
Clientes, productos y prácticas de negocio	(170)	(63)
Daños a activos físicos	(21)	(61)
Interrupción del negocio y fallos en sistema	(612)	(1.386)
Ejecución, entrega y gestión de procesos	(4.336)	(3.788)
Pérdida bruta en el período por eventos de riesgo operacional	**(17.718)**	**(12.472)**
Fraude interno	-	557
Fraude externo	2.381	1.290
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	-	-
Clientes, productos y prácticas de negocio	-	-
Daños a activos físicos	3	258
Interrupción del negocio y fallos en sistema	123	33
Ejecución, entrega y gestión de procesos	741	40
Recuperaciones de pérdida bruta en el período por eventos de riesgo operacional	**3.248**	**2.178**
Pérdida neta en el período por eventos de riesgo operacional	**(14.470)**	**(10.294)**

Gestión de incidentes operacionales

La gestión de incidentes operacionales se inicia con la identificación de un incidente por parte de uno de los coordinadores de riesgo operacional presentes en cada división del Banco, quienes serán responsables de consolidar, preparar y comunicar sus antecedentes. Cada incidente es sujeto a un análisis de impacto y a la necesidad de generar un plan de acción que permita mitigar el impacto y/o frecuencia del incidente y evitar su futura ocurrencia. Los incidentes operacionales son reportados a las instancias correspondientes según corresponda con sus respectivos estados y planes de acción y según la RAN capítulo 20-8 a la CMF.

Riesgo de datos

El riesgo de datos es la exposición a consecuencias financieras y no financieras adversas (por ejemplo, pérdida de ingresos, riesgo de la reputación, riesgo regulatorio, decisiones gestión subóptimas) causadas por la gestión indebida, mala comprensión o uso indebido de los activos de datos del Banco. Este riesgo se puede derivar de la falta de conocimientos sobre el riesgo de datos; supervisión, gobierno y controles insuficientes del riesgo de datos; gestión inapropiada de los datos y calidad de datos deficiente; seguridad y protección de datos de poca calidad; y uso de datos inapropiado, imprevisto o no ético.

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

Riesgo de modelos

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.

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.

6) 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).

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

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

Al 31 de diciembre de 2022	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	(4.048.782)	(4.551.607)	(6.306.585)	(12.378.842)				
Ingresos	2.606.698	3.656.794	5.920.206	12.296.783				
Descalce	**(1.442.084)**	**(894.813)**	**(386.379)**	**(82.059)**	-	-	-	-
Moneda extanjera								
Egresos	(1.024.595)	(1.605.258)	(2.782.452)	(6.388.563)				
Ingresos	1.251.190	1.435.934	1.881.943	3.890.052				
Descalce	**226.595**	**(169.324)**	**(900.509)**	**(2.498.511)**	-	-	**2.244.035**	-
Monedas consolidadas								
Egresos	(5.073.377)	(6.156.865)	(9.089.037)	(18.767.405)				
Ingresos	3.857.888	5.092.728	7.802.149	16.186.835				
Descalce	**(1.215.489)**	**(1.064.137)**	**(1.286.888)**	**(2.580.570)**	-	-	**1.857.656**	**3.708.518**

Capital Básico **3.144.544**
2 Capital básico **6.289.088**
Límite Archivo C46 "Situación de liquidez"

Al 31 de diciembre de 2021	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	(4.839.199)	(5.416.691)	(6.098.678)	(9.759.948)				
Ingresos	2.632.795	3.473.587	4.578.060	7.482.931				
Descalce	**(2.206.404)**	**(1.943.104)**	**(1.520.618)**	**(2.277.017)**	-	-	-	-
Moneda extanjera								
Egresos	(892.531)	(1.384.248)	(2.153.234)	(4.168.393)				
Ingresos	1.151.980	1.329.207	1.639.705	2.449.644				
Descalce	**259.449**	**(55.041)**	**(513.529)**	**(1.718.749)**	-	-	**2.253.270**	-
Monedas consolidadas								
Egresos	(5.731.730)	(6.800.939)	(8.251.912)	(13.928.341)				
Ingresos	3.784.775	4.802.794	6.217.765	9.932.575				
Descalce	**(1.946.955)**	**(1.998.145)**	**(2.034.147)**	**(3.995.766)**	-	-	**732.652**	**1.537.834**

