

A tall, curved glass skyscraper with a Scotiabank logo at the top. The building has a grid of windows and is set against a clear blue sky. In the foreground, there are green trees.

Scotiabank

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados Financieros Consolidados
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
y por los años terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

CONTENIDO

Estados de Situación Financiera Consolidados

Estados del Resultado Consolidados del ejercicio

Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados

Estados de Flujos de Efectivo Consolidados

Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados

Notas a los Estados Financieros Consolidados



Informe de los Auditores Independientes

A los Señores Accionistas y Directores de
Scotiabank Chile:

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados adjuntos de Scotiabank Chile y filiales, que comprenden los estados de situación financiera consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 y los correspondientes estados consolidados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados.

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros consolidados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Scotiabank Chile y filiales al 31 de diciembre de 2023 y 2024 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección "Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros consolidados" del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestras auditorías de los estados financieros consolidados se nos requiere ser independientes de Scotiabank Chile y filiales y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros consolidados

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros consolidados que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar los estados financieros consolidados la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Scotiabank Chile y filiales para continuar como una empresa en marcha por al menos los doce meses siguientes a partir del final del período sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período.



Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable que los estados financieros consolidados como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando ésta exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa sí, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros consolidados, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros consolidados.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de Scotiabank Chile y filiales. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros consolidados.
- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Scotiabank Chile y filiales para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.



Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría, y los hallazgos significativos de la auditoría incluyendo, cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Jorge Maldonado G.', written over a horizontal line.

Jorge Maldonado G.

KPMG Ltda.

Santiago, 30 de enero de 2025

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados de Situación Financiera Consolidados.....	2
Estados del Resultado Consolidados del ejercicio	4
Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados.....	6
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados	7
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados	9
Nota 1 Antecedentes de la institución	10
Nota 2 Principales criterios contables utilizados	11
Nota 3 Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados	40
Nota 4 Cambios contables	49
Nota 5 Hechos relevantes	49
Nota 6 Segmentos de negocio	49
Nota 7 Efectivo y equivalente de efectivo	52
Nota 8 Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.....	53
Nota 9 Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	55
Nota 10 Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	55
Nota 11 Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.....	55
Nota 12 Contratos de derivados financieros para cobertura contable	60
Nota 13 Activos financieros a costo amortizado	66
Nota 14 Inversiones en sociedades	88
Nota 15 Activos intangibles	90
Nota 16 Activos fijos	92
Nota 17 Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento	93
Nota 18 Impuestos	95
Nota 19 Otros activos	100
Nota 20 Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	101
Nota 21 Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.....	103
Nota 22 Pasivos financieros a costo amortizado	104
Nota 23 Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	109
Nota 24 Provisiones por contingencias	113
Nota 25 Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	116
Nota 26 Provisiones especiales por riesgo de crédito	117
Nota 27 Otros pasivos	118
Nota 28 Patrimonio.....	119
Nota 29 Contingencias y compromisos.....	125

Nota 30	Ingresos y gastos por intereses.....	130
Nota 31	Ingresos y gastos por reajustes.....	132
Nota 32	Ingresos y gastos por comisiones	135
Nota 33	Resultado financiero neto	136
Nota 34	Resultado por inversiones en sociedades.....	137
Nota 35	Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas.....	138
Nota 36	Otros ingresos y gastos operacionales	139
Nota 37	Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	140
Nota 38	Gastos de administración	141
Nota 39	Depreciación y amortización	142
Nota 40	Deterioro de activos no financieros	143
Nota 41	Gasto por pérdidas crediticias	143
Nota 42	Resultado de operaciones discontinuadas.....	145
Nota 43	Revelaciones sobre partes relacionadas.....	146
Nota 44	Valor razonable de activos y pasivos financieros.....	152
Nota 45	Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros	157
Nota 46	Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda	159
Nota 47	Administración e informe de riesgos	161
Nota 48	Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital.....	195
Nota 49	Hechos posteriores	200

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados de Situación Financiera Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

	Notas	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	866.475	1.209.884
Operaciones con liquidación en curso	7	604.970	389.141
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	8	6.153.446	5.694.324
Instrumentos financieros de deuda	8	618.883	193.820
Otros	8	22.878	56.197
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	9	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Instrumentos financieros de deuda	11	1.889.506	2.188.905
Otros	11	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	330.263	317.308
Activos financieros a costo amortizado			
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	262.360	226.394
Instrumentos financieros de deuda	13	25.767	1.387.601
Adeudado por bancos	13	1.564	25.223
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	13.804.771	13.738.775
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	14.111.555	13.846.343
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	4.038.882	3.814.689
Inversiones en sociedades	14	38.756	34.220
Activos intangibles	15	255.606	255.425
Activos fijos	16	74.715	84.327
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	145.143	159.569
Impuestos corrientes	18	3.832	2.413
Impuestos diferidos	18	403.213	360.658
Otros activos	19	848.054	708.531
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	20.735	19.734
TOTAL ACTIVOS		44.521.374	44.713.481

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados de Situación Financiera Consolidados
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

	Notas	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	455.278	333.372
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	21	5.214.340	4.606.750
Otros	21	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.554.070	1.455.656
Pasivos financieros a costo amortizado			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	5.605.991	4.850.696
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	13.130.590	13.181.368
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	501.243	163.647
Obligaciones con bancos	22	2.455.157	5.368.647
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	8.110.081	8.186.492
Otras obligaciones financieras	22	199.572	156.392
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	138.208	149.308
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	1.953.891	1.201.214
Provisiones por contingencias	24	43.700	55.274
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	133.659	122.388
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	192.337	193.134
Impuestos corrientes	18	2.567	63.222
Impuestos diferidos	18	836	795
Otros pasivos	27	982.513	1.050.148
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-
TOTAL PASIVOS		40.674.033	41.138.503
PATRIMONIO			
Capital	28	1.368.421	1.368.421
Reservas	28	381.405	381.405
Otro resultado integral acumulado			
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	5.219	5.044
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	(76.074)	(41.189)
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	28	1.722.476	1.436.903
Utilidad del ejercicio	28	432.944	407.961
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	28	(132.784)	(122.388)
De los propietarios del Banco:	28	3.701.607	3.436.157
Del Interés no controlador	28	145.734	138.821
TOTAL PATRIMONIO		3.847.341	3.574.978
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		44.521.374	44.713.481

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados del Resultado Consolidados del ejercicio
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023

	Notas	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Ingresos por intereses		2.221.187	2.488.415
Gastos por intereses		(1.314.189)	(1.637.454)
Ingreso neto por intereses	30	906.998	850.961
Ingresos por reajustes		833.835	787.378
Gastos por reajustes		(428.773)	(417.263)
Ingreso neto por reajustes	31	405.062	370.115
Ingresos por comisiones	32	320.474	295.236
Gastos por comisiones	32	(103.846)	(97.570)
Ingreso neto por comisiones	32	216.628	197.666
<i>Resultado financiero por:</i>			
Activos y pasivos financieros para negociar	33	311.096	185.942
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	33	-	-
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	33	-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	33	1.576	8.289
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	(220.036)	(89.832)
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	-	-
Otro resultado financiero	33	(1.891)	(2.918)
Resultado financiero neto	33	90.745	101.481
Resultado por inversiones en sociedades	34	4.592	6.362
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	35	(1.315)	845
Otros ingresos operacionales	36	44.063	50.795
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		1.666.773	1.578.225
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(311.865)	(307.418)
Gastos de administración	38	(260.799)	(241.090)
Depreciación y amortización	39	(72.716)	(66.914)
Deterioro de activos no financieros	40	(339)	(264)
Otros gastos operacionales	36	(32.601)	(49.436)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(678.320)	(665.122)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		988.453	913.103

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados del Resultado Consolidados del ejercicio
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023

	Notas	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
<i>Gastos de pérdidas crediticias por:</i>			
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(518.433)	(493.988)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	2.254	(1.467)
Recuperación de créditos castigados	41	79.428	76.228
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	41	167	(2.699)
Gasto por pérdidas crediticias	41	<u>(436.584)</u>	<u>(421.926)</u>
RESULTADO OPERACIONAL		<u>551.869</u>	<u>491.177</u>
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos		551.869	491.177
Impuesto a la renta	18	<u>(94.546)</u>	<u>(74.612)</u>
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		<u>457.323</u>	<u>416.565</u>
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		<u>457.323</u>	<u>416.565</u>
Atribuible a:			
Propietarios del Banco	28	432.944	407.961
Interés no controlador		24.379	8.604
Utilidad por acción de los propietarios del Banco:			
Utilidad básica y diluida	28	\$35,36	\$ 33,32

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023

	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	457.323	416.565
Otro resultado integral del ejercicio de:		
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS		
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	(227)	(64)
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	341	2.503
Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	-	-
Otros	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	114	2.439
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	61	17
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	175	2.456
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS		
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	34.069	44.127
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	-	-
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	(81.903)	94.661
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	-	-
Otros	46	256
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	(47.788)	139.044
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	12.903	(38.011)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	(34.885)	101.033
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	(34.710)	103.489
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO CONSOLIDADO	422.613	520.054
Atribuible a:		
Propietarios del Banco	398.234	511.454
Interés no controlador	24.379	8.600

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados de Flujos de Efectivo Consolidados
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023

	Notas	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:			
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA CONSOLIDADA DEL EJERCICIO		551.869	491.177
Cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo:			
Impuesto a la renta	18	(145.229)	(116.139)
Cambios en los activos y pasivos por impuestos diferidos	18	50.683	41.527
Depreciaciones y amortizaciones	39	72.716	66.914
Deterioro de activos	40-41	172	2.963
Provisiones por riesgos de crédito	41	516.179	495.455
Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	35	3.050	(697)
Resultado neto de activos no corrientes para la venta	35	(2.654)	(798)
Resultado neto de grupos enajenables para la venta	35	-	-
Resultado neto de intereses	30	(906.998)	(850.961)
Resultado neto de reajustes	31	(405.062)	(370.115)
Resultado neto de comisiones	32	(216.628)	(197.666)
Resultados por inversiones en sociedades	34	(4.592)	(6.362)
Efecto ajuste valor razonable en instrumentos derivados		(177.055)	(4.562)
Otros ingresos operacionales	36	-	-
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		(25.987)	(85.756)
Cambios por aumento /disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
(Aumento) disminución de instrumentos financieros de deuda		958.079	(1.271.535)
(Aumento) disminución de adeudado por bancos		20.000	42.081
(Aumento) disminución de derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores		(5.164)	1.991
(Aumento) disminución de créditos y cuentas por cobrar a clientes		(783.900)	1.390.297
(Aumento) disminución de otros activos		(132.357)	50.366
(Aumento) disminución de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta		(989)	(4.560)
Variación neta contrato de derivados financieros / contrato de derivados financieros para cobertura		410.982	(486.152)
Variación neta de obligaciones con bancos		(2.864.147)	16.556
Variación neta instrumentos financieros de deuda emitidos		403.040	448.866
Variación neta instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		(6.100)	157.440
Variación neta otras obligaciones financieras		39.716	31.769
(Disminución) aumento de depósitos y otras obligaciones a la vista		739.553	(221.840)
(Disminución) aumento obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores		340.484	(45.493)
(Disminución) aumento de depósitos y otras captaciones a plazo		93.267	(767.218)
(Disminución) aumento de otros pasivos		(44.654)	506
Enajenación de bienes recibidos en pago adjudicados		12.648	12.661
Variación netas de instrumentos de inversión		283.881	(227.776)
Intereses percibidos		2.302.044	2.295.245
Intereses pagados		(1.375.750)	(1.397.200)
Reajustes cobrados		510.677	369.674
Reajustes pagados		(387.239)	(367.530)
Comisiones percibidas	32	320.474	295.236
Comisiones pagadas	32	(103.846)	(97.570)
Impuestos y multas pagados	38	(173)	(132)
Cobro remanente de impuesto años anteriores		5.001	50.880
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		45.991	(258.458)

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados de Flujos de Efectivo Consolidados
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023

	Notas	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
B) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSION:			
Adquisiciones de inversiones en sociedades	14	-	-
Enajenaciones de inversiones en sociedades	14	-	-
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	34	400	756
Adquisiciones de activos fijos	16	(4.604)	(8.328)
Enajenaciones de activos fijos		3.117	1.716
Adquisiciones de activos intangibles	15	(47.333)	(59.733)
Enajenaciones de activos intangibles		-	-
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		(48.420)	(65.589)
C) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Atribuible al interés de los propietarios:			
Emisión de letras de crédito		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de letras de crédito		-	-
Emisión de bonos corrientes		501.274	1.130.564
Rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes		(1.233.481)	(1.370.361)
Emisión de bonos hipotecarios		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de bonos hipotecarios		-	-
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento	17	(14.960)	(15.422)
Emisión de bonos subordinados		31.199	138.504
Pago de intereses y capital de bonos subordinados	23	(72.034)	(116.434)
Emisión de bonos sin plazo fijo de vencimiento		696.318	-
Rescate y pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento		-	-
Emisión de acciones preferentes		-	-
Rescate de acciones preferentes y pago de dividendos de acciones preferentes		-	-
Aumento de capital pagado por emisión de acciones comunes		-	-
Pago de dividendos de acciones comunes	28	(122.388)	(146.260)
Atribuible al interés no controlador:			
Pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador		(17.466)	(10.006)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento		(231.538)	(389.415)
D) VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL EJERCICIO		(233.967)	(713.462)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO		27.497	11.752
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		1.539.860	2.241.570
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		1.333.390	1.539.860

Los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023, fueron preparados bajo método indirecto, determinando la variación entre los saldos a estas fechas.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023

	Patrimonio atribuible a los propietarios				Interés no controlador	Total patrimonio
	Capital	Reservas	Otro resultado integral acumulado	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores y utilidad del ejercicio		
Saldos de apertura al 1 de enero de 2024	1.368.421	381.405	(36.145)	1.722.476	138.821	3.574.978
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(122.388)	(17.466)	(139.854)
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(7.495)	-	(7.495)
Provisión de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	(2.901)	-	(2.901)
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio	1.368.421	381.405	(36.145)	1.589.692	121.355	3.424.728
Utilidad del ejercicio	-	-	-	432.944	24.379	457.323
Otro resultado integral del ejercicio	-	-	(34.710)	-	-	(34.710)
Subtotal: Resultado integral del ejercicio	-	-	(34.710)	432.944	24.379	422.613
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2024	1.368.421	381.405	(70.855)	2.022.636	145.734	3.847.341
Saldos de apertura al 1 de enero de 2023	1.368.421	381.405	(139.638)	1.436.903	140.227	3.187.318
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	(146.260)	(10.006)	(156.266)
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	23.872	-	23.872
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio	1.368.421	381.405	(139.638)	1.314.515	130.221	3.054.924
Utilidad del ejercicio	-	-	-	407.961	8.604	416.565
Otro resultado integral del ejercicio	-	-	103.493	-	(4)	103.489
Subtotal: Resultado integral del ejercicio	-	-	103.493	407.961	8.600	520.054
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2023	1.368.421	381.405	(36.145)	1.722.476	138.821	3.574.978

Nota 1 Antecedentes de la institución

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

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

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

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

Los presentes Estados Financieros Consolidados, que comprenden los Estados de Situación Financiera Consolidados, los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio, los Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados, los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados y los Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados de Scotiabank Chile y sus filiales, han sido preparados de acuerdo con los criterios contables dispuestos por la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante, la "CMF") y, en todo aquello que no sea tratado por ella ni se contraponga con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS en inglés) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB).

En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios contables emitidos por la CMF primarán estos últimos.

(b) Bases de consolidación

Los Estados Financieros del Banco, han sido consolidados con los de sus filiales de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera NIIF10 "Estados Financieros Consolidados". Estos comprenden la preparación de los estados financieros individuales del Banco y de las sociedades que participan en la consolidación, e incluyen los ajustes y reclasificaciones necesarios para homologar las políticas contables y criterios de valorización aplicados por el Banco.

Los Estados Financieros Consolidados han sido preparados utilizando políticas contables uniformes para transacciones similares y otros eventos en circunstancias equivalentes. Las transacciones y saldos significativos (activos y pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y flujos de efectivo) originados por operaciones efectuadas entre el Banco y sus filiales y entre estas últimas, han sido eliminadas en el proceso de consolidación, como también se ha dado reconocimiento al interés no controlador que corresponde al porcentaje de participación de terceros en las filiales, del cual directa o indirectamente el Banco no es dueño y se muestra en forma separada en el patrimonio y resultados del Banco.

Los presentes Estados Financieros Consolidados se presentan comparativos de la siguiente forma:

- Estados de Situación Financiera Consolidados al 31 de diciembre de 2024 y 2023.
- Estados del Resultado Consolidados del ejercicio, Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados, Estados de Cambio en el Patrimonio y Estados de Flujos de Efectivo por el ejercicio de doce meses comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024 y por el ejercicio de doce meses entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2023.

i) Empresas filiales

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

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

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

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

Sociedad	Directa	Indirecta	Directa	Indirecta
	Diciembre 2024	Diciembre 2024	Diciembre 2023	Diciembre 2023
	%	%	%	%
Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A.	99,33	0,67	99,33	0,67
Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada	99,90	0,10	99,90	0,10
Centro de Recuperación y Cobranza Limitada	99,90	0,10	99,90	0,10
Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	99,91	-	99,91	-
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	51,00	-	51,00	-
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	51,00	-	51,00	-
Servicios Integrales S.A.	51,00	-	51,00	-
Administradora y Procesos S.A.	51,00	-	51,00	-
Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada	99,19	0,80	99,19	0,80
Scotia Asesorías Financieras Limitada	98,74	-	98,74	-
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	97,49	-	97,49	-
Scotia Operadora de Tarjetas S.A.	99,90	0,10	99,90	0,10

ii) Interés no controlador

El interés no controlador representa la porción de las pérdidas y ganancias, y de los activos netos que el Banco, directa o indirectamente, no controla. Es presentado separadamente en los Estados del Resultado Consolidados, los Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados, los Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados y los Estados de Situación Financiera Consolidados dentro del Patrimonio de los Accionistas.

iii) Pérdida de control

Cuando el Banco pierde control sobre una filial, da de baja en cuentas los activos y pasivos de la filial, cualquier participación no controladora relacionada y otros componentes de patrimonio. Cualquier ganancia o pérdida resultante, se reconoce en resultados. Si el Banco retiene alguna participación en la ex filial, esta será valorizada a su valor razonable a la fecha en la que se pierda el control.