Capital básico **2.801.123**
2 Capital básico **5.602.246**
Límite Archivo C46 "Situación de liquidez"

Volumen y composición de activos líquidos

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Fondos disponibles	293.151	172.046
Canje y overnight	723.273	527.325
Encaje	341.007	793.387
Inversiones financieras	3.297.830	2.411.228
Total activos liquidos	**4.655.261**	**3.903.986**

Composición de las principales fuentes de financiamiento

	31/12/2022 MM$	31/12/2021 MM$
Depositos y otras obligaciones a la vista	5.096.474	7.202.730
Depositos y colocaciones a plazo	14.070.551	9.498.332
Obligaciones con bancos	5.358.338	5.685.253
Instrumentos de deuda emitidos	8.688.099	7.415.757
Otras obligaciones financieras	9.439.561	8.349.283
Total	**42.653.023**	**38.151.355**

Los vencimientos de activos y pasivos informados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son los siguientes:

Al 31 de diciembre de 2022	Hasta 1 mes MM$	Hasta 3 meses MM$	Hasta 1 año MM$	Hasta la madurez MM$
Disponible	1.262.127	-	-	-
Colocaciones efectivas	977.053	1.782.947	3.801.981	31.968.144
Colocaciones en LCHR	1.759	2.987	12.620	94.714
Contratos de leasing	-	53.786	196.882	745.988
Pactos	225.421	-	-	-
Inversiones financieras	1.846.916	833.397	15.092	82.932
Otras cuentas del activo	752.011	-	-	524.016
Total activo	**5.065.287**	**2.673.117**	**4.026.575**	**33.415.794**
Obligaciones a la vista	(2.289.726)	-	(1.875.508)	(937.754)
Depósitos a plazo, bonos y otras	(3.159.809)	(3.571.556)	(7.388.116)	(10.106.657)
Pactos	(213.157)	-	-	(3.030.026)
Obligaciones por LCHR	(5.178)	(352)	(14.683)	(101.993)
Obligaciones en el país	(1)	-	-	-
Obligaciones en el exterior	(76.106)	(433.721)	(1.313.248)	(601.059)
Otras cuentas del pasivo	(715.077)	(2.400)	(138.567)	(511.169)
Total pasivo	**(6.459.054)**	**(4.008.029)**	**(10.730.122)**	**(15.288.658)**

Al 31 de diciembre de 2021	Hasta 1 mes MM$	Hasta 3 meses MM$	Hasta 1 año MM$	Hasta la madurez MM$
Disponible	1.459.622	-	-	-
Colocaciones efectivas	902.899	1.430.611	2.902.904	27.044.096
Colocaciones en LCHR	1.691	3.107	13.429	104.777
Contratos de leasing	24.179	45.836	160.682	671.214
Pactos	49.673	15.161	55.662	-
Inversiones financieras	1.749.803	593.232	43.464	34.877
Otras cuentas del activo	592.897	-	-	525.347
Total activo	**4.780.764**	**2.087.947**	**3.176.141**	**28.380.311**
Obligaciones a la vista	(3.359.302)	-	(2.589.067)	(1.294.534)
Depósitos a plazo, bonos y otras	(2.120.572)	(2.969.366)	(4.643.943)	(8.041.568)
Pactos	(379.401)	(578.783)	-	(2.451.400)
Obligaciones por LCHR	(4.967)	(401)	(14.988)	(108.200)
Obligaciones en el país	(1)	-	-	-
Obligaciones en el exterior	(5.764)	(225.043)	(1.830.955)	(612.056)
Otras cuentas del pasivo	(601.467)	(326)	(6.184)	(645.664)
Total pasivo	**(6.471.474)**	**(3.773.919)**	**(9.085.137)**	**(13.153.422)**

7) Riesgo de contrapartida

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

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

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

31/12/2022	Valor razonable activo MM$	Ajuste por riesgo de crédito MM$
Total	(527.841)	13.141

31/12/2021	Valor razonable activo MM$	Ajuste por riesgo de crédito MM$
Total	(213.063)	6.678

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

Gestión de capital

El Banco establece como objetivo en materia de gestión de capital la mantención de una adecuada fortaleza patrimonial y así asegurar la suficiencia de capital, cumpliendo con ello con los objetivos internos y requerimientos regulatorios de adecuación de capital, lo que permite sostener la estrategia de negocios y hacer frente a eventuales escenarios de tensión que se puedan materializar en el corto y mediano plazo, manteniendo con ello la solvencia y clasificación crediticia. Cabe señalar que los niveles de capital mantenidos por el Banco superan los niveles requeridos por la normativa vigente.

Para ello, el Banco 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, en concordancia con los objetivos fijados por el Directorio y las políticas definidas para ello, y 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.

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.

Implementación de Basilea III

En el año 2019, la CMF inició el proceso normativo para la implementación de los estándares de Basilea III en Chile, de acuerdo con lo establecido en la Ley N°21130 que modernizó la legislación bancaria. A la fecha, la CMF promulgó las distintas normativas para la adecuación del estándar Basilea III para la banca local, los cuales son aplicables a contar del 1 de diciembre de 2021. Dicha normativa describe requisitos y condiciones aplicables a: definición patrimonial y cálculos de activos ponderados por riesgo (Pilar 1), la emisión de instrumentos híbridos de capital y bonos subordinados, los criterios para determinar requerimientos patrimoniales adicionales para bancos con deficiencias identificadas en el proceso de supervisión (Pilar 2), requisitos sobre divulgación de información al mercado (Pilar 3), y las definiciones para la determinación de colchones de capital (contra cíclico y conservación), y requerimientos adicionales a los que podrían estar afectos los bancos definidos como de importancia sistémica (colchón sistémico), entre otros.

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

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, y una razón mínima de capital básico de 4,5% sobre activos ponderados por riesgo, 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, tales como: el colchón de conservación, el colchón de importancia sistémica, el colchón contra cíclico y/o cargos de capital por Pilar 2.

Para estos efectos, el patrimonio efectivo se determina a partir del capital y reservas o capital básico con los siguientes ajustes:

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

Es importante señalar que, respecto a los ajustes patrimoniales, descritos en la RAN 21-1, aplica en un 15% desde el 1 de diciembre del 2022.

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

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

Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III	Consolidado local 31/12/2022 MM$	Consolidado local 31/12/2021 MM$
Activos totales según el estado de situación financiera	46.460.625	41.597.895
Inversión en filiales que no se consolidan	-	-
Activos descontados del capital regulatorio, distinto item 2	(44.299)	-
Equivalente de crédito	(4.621.630)	(3.985.722)
Créditos contingentes	1.771.354	1.509.712
Activos que generan por la intermediación de instrumentos financieros	-	-
Activo total para fines regulatorios	**43.566.050**	**39.121.885**
Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías estandar (APRC)	25.046.401	22.686.175
Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	-	-
Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	3.042.505	3.171.256
Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	2.439.484	1.946.574
Activos ponderados por riesgo (APR)	**30.528.390**	**27.804.005**
Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)	**30.528.390**	**27.804.005**
Patrimonio de los propietarios	3.047.091	2.673.703
Interes no controlador	140.227	127.420
Goodwill	-	-
Exceso de inversiones minoritarias	-	-
Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)	**3.187.318**	**2.801.123**
Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto item 2	(51.339)	-
Capital ordinario nivel 1 (CET1)	**3.135.979**	**2.801.123**
Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	-	-
Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	152.642	278.040
Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1)	-	-
Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)	-	-
Descuentos aplicados al AT1	-	-
Capital adicional nivel 1 (AT1)	**152.642**	**278.040**
Capital nivel 1	**3.288.621**	**3.079.163**
Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 2 (AT2)	164.248	185.761
Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (AT2)	669.880	342.463
Capital nivel 2 equivalente (T2)	**834.128**	**528.224**
Descuentos aplicados al AT2	-	-
Capital nivel 2 (T2)	834.128	528.224
Patrimonio efectivo	4.122.749	3.607.387
Capital básico adicional requerido para la constitución del colchon de conservación	**381.605**	**173.775**
Capital básico adicional requerido para la constitución del colchon contra cíclico	**-**	**-**
Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	**95.401**	**-**
Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (pilar 2)	**-**	**-**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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)	Consolidado local 31/12/2022 %
1	**Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)**	**7,20%**
1.a	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	3,00%
2	**Indicador de capital básico (T1_I18/T1_11.b)**	**10,27%**
2.a	Indicador de capital básico que debe cumplir el Banco, considando los requisitos mínimos	4,81%
2.b	Déficit de colchones de capital	0,00%
3	**Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)**	**10,77%**
3a	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	6,31%
4	**Indicador de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)**	**13,50%**
4.a	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	8,31%
4.b	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando el cargo por el articulo 35bis, si aplicase	8,31%
4.c	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra ciclico.	9,56%
5	**Calificación de solvencia**	**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))**	**0,66%**
7	**Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) con relación al capital ordinario nivel 1(CET1)**	**21,36%**
8	**Capital adicional nivel 1 (AT1) con relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)**	**4,87%**
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)**	**0,50%**