(c) Bases de medición

Los Estados Financieros Consolidados han sido preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de los siguientes rubros, que son valorizados a valor razonable:

- Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.
- Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados.
- Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.
- Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- Contratos de derivados financieros y contratos de derivados financieros para cobertura contable.

(d) Moneda funcional y de presentación

El Banco y sus filiales han definido el peso chileno como su moneda funcional, debido a que constituye la moneda principal en la que se basan sus operaciones de captación, colocación e inversión. Estos Estados Financieros Consolidados son presentados en pesos chilenos. Toda la información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de millón más cercana.

(e) Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en una moneda distinta a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera y son inicialmente registradas al tipo de cambio de la moneda a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son convertidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de cierre de los Estados de Situación Financiera Consolidados. Las diferencias generadas por variación del tipo de cambio entre la fecha de registro y el cierre siguiente son registradas con cargo o abono a resultados.

Los activos y pasivos en moneda extranjera dólar se muestran a su valor equivalente en pesos chilenos, calculados al tipo de cambio de representación contable de \$994,74 por US\$1 al 31 de diciembre de 2024 (\$873,93 al 31 de diciembre de 2023).

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

La pérdida de MM\$220.036 al 31 de diciembre de 2024, correspondiente a “Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera” (pérdida de MM\$89.832 al 31 de diciembre de 2023), que se muestra en los Estados del Resultado Consolidados, incluyen el reconocimiento de los efectos de la variación del tipo de cambio en activos y pasivos en moneda extranjera o reajustables por tipo de cambio, y el resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera del Banco y sus filiales.

(f) Segmentos de negocios

El Banco entrega información financiera por segmentos, con el propósito de identificar y revelar, en notas a los Estados Financieros Consolidados, la naturaleza y los efectos financieros de las actividades del negocio que desarrolla y los entornos económicos en los que opera, de conformidad con lo establecido en NIIF8 "Segmentos de Operación". Dicha norma tiene por objetivo que el Banco provea información acerca de los diferentes tipos de actividades de negocios en los cuales participa y de esta forma, ayudar a los usuarios de los Estados Financieros a obtener:

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

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

(g) Transacciones con partes relacionadas

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

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

(h) Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados

Los Estados de Cambios en el Patrimonio presentados en estos Estados Financieros Consolidados, muestran los movimientos del Patrimonio entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024 y 2023.

En los Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados, se presentan todos los movimientos ocurridos en el Patrimonio, incluidos los que tienen su origen en cambios de criterios contables.

(i) Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados

Este estado muestra los cambios en el patrimonio revelando los ingresos y gastos generados por el Banco y sus filiales, como consecuencia de sus actividades durante el ejercicio, distinguiendo aquellos registrados como resultados en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio y los otros ingresos y gastos registrados directamente en el patrimonio neto.

Por lo tanto, en este estado se presenta:

- El resultado consolidado del ejercicio.
- Elementos que no se reclasificarán en resultados.
- Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado.
- Elementos que pueden reclasificarse en resultados.
- Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados.

(j) Activos y pasivos financieros**1. Reconocimiento**

Inicialmente, el Banco reconoce créditos y cuentas por cobrar a clientes, activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, pasivos financieros a costo amortizado en la fecha en que se originaron. Las compras y ventas de activos financieros realizadas regularmente son reconocidas en la fecha de negociación, es decir, la fecha en la que el Banco se compromete a comprar o vender el activo.

Un activo o pasivo financiero que no se clasifica a valor razonable con cambios en resultados, es valorizado inicialmente al valor razonable más los costos de transacción que son atribuibles directamente a su adquisición o emisión. Las partidas registradas al valor razonable con cambios en resultados, por su parte, son valorizadas inicialmente al valor razonable, reconociendo en resultados los costos de transacción asociados.

2. Clasificación

Las políticas contables asociadas a cada clasificación se tratan más adelante en las letras mencionadas en cada punto:

- Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados (letra (l)).
- Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (letra (m)).
- Contratos de derivados financieros y contratos de derivados financieros para cobertura contable (letra (n)).
- Activos financieros a costo amortizado (letra (o)).
- Provisiones especiales por riesgo de crédito (letra (aa)).

El Banco clasifica los activos financieros según se midan posteriormente a costo amortizado, a valor razonable con cambios en otro resultado integral o a valor razonable con cambios en resultados sobre la base de:

- i) El modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros.
- ii) Las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Un activo financiero deberá medirse a valor razonable con cambios en resultados a menos que se mida a costo amortizado o a valor razonable con cambios en otro resultado integral. Sin embargo, el Banco puede realizar una elección irrevocable en el momento del reconocimiento inicial de presentar los cambios posteriores en el valor razonable en otro resultado integral para inversiones concretas en instrumentos de patrimonio que, en otro caso, se medirían a valor razonable con cambios en resultados.

El Banco clasifica los pasivos financieros como medidos posteriormente al costo amortizado excepto en el caso de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados. Estos pasivos, incluyendo los derivados que son pasivos, se medirán con posterioridad al valor razonable.

3. Baja

El Banco da de baja un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivos contractuales mediante una transacción en que se transfieren todos los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero. Toda participación en activos financieros transferidos que es creada o retenida por el Banco es reconocida como un activo o un pasivo separado. Cuando se da de baja en cuentas un activo financiero, la diferencia entre el valor en libros del activo (o el valor en libros asignado a la porción del activo transferido), y la suma de la contraprestación recibida (incluyendo cualquier activo nuevo obtenido menos cualquier pasivo nuevo asumido) más cualquier ganancia o pérdida acumulada que haya sido reconocida en otro resultado integral, se reconoce como resultados del ejercicio.

El Banco elimina de los Estados de Situación Financiera Consolidados un pasivo financiero, o una parte de este, cuando sus obligaciones contractuales hayan sido pagadas, canceladas o hayan expirado.

4. Compensación

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presenten por su monto neto, cuando y sólo cuando el Banco tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos y tenga la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Los ingresos y gastos son presentados netos sólo cuando lo permiten las normas de contabilidad, o en el caso de las ganancias y pérdidas que surjan de un grupo de transacciones similares como la actividad de negociación del Banco.

5. Medición al costo amortizado

Por costo amortizado se entiende el costo de adquisición al que inicialmente fue valorado un activo financiero o un pasivo financiero, menos los reembolsos de principal que se hubieran producido, más o menos, según proceda, la amortización acumulada, mediante la utilización del método del tipo de interés efectivo, de la diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento y, para el caso de los activos financieros, menos cualquier reducción de valor por deterioro que hubiera sido reconocida, ya sea directamente como una disminución del importe del activo o mediante una cuenta complementaria de su valor.

6. Medición de valor razonable

El valor razonable es el monto por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesados y debidamente informados, en condiciones de independencia mutua.

Cuando está disponible, el Banco estima el valor razonable de un instrumento usando precios cotizados en un mercado activo para ese instrumento. Un mercado es denominado como activo si los precios cotizados se encuentran fácil, están regularmente disponibles, representan transacciones reales y ocurren habitualmente sobre una base independiente.

Si el mercado de un instrumento financiero no fuera activo, el Banco determina el valor razonable utilizando una técnica de valoración. Entre las técnicas de valoración se incluye el uso de transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua, si estuvieran disponibles, así como las referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente similar, el descuento de los flujos de efectivo y los modelos de fijación de precio de opciones.

La técnica de valoración escogida hace uso, en el máximo grado, de informaciones obtenidas en el mercado, utilizando la menor cantidad posible de datos estimados por el Banco, incorporando todos los factores que considerarían los participantes en el mercado para establecer el precio, y debe ser coherente con las metodologías económicas generalmente aceptadas para calcular el precio de los instrumentos financieros. Las variables utilizadas por la técnica de valoración representan de forma razonable las expectativas de mercado y reflejan los factores de rentabilidad y riesgos inherentes al instrumento financiero.

Periódicamente, el Banco revisa la técnica de valoración y comprueba su validez, utilizando precios procedentes de cualquier transacción reciente y observable de mercado sobre el mismo instrumento o que estén basados en cualquier dato de mercado observable y disponible.

El Banco establece una jerarquía de valor razonable, que segrega los insumos y/o supuestos de las técnicas de valoración utilizadas para medir el valor razonable de instrumentos financieros.

7. Identificación y medición de deterioro

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

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

Para los activos financieros “Adeudado por bancos” y “Créditos y cuentas por cobrar a clientes”, se aplica el deterioro de acuerdo con el Capítulo B-1 “Provisiones por riesgo de crédito” del CNC para bancos, las que se describen en la Nota 2 letra (aa).

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

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

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

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

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

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

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

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

(k) Efectivo y depósitos en bancos

Para efectos de los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados, se ha considerado como efectivo y equivalente de efectivo a la sumatoria del rubro “Efectivo y depósitos en bancos”, el saldo neto deudor o acreedor de las operaciones con liquidación en curso, las inversiones en fondos mutuos de renta fija, los instrumentos financieros de deuda y los contratos de retroventa, que tengan alta liquidez, sean fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de la inversión inicial y riesgo poco significativo de cambio de valor, con un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición.

Para la elaboración de los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados, se ha utilizado el método indirecto, donde el flujo se determina a partir del resultado del Banco y luego se incorporan las transacciones no monetarias, así como los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como operacionales, de inversión y financiamiento.

Para la elaboración de los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados, se toman en consideración los siguientes conceptos:

i) Flujo de efectivo

Las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiéndose por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor, tales como: depósitos en el Banco Central de Chile, depósitos en bancos del país y depósitos en bancos del exterior.

ii) Actividades operacionales

Corresponden a las actividades normales realizadas por el Banco, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.

iii) Actividades de inversión

Corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.

iv) Actividades de financiamiento

Las actividades que producen cambios en el valor y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

(l) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados

Los activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados corresponden a activos financieros adquiridos con la intención de generar ganancias por la fluctuación de precios o, a través de márgenes en su intermediación, o a valores que están incluidos en un portafolio en el que existe un patrón de toma de utilidades de corto plazo.

Este tipo de instrumentos se encuentran valorados a su valor razonable de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre del ejercicio. Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valoración a valor razonable, como asimismo los resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro “Resultado financiero neto” de los Estados del Resultado Consolidados.

(m) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Un activo financiero deberá medirse a valor razonable con cambios en otro resultado integral si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- a) el activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros; y
- b) las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Los intereses y reajustes de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral se incluyen en el rubro “Ingresos por intereses y reajustes” de los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio.

(n) Contratos de derivados financieros y contratos de derivados financieros para cobertura contable

Los contratos de derivados financieros, que incluyen forwards de monedas extranjeras y unidades de fomento, futuros de tasas de interés, swaps de monedas y tasas de interés, opciones de moneda y tasa de interés y otros instrumentos de derivados financieros, son reconocidos inicialmente en los Estados de Situación Financiera Consolidados a su valor de negociación (costo) y posteriormente a su valor razonable. El valor razonable es obtenido de cotizaciones de mercado, modelos de descuento de flujos de caja y modelos de valorización de opciones según corresponda. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo, cuando este es negativo, en el rubro “Contratos de derivados financieros”.

Ciertos derivados incorporados en otros instrumentos financieros son tratados como derivados separados cuando su riesgo y características no están estrechamente relacionados con las del contrato principal y este no se registra a su valor razonable con sus utilidades y pérdidas no realizadas incluidas en resultados. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco no mantiene derivados implícitos separables.

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

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

Los derivados financieros para cobertura contable, por su parte, son designados para coberturas de valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos en firme, o bien para cobertura de flujos de caja de activos, pasivos o transacciones futuras previstas altamente probables de ejecutar, bajo cumplimiento de cada una de las condiciones siguientes:

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

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

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

Si el ítem cubierto en una cobertura de valor razonable es un compromiso a firme, los cambios en el valor razonable del compromiso con respecto al riesgo cubierto son registrados como activo o pasivo con efecto en los resultados del ejercicio. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable del derivado de cobertura, por su parte, también son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio. Cuando se adquiere el activo o pasivo como resultado del compromiso, el reconocimiento inicial del activo o pasivo adquirido se ajusta para incorporar el efecto acumulado de la valorización a valor razonable del compromiso a firme que estaba registrado en los Estados de Situación Financiera Consolidados.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en los flujos de caja de activos o pasivos existentes, o transacciones futuras previstas altamente probables de ejecutar, la porción efectiva de los cambios en el valor razonable con respecto al riesgo cubierto es registrada en el Patrimonio, reconociendo en los resultados del ejercicio cualquier porción inefectiva.

Los montos reconocidos directamente en Patrimonio posteriormente son registrados en resultados en los mismos ejercicios en que los activos o pasivos cubiertos afectan los resultados.

Cuando se realiza una cobertura de valor razonable de tasas de interés para una cartera, y el ítem cubierto es un monto de moneda en vez de activos o pasivos individualizados, las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la cartera cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio, pero la medición a valor razonable de la cartera cubierta se presenta en los Estados de Situación Financiera Consolidados bajo "Otros activos" u "Otros pasivos", según cuál sea la posición de la cartera cubierta en un momento del tiempo.

Los contratos de derivados financieros son objeto de compensación, es decir, de presentación en los Estados Financieros Consolidados por su importe neto, sólo cuando las entidades dependientes tienen tanto el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos en los citados instrumentos, como la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea.

(o) Activos financieros a costo amortizado

Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- a) El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales.
- b) las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Este rubro se compone principalmente de activos financieros no derivados, con pagos fijos o determinables, que no están cotizados en un mercado activo y sobre los cuales el Banco no tiene la intención de vender inmediatamente o en el corto plazo.

Los rubros en esta categoría son valorizados inicialmente al valor razonable, más los costos de transacción incrementales, y posteriormente medidos a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, excepto cuando el Banco define ciertos préstamos como objetos de cobertura, los cuales son valorizados al valor razonable con cambios en resultados según lo descrito en letra (n).

i) Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores

Se efectúan operaciones de pacto de retroventa como una forma de inversión. Bajo estos acuerdos, se compran instrumentos financieros, los que son incluidos como activos y son valorizados de acuerdo con la tasa de interés del pacto.

Adicionalmente, a través de su filial Scotia Corredora de Bolsa Chile Ltda., el Banco realiza operaciones simultáneas otorgando financiamiento al comprador a plazo (mediante la entrega de acciones en garantía), a cambio de una tasa de interés acordada según contrato.

ii) Instrumentos financieros de deuda

En este rubro se incluyen los saldos de los instrumentos de deuda del Estado y Banco Central de Chile y Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país y en el exterior.

iii) Adeudado por bancos

En este rubro se incluyen los saldos de las operaciones con bancos del país y del exterior, incluido el Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior.

iv) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

En este rubro se encuentran los saldos por transacciones efectuadas de la cartera comercial, vivienda y consumo con personas distintas a bancos, correspondientes a créditos, préstamos u otros financiamientos, operaciones de leasing financiero, factoring y cuentas por cobrar originadas por operaciones propias del giro bancario.

Operaciones de factoring

Las operaciones de factoring se valorizan por los montos desembolsados por el Banco a cambio de las facturas u otros instrumentos de comercio representativos de crédito que el cedente entrega al Banco. La diferencia de precios entre las cantidades desembolsadas y el valor nominal real de los créditos se registra en los Estados del Resultado Consolidados como ingresos por intereses, a través del método de interés efectivo, durante el período de financiamiento. En aquellos casos en que la cesión de estos instrumentos se realiza sin responsabilidad por parte del cedente, es el Banco quien asume los riesgos de insolvencia de los obligados al pago.

Operaciones de leasing

Las operaciones de leasing financiero son arrendamientos que transfieren substancialmente todos los riesgos y beneficios desde el propietario del activo arrendado al arrendatario.

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

En el caso de arrendamientos financieros en donde el Banco actúa como arrendatario, se presenta el costo de los activos arrendados en los Estados de Situación Financiera Consolidados, según la naturaleza del bien objeto del contrato y, simultáneamente la suma de los valores actuales de las cuotas que se pagarán, más la opción de compra, se registran como una obligación financiera. Los pagos mínimos por arrendamiento realizados bajo arrendamientos financieros son distribuidos entre los gastos financieros y la reducción de los pasivos pendientes. Los gastos financieros son registrados en cada ejercicio durante el lapso de arrendamiento para así generar una tasa de interés periódica sobre el saldo pendiente de los pasivos. Los activos se amortizan con criterios similares a los aplicados al conjunto de los activos fijos de uso propio.

v) Castigo de créditos y cuentas por cobrar

Los créditos deteriorados son castigados cuando se consideran incobrables o cuando transcurre un tiempo prudencial sin que se obtenga su recuperación. Para estos efectos, se castiga el saldo del crédito registrado en el activo con cargo a las provisiones por riesgo de crédito constituidas.

Los pagos posteriores que se obtuvieran por las operaciones castigadas se abonarán en los resultados en la línea “Recuperación de créditos castigados” en el rubro “Gasto por pérdidas crediticias” de los Estados del Resultado Consolidados (ver Nota 41 b)).

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

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

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

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

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

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

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

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

vi) Renegociaciones de operaciones castigadas

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

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

(p) Inversiones en sociedades

i) Sociedades con influencia significativa

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

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

ii) Negocios conjuntos

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

iii) Acciones o derechos en otras sociedades

En este rubro son presentadas aquellas entidades en las cuales el Banco no posee control ni influencia significativa. Incluye las inversiones permanentes minoritarias en sociedades del país o en el extranjero, registradas a su costo de adquisición y posteriormente a valor razonable con variaciones en el Otro Resultado Integral y sus ajustes por deterioro cuando corresponda.

(q) Activos intangibles

Los activos intangibles son identificados como activos no monetarios (separados de otros activos) sin sustancia física, que surgen como resultado de una transacción legal o son desarrollados internamente por las entidades consolidadas. Son activos cuyo costo puede ser estimado confiablemente y por los cuales las entidades consolidadas consideran probable la generación de beneficios económicos futuros.

Los activos intangibles son reconocidos inicialmente a su costo de adquisición o producción, y son subsecuentemente medidos a su costo menos sus amortizaciones acumuladas y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

i) Software o programas computacionales

Los programas informáticos adquiridos por el Banco y sus filiales, son contabilizados al costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor.

El gasto posterior en activos de programas es capitalizado sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros integrados en el activo específico con el que se relaciona. Todos los otros gastos son registrados como gastos a medida que se incurren.

La amortización es reconocida en resultados en el rubro “Depreciación y Amortización” de los Estados del Resultado Consolidados en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada de los programas informáticos, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso. Como regla general, la vida útil estimada de los programas informáticos es de 5 a 10 años.

ii) Otros intangibles identificables

Corresponde a los activos intangibles identificados en que el costo del activo puede ser medido de forma fiable y es probable que genere beneficios económicos futuros. La amortización es reconocida en resultados en el rubro “Depreciación y Amortización” de los Estados del Resultado Consolidados en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada de los activos intangibles identificables. La vida útil estimada de estos intangibles es hasta 3 años.

iii) Intangibles originados en combinaciones de negocios

Corresponde a activos intangibles (excepto goodwill) generados en combinaciones de negocios los cuales se reconocen inicialmente a su valor razonable. Después del reconocimiento inicial, estos intangibles se miden a su costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor.

La amortización es reconocida en resultados en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada de los activos intangibles generados en combinaciones de negocios en el rubro “Depreciación y Amortización” de los Estados del Resultado Consolidados. La vida útil estimada de estos intangibles no supera 20 años.

(r) Activos fijos

Los ítems del rubro activo fijo son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del activo y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo se encuentre en condiciones para ser usado.

Las depreciaciones son calculadas utilizando el método lineal según la vida útil estimada de los activos, incluyendo los respectivos cargos a resultados en el rubro “Depreciación y Amortización” de los Estados del Resultado Consolidados.

Los costos de mantención y reparación son cargados a resultados. El costo de las mejoras es capitalizado cuando aumentan la vida útil de los bienes o incrementan su capacidad en forma significativa.

Las vidas útiles estimadas para los bienes del activo fijo del Banco son las siguientes:

Grupo de activo	Vidas útiles
Edificios	80 años
Muebles, maquinarias, vehículos, otros activos fijos	Entre 2 y 10 años
Equipos computacionales	Entre 3 y 10 años
Instalaciones, mejoras en propiedades propias	Entre 3 y 10 años

La vida útil asignada a las mejoras en propiedades arrendadas depende directamente del plazo del contrato de arrendamiento del inmueble.

(s) Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento

i) Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento

El Banco y sus filiales mantienen contratos de arrendamientos sobre ciertos bienes para cumplir con el normal desempeño de sus funciones operativas. Cuando en dicho contrato se actúa como parte arrendataria, se deben reconocer en los Estados Financieros Consolidados un activo que corresponde a un derecho de uso representando el derecho a usar el activo subyacente especificado en el contrato de arriendo.

El Banco y sus filiales, pueden no reconocer un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento, en los siguientes dos casos:

- arrendamientos a corto plazo (menos de 12 meses); y
- arrendamientos en los que el activo subyacente es de bajo valor.

Si el Banco o sus filiales optan por no registrar un derecho de uso y un pasivo por arrendamiento, deben reconocer los pagos asociados con estos arrendamientos como un gasto en los Estados del Resultado Consolidados de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento, o según otra base sistemática (se aplicará otra base sistemática si aquella es más representativa del patrón de beneficios del arrendatario).

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

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

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

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

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

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

ii) Obligaciones por contratos de arrendamientos

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

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

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

iii) Ventas con arrendamiento posterior

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

(t) Impuestos corrientes e impuestos diferidos

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

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar en relación con la renta imponible del ejercicio, usando tasas impositivas aprobadas o sustancialmente aprobadas a la fecha de los Estados de Situación Financiera Consolidados, además de cualquier ajuste a la cantidad por pagar del gasto por impuesto a la renta relacionado con años anteriores.

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

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

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

(u) Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta**i) Activos no corrientes para la venta y grupos enajenables para la venta**

Los activos no corrientes que se espera sean recuperados principalmente a través de ventas, en lugar de ser recuperados mediante su uso continuo, son clasificados como mantenidos para la venta.

A partir de su clasificación como mantenidos para la venta estos son medidos al menor valor entre el valor libro y el valor razonable menos los costos de ventas.

Para clasificar estos activos de acuerdo a NIIF5 “Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas”, el Banco debe asegurarse de cumplir con los siguientes requisitos:

- debe estar disponible en sus condiciones actuales para su venta inmediata y su venta debe ser altamente probable.
- para que la venta sea altamente probable, el nivel apropiado de la gerencia debe estar comprometido con un plan para vender el activo (o grupo de activos para su disposición), y debe haberse iniciado de forma activa un programa para encontrar un comprador y completar dicho plan.
- asimismo, debe esperarse que la venta cumpla las condiciones para su reconocimiento como venta finalizada dentro del año siguiente a la fecha de clasificación.

Las pérdidas por deterioro en la clasificación inicial de los activos no corrientes mantenidos para la venta y pérdidas posteriores son reconocidas en resultados en el rubro “Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas”.

ii) Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial

Los bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial de créditos y cuentas por cobrar a clientes son registrados inicialmente, en el caso de los bienes recibidos en pago, al precio convenido entre las partes o, por el contrario, en aquellos casos donde no exista acuerdo entre estas, por el monto por el cual el Banco se adjudica dichos bienes en un remate judicial.

Posteriormente, los bienes recibidos son valorizados por el menor importe entre el valor registrado en un inicio y su valor neto de realización, el cual corresponde a su valor razonable (valor de liquidez determinado a través de una tasación independiente) menos sus respectivos costos de ventas. Las diferencias entre ambos valores son reconocidas en los Estados del Resultado Consolidados, bajo el rubro “Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas”. Los bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial son clasificados en el rubro “Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta” y se presentan netos de provisión.

En general, se estima que los bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial serán enajenados dentro del plazo de un año contado desde su fecha de adjudicación. Para aquellos bienes que no son vendidos dentro de dicho plazo, son castigados de acuerdo con las instrucciones impartidas por la CMF. Lo anterior, queda sujeto a eventuales disposiciones transitorias emitidas por el regulador que establezcan nuevos plazos en esta materia.

(v) Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados

Este rubro se compone principalmente de contratos derivados financieros con valorización negativa y que no forman parte de una determinada relación de cobertura contable. Su medición se efectúa al valor razonable y los resultados se registran en el rubro “Resultado financiero por pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados” de los Estados del Resultado Consolidados.

(w) Pasivos financieros a costo amortizado

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

- Depósitos y otras obligaciones a la vista.
- Depósitos y otras captaciones a plazo.
- Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores (1).
- Obligaciones con bancos.
- Instrumentos financieros de deuda emitidos.
- Otras obligaciones financieras.

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

(x) Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

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

En el reconocimiento inicial, estos instrumentos se registran al valor razonable menos los costos de transacción que sean directamente atribuibles a su emisión. El gasto financiero para la aplicación del método del interés efectivo corresponde a los costos de transacción, incluidos los gastos de emisión, en conjunto con los intereses.

Los costos de transacción para los bonos sin plazo fijo de vencimiento y las acciones preferentes podrán ser diferidos hasta un plazo máximo de 5 años desde la fecha de emisión y serán prorrateados y registrados en los Estados del Resultado Consolidados.

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

(y) Provisiones y pasivos contingentes

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

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

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

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

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

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

(z) Provisiones para dividendos mínimos

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

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

(aa) Provisiones por riesgo de crédito

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

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

Provisiones sobre colocaciones por evaluación individual

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

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

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

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

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

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

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

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

- El Fisco, la CORFO o el FOGAPE, asignándoles para este efecto la categoría A1. En el caso de los créditos concedidos para el financiamiento de estudios superiores, otorgados de acuerdo con la ley N°20027, podrá ser considerado el Estado como aval calificado para el 90% del préstamo.
- Deudores indirectos, distintos a los señalados en el punto anterior, que cuenten con estados financieros auditados y que hayan sido clasificados por el Banco, aplicando estrictamente lo dispuesto en el N°2 del Capítulo B-1 del compendio de normas contables de la CMF, en una categoría hasta A3 y superior a la del deudor directo.

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

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

Provisiones sobre colocaciones por evaluación grupal

La evaluación grupal es utilizada para exposiciones de créditos hipotecarios para la vivienda y consumo, además de las exposiciones comerciales referidas a créditos estudiantiles y a exposiciones con deudores que cumplan simultáneamente las siguientes condiciones: i) El Banco tiene una exposición agregada (bruta de provisiones) frente a una misma contraparte inferior a UF20.000 (excluyendo los créditos hipotecarios para la vivienda). En el caso de partidas fuera de balance, la cuantía bruta se calcula aplicando los factores de conversión del crédito. Además, "frente a una misma contraparte" denota una o varias entidades que pueden ser consideradas como un único beneficiario.

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

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

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

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

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

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

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

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

El Banco cuenta con modelos internos para sus carteras grupales, así como métodos estándar para las carteras comerciales grupales y créditos de vivienda.

Las provisiones de consumo son calculadas en base a la pérdida esperada estimada para cada producto/deudor, la cual está compuesta por tres elementos: probabilidad de incumplimiento (PI), pérdida dado el incumplimiento (PDI) y exposición o deuda. La PI se define como la probabilidad de que un cliente deje de cumplir con sus obligaciones crediticias, mientras que la pérdida dado el incumplimiento es la tasa de pérdida que puede llegar a tener un cliente en el caso de no pagar sus obligaciones. En términos generales la fórmula para el cálculo de la provisión está dada por:

$$PE = PI * PDI * Exposición$$

Dónde:

- PE: Pérdida esperada del producto/deudor.
- PI: es la probabilidad de incumplimiento de un individuo.
- PDI: Pérdida dada el incumplimiento.
- Exposición: es la deuda de la cuenta.

Se aplica la pérdida esperada del Estado de Chile al porcentaje avalado de las operaciones FOGAPE, FOGAIN y reprogramación CORFO y además se usan otro tipo de avales como las sociedades de garantía recíproca (SGR) o por infraestructura escolar.

En función de la antigüedad de un cliente, la PI de éste puede ser estimada por un modelo para clientes nuevos o un modelo de comportamiento o clientes antiguos. Los modelos de clientes nuevos recogen características demográficas y de comportamiento financiero del cliente, mientras que los modelos de clientes antiguos buscan información de comportamiento interno del Banco o su filial según sea el modelo y de las instituciones financieras. En otras palabras, los modelos de clientes nuevos buscan características del cliente y los modelos de clientes antiguos se concentran en el comportamiento crediticio interno del cliente. Para determinar la PI y la PDI se busca agrupar clientes con características similares, lo que permite determinar que los grupos son homogéneos dentro de ellos y heterogéneos entre ellos.

Provisiones especiales por riesgo de crédito

Provisiones adicionales sobre colocaciones

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

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

Provisiones sobre créditos contingentes

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

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

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

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

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

(ab) Garantías financieras

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

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

(ac) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los Estados Financieros Consolidados requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración del Banco a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Los ajustes de las estimaciones son reconocidos en el ejercicio en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

En particular, la información sobre los rubros más significativos de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables y que tienen efectos más importantes sobre los montos reconocidos en los Estados Financieros Consolidados, es incluida en las siguientes notas:

- Notas 8, 11 y 12 : Valoración de instrumentos financieros.
- Notas 13, 26 y 41 : Provisiones por riesgo de crédito.
- Notas 15, 16 y 17 : Vida útil de los activos intangibles, activo fijo y activos por derecho a usar bienes en arrendamiento.
- Nota 18 : Impuestos diferidos.
- Notas 24, 25 y 26 : Provisiones, contingencias y compromisos.

(ad) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

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

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

Los reajustes corresponden principalmente a la indexación por la variación de la Unidad de Fomento (UF), cuyo valor es de \$38.416,69 al 31 de diciembre de 2024 (\$36.789,36 al 31 de diciembre de 2023).

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

(ae) Ingresos y gastos por comisiones

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

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

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

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

(af) Gastos por obligaciones de beneficios a empleados

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

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

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

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

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

(ag) Deterioro de activos no financieros

El valor en libros de los activos no financieros del Banco y sus filiales, con excepción de activos por impuestos diferidos, es revisado en cada fecha de presentación para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, se estima el monto a recuperar del activo.

El monto recuperable de un activo es el valor mayor entre su valor de uso y su valor razonable menos los costos de venta. Para determinar el valor de uso, se descuentan los flujos de efectivo futuros estimados usando una tasa de descuento antes de impuestos, que refleja las valoraciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener el activo.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el valor en libros de un activo sobrepasa su monto recuperable. Las pérdidas por deterioro son reconocidas en los Estados del Resultado Consolidados.

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

(ah) Ganancias por acción

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

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

A la fecha de los presentes Estados Financieros Consolidados, el Banco y sus filiales no poseen instrumentos que generen efectos dilusivos en el Patrimonio.

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

i) Adopción de nuevas Normas y modificaciones introducidos por la CMF

Resolución exenta N°368, 8 de enero de 2024: La CMF publicó la Norma de Carácter General N°501 que establece las menciones mínimas que deberán contener las políticas de operaciones habituales y que regula la difusión pública de las operaciones con partes relacionadas que se hubieren realizado. Las disposiciones contenidas en la presente normativa comenzaron a regir a contar del 1 de septiembre de 2024.

Circular N°2346, 6 de marzo de 2024: Modifica los Capítulos B-1 y E del Compendio de Normas Contables para Bancos, incorporando una metodología estandarizada para el cómputo de provisiones de las colocaciones de consumo, basada en la identificación de factores de riesgo en el parámetro de probabilidad de incumplimiento y la pérdida dado el incumplimiento, relacionadas con la morosidad en meses previos tanto en el Banco como en el sistema, y la posesión por parte del cliente de un crédito hipotecario. Estas nuevas disposiciones comenzarán desde el cierre contable de enero del año 2025. Hasta esa fecha, el Banco continuará estimando las provisiones de esta cartera sólo mediante sus metodologías internas.

Con base en la información disponible a la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados, el ejercicio de aplicación de la nueva metodología para la estimación de provisiones (método estándar), resulta en un impacto de MM\$172.104 a nivel consolidado. Para hacer frente a este impacto, se está evaluando la utilización de provisiones adicionales dispuestas para estos fines, entre otras medidas.

ii) Nuevos pronunciamientos introducidos por el IASB

Pronunciamientos contables vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables modificados son de aplicación obligatoria a partir de los ejercicios iniciados el 1 de enero de 2024:

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes (Modificaciones a la NIC1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
Pasivos por arrendamientos en una venta con arrendamiento posterior (Modificaciones a la NIIF16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
Pasivos no corrientes con covenants (Modificaciones a la NIC1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.
Acuerdos de financiación de proveedores (Modificaciones a la NIC7 y NIIF7)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.

Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificación a la NIC1)

Con el objetivo de fomentar la uniformidad de aplicación y aclarar los requisitos para determinar si un pasivo es corriente o no corriente, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ha modificado la NIC1 "Presentación de Estados Financieros". Como consecuencia de esta modificación, las entidades deben revisar sus contratos de préstamos para determinar si su clasificación cambiará.

Las modificaciones incluyen lo siguiente:

- El derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado: la NIC1 actual establece que las entidades clasifican un pasivo como corriente cuando no tienen un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa. Como parte de sus modificaciones, el IASB ha suprimido el requisito de que el derecho sea incondicional y, en su lugar, señala que el derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado y existir al final del período sobre el que se informa.
- La clasificación de las líneas de crédito renovables puede cambiar: las entidades clasifican un pasivo como no corriente si tienen derecho a aplazar su cancelación durante al menos doce meses a partir del final del período sobre el que se informa. Ahora, el IASB ha aclarado que el derecho a aplazar existe únicamente si la sociedad cumple las condiciones especificadas en el acuerdo de préstamo al final del ejercicio sobre el que se informa, incluso aunque el prestamista no verifique el cumplimiento hasta una fecha posterior.
- Pasivos con características de cancelación de patrimonio: en las modificaciones se señala que la cancelación de un pasivo incluye el traspaso de los instrumentos de patrimonio propios de la entidad a la otra parte. La modificación aclara la forma en que las entidades clasifican un pasivo que incluye una opción de conversión de la otra parte, que podría reconocerse como patrimonio o como pasivo de forma separada con respecto al componente de pasivo previsto en la NIC32 “Instrumentos Financieros: Presentación”.

La modificación es efectiva, de forma retroactiva, para los períodos anuales que comenzaron el, o después del, 1 de enero de 2024. Se permite su aplicación anticipada. No obstante, las sociedades considerarán incluir la información a revelar de conformidad con la NIC8 “Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores” en sus siguientes estados financieros anuales.

La Administración del Banco evaluó el impacto de la adopción de esta Norma, y determinó que no existen efectos en sus Estados Financieros Consolidados, dado que los Estados Financieros son preparados y presentados bajo las instrucciones contables impartidas por la CMF, las cuales no incorporan la clasificación entre corriente y no corriente.

Pasivos por arrendamientos en una venta con arrendamiento posterior (Modificaciones a la NIIF16)

En septiembre de 2022, el Consejo emitió las modificaciones de la NIIF16 “Arrendamientos – Pasivos por arrendamientos en una venta con arrendamiento posterior”, que establece los requerimientos de como una entidad debe contabilizar una venta con arrendamiento posterior, después de la fecha de la transacción.

Si bien la NIIF16 incluye los requisitos sobre como contabilizar una venta con arrendamiento posterior en la fecha que tiene lugar la transacción, la norma no especifica como sería la medición posterior de esta transacción. Las modificaciones emitidas por el Consejo se suman a los requisitos establecidos en la NIIF16 para las ventas con arrendamiento posterior, y que respaldan la aplicación consistente de la norma.

La Administración del Banco evaluó el impacto de la adopción de esta Norma, y determinó que no existen efectos en sus Estados Financieros Consolidados, dado que a la fecha no contamos con este tipo de operaciones.