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Requerimientos de capital según Anexo N°5 del Capítulo C-1 del CNC

Al 31 de diciembre de 2021

Activos de balance (neto de provisiones)	Activos consolidados MM$	Activos ponderados por riesgos MM$
Efectivo y depósitos en bancos	1.459.622	-
Operaciones con liquidación en curso	443.080	254.340
Instrumentos para negociación	590.604	210.856
Contrato de retrocompra y préstamo de valores	120.796	73.819
Contratos de derivados financieros	2.216.335	1.727.523
Adeudado por bancos	2.996	599
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	28.512.701	22.900.992
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	1.953.979	149.829
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-
Inversiones en sociedades	16.494	16.494
Intangibles	222.409	222.409
Activo fijo	96.122	96.122
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	181.672	181.672
Impuestos corrientes	5.062	506
Impuestos diferidos	401.690	40.169
Otros activos	263.882	221.913
Activos fuera de balance		
Créditos contingentes	2.834.367	1.698.947
Total activos ponderados por riesgo		**27.796.190**

	Monto MM$	Razón %
Capital básico	2.801.123	7,12%
Patrimonio efectivo	3.607.387	12,98%

Scotiabank.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 49 Hechos posteriores

Los Estados Financieros Consolidados fueron aprobados por el Comité de Auditoría de Scotiabank Chile con fecha 23 de febrero de 2023.

Con fecha 26 de enero de 2023 de conformidad con lo dispuesto en los artículos 9° y 10° de la Ley N°18045, sobre Mercado de Valores, y en el Capítulo N°18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF, se comunica en carácter de información esencial, que producto de la reducción del Directorio del Banco a 7 directores titulares y 1 director suplente, lo que fuera autorizado mediante Resolución N°7921, emitida con fecha 1 de diciembre de 2022, en Sesión Ordinaria de Directorio celebrada con esta fecha, se dio por instalado el Directorio de Scotiabank Chile, en su nueva conformación, por los directores titulares señores Salvador Said Somavía, Raquel Costa, Emilio Deik Morrison, Karen Ergas Segal, Gonzalo Said Handal, Fernanda Vicente Mendoza y Francisco Matte Risopatrón; y por la directora suplente doña Thayde Olarte. Asimismo, en la reunión se acordó designar como Presidente del Directorio y del Banco al señor Salvador Said Somavía y como Vicepresidente al señor Emilio Deik Morrison.

En opinión de la Administración del Banco y sus filiales, entre el 1 de enero de 2023 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados, no han ocurrido otros hechos posteriores que pudieran tener un efecto significativo en las cifras en ellos presentadas, ni en la situación económica y financiera del Banco y sus filiales.

CHRISTIAN HURTADO F.
Gerente de Contabilidad

LUIS ALVAREZ P.
Gerente División Finanzas

DIEGO MASOLA
Gerente General

Scotiabank®