Pasivos no corrientes con covenants (Modificaciones a la NIC1)

El Consejo de normas internacionales de contabilidad emitió en octubre de 2022 la modificación a la NIC1 "Presentación de estados financieros", en la cual indica que solo los covenants que una empresa debe cumplir en la fecha de presentación de informes o antes afectan la clasificación de un pasivo como corriente o no corriente.

Los covenants con los que la empresa debe cumplir después de la fecha de presentación (es decir, los convenios futuros) no afectan la clasificación de un pasivo en esa fecha. Sin embargo, cuando los pasivos no corrientes están sujetos a covenants, las empresas ahora deberán divulgar la información para ayudar a los usuarios a comprender el riesgo de que esos pasivos puedan volverse reembolsables dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de presentación.

La Administración del Banco evaluó el impacto de la adopción de esta Norma, y determinó que no existen efectos en sus Estados Financieros Consolidados.

Acuerdos de Financiación de Proveedores (Modificaciones a la NIC7 y NIIF7)

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en mayo de 2023 las modificaciones a la NIC7 Estado de Flujos de Efectivo y la NIIF7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar, las cuales establecen requerimientos adicionales de revelación que se deben incorporar en las notas, en relación con los Acuerdos de Financiación de Proveedores, los cuales complementarán los requerimientos que actualmente establecen las NIIF y permitirán proporcionar información que permitirá a los usuarios (inversores) evaluar los efectos de estos acuerdos en los pasivos y flujos de efectivo de la entidad, así como también la exposición de la entidad al riesgo de liquidez.

Se incorpora el requerimiento de revelar el tipo y el efecto de los cambios no monetarios en los importes en libros de los pasivos financieros que forman parte de un acuerdo de financiación de proveedores.

Las modificaciones incorporadas aplican a los acuerdos de financiación de proveedores que tienen todas las siguientes características:

- El proveedor del financiamiento paga las cantidades que una empresa (el comprador) debe a sus proveedores.
- La empresa acuerda pagar según los términos y condiciones de los acuerdos en la misma fecha o en una fecha posterior a la que se paga a sus proveedores.
- La empresa cuenta con plazos de pago ampliados o los proveedores se benefician de plazos de pago anticipados, en comparación con la fecha de vencimiento del pago de la factura correspondiente.

No se incorporan modificaciones con respecto a la clasificación y presentación de los pasivos y flujos de efectivo relacionados y no aplican en los acuerdos de financiamiento relacionados con las cuentas por cobrar o inventarios.

La Administración del Banco evaluó el impacto de la adopción de esta Norma, y determinó que no existen efectos en sus Estados Financieros Consolidados.

Pronunciamientos contables emitidos aun no vigentes

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

Nuevas NIIF emitidas	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF18 Presentación y revelación de Estados Financieros	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
NIIF19 Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas: Información a revelar	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Venta o aportaciones de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto (Modificaciones a la NIIF10 y NIC28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC21)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2025. Se permite adopción anticipada.
Clasificación y medición de instrumentos financieros (Modificaciones a la NIIF9 y NIIF7 - Revisión de post-implementación)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.

Nuevas NIIF emitidas

NIIF18 Presentación y Revelación en Estados Financieros

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

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

- La introducción de categorías y subtotales definidos en el estado de resultados que tienen como objetivo obtener información adicional relevante y proporcionar una estructura para el estado de resultados que sea más comparable entre entidades. En particular:
 - Se requiere que las partidas de ingresos y gastos se clasifiquen en las siguientes categorías en el estado de resultados:
 - Operaciones
 - Inversiones
 - Financiamiento
 - Impuestos a las ganancias
 - Operaciones discontinuadas

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

- Las entidades deben presentar los siguientes nuevos subtotales:
 - Resultado operativo
 - Resultado antes de financiamiento e impuesto a las ganancias

Estos subtotales estructuran el estado de resultados en categorías, sin necesidad de presentar encabezados de categorías.

- Las categorías antes indicadas, deben presentarse a menos que al hacerlo se reduzca la eficacia del estado de resultados para proporcionar un resumen estructurado útil de los ingresos y gastos de la entidad.
- La introducción de requisitos para mejorar la agregación y desagregación que apuntan a obtener información relevante adicional y garantizar que no se oculte información material. En particular:
 - La NIIF18 proporciona orientación sobre si la información debe estar en los estados financieros principales (cuya función es proporcionar un resumen estructurado útil) o en las notas.
 - Las entidades deben identificar activos, pasivos, patrimonio e ingresos y gastos que surgen de transacciones individuales u otros eventos, y clasificarlos en grupos basados en características compartidas, lo que da como resultado partidas en los estados financieros principales que comparten al menos una característica. Luego, estos grupos se separan en función de otras características diferentes, lo que da como resultado la divulgación separada de partidas materiales en las notas. Puede ser necesario agregar partidas inmateriales con características diferentes para evitar opacar información relevante. Las entidades deben usar una etiqueta descriptiva o, si eso no es posible, proporcionar información en las notas sobre la composición de dichas partidas agregadas.
 - Se introducen directrices más estrictas sobre si el análisis de los gastos operativos se realiza por naturaleza o por función. La presentación debe realizarse de forma que proporcione el resumen estructurado más útil de los gastos operativos considerando varios factores. La presentación de una o más partidas de gastos operativos clasificadas por función requiere la divulgación de los importes de cinco tipos de gastos específicos, como son materias primas, beneficios a empleados, depreciación y amortización.
- La introducción de revelaciones sobre las Medidas de Desempeño Definidas por la Gerencia (MPM, por sus siglas en inglés) en las notas a los estados financieros que apuntan a la transparencia y disciplina en el uso de dichas medidas y revelaciones en un solo lugar. En particular:
 - Las MPM se definen como subtotales de ingresos y gastos que se utilizan en comunicaciones públicas con usuarios de estados financieros y que se encuentran fuera de los estados financieros, complementan los totales o subtotales incluidos en las NIIF y comunican la opinión de la gerencia sobre un aspecto del desempeño financiero de una entidad.
 - Se requiere que las revelaciones adjuntas se proporcionen en una sola nota que incluya:
 - Una descripción de por qué el MPM proporciona la visión de la gerencia sobre el desempeño
 - Una descripción de cómo se ha calculado el MPM
 - Una descripción de cómo la medida proporciona información útil sobre el desempeño financiero de una entidad
 - Una conciliación del MPM con el subtotal o total más directamente comparable especificado por las NIIF
 - Una declaración de que el MPM proporciona la visión de la gerencia sobre un aspecto del desempeño financiero de la entidad
 - El efecto de los impuestos y las participaciones no controladoras por separado para cada una de las diferencias entre el MPM y el subtotal o total más directamente comparable especificado por las NIIF
 - En los casos de un cambio en cómo se calcula el MPM, una explicación de las razones y el efecto del cambio

Las mejoras específicas a la NIC7 apuntan a mejorar la comparabilidad entre entidades. Los cambios incluyen:

- Usar el subtotal de la utilidad operativa como el único punto de partida para el método indirecto de informar los flujos de efectivo de las actividades operativas; y
- Eliminar la opción de presentación para intereses y dividendos como flujos operacionales.

La NIIF18 es efectiva para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2027. Se permite su aplicación anticipada. Se requiere que una entidad aplique las modificaciones de manera retroactiva, de acuerdo con la NIC8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores, con disposiciones de transición específica.

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

NIIF19 Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar

El Consejo, con fecha 9 de mayo de 2024, emitió la NIIF19 “Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar”.

La NIIF19 especifica los requisitos mínimos de revelación que una entidad puede aplicar en lugar de los requisitos de revelaciones extensas que exigen las otras NIIF.

Una entidad solo puede aplicar esta norma cuando es una subsidiaria que no tiene obligación de rendir cuentas públicamente y su matriz última o intermedia prepara estados financieros consolidados disponibles para uso público que cumplen con las NIIF (entidad elegible).

Una subsidiaria tiene obligación de rendir cuentas públicamente si sus instrumentos de deuda o patrimonio se negocian en un mercado público o está en proceso de emitir dichos instrumentos para negociarlos en un mercado público (una bolsa de valores nacional o extranjera o un mercado extrabursátil, incluidos los mercados locales y regionales), o tiene activos en una capacidad fiduciaria para un amplio grupo de terceros como uno de sus negocios principales (por ejemplo, los bancos, las cooperativas de crédito, las compañías de seguros, los corredores/distribuidores de valores, los fondos mutuos y los bancos de inversión a menudo cumplen con este segundo criterio).

Las entidades elegibles pueden, pero no están obligadas, a aplicar la NIIF19 en sus estados financieros consolidados, separados o individuales.

Una entidad debe considerar si debe proporcionar revelaciones adicionales cuando el cumplimiento de los requisitos específicos de la norma, sea insuficiente para permitir que los usuarios de los estados financieros comprendan el efecto de las transacciones y otros eventos y condiciones sobre la posición y el desempeño financieros de la entidad.

La NIIF19 es efectiva para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2027. Se permite su aplicación anticipada. Si una entidad opta por aplicar la norma en forma anticipada, deberá revelar ese hecho. Si una entidad la aplica en el período de presentación de informes actual pero no en el período inmediatamente anterior, deberá proporcionar información comparativa (es decir, información del período anterior) para todos los importes informados en los estados financieros del período actual, a menos que esta norma u otra NIIF permita o requiera lo contrario.

Una entidad que opte por aplicar esta norma para un período de presentación de informes anterior al período de presentación de informes en el que aplique por primera vez la NIIF18 deberá aplicar los requisitos de revelación establecidos en el Apéndice B de la NIIF19.

Si una entidad aplica la norma para un período de presentación de informes anual que comienza antes del 1 de enero de 2025 y no ha aplicado las modificaciones a la NIC21 “Ausencia de convertibilidad”, no está obligada a realizar las revelaciones de la NIIF19 que están relacionadas con esas modificaciones.

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

Modificaciones a las NIIF

Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF10 y NIC28)

El 11 de septiembre de 2014, se emitió esta modificación que requiere que, al efectuarse transferencias de subsidiarias hacia una asociada o negocio conjunto, la totalidad de la ganancia se reconozca cuando los activos transferidos reúnan la definición de “negocio” bajo NIIF3 Combinaciones de Negocios. La modificación establece una fuerte presión en la definición de “negocio” para el reconocimiento en resultados. La modificación también introduce nuevas e inesperadas contabilizaciones para transacciones que consideran la mantención parcial en activos que no son negocios.

Se ha postergado de manera indefinida la fecha efectiva de aplicación de esta modificación.

Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC21)

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

Las enmiendas establecen que una moneda es convertible en otra moneda en una fecha de medición, cuando una entidad puede convertir esa moneda en otra en un marco temporal que incluye un retraso administrativo normal y a través de un mercado o mecanismo de cambio en el que la transacción de cambio crearía derechos y obligaciones exigibles. Si una entidad no puede obtener más que una cantidad insignificante de la otra moneda en la fecha de medición para el propósito especificado, la moneda no es convertible a la otra moneda.

La evaluación de si una moneda es convertible en otra moneda depende de la capacidad de una entidad para obtener la otra moneda y no de su intención o decisión de hacerlo.

Cuando una moneda no es convertible en otra moneda en una fecha de medición, se requiere que una entidad estime el tipo de cambio spot en esa fecha. El objetivo de una entidad al estimar el tipo de cambio spot es reflejar la tasa a la que tendría lugar una transacción de intercambio ordenada en la fecha de medición entre participantes del mercado bajo las condiciones económicas prevalecientes. Las enmiendas no especifican cómo una entidad estima el tipo de cambio spot para cumplir ese objetivo. Una entidad puede utilizar un tipo de cambio observable sin ajuste u otra técnica de estimación. Ejemplos de un tipo de cambio observable incluyen:

- Un tipo de cambio spot para un propósito distinto de aquel para el cual una entidad evalúa la convertibilidad.
- El primer tipo de cambio al que una entidad puede obtener la otra moneda para el propósito especificado después de que se restablezca la convertibilidad de la moneda (primer tipo de cambio posterior).

Una entidad que utilice otra técnica de estimación puede utilizar cualquier tipo de cambio observable (incluidos los tipos de transacciones cambiarias en mercados o mecanismos cambiarios que no crean derechos y obligaciones exigibles) y ajustar ese tipo de cambio, según sea necesario, para cumplir el objetivo establecido anteriormente.

Se requiere que una entidad aplique las enmiendas para los períodos anuales sobre los que se informa que comiencen a partir del 1 de enero de 2025. Se permite la aplicación anticipada. Si una entidad aplica las modificaciones para un período anterior, se requiere que revele ese hecho.

La Administración evaluó el impacto de la adopción de esta Norma, y determinó que no existen efectos en sus Estados Financieros Consolidados, dado que el Banco utiliza el tipo de cambio de representación contable según lo instruido en el CNC para Bancos de la CMF.

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

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

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

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

El IASB también publicó las siguientes modificaciones a la NIIF7:

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

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

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

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

Nota 4 Cambios contables

Durante el ejercicio de doce meses terminado al 31 de diciembre de 2024, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la interpretación de estos Estados Financieros Consolidados.

Nota 5 Hechos relevantes

Con fecha 28 de marzo de 2024, de conformidad con lo dispuesto en los artículos 9° y 10° de la Ley N°18045 de Mercado de Valores y a lo dispuesto en el Capítulo N°18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero (“CMF”), se comunica en carácter de información esencial, que con esta misma fecha la Junta Ordinaria de Accionistas de Scotiabank Chile (el “Banco”) adoptó, entre otros acuerdos, distribuir un 30% de las utilidades obtenidas durante el ejercicio 2023, esto es, la suma de MM\$122.388; equivalente a un dividendo de \$9,99505 por acción, y destinar el remanente al fondo de reservas por utilidades no distribuidas.

Emisión de bonos sin plazo fijo de vencimiento

Con fecha 26 de noviembre de 2024, se han emitido privadamente bonos sin plazo fijo de vencimiento en el mercado internacional (en adelante, “Bonos AT1”). Los Bonos AT1 fueron adquiridos por una entidad de The Bank of Nova Scotia, controlador de Scotiabank Chile.

El monto de la emisión asciende a USD 700.000.000, su tasa de interés es 6,94% anual, con un diferencial de 275 puntos base sobre la tasa de los bonos del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos de América a 5 años. Los intereses se pagarán semestralmente el 4 de junio y 4 de diciembre de cada año, comenzando el 4 de junio de 2025.

Nota 6 Segmentos de negocio

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

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

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

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

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

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

1. Retail

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

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

2. Banca Wholesale

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

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

3. CAT

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

4. Tesorería

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

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

5. Otros

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

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

	Al 31 de diciembre de 2024					
	Retail MM\$	Wholesale MM\$	CAT MM\$	Tesorería MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Ingresos netos por intereses	584.247	346.223	324.896	(348.597)	229	906.998
Otros Ingresos	142.205	192.234	77.387	329.166	14.191	755.183
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-	-	4.592	4.592
Total ingresos operacionales	726.452	538.457	402.283	(19.431)	19.012	1.666.773
Gastos operacionales	(329.974)	(134.956)	(128.470)	(7.700)	(4.504)	(605.604)
Depreciación y amortización	(45.771)	(10.372)	(15.759)	(263)	(551)	(72.716)
Gasto por pérdidas crediticias	(172.021)	(66.269)	(202.562)	-	4.268	(436.584)
Resultado operacional del segmento	178.686	326.860	55.492	(27.394)	18.225	551.869
Impuesto a la renta	(36.220)	(76.805)	(12.409)	7.396	23.492	(94.546)
Utilidad del ejercicio	142.466	250.055	43.083	(19.998)	41.717	457.323
Volumenes Spot						
Activos (Colocaciones)	18.982.914	11.155.792	1.785.128	-	31.374	31.955.208
Pasivos (Depósitos a la vista y a plazo)	6.943.352	5.877.879	-	5.915.350	-	18.736.581

	Al 31 de diciembre de 2023					
	Retail MM\$	Wholesale MM\$	CAT MM\$	Tesorería MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Ingresos netos por intereses	544.254	328.856	278.882	(301.536)	505	850.961
Otros Ingresos	125.847	228.251	78.191	271.378	17.235	720.902
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-	-	6.362	6.362
Total ingresos operacionales	670.101	557.107	357.073	(30.158)	24.102	1.578.225
Gastos operacionales	(314.819)	(123.884)	(126.937)	(4.150)	(28.418)	(598.208)
Depreciación y amortización	(36.262)	(10.800)	(12.037)	(4.816)	(2.999)	(66.914)
Gasto por pérdidas crediticias	(166.494)	(45.145)	(212.117)	-	1.830	(421.926)
Resultado operacional del segmento	152.526	377.278	5.982	(39.124)	(5.485)	491.177
Impuesto a la renta	(31.436)	(91.379)	(234)	10.563	37.874	(74.612)
Utilidad del ejercicio	148.611	347.651	17.574	(17.004)	(80.267)	416.565
Volumenes Spot						
Activos (Colocaciones)	18.779.636	10.922.488	1.662.373	-	35.310	31.399.807
Pasivos (Depósitos a la vista y a plazo)	6.925.452	5.467.748	-	5.638.864	-	18.032.064

A la Alta Dirección, para la toma de decisiones, se les presenta la información de ingresos netos por intereses y provisiones para evaluar el desempeño de los segmentos y poder asignar los recursos a estos.

Nota 7 Efectivo y equivalente de efectivo

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

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	187.433	160.130
Depósitos en el Banco Central de Chile (i)	488.397	670.316
Depósitos en Bancos Central del exterior	-	-
Depósitos en bancos del país	26.134	12.316
Depósitos en bancos del exterior	164.511	367.122
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	866.475	1.209.884
Operaciones con liquidación en curso netas (ii)	149.692	55.769
Otros equivalentes de efectivo (iii)	317.223	274.207
Total efectivo y equivalente de efectivo	1.333.390	1.539.860

- (i) El nivel de los fondos en efectivo y en el Banco Central de Chile responde a regulaciones sobre encaje que el Banco debe mantener como promedio en períodos mensuales.
- (ii) Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior, normalmente dentro de 12 o 24 hrs. hábiles, lo que se detalla como sigue:

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	33.450	33.243
Transferencia de fondos en curso por recibir	571.520	355.898
Subtotal activos	604.970	389.141
Pasivos		
Transferencia de fondos en curso por entregar	(455.278)	(333.372)
Subtotal pasivos	(455.278)	(333.372)
Operaciones con liquidación en curso neta	149.692	55.769

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

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

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

	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Contratos de derivados financieros		
Forwards	778.990	780.562
Swaps	5.373.875	4.913.421
Opciones call	500	298
Opciones put	81	43
Futuros	-	-
Otros	-	-
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	363.641	34.446
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	242.399	147.934
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	12.843	11.440
Otros instrumentos financieros		
Inversiones en fondos mutuos	12.640	48.839
Instrumentos de patrimonio	10.238	7.358
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Otros	-	-
Total	6.795.207	5.944.341

b) Los contratos de derivados financieros se componen:

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

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

Producto	Monto nacional 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	Activos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Forward								
Arbitraje a futuro	-	469.274	684.558	498.664	229.805	17.530	-	29.937
Forward de papeles	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro de cambio	-	12.664.619	7.165.032	6.463.092	1.719.169	508.657	832.142	540.366
Seguro de inflación	-	1.215.589	1.660.201	3.254.867	3.298.199	1.440.015	3.972.265	210.259
Subtotal forward	-	14.349.482	9.509.791	10.216.623	5.247.173	1.966.202	4.804.407	780.562
Opciones								
Opciones call	-	1.098	7.952	9.044	-	-	-	298
Opciones put	-	1.092	-	-	-	-	-	43
Subtotal opciones	-	2.190	7.952	9.044	-	-	-	341
Swap								
Cross currency swap	-	1.120.657	2.098.402	6.479.584	14.643.182	8.215.231	13.510.074	3.058.845
Swap de tasa	-	4.782.210	10.090.550	32.661.452	21.343.124	11.915.337	17.034.500	1.854.576
Subtotal swap	-	5.902.867	12.188.952	39.141.036	35.986.306	20.130.568	30.544.574	4.913.421
Total	-	20.254.539	21.706.695	49.366.703	41.233.479	22.096.770	35.348.981	5.694.324

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

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

Al 31 de diciembre de 2024	Monto nacional 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\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda								
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	36.112	-	-	-	-	-	36.111
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	1.742	-	27.897	22.871	280.129	327.530
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Del Estado y del Banco Central de Chile:	-	36.112	1.742	-	27.897	22.871	280.129	363.641
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	20	9.600	159.961	45.000	1.000	35.857	240.432
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-	5.226	922	-	1.967
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	20	9.600	159.961	50.226	1.922	35.857	242.399
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	6.963	-	5.968	12.843
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	6.963	-	5.968	12.843
Otros instrumentos financieros								
Inversiones en fondos mutuos	9.308	3.332	-	-	-	-	-	12.640
Instrumentos de patrimonio	10.238	-	-	-	-	-	-	10.238
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones en fondos mutuos	19.546	3.332	-	-	-	-	-	22.878
Total	19.546	39.464	11.342	159.961	85.086	24.793	321.954	641.761

Al 31 de diciembre de 2023	Monto nominal 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\$	
Instrumentos financieros de deuda								
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	1.999	-	19.534	-	-	-	21.533
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	-	195	350	230	5.998	3.801	2.567	12.913
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Del Estado y del Banco Central de Chile:	-	2.194	350	19.764	5.998	3.801	2.567	34.446
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	1.973	124.823	9.065	5.081	3.031	143.972
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-	1.915	883	1.435	3.962
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	1.973	124.823	10.980	5.964	4.466	147.934
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	2.622	-	-	8.739	11.440
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	2.622	-	-	8.739	11.440
Otros instrumentos financieros								
Inversiones en fondos mutuos	38.588	10.251	-	-	-	-	-	48.839
Instrumentos de patrimonio	7.358	-	-	-	-	-	-	7.358
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones en fondos mutuos	45.946	10.251	-	-	-	-	-	56.197
Total	45.946	12.445	2.323	147.209	16.978	9.765	15.772	250.017

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

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco no posee este tipo de operaciones.

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco no posee este tipo de operaciones.

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

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

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda	1.889.506	2.188.905
Otros	-	-
Total	1.889.506	2.188.905

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

Al 31 de diciembre de 2024	Valores Nominales							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\$	
Instrumentos financieros de deuda								
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	497.490	-	149.894	334.979	948.971	1.879.566
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	2	112	1.224	1.082	7.513	9.940
Del Estado y del Banco Central de Chile	-	-	497.492	112	151.118	336.061	956.484	1.889.506
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	497.492	112	151.118	336.061	956.484	1.889.506

Al 31 de diciembre de 2023	Valores Nominales							
	A la vista	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	-	-	-	406.000	-	-	-	395.919
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	761	-	50.000	110.000	855.598	63.789	755.073	1.782.154
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	1	9	1.024	1.171	8.627	10.832
Del Estado y del Banco Central de Chile:	761	-	50.001	516.009	856.622	64.960	763.700	2.188.905
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	761	-	50.001	516.009	856.622	64.960	763.700	2.188.905

Al 31 de diciembre de 2024, la cartera de Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral incluye una pérdida neta no realizada de MM\$87.457 (pérdida de MM\$110.969 al 31 de diciembre de 2023) registrada como ajustes de valoración en el patrimonio, y una pérdida neta realizada de MM\$1.179 (utilidad de MM\$935 al 31 de diciembre de 2023) registrada en el rubro “Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral”.

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

Al 31 de diciembre de 2024	Fase 1		Fase 2		Fase 3		Total	
	Valor razonable	Pérdida crediticia esperada	Valor razonable	Pérdida crediticia esperada	Valor razonable	Pérdida crediticia esperada	Valor razonable	Pérdida crediticia esperada
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Al 1 de enero 2024	2.188.905	(830)	-	-	-	-	2.188.905	(830)
Variación neta (compra/ venta) del ejercicio	(354.832)	109	-	-	-	-	(354.832)	109
Cambio en el valor razonable	21.145	-	-	-	-	-	21.145	-
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuento	(879)	-	-	-	-	-	(879)	-
Intereses devengados	33.402	-	-	-	-	-	33.402	-
Remediones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	1.765	-	-	-	-	-	1.765	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	1.889.506	(721)	-	-	-	-	1.889.506	(721)

Al 31 de diciembre de 2023	Fase 1		Fase 2		Fase 3		Total	
	Valor razonable	Pérdida crediticia esperada	Valor razonable	Pérdida crediticia esperada	Valor razonable	Pérdida crediticia esperada	Valor razonable	Pérdida crediticia esperada
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Al 1 de enero 2023	2.360.643	(919)	-	-	-	-	2.360.643	(919)
Variación neta (compra/ venta) del ejercicio	(263.236)	89	-	-	-	-	(263.236)	89
Cambio en el valor razonable	53.479	-	-	-	-	-	53.479	-
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuento	(219)	-	-	-	-	-	(219)	-
Intereses devengados	31.487	-	-	-	-	-	31.487	-
Remediones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	306	-	-	-	-	-	306	-
Ajustes tipo de cambio	6.445	-	-	-	-	-	6.445	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	2.188.905	(830)	-	-	-	-	2.188.905	(830)

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

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

Al 31 de diciembre de 2023	Costo amortizado	Valor razonable	Ganancias / (pérdidas) brutas no realizadas
	MM\$	MM\$	MM\$
Del Estado y Banco Central de Chile			
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	393.433	395.919	2.486
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	1.895.604	1.782.154	(113.450)
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	10.837	10.832	(5)
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país			
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior			
	-	-	-
Total	2.299.874	2.188.905	(110.969)

Nota 12 Contratos de derivados financieros para cobertura contable

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

	31/12/2024		31/12/2023	
	Activo (a favor)	Pasivo (en contra)	Activo (a favor)	Pasivo (en contra)
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados designados en relaciones de cobertura de valor razonable	71.280	(15.124)	90.533	(56.982)
Derivados designados en relaciones de cobertura de flujo de caja	258.983	(1.538.946)	226.775	(1.398.674)
Total derivados designados en relaciones de cobertura	330.263	(1.554.070)	317.308	(1.455.656)

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

Producto	Monto nominal de los contratos con vencimiento final							Valor contable	
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura de valor razonable									
Arbitraje a futuro	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro de inflación	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opción call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opción put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cross currency swap	-	-	38.672	-	92.426	113.327	203.006	67.883	(13.283)
Swap de tasa	-	-	439.865	-	100.000	151.000	163.630	3.397	(1.841)
Subtotal	-	-	478.537	-	192.426	264.327	366.636	71.280	(15.124)

Producto	Monto nominal de los contratos con vencimiento final							Valor contable	
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura de flujo de efectivo									
Arbitraje a futuro	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro de inflación	-	11.525	307.333	242.025	96.042	-	-	27	(3.467)
Opción call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opción put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cross currency swap	-	55.132	205.356	1.323.824	3.236.859	1.757.224	1.541.156	246.247	(1.524.510)
Swap de tasa	-	-	-	-	100.000	801.838	364.109	12.709	(10.969)
Subtotal	-	66.657	512.689	1.565.849	3.432.901	2.559.062	1.905.265	258.983	(1.538.946)
Total	-	66.657	991.226	1.565.849	3.625.327	2.823.389	2.271.901	330.263	(1.554.070)

Producto	Monto nominal de los contratos con vencimiento final							Valor contable	
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura de valor razonable									
Arbitraje a futuro	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro de inflación	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opción call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opción put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cross currency swap	-	48.733	-	123.242	205.454	142.907	358.187	89.698	(49.673)
Swap de tasa	-	-	-	406.000	12.850	-	157.020	835	(7.309)
Subtotal	-	48.733	-	529.242	218.304	142.907	515.207	90.533	(56.982)

Producto	Monto nominal de los contratos con vencimiento final							Valor contable	
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura de flujo de efectivo									
Arbitraje a futuro	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro de inflación	-	36.773	36.773	275.796	11.032	-	-	2.699	-
Opción call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opción put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cross currency swap	-	92.883	339.628	1.110.721	2.752.110	1.570.213	2.007.263	220.557	(1.381.257)
Swap de tasa	-	-	-	-	-	109.650	396.363	3.519	(17.417)
Subtotal	-	129.656	376.401	1.386.517	2.763.142	1.679.863	2.403.626	226.775	(1.398.674)
Total	-	178.389	376.401	1.915.759	2.981.446	1.822.770	2.918.833	317.308	(1.455.656)

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

Al 31 de diciembre de 2024	Valores libro							Total
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 hasta 3 meses	Más de 3 hasta 12 meses	Más de 1 hasta 3 años	Más de 3 hasta 5 años	Más de 5 años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento cubierto								-
Instrumentos del Estado y Banco Central de Chile	-	-	436.757	-	-	257.116	188.639	882.512
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Consumos	-	-	-	-	-	-	-	-
Hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósito a plazo	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos corrientes	-	-	-	-	191.167	159.156	473.225	823.548
Bonos subordinados	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés	-	26.198	38.264	-	-	-	-	64.462
Total	-	26.198	475.021	-	191.167	416.272	661.864	1.770.522

Al 31 de diciembre de 2023	Valores libro							Total
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 hasta 3 meses	Más de 3 hasta 12 meses	Más de 1 hasta 3 años	Más de 3 hasta 5 años	Más de 5 años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento cubierto								
Instrumentos del Estado y Banco Central de Chile	-	-	-	347.262	122.432	32.667	235.377	737.738
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Consumos	-	-	-	-	-	-	-	-
Hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósito a plazo	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos corrientes	-	-	-	-	57.600	109.759	332.658	500.017
Bonos subordinados	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés	-	64.744	-	160.861	50.023	-	-	275.628
Total	-	64.744	-	508.123	230.055	142.426	568.035	1.513.383

d) Derivados para cobertura contable

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2023	Importe nominal del instrumento de cobertura MM\$	Importe en libros del instrumento de cobertura	
		Activos MM\$	Pasivos MM\$
Coberturas de flujos de efectivo:			
Riesgo de tasa de interés			
Swap de tasa	506.013	3.519	(17.417)
Cross currency swap	-	-	-
Riesgo de tasa de cambio			
Cross currency swap	1.606.969	142.373	(44.761)
Riesgo de inflación			
Seguros de inflación	360.374	2.699	-
Cross currency swap	6.265.849	78.184	(1.336.496)
Subtotal	8.739.205	226.775	(1.398.674)
Coberturas del valor razonable:			
Riesgo de tasa de interés			
Swap de tasa	575.870	835	(7.309)
Riesgo de inflación			
Cross currency swap	878.523	89.698	(49.673)
Subtotal	1.454.393	90.533	(56.982)
Total	10.193.598	317.308	(1.455.656)

d.1) Derivados para cobertura de valor razonable

Para las coberturas de valor razonable, los cambios en el valor razonable del instrumento de cobertura se compensan en los Estados del Resultado Consolidados con los cambios en el valor razonable del elemento cubierto atribuible al riesgo cubierto. El Banco utiliza coberturas de valor razonable principalmente para convertir instrumentos financieros de tasa fija a instrumentos financieros de tasa flotante. Los elementos cubiertos incluyen Créditos Comerciales otorgados de tasa fija en moneda extranjera y depósitos a plazo emitidos a tasa fija en pesos.

Adicionalmente, el Banco utiliza coberturas de valor razonable para cubrir el efecto de inflación de los instrumentos de deuda mantenidos para la venta de bonos de la Tesorería General de la República de Chile en unidades de fomento (BTU). También para cubrirse del efecto de inflación de los Bonos de propia emisión en unidades de fomento.

Los instrumentos de cobertura incluyen swaps de tasas de interés y monedas (CCS e IRS por sus siglas en inglés).

d.2) Derivados para cobertura de flujo de caja

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

Al 31 de diciembre de 2024, se ha registrado en cuentas de valoración de patrimonio una pérdida neta de impuestos de MM\$15.953 (utilidad de MM\$43.815 al 31 de diciembre de 2023) por ajuste de los instrumentos de coberturas de flujo de caja.

Al 31 de diciembre de 2024, se reconoció una pérdida en resultados por derivados de coberturas de flujo de caja de MM\$58.866 (pérdida de MM\$61.700 al 31 de diciembre de 2023) que incluye la parte no eficaz por cambios del valor razonable de la cobertura y efectos en resultado de la cobertura a medida que el elemento cubierto afecta resultados.

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

Al 31 de diciembre de 2024	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto - Activos	6.618	9.442	14.558	216.563	704.495	239.856	347.414	1.538.946
Elemento cubierto - (Pasivos)	-	(93)	(1.483)	(27.792)	(140.826)	(76.806)	(11.983)	(258.983)
Flujos de caja netos	6.618	9.349	13.075	188.771	563.669	163.050	335.431	1.279.963

Al 31 de diciembre de 2023	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto - Activos	-	10.167	74.350	86.967	489.972	338.222	398.996	1.398.674
Elemento cubierto - (Pasivos)	-	(856)	(6.860)	(66.204)	(92.416)	(31.843)	(28.596)	(226.775)
Flujos de caja netos	-	9.311	67.490	20.763	397.556	306.379	370.400	1.171.899

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

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

Al 31 de diciembre de 2023	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	-	-	-	4.746	5.265	7.406	17.417
Egresos de flujos	-	-	-	-	(2.054)	(754)	(711)	(3.519)
Flujos netos	-	-	-	-	2.692	4.511	6.695	13.898
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	-	-	-	2.054	754	711	3.519
Egresos de flujos	-	-	-	-	(4.746)	(5.265)	(7.406)	(17.417)
Flujos netos	-	-	-	-	(2.692)	(4.511)	(6.695)	(13.898)

ii) Proyección de flujos por riesgo de inflación:

Al 31 de diciembre de 2024	A la vista	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
	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	6.618	9.442	14.558	216.563	677.208	229.722	332.912	1.487.023
Egresos de flujos	-	(93)	(31)	(2.312)	(13.584)	(25.739)	(8.634)	(50.393)
Flujos netos	6.618	9.349	14.527	214.251	663.624	203.983	324.278	1.436.630
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	93	31	2.312	13.584	25.739	8.634	50.393
Egresos de flujos	(6.618)	(9.442)	(14.558)	(216.563)	(677.208)	(229.722)	(332.912)	(1.487.023)
Flujos netos	(6.618)	(9.349)	(14.527)	(214.251)	(663.624)	(203.983)	(324.278)	(1.436.630)

Al 31 de diciembre de 2023	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	10.167	74.350	86.967	474.718	313.318	376.976	1.336.496
Egresos de flujos	-	(856)	(6.860)	(7.868)	(24.039)	(14.796)	(26.464)	(80.883)
Flujos netos	-	9.311	67.490	79.099	450.679	298.522	350.512	1.255.613
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	856	6.860	7.868	24.039	14.796	26.464	80.883
Egresos de flujos	-	(10.167)	(74.350)	(86.967)	(474.718)	(313.318)	(376.976)	(1.336.496)
Flujos netos	-	(9.311)	(67.490)	(79.099)	(450.679)	(298.522)	(350.512)	(1.255.613)

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

Al 31 de diciembre de 2024	A la vista	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
	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	-	-	-	22.496	9.961	12.920	45.377
Egresos de flujos	-	-	(1.452)	(25.480)	(123.935)	(46.491)	1.477	(195.881)
Flujos netos	-	-	(1.452)	(25.480)	(101.439)	(36.530)	14.397	(150.504)
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	-	1.452	25.480	123.935	46.491	(1.477)	195.881
Egresos de flujos	-	-	-	-	(22.496)	(9.961)	(12.920)	(45.377)
Flujos netos	-	-	1.452	25.480	101.439	36.530	(14.397)	150.504

Al 31 de diciembre de 2023	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$	MMS\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	-	-	-	10.509	19.638	14.614	44.761
Egresos de flujos	-	-	-	(58.336)	(66.324)	(16.292)	(1.421)	(142.373)
Flujos netos	-	-	-	(58.336)	(55.815)	3.346	13.193	(97.612)
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujos	-	-	-	58.336	66.324	16.292	1.421	142.373
Egresos de flujos	-	-	-	-	(10.509)	(19.638)	(14.614)	(44.761)
Flujos netos	-	-	-	58.336	55.815	(3.346)	(13.193)	97.612

Ineficacia de las coberturas contables

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

	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
<u>Coberturas de valor razonable</u>		
Ganancia (pérdida) registrada en los elementos cubiertos	(1.006)	17.878
Ganancia (pérdida) registrada en los instrumentos de cobertura	1.083	(26.680)
Ineficacia	77	(8.802)
<u>Coberturas de flujo de caja</u>		
Ineficacia	(1.891)	(2.918)

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

Al 31 de diciembre de 2024	Ineficiencia de cobertura reconocida en el resultado del ejercicio MM\$	Importe reclasificado de la reserva de cobertura de flujos de efectivo al resultado del ejercicio MM\$
Riesgo de tasa de interés	(96)	(57.516)
Riesgo de tipo de cambio	138	42.626
Riesgo de tasa de inflación	(1.933)	(43.976)
Total	(1.891)	(58.866)

Al 31 de diciembre de 2023	Ineficiencia de cobertura reconocida en el resultado del ejercicio MM\$	Importe reclasificado de la reserva de cobertura de flujos de efectivo al resultado del ejercicio MM\$
Riesgo de tasa de interés	253	(252)
Riesgo de tipo de cambio	84	(298)
Riesgo de tasa de inflación	(3.255)	(61.150)
Total	(2.918)	(61.700)

Nota 13 Activos financieros a costo amortizado

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

	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Derecho por pactos de retroventa y préstamos de valores	262.360	226.394
Instrumentos financieros de deuda	25.767	1.387.601
Adeudado por bancos	1.564	25.223
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	31.955.208	31.399.807
Total	32.244.899	33.039.025

a) Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores

La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Operaciones con bancos del país	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-
Operaciones con otras entidades en el país		
Contratos de retroventa	262.364	226.410
Derechos por préstamos de valores	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores		
Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	(4)	(16)
Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)	-	-
Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)	-	-
Total	262.360	226.394

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

Al 31 de diciembre de 2024	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contratos de retroventa	-	255.226	6.216	922	-	-	-	262.364
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores								
Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	-	(4)	-	-	-	-	-	(4)
Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	255.222	6.216	922	-	-	-	262.360

Al 31 de diciembre de 2023	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contratos de retroventa	-	208.964	16.589	857	-	-	-	226.410
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores								
Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	-	(16)	-	-	-	-	-	(16)
Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	208.948	16.589	857	-	-	-	226.394

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

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

	Fase 1		Fase 2		Fase 3		Total	
	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2023	216.985	(9)	-	-	-	-	216.985	(9)
Nuevos activos originados o comprados	10.721.020	(16)	-	-	-	-	10.721.020	(16)
Pagos y activos dados de baja	(10.729.936)	9	-	-	-	-	(10.729.936)	9
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses devengados	18.341	-	-	-	-	-	18.341	-
Remedaciones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	226.410	(16)	-	-	-	-	226.410	(16)

b) Instrumentos financieros de deuda

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la composición de los instrumentos financieros de deuda es la siguiente:

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Del Estado y Banco Central de Chile	-	1.359.476
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	25.767	28.125
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-
Total	25.767	1.387.601

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

	Fase 1		Fase 2		Fase 3		Total	
	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2024	1.390.382	(2.781)	-	-	-	-	1.390.382	(2.781)
Nuevos activos originados o comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagos y activos dados de baja	(1.404.081)	45	-	-	-	-	(1.404.081)	45
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses devengados	42.202	-	-	-	-	-	42.202	-
Remediciones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	28.503	(2.736)	-	-	-	-	28.503	(2.736)

	Fase 1		Fase 2		Fase 3		Total	
	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada	Valor libro	Pérdida crediticia esperada
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2023	-	-	-	-	-	-	-	-
Nuevos activos originados o comprados	1.372.489	(2.781)	-	-	-	-	1.372.489	(2.781)
Pagos y activos dados de baja	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a fase 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Impacto en pérdidas crediticias esperadas de transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebajas por descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses devengados	17.893	-	-	-	-	-	17.893	-
Remediciones de fin de año por pérdidas crediticias esperadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en supuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes tipo de cambio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	1.390.382	(2.781)	-	-	-	-	1.390.382	(2.781)

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

i) Adeudado Bancos

Adeudado por bancos Al 31 de diciembre de 2024 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas				Activo financiero neto
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento	Total	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento	Total	
	Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación individual		Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación individual		
Bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos del exterior	1.565	-	-	1.565	(1)	-	-	(1)	1.564
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	1.565	-	-	1.565	(1)	-	-	(1)	1.564
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente en bancos de exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal bancos del país y del exterior	1.565	-	-	1.565	(1)	-	-	(1)	1.564
Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	1.565	-	-	1.565	(1)	-	-	(1)	1.564

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023



Adeudado por bancos Al 31 de diciembre de 2023 (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	25.238	-	-	25.238	(15)	-	-	(15)	25.223
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	25.238	-	-	25.238	(15)	-	-	(15)	25.223
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente en bancos de exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal bancos del país y del exterior	25.238	-	-	25.238	(15)	-	-	(15)	25.223
Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	25.238	-	-	25.238	(15)	-	-	(15)	25.223

ii) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Créditos y cuentas por cobrar a clientes Al 31 de diciembre de 2024 (en MMS)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas						Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto	
	Cartera normal		Cartera subestándar		Cartera en incumplimiento		Cartera normal		Cartera subestándar		Cartera en incumplimiento					Subtotal
	individual	grupal	individual	grupal	individual	grupal	individual	grupal	individual	grupal	individual	grupal				
Colocaciones comerciales:																
Préstamos comerciales	8.172.499	1.173.919	758.018	473.951	175.099	10.753.486	(71.947)	(9.860)	(34.808)	(129.505)	(41.973)	(288.093)	(5.762)	(293.855)		
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	1.103.773	147	23.711	5.708	-	1.133.339	(19.111)	(2)	(3.413)	(3.866)	-	(26.392)	-	(26.392)		
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	518.277	2.161	6.464	3.702	30	530.634	(12.753)	(59)	(1.435)	(2.886)	(17)	(17.150)	-	(17.150)		
Créditos comercio exterior entre terceros países	256	-	-	-	-	256	(4)	-	-	-	-	(4)	-	(4)		
Deudores en cuentas corrientes	38.107	12.325	3.923	3.514	4.039	61.908	(657)	(366)	(751)	(2.027)	(2.241)	(6.042)	-	(6.042)		
Deudores por tarjetas de crédito	5.975	7.373	1.238	491	881	15.958	(239)	(359)	(224)	(319)	(490)	(1.631)	-	(1.631)		
Operaciones de factoraje	256.899	717	5.699	2.360	23	265.698	(5.574)	(14)	(84)	(297)	(8)	(5.977)	-	(5.977)		
Operaciones de leasing financiero comercial	808.564	28.401	39.110	11.249	2.406	889.730	(4.225)	(334)	(1.176)	(1.718)	(1.048)	(8.501)	(165)	(8.666)		
Préstamos estudiantiles	-	450.694	-	-	75.693	526.387	-	(6.016)	-	-	(9.289)	(15.305)	-	(15.305)		
Otros créditos y cuentas por cobrar	556	163	-	3.711	31	4.461	(3)	(8)	-	(2.038)	(15)	(2.064)	-	(2.064)		
Subtotal	10.904.906	1.675.906	838.163	504.686	258.202	14.181.857	(114.513)	(17.018)	(41.891)	(142.656)	(55.081)	(371.159)	(5.927)	(377.086)	13.804.771	
Colocaciones para la vivienda:																
Préstamos con letras de crédito	-	55.397	-	-	7.424	62.821	-	(84)	-	-	(132)	(216)	-	(216)		
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	26.616	-	-	2.413	29.029	-	(8)	-	-	(13)	(21)	-	(21)		
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	13.449.260	-	-	510.181	13.959.441	-	(23.680)	-	-	(22.502)	(46.182)	-	(46.182)		
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	27.942	-	-	2.557	30.499	-	(177)	-	-	(314)	(491)	-	(491)		
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	71.275	-	-	5.694	76.969	-	(116)	-	-	(178)	(294)	-	(294)		
Subtotal	-	13.630.490	-	-	528.269	14.158.759	-	(24.065)	-	-	(23.139)	(47.204)	-	(47.204)	14.111.555	
Colocaciones de consumo																
Créditos de consumo en cuotas	-	1.596.344	-	-	147.338	1.743.682	-	(48.740)	-	-	(58.006)	(106.746)	-	(106.746)		
Deudores en cuentas corrientes	-	64.081	-	-	5.591	69.672	-	(1.437)	-	-	(2.160)	(3.597)	-	(3.597)		
Deudores por tarjetas de crédito	-	2.252.335	-	-	310.841	2.563.176	-	(102.104)	-	-	(125.421)	(227.525)	-	(227.525)		
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	226	-	-	-	226	-	(6)	-	-	-	(6)	-	(6)		
Subtotal	-	3.912.986	-	-	463.770	4.376.756	-	(152.287)	-	-	(185.587)	(337.874)	-	(337.874)	4.038.882	
Total	10.904.906	19.219.376	838.163	504.686	1.250.241	32.717.372	(114.513)	(193.370)	(41.891)	(142.656)	(263.807)	(756.237)	(5.927)	(762.164)	31.955.208	

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023



Créditos y cuentas por cobrar a clientes Al 31 de diciembre de 2023 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones					Total	Provisiones constituidas					Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
	Cartera normal		Cartera subestándar		Cartera en incumplimiento		Cartera normal		Cartera subestándar		Cartera en incumplimiento				
	Evaluación individual	Evaluación grupal	Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación grupal		Evaluación individual	Evaluación grupal	Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación grupal				
Colocaciones comerciales:															
Préstamos comerciales	8.339.756	1.157.924	785.866	312.190	144.076	10.739.812	(60.157)	(9.949)	(25.575)	(105.368)	(32.831)	(233.880)	(11.511)	(245.391)	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	1.028.341	238	15.651	6.752	-	1.050.982	(12.912)	(7)	(2.419)	(5.439)	-	(20.777)	-	(20.777)	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	386.868	1.257	2.833	3.975	85	395.018	(12.916)	(35)	(209)	(2.781)	(48)	(15.989)	-	(15.989)	
Créditos comercio exterior entre terceros países	289	-	-	-	-	289	(12)	-	-	-	-	(12)	-	(12)	
Deudores en cuentas corrientes	36.409	11.980	3.694	3.662	3.574	59.319	(635)	(368)	(675)	(2.123)	(1.997)	(5.798)	-	(5.798)	
Deudores por tarjetas de crédito	6.170	6.400	1.039	27	93	13.729	(267)	(252)	(183)	(13)	(46)	(761)	-	(761)	
Operaciones de factoraje	290.505	406	29.210	3.632	136	323.889	(4.181)	(14)	(646)	(1.214)	(48)	(6.103)	-	(6.103)	
Operaciones de leasing financiero comercial	757.705	28.570	37.906	14.858	1.854	840.893	(3.501)	(709)	(1.476)	(3.681)	(608)	(9.875)	(246)	(10.121)	
Préstamos estudiantiles	-	533.833	-	-	104.960	638.793	-	(8.017)	-	-	(12.943)	(20.960)	-	(20.960)	
Otros créditos y cuentas por cobrar	329	230	18	4.034	32	4.643	(18)	(11)	-	(2.635)	(16)	(2.680)	-	(2.680)	
Subtotal	10.846.372	1.740.838	876.217	349.130	254.810	14.067.367	(94.599)	(19.362)	(31.183)	(123.254)	(48.437)	(316.835)	(11.757)	(328.592)	13.738.775
Colocaciones para la vivienda:															
Préstamos con letras de crédito	-	66.066	-	-	8.221	74.287	-	(109)	-	-	(167)	(276)	-	(276)	
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	31.132	-	-	2.503	33.635	-	(12)	-	-	(15)	(27)	-	(27)	
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	13.282.349	-	-	388.033	13.670.382	-	(26.655)	-	-	(17.538)	(44.193)	-	(44.193)	
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	32.269	-	-	2.803	35.072	-	(199)	-	-	(366)	(565)	-	(565)	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	73.614	-	-	4.722	78.336	-	(152)	-	-	(156)	(308)	-	(308)	
Subtotal	-	13.485.430	-	-	406.282	13.891.712	-	(27.127)	-	-	(18.242)	(45.369)	-	(45.369)	13.846.343
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	1.462.079	-	-	154.933	1.617.012	-	(48.747)	-	-	(63.561)	(112.308)	-	(112.308)	
Deudores en cuentas corrientes	-	70.057	-	-	7.393	77.450	-	(1.438)	-	-	(2.783)	(4.221)	-	(4.221)	
Deudores por tarjetas de crédito	-	2.192.441	-	-	260.014	2.452.455	-	(107.255)	-	-	(108.770)	(216.025)	-	(216.025)	
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	325	-	-	9	334	-	(7)	-	-	(1)	(8)	-	(8)	
Subtotal	-	3.724.902	-	-	422.349	4.147.251	-	(157.447)	-	-	(175.115)	(332.562)	-	(332.562)	3.814.689
Total	10.846.372	18.951.170	876.217	349.130	1.083.441	32.106.330	(94.599)	(203.936)	(31.183)	(123.254)	(241.794)	(694.766)	(11.757)	(706.523)	31.399.807

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023



iii) Créditos contingentes

Exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
	Cartera normal		Cartera subestándar		Cartera en incumplimiento		Cartera normal		Cartera subestándar		Cartera en incumplimiento		
	individual	grupal	individual	grupal	individual	grupal	individual	grupal	individual	grupal	individual	grupal	
Al 31 de diciembre de 2024 (en MMS)	Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Total
	594.270	-	1.253	-	-	595.523	(1.572)	-	(518)	-	-	(2.090)	593.433
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercaderías	41.335	-	1.289	-	-	42.624	(361)	-	(179)	-	-	(540)	42.084
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	428.303	103	17.757	4.634	-	450.797	(3.178)	(2)	(4.171)	(2.740)	-	(10.091)	440.706
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	144.068	563.165	675	456	25.268	733.632	(646)	(4.934)	(96)	(144)	(6.820)	(12.640)	720.992
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos para estudios superiores ley N°20027 (CAE)	-	1.630	-	-	-	1.630	-	(25)	-	-	-	(25)	1.605
Otros compromisos de crédito irrevocables	69.217	-	-	-	-	69.217	(230)	-	-	-	-	(230)	68.987
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	1.277.193	564.898	20.974	5.090	25.268	1.893.423	(5.987)	(4.961)	(4.964)	(2.884)	(6.820)	(25.616)	1.867.807

Exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
	Cartera normal		Cartera subestándar		Cartera en incumplimiento		Cartera normal		Cartera subestándar		Cartera en incumplimiento		
	individual	grupal	individual	grupal	individual	grupal	individual	grupal	individual	grupal	individual	grupal	
Al 31 de diciembre de 2023 (en MMS)	Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Total
	524.805	-	4.146	-	-	528.951	(2.125)	-	(947)	-	-	(3.072)	525.879
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercaderías	28.757	-	-	-	-	28.757	(424)	-	-	-	-	(424)	28.333
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	305.903	197	19.762	1.211	-	327.073	(2.988)	(3)	(4.546)	(815)	-	(8.352)	318.721
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	71.453	552.503	632	249	25.548	650.385	(553)	(6.038)	(97)	(157)	(8.030)	(14.875)	635.510
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos para estudios superiores ley N°20027 (CAE)	-	2.464	-	-	-	2.464	-	(38)	-	-	-	(38)	2.426
Otros compromisos de crédito irrevocables	74.585	-	-	-	-	74.585	(446)	-	-	-	-	(446)	74.139
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	1.005.503	555.164	24.540	1.460	25.548	1.612.215	(6.536)	(6.079)	(5.590)	(972)	(8.030)	(27.207)	1.585.008

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

i) Adeudado por bancos

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

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2023 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por categoría en el ejercicio			Total
	Evaluación individual			
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento	
Adeudado por bancos				
Saldo al 1 de enero de 2023	7	-	-	7
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	(13)	-	-	(13)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2023 al 31/12/2023:				
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	73	-	-	73
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	(52)	-	-	(52)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	15	-	-	15

ii) Colocaciones Comerciales

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2024 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio							Total
	Cartera Evaluación		Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE	
	individual	grupal		individual	grupal			
Colocaciones comerciales								
Saldo al 1 de enero de 2024	94.599	19.362	31.183	123.254	48.437	316.835	11.757	328.592
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	22.850	11.913	13.896	29.142	40.013	117.814	(1.032)	116.782
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2024 al 31/12/2024:								
Normal individual hasta Subestándar	(14.710)	-	24.033	-	-	9.323	-	9.323
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(171)	-	-	2.029	-	1.858	-	1.858
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(16.168)	45.468	-	29.300	-	29.300
Subestándar hasta Normal individual	2.933	-	(6.190)	-	-	(3.257)	-	(3.257)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	334	(948)	-	(614)	-	(614)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	176	-	-	(215)	-	(39)	-	(39)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(13.604)	-	-	30.587	16.983	6	16.989
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	788	-	-	(13.019)	(12.231)	-	(12.231)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(344)	205	(53)	(812)	387	(617)	-	(617)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	1.432	(682)	82	487	(275)	1.044	-	1.044
Nuevos créditos originados	133.552	5.395	31.503	17.065	22.414	209.929	141	210.070
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación	2.785	1.415	858	137	358	5.553	-	5.553
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	(860)	-	(564)	(26)	(1.450)	-	(1.450)
Pago de créditos	(135.525)	(6.771)	(38.853)	(27.627)	(21.747)	(230.523)	(4.940)	(235.463)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(165)	-	(49.597)	(52.048)	(101.810)	(5)	(101.815)
Recuperación de créditos castigados	-	14	-	-	-	14	-	14
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	6.936	8	1.266	4.837	-	13.047	-	13.047
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	114.513	17.018	41.891	142.656	55.081	371.159	5.927	377.086

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2023 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio							Total
	Cartera Evaluación		Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE	
	individual	grupal		individual	grupal			
Colocaciones comerciales								
Saldo al 1 de enero de 2023	88.279	24.775	32.388	104.225	38.548	288.215	16.557	304.772
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	22.855	12.062	14.012	26.867	21.863	97.659	(1.240)	96.419
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2023 al 31/12/2023:								
Normal individual hasta Subestándar	(9.385)	-	22.772	-	-	13.387	-	13.387
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(117)	-	-	2.439	-	2.322	-	2.322
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(15.270)	37.882	-	22.612	-	22.612
Subestándar hasta Normal individual	4.904	-	(7.483)	-	-	(2.579)	-	(2.579)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	645	(3.635)	-	(2.990)	-	(2.990)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(14.522)	-	-	33.762	19.240	-	19.240
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	723	-	-	(9.280)	(8.557)	-	(8.557)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(335)	278	(271)	(299)	345	(282)	-	(282)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	1.620	(980)	251	794	(472)	1.213	(58)	1.155
Nuevos créditos originados	104.514	5.729	16.919	21.764	5.706	154.632	44	154.676
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación	2.641	1.245	576	128	384	4.974	-	4.974
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	(1.231)	-	-	(50)	(1.281)	-	(1.281)
Pago de créditos	(122.097)	(8.706)	(33.521)	(26.287)	(11.173)	(201.784)	(3.546)	(205.330)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(29)	-	(40.910)	(31.192)	(72.131)	-	(72.131)
Recuperación de créditos castigados	-	14	-	-	3	17	-	17
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	1.720	4	165	286	(7)	2.168	-	2.168
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	94.599	19.362	31.183	123.254	48.437	316.835	11.757	328.592

iii) Colocaciones para vivienda

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

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2023 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación grupal Cartera normal	Cartera en incumplimiento	Total
Colocaciones para vivienda			
Saldo al 1 de enero de 2023	27.489	12.161	39.650
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	11.885	3.675	15.560
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2023 al 31/12/2023:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(11.307)	14.814	3.507
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	250	(2.521)	(2.271)
Nuevos créditos originados	1.333	28	1.361
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(2.517)	(2.008)	(4.525)
Aplicación de provisiones por castigos	(6)	(7.907)	(7.913)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	27.127	18.242	45.369

iv) Colocaciones de consumo

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2024 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación grupal		Total
	Cartera normal	Cartera en incumplimiento	
Colocaciones de consumo			
Saldo al 1 de enero de 2024	157.447	175.115	332.562
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	68.032	241.589	309.621
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2024 al 31/12/2024:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(69.669)	173.837	104.168
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	12.371	(43.042)	(30.671)
Nuevos créditos originados	26.253	52.130	78.383
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación	65.298	14.402	79.700
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(108.469)	(61.299)	(169.768)
Aplicación de provisiones por castigos	(239)	(367.171)	(367.410)
Recuperación de créditos castigados	1.222	18	1.240
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	41	8	49
Otros cambios en provisiones	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	152.287	185.587	337.874

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2023 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación grupal		Total
	Cartera normal	Cartera en incumplimiento	
Colocaciones de consumo			
Saldo al 1 de enero de 2023	146.883	105.227	252.110
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	80.065	229.980	310.045
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2023 al 31/12/2023:			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(61.360)	168.485	107.125
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	8.642	(27.428)	(18.786)
Nuevos créditos originados	24.039	41.979	66.018
Nuevos créditos por conversión de contingentes a colocación	62.100	9.336	71.436
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(104.231)	(48.058)	(152.289)
Aplicación de provisiones por castigos	(292)	(304.408)	(304.700)
Recuperación de créditos castigados	1.590	-	1.590
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	11	2	13
Otros cambios en provisiones	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	157.447	175.115	332.562

v) Créditos contingentes

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2024 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio					Total
	Cartera normal Evaluación		Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento Evaluación		
	individual	grupal		individual	grupal	
Exposición por créditos contingentes						
Saldo al 1 de enero de 2024	6.536	6.079	5.590	972	8.030	27.207
Constitución / (liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:						
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2024 al 31/12/2024:						
Normal individual hasta Subestándar	(34)	-	108	-	-	74
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(2)	-	-	87	-	85
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(90)	482	-	392
Subestándar hasta Normal individual	18	-	(30)	-	-	(12)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	1	(17)	-	(16)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	(18)	-	(18)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(774)	-	-	13.846	13.072
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	275	-	-	(5.973)	(5.698)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(8)	4	(3)	(16)	-	(23)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	55	(19)	3	10	-	49
Nuevos créditos contingentes otorgados	5.800	1.978	18.724	2.727	320	29.549
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(3.073)	(24.444)	(788)	(102)	(14.760)	(43.167)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	390	-	93	-	-	483
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	5.987	4.961	4.964	2.884	6.820	25.616

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por categoría de riesgo de crédito en el ejercicio Al 31 de diciembre de 2023 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio					Total
	Cartera normal Evaluación		Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento Evaluación		
	individual	grupal		individual	grupal	
Exposición por créditos contingentes						
Saldo al 1 de enero de 2023	5.720	6.094	2.706	3.903	7.072	25.495
Constitución / (liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:						
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio cartera desde 1/1/2023 al 31/12/2023:						
Normal individual hasta Subestándar	(491)	-	1.012	-	-	521
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(5)	-	-	412	-	407
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(82)	844	-	762
Subestándar hasta Normal individual	55	-	(81)	-	-	(26)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	421	(87)	-	334
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(884)	-	-	17.318	16.434
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	183	-	-	(5.282)	(5.099)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(12)	6	(4)	-	1	(9)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	109	(41)	8	5	-	81
Nuevos créditos contingentes otorgados	7.667	2.075	13.895	515	105	24.257
créditos contingentes por conversión a colocaciones	(2.715)	(27.172)	(493)	(89)	(9.720)	(40.189)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	55	-	41	4	-	100
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	6.536	6.079	5.590	972	8.030	27.207

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

Composición de la actividad económica Al 31 de diciembre de 2024 (en MMS)	Colocaciones y exposición a créditos Créditos en el			Provisiones constituidas				
	País	Exterior	Total	Créditos en el		Sub-Total	Deducible garantías FOGAPE Covid 19	Total
				País	Exterior			
Adeudado por bancos	-	1.565	1.565	-	(1)	(1)	-	(1)
Colocaciones comerciales								
Agricultura y ganadería	380.935	4.993	385.928	(19.725)	(449)	(20.174)	(344)	(20.518)
Fruticultura	22	-	22	-	-	-	-	-
Silvicultura	76.605	-	76.605	(1.599)	-	(1.599)	(91)	(1.690)
Pesca	90.465	-	90.465	(2.823)	-	(2.823)	(78)	(2.901)
Minería	416.149	-	416.149	(1.624)	-	(1.624)	(75)	(1.699)
Petróleo y gas natural	320	-	320	(1)	-	(1)	-	(1)
Industria Manufacturera de productos:								
Alimenticios, bebidas y tabaco	537.515	-	537.515	(17.594)	-	(17.594)	(180)	(17.774)
Textil, cuero y calzado	21.812	-	21.812	(1.557)	-	(1.557)	(33)	(1.590)
Maderas y muebles	66.057	-	66.057	(1.736)	-	(1.736)	(72)	(1.808)
Celulosa, papel e imprentas	76.529	-	76.529	(5.095)	-	(5.095)	(73)	(5.168)
Químicos y derivados del petróleo	246.207	-	246.207	(4.857)	-	(4.857)	(389)	(5.246)
Metalicos, no metalicos, maquinaria u otros	603.301	-	603.301	(19.726)	-	(19.726)	(557)	(20.283)
Electricidad, gas y agua	1.260.009	-	1.260.009	(2.777)	-	(2.777)	(20)	(2.797)
Construcción de viviendas	293.245	-	293.245	(7.028)	-	(7.028)	(80)	(7.108)
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	222.815	-	222.815	(3.859)	-	(3.859)	(177)	(4.036)
Comercio por mayor	1.342.198	126.410	1.468.608	(63.848)	(331)	(64.179)	(1.424)	(65.603)
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	473.077	-	473.077	(29.408)	-	(29.408)	(907)	(30.315)
Transporte y almacenamiento	587.816	50.826	638.642	(12.932)	(42)	(12.974)	(437)	(13.411)
Telecomunicaciones	671.534	-	671.534	(13.522)	-	(13.522)	(12)	(13.534)
Servicios financieros	1.284.255	24.013	1.308.268	(19.627)	(53)	(19.680)	(75)	(19.755)
Servicios empresariales	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de bienes inmuebles	3.117.881	20.390	3.138.271	(68.523)	(17)	(68.540)	(561)	(69.101)
Préstamos estudiantiles	526.387	-	526.387	(15.305)	-	(15.305)	-	(15.305)
Administración pública, defensa y carabineros	32.180	-	32.180	(258)	-	(258)	-	(258)
Servicios sociales y otros servicios comunales	599.516	-	599.516	(15.273)	-	(15.273)	(342)	(15.615)
Servicios personales	1.028.395	-	1.028.395	(41.570)	-	(41.570)	-	(41.570)
Subtotal	13.955.225	226.632	14.181.857	(370.267)	(892)	(371.159)	(5.927)	(377.086)
Colocaciones para vivienda	14.158.759	-	14.158.759	(47.204)	-	(47.204)	-	(47.204)
Colocaciones de consumo	4.376.756	-	4.376.756	(337.874)	-	(337.874)	-	(337.874)
Exposición por créditos contingentes	1.893.423	-	1.893.423	(25.616)	-	(25.616)	-	(25.616)

Composición de la actividad económica Al 31 de diciembre de 2023 (en MMS)	Colocaciones y exposición a créditos Créditos en el			Provisiones constituidas				
	País	Exterior	Total	Créditos en el		Sub-Total	Deducible garantías FOGAPE Covid 19	Total
				País	Exterior			
Adeudado por bancos	-	25.238	25.238	-	(15)	(15)	-	(15)
Colocaciones comerciales								
Agricultura y ganadería	394.887	-	394.887	(14.249)	-	(14.249)	(536)	(14.785)
Fruticultura	-	-	-	-	-	-	-	-
Silvicultura	46.418	-	46.418	(1.608)	-	(1.608)	(172)	(1.780)
Pesca	67.624	-	67.624	(1.776)	-	(1.776)	(97)	(1.873)
Minería	333.953	-	333.953	(1.468)	-	(1.468)	(135)	(1.603)
Petróleo y gas natural	743	-	743	(4)	-	(4)	-	(4)
Industria Manufacturera de productos:								
Alimenticios, bebidas y tabaco	524.023	-	524.023	(12.961)	-	(12.961)	(513)	(13.474)
Textil, cuero y calzado	19.866	-	19.866	(1.553)	-	(1.553)	(136)	(1.689)
Maderas y muebles	60.971	-	60.971	(1.859)	-	(1.859)	(184)	(2.043)
Celulosa, papel e imprentas	67.499	-	67.499	(4.215)	-	(4.215)	(153)	(4.368)
Químicos y derivados del petróleo	289.810	-	289.810	(3.898)	-	(3.898)	(509)	(4.407)
Metalicos, no metalicos, maquinaria u otros	741.687	-	741.687	(18.292)	-	(18.292)	(1.024)	(19.316)
Electricidad, gas y agua	1.382.505	-	1.382.505	(4.076)	-	(4.076)	(33)	(4.109)
Construcción de viviendas	346.875	-	346.875	(5.940)	-	(5.940)	(295)	(6.235)
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	221.437	-	221.437	(7.618)	-	(7.618)	(448)	(8.066)
Comercio por mayor	1.040.765	103.174	1.143.939	(61.330)	(122)	(61.452)	(2.820)	(64.272)
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	412.498	-	412.498	(23.383)	-	(23.383)	(1.726)	(25.109)
Transporte y almacenamiento	607.207	44.733	651.940	(11.614)	(37)	(11.651)	(957)	(12.608)
Telecomunicaciones	643.127	-	643.127	(5.294)	-	(5.294)	(57)	(5.351)
Servicios financieros	1.270.825	21.109	1.291.934	(21.101)	(17)	(21.118)	(121)	(21.239)
Servicios empresariales	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de bienes inmuebles	3.009.124	106.598	3.115.722	(52.061)	(95)	(52.156)	(1.142)	(53.298)
Préstamos estudiantiles	638.793	-	638.793	(20.960)	-	(20.960)	-	(20.960)
Administración pública, defensa y carabineros	17.130	-	17.130	(14)	-	(14)	-	(14)
Servicios sociales y otros servicios comunales	687.432	-	687.432	(13.088)	-	(13.088)	(694)	(13.782)
Servicios personales	966.554	-	966.554	(28.202)	-	(28.202)	(5)	(28.207)
Subtotal	13.791.753	275.614	14.067.367	(316.564)	(271)	(316.835)	(11.757)	(328.592)
Colocaciones para vivienda	13.891.712	-	13.891.712	(45.369)	-	(45.369)	-	(45.369)
Colocaciones de consumo	4.147.251	-	4.147.251	(332.562)	-	(332.562)	-	(332.562)
Exposición por créditos contingentes	1.612.215	-	1.612.215	(27.207)	-	(27.207)	-	(27.207)

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

Al 31 de diciembre de 2024 Tramo préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para vivienda (MM\$) Días de mora al cierre del ejercicio						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	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total
	PVG <= 40%	1.237.462	48.784	24.448	14.856	28.609	1.354.159	(81)	(36)	(45)	(45)	(328)
40% < PVG <= 80%	10.332.856	341.020	141.987	84.911	186.423	11.087.197	(7.445)	(3.783)	(2.735)	(2.237)	(5.670)	(21.870)
80% < PVG <= 90%	1.517.919	39.585	15.952	8.465	29.185	1.611.106	(9.252)	(2.605)	(2.041)	(1.535)	(6.488)	(21.921)
PVG >90%	98.117	3.945	1.061	407	2.767	106.297	(1.230)	(487)	(220)	(104)	(837)	(2.878)
Total	13.186.354	433.334	183.448	108.639	246.984	14.158.759	(18.008)	(6.911)	(5.041)	(3.921)	(13.323)	(47.204)

Al 31 de diciembre de 2023 Tramo préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para vivienda (MM\$) Días de mora al cierre del ejercicio						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	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total
	PVG <= 40%	1.118.062	44.998	24.480	13.358	22.636	1.223.534	(91)	(37)	(47)	(47)	(377)
40% < PVG <= 80%	9.819.757	308.166	129.082	67.896	140.403	10.465.304	(6.432)	(3.291)	(2.505)	(1.756)	(4.270)	(18.254)
80% < PVG <= 90%	1.984.289	51.229	18.433	10.408	20.736	2.085.095	(11.603)	(3.689)	(2.404)	(1.897)	(4.610)	(24.203)
PVG >90%	111.180	2.794	268	775	2.762	117.779	(969)	(272)	(47)	(190)	(835)	(2.313)
Total	13.033.288	407.187	172.263	92.437	186.537	13.891.712	(19.095)	(7.289)	(5.003)	(3.890)	(10.092)	(45.369)

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

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales con sus provisiones constituidas por categoría de clasificación Al 31 de diciembre de 2024		Adeudado por Bancos y Colocaciones comerciales																				Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19			
		Cartera normal						Individual Cartera subestándar						Cartera en incumplimiento						Cartera normal				Cartera en incumplimiento	
(en M\$)	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total	Total	Total			
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	1.305	260	-	-	-	-	1.565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.565	1.565			
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Depósitos en cuenta corriente en bancos de exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Subtotal	1.305	260	-	-	-	-	1.565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.565	1.565			
Provisiones constituidas	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1			
% provisiones constituidas	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,06%	0,00%	0,06%			
Colocaciones comerciales	123.223	2.649.868	1.360.568	1.635.293	1.390.905	1.012.652	8.172.499	201.483	192.283	183.999	180.253	758.018	109.294	152.046	67.758	37.597	65.574	41.682	473.951	9.404.468	1.173.919	175.099	1.349.018	10.753.486	5.762
Préstamos comerciales	-	348.575	210.356	155.599	308.428	80.815	1.103.773	6.249	8.947	7.711	804	23.711	-	152	398	1.535	491	3.132	5.708	1.133.192	147	-	147	1.133.339	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	7.138	106.345	235.737	116.068	52.989	516.277	1.297	3.137	164	1.906	6.464	55	-	102	-	1.333	2.212	3.702	528.443	2.161	30	2.191	530.634	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	256	-	-	256	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	256	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	(1)	17.172	2.305	5.025	6.896	6.710	38.107	1.790	1.051	725	357	3.923	456	377	259	323	413	1.686	3.514	45.544	12.325	4.039	16.364	61.908	-
Deudores por tarjetas de crédito	7	1.595	262	601	962	2.548	5.975	520	387	262	69	1.238	28	-	56	71	106	230	491	7.704	7.373	881	8.254	15.958	-
Operaciones de factoring	-	12.956	31.658	57.962	70.662	84.361	256.899	569	-	5.130	-	5.699	2.077	-	-	-	283	2.360	264.956	717	23	740	265.696	-	
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	39.208	159.346	349.189	187.913	72.908	808.564	19.098	7.266	8.889	3.857	39.110	4.103	4.854	551	479	1.258	4	11.249	858.923	28.401	2.406	30.807	889.730	165
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	450.694	75.693	526.387	526.387	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	112	9	107	7	321	556	-	-	-	-	-	-	377	1.291	40	564	1.439	3.711	4.267	163	31	194	4.461	-
Subtotal	123.229	3.076.614	1.870.849	2.439.669	2.081.241	1.313.304	10.904.906	230.966	213.071	206.880	187.246	838.163	116.013	157.806	70.415	40.045	69.739	50.668	594.686	12.247.755	1.675.900	258.292	1.834.102	14.181.857	5.927
Provisiones constituidas	44	3.759	3.074	22.642	51.443	33.551	114.513	4.853	12.757	10.940	13.341	41.891	2.320	15.780	17.694	16.018	45.331	45.663	142.656	299.060	17.018	55.081	72.099	371.159	5.927
% provisiones constituidas	0,04%	0,12%	0,16%	0,93%	2,47%	2,55%	1,05%	2,10%	5,99%	5,29%	7,12%	5,00%	2,00%	10,00%	25,00%	40,00%	65,00%	90,00%	28,27%	2,44%	1,02%	21,33%	3,73%	2,62%	

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales con sus provisiones constituidas por categoría de clasificación Al 31 de diciembre de 2023		Adeudado por Bancos y Colocaciones comerciales																				Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19			
		Cartera normal						Individual Cartera subestándar						Cartera en incumplimiento						Cartera normal				Cartera en incumplimiento	
(en M\$)	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total	Total	Total			
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	12.354	12.884	-	-	-	-	25.238	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.238	25.238		
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Depósitos en cuenta corriente en bancos de exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Subtotal	12.354	12.884	-	-	-	-	25.238	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.238	25.238			
Provisiones constituidas	4	11	-	-	-	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	15			
% provisiones constituidas	0,03%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,06%	0,00%	0,06%		
Colocaciones comerciales	73.434	2.517.757	1.486.926	2.324.797	968.176	968.666	8.339.756	298.377	203.642	208.603	75.244	785.866	121.169	35.861	21.119	17.868	70.493	45.680	312.190	9.437.812	1.157.924	144.076	1.302.000	10.739.812	11.511
Préstamos comerciales	-	414.466	178.528	209.573	180.564	45.210	1.028.341	11.578	427	3.646	-	15.651	-	485	-	999	5.268	6.752	1.050.744	238	-	238	1.050.982	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	4.365	59.096	147.048	103.853	72.506	386.868	2.473	158	101	101	2.833	-	90	-	2.899	986	3.975	393.676	1.257	85	1.342	395.018	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	199	-	90	289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	289	289	
Deudores en cuentas corrientes	-	11.742	3.220	5.421	6.968	9.058	36.409	1.931	772	777	214	3.694	459	410	80	283	989	1.441	3.662	43.765	11.980	3.574	15.554	59.319	
Deudores por tarjetas de crédito	8	508	885	616	1.083	3.020	6.170	573	256	158	52	1.039	-	2	4	11	9	1	27	7.236	6.400	93	6.493	13.729	
Operaciones de factoring	628	34.679	19.817	117.092	83.484	34.805	290.505	26.120	3.090	-	-	29.210	2.131	-	-	-	721	790	3.632	323.347	406	136	542	323.889	
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	55.039	140.392	328.084	169.212	64.978	757.705	14.450	12.945	6.116	4.395	37.906	3.383	6.507	1.263	1.095	560	2.050	14.858	810.469	28.570	1.854	30.424	840.893	
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	533.833	104.960	638.793	638.793	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	63	23	32	12	199	329	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.034	4.381	230	262	4.643	
Subtotal	74.070	3.038.669	1.888.887	3.132.862	1.513.352	1.1																			

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

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 31 de diciembre de 2024 (en MMS)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas					Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto	
	Cartera normal		Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento		Total	Cartera normal		Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento					Subtotal
	individual	grupal	individual	individual	grupal		individual	grupal	individual	individual	grupal				
Adeudado por bancos															
0 días	1.476	-	-	-	-	1.476	(1)	-	-	-	-	(1)	-	(1)	1.475
1 a 29 días	89	-	-	-	-	89	-	-	-	-	-	-	-	-	89
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	1.565	-	-	-	-	1.565	(1)	-	-	-	-	(1)	-	(1)	1.564
Colocaciones comerciales															
0 días	10.818.376	1.567.305	734.609	186.107	70.932	13.377.329	(112.587)	(11.175)	(30.897)	(57.184)	(16.768)	(228.611)	(5.326)	(233.937)	13.143.392
1 a 29 días	78.978	62.349	64.244	21.057	22.553	249.181	(1.885)	(2.088)	(2.167)	(6.181)	(5.641)	(17.962)	(221)	(18.183)	230.998
30 a 59 días	7.551	32.994	20.580	21.125	17.214	99.464	(41)	(2.544)	(3.728)	(6.532)	(4.048)	(16.893)	(149)	(17.042)	82.422
60 a 89 días	1	13.252	18.695	12.420	13.010	57.378	-	(1.211)	(5.087)	(3.365)	(2.834)	(12.497)	(45)	(12.542)	44.836
>= 90 días	-	-	35	263.977	134.493	398.505	-	-	(12)	(69.394)	(25.790)	(95.196)	(186)	(95.382)	303.123
Subtotal	10.904.906	1.675.900	838.163	504.686	258.202	14.181.857	(114.513)	(17.018)	(41.891)	(142.656)	(55.081)	(371.159)	(5.927)	(377.086)	13.804.771
Colocaciones para vivienda															
0 días	-	13.060.220	-	-	126.134	13.186.354	-	(13.318)	-	-	(4.690)	(18.008)	-	(18.008)	13.168.346
1 a 29 días	-	371.754	-	-	61.580	433.334	-	(4.864)	-	-	(2.047)	(6.911)	-	(6.911)	426.423
30 a 59 días	-	135.724	-	-	47.724	183.448	-	(3.354)	-	-	(1.687)	(5.041)	-	(5.041)	178.407
60 a 89 días	-	62.792	-	-	45.847	108.639	-	(2.529)	-	-	(1.392)	(3.921)	-	(3.921)	104.718
>= 90 días	-	-	-	-	246.984	246.984	-	-	-	-	(13.323)	(13.323)	-	(13.323)	233.661
Subtotal	-	13.630.490	-	-	528.269	14.158.759	-	(24.065)	-	-	(23.139)	(47.204)	-	(47.204)	14.111.555
Colocaciones de consumo															
0 días	-	3.643.213	-	-	190.152	3.833.365	-	(97.428)	-	-	(65.837)	(163.265)	-	(163.265)	3.670.100
1 a 29 días	-	168.302	-	-	60.313	228.615	-	(30.542)	-	-	(22.987)	(53.529)	-	(53.529)	175.086
30 a 59 días	-	61.082	-	-	44.730	105.812	-	(14.058)	-	-	(17.420)	(31.478)	-	(31.478)	74.334
60 a 89 días	-	40.389	-	-	39.810	80.199	-	(10.259)	-	-	(16.635)	(26.894)	-	(26.894)	53.305
>= 90 días	-	-	-	-	128.765	128.765	-	-	-	-	(62.708)	(62.708)	-	(62.708)	66.057
Subtotal	-	3.912.986	-	-	463.770	4.376.756	-	(152.287)	-	-	(185.587)	(337.874)	-	(337.874)	4.038.882
Total colocaciones	10.906.471	19.219.376	838.163	504.686	1.250.241	32.718.937	(114.514)	(193.370)	(41.891)	(142.656)	(263.807)	(756.238)	(5.927)	(762.165)	31.956.772

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023



Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 31 de diciembre de 2023 (en M\$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas						Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
	Cartera normal		Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento		Total	Cartera normal		Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento		Subtotal			
	individual	grupal	individual	individual	grupal		individual	grupal	individual	individual	grupal				
Adeudado por bancos															
0 días	25.238	-	-	-	-	25.238	(15)	-	-	-	-	(15)	-	(15)	25.223
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	25.238	-	-	-	-	25.238	(15)	-	-	-	-	(15)	-	(15)	25.223
Colocaciones comerciales															
0 días	10.724.642	1.618.990	754.181	82.335	51.626	13.231.774	(93.174)	(12.646)	(23.020)	(28.729)	(9.819)	(167.388)	(10.669)	(178.057)	13.053.717
1 a 29 días	120.360	68.811	84.286	28.654	16.231	318.342	(1.378)	(2.391)	(5.849)	(10.421)	(3.589)	(23.628)	(392)	(24.020)	294.322
30 a 59 días	1.313	35.312	23.428	17.420	14.370	91.843	(45)	(2.659)	(1.403)	(4.120)	(3.138)	(11.365)	(116)	(11.481)	80.362
60 a 89 días	57	17.725	14.210	4.641	11.706	48.339	(2)	(1.666)	(895)	(1.757)	(2.603)	(6.923)	(90)	(7.013)	41.326
>= 90 días	-	-	112	216.080	160.877	377.069	-	-	(16)	(78.227)	(29.288)	(107.531)	(490)	(108.021)	269.048
Subtotal	10.846.372	1.740.838	876.217	349.130	254.810	14.067.367	(94.599)	(19.362)	(31.183)	(123.254)	(48.437)	(316.835)	(11.757)	(328.592)	13.738.775
Colocaciones para vivienda															
0 días	-	12.940.343	-	-	92.945	13.033.288	-	(15.805)	-	-	(3.290)	(19.095)	-	(19.095)	13.014.193
1 a 29 días	-	357.137	-	-	50.050	407.187	-	(5.206)	-	-	(2.083)	(7.289)	-	(7.289)	399.898
30 a 59 días	-	127.064	-	-	45.199	172.263	-	(3.326)	-	-	(1.677)	(5.003)	-	(5.003)	167.260
60 a 89 días	-	60.886	-	-	31.551	92.437	-	(2.790)	-	-	(1.100)	(3.890)	-	(3.890)	88.547
>= 90 días	-	-	-	-	186.537	186.537	-	-	-	-	(10.092)	(10.092)	-	(10.092)	176.445
Subtotal	-	13.485.430	-	-	406.282	13.891.712	-	(27.127)	-	-	(18.242)	(45.369)	-	(45.369)	13.846.343
Colocaciones de consumo															
0 días	-	3.416.340	-	-	156.292	3.572.632	-	(103.310)	-	-	(52.632)	(155.942)	-	(155.942)	3.416.690
1 a 29 días	-	200.542	-	-	57.037	257.579	-	(30.214)	-	-	(22.051)	(52.265)	-	(52.265)	205.314
30 a 59 días	-	73.396	-	-	45.943	119.339	-	(15.387)	-	-	(18.178)	(33.565)	-	(33.565)	85.774
60 a 89 días	-	34.624	-	-	32.097	66.721	-	(8.536)	-	-	(16.368)	(24.904)	-	(24.904)	41.817
>= 90 días	-	-	-	-	130.980	130.980	-	-	-	-	(65.886)	(65.886)	-	(65.886)	65.094
Subtotal	-	3.724.902	-	-	422.349	4.147.251	-	(157.447)	-	-	(175.115)	(332.562)	-	(332.562)	3.814.689
Total colocaciones	10.871.610	18.951.170	876.217	349.130	1.083.441	32.131.568	(94.614)	(203.936)	(31.183)	(123.254)	(241.794)	(694.781)	(11.757)	(706.538)	31.425.030

i) Operaciones de leasing

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

	31/12/2024			31/12/2023		
	Cuenta por cobrar	Intereses e IVA diferidos	Saldo neto por cobrar	Cuenta por cobrar	Intereses e IVA diferidos	Saldo neto por cobrar
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
A la vista	1.107	(30)	1.077	1.332	(31)	1.301
Hasta un mes	693	(116)	577	35.351	(7.235)	28.116
Más de un mes hasta tres meses	395.445	(76.064)	319.381	67.662	(13.981)	53.681
Más de tres meses hasta un año	6.363	(1.265)	5.098	284.338	(60.914)	223.424
Más de un año hasta tres años	374.996	(90.363)	284.633	481.922	(110.621)	371.301
Más de tres años hasta cinco años	42.862	(7.505)	35.357	167.776	(42.640)	125.136
Más de cinco años	372.548	(98.442)	274.106	101.847	(28.841)	73.006
Total	1.194.014	(273.785)	920.229	1.140.228	(264.263)	875.965

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

Al 31 de diciembre de 2024, MM\$264.055 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios (MM\$241.081 al 31 de diciembre de 2023) y MM\$656.174 a arrendamientos financieros sobre bienes no inmobiliarios (MM\$634.884 al 31 de diciembre de 2023).

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

j) Venta créditos para la educación Ley N°20027

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

El resumen de las ventas efectuadas es el siguiente:

Concepto	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Valor par	21.673	38.571
Provisiones	(886)	(1.281)
Valor neto de provisiones	20.787	37.290
Valor venta	26.768	47.442
Resultado venta (1)	5.981	10.152
(Pérdida) Utilidad en venta (2)	2.430	3.480
Ingresos percibidos por adelantado	3.551	6.672

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

(2) La (pérdida) utilidad en venta se incluye en los Estados del Resultado Consolidados, bajo el rubro “Resultado financiero neto por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral”.

Los ingresos percibidos por adelantado corresponden al ingreso obtenido por el diferencial de tasa de interés de los créditos otorgados a tasa del 2%. Se incluyen en el rubro “Otros pasivos” de los Estados de Situación Financiera Consolidados.

k) Venta de créditos

Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024 se efectuaron cesiones de créditos de la cartera comercial, registrando una utilidad de MM\$296 y pérdida de MM\$36 por venta de crédito de la cartera Retail (utilidad de MM\$1.274 por cesiones de créditos de la cartera comercial y utilidad de MM\$324 por venta de crédito castigado, al 31 de diciembre de 2023) en el rubro “Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral”.

Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024 la filial Banderarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A., registró una utilidad realizada por cesión de cartera de MM\$65 (utilidad de MM\$70 al 31 de diciembre de 2023), en el rubro “Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral”.

I) Securitización

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

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

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Cartera de colocaciones para vivienda	1.986	2.934
Importe en libros de los pasivos asociados	1.595	2.626

Al 31 de diciembre de 2024, la filial Banderarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A. reconoce un pasivo por amortizar de MM\$1.595 (MM\$2.626 al 31 de diciembre de 2023), correspondiente al precio obtenido o parte del precio obtenido en 2006, en ventas de cartera de contratos de leasing habitacional para efectos de securitización, en circunstancias de que dichas carteras no han sido rebajadas de la contabilidad, siguiendo las disposiciones de la CMF. El no rebajar los activos cedidos, total o parcialmente, obedece a que la filial adquirió los bonos subordinados securitizados emitidos por los patrimonios separados constituidos con dichos activos, lo que supone la retención significativa de riesgos y beneficios asociados a los mismos.

Nota 14 Inversiones en sociedades

La composición de las inversiones en sociedades es la siguiente:

	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Sociedades controladas en el país	-	-
Sociedades controladas en el exterior		
Sucursales controladas en el exterior	-	-
Otras sociedades controladas en el exterior	-	-
Sociedades con influencia significativa en el país	28.542	24.350
Sociedades con influencia significativa en el exterior	-	-
Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el país	-	-
Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el exterior	-	-
Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país	10.172	9.829
Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior	42	41
Total inversiones en sociedades	38.756	34.220

a) Sociedades con influencia significativa en el país

	Participación %	Rut	País	Patrimonio sociedad al 31/12/2024 MM\$	Inversión al 31/12/2024 MM\$	Inversión al 31/12/2023 MM\$
Transbank S.A.	22,69	96.689.310-9	Chile	146.817	28.542	24.350
Total					28.542	24.350

Transbank S.A.

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

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

	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Activos y Pasivos		
Activos corrientes	1.816.145	1.362.961
Activos no corrientes	161.533	164.517
Pasivos corrientes	1.813.686	1.357.443
Pasivos no corrientes	17.176	36.141
Estado de Resultados (resumidos)		
Ventas netas	165.214	152.861
Resultados operacionales	11.581	34.481
Utilidad (pérdida) del ejercicio	9.845	26.814
Depreciación y amortización	(73.110)	(62.594)

b) Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país

	País	Inversión al 31/12/2024 MM\$	Inversión al 31/12/2023 MM\$
Holding Bursátil Chilena S.A.	Chile	6.070	5.727
Bolsa Electrónica de Chile	Chile	310	310
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores	Chile	204	204
Sociedad Servicios de Infraestructura y de Mercado OTC	Chile	2.291	2.291
Redbanc S.A.	Chile	860	860
Combanc S.A.	Chile	403	403
Bolsa de Valores de Valparaíso S.A.	Chile	11	11
Club de La Unión	Chile	15	15
Caja Compensación Bolsa de Comercio de Santiago	Chile	8	8
Total		10.172	9.829

c) Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior

		MM\$	MM\$
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	Bélgica	11	10
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)	Panamá	31	31
Total		42	41

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

	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Valor libro inicial al 1 de enero	34.220	26.093
Aumento de capital en Transbank S.A.	-	-
División Bolsa de Comercio de Santiago	-	(2.577)
Incorporación Sociedad de Infraestructura de Mercado S.A.	-	2.577
Baja por canje de acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago	-	(663)
Baja por canje de acciones de la Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A.	-	(4.139)
Suscripción de acciones Holding Bursátil Chilena S.A.	-	4.802
Ajuste a valor de mercado de inversiones minoritarias en otras sociedades	343	2.521
Participación sobre resultados en sociedades con influencia significativa	4.192	5.606
Venta de inversiones	-	-
Variación por tipo de cambio Inversiones en otras sociedades en el exterior	1	-
Total	38.756	34.220

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2024 y 2023, no se han producido movimientos por concepto de deterioro.

Nota 15 Activos intangibles

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

Activos intangibles	Años		Amortización		Saldo bruto		Amortización y deterioro		Saldo neto	
	vida útil		remanente		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
	2024	2023	2024	2023	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Goodwill por combinaciones de negocio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros intangibles originados en combinaciones de negocios (1)										
Contrato de exclusividad	15	15	5	6	138.425	138.425	(89.208)	(79.979)	49.217	58.446
Otros activos intangibles originados en forma independiente										
Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente	10	10	2	2	17.494	17.292	(16.255)	(15.043)	1.239	2.249
Software o programas computacionales generados internamente	10	10	5	4	329.277	282.535	(124.127)	(87.805)	205.150	194.730
Total activos intangibles					485.196	438.252	(229.590)	(182.827)	255.606	255.425

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

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

	Programas computacionales	Intangibles combinaciones de negocios	Otros	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo bruto:				
Saldo al 1 de enero de 2023	252.298	138.425	-	390.723
Adquisiciones	59.733	-	-	59.733
Reclasificaciones	38	-	-	38
Bajas de activos	(11.880)	-	-	(11.880)
Deterioro	(362)	-	-	(362)
Total bruto	299.827	138.425	-	438.252
Amortización acumulada al 1 de enero 2023	(79.572)	(70.751)	-	(150.323)
Amortización del ejercicio	(30.723)	(9.228)	-	(39.951)
Bajas de activos	7.349	-	-	7.349
Deterioro	98	-	-	98
Otros	-	-	-	-
Total amortización	(102.848)	(79.979)	-	(182.827)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	196.979	58.446	-	255.425
Saldo bruto:				
Saldo al 1 de enero de 2024	299.827	138.425	-	438.252
Adquisiciones	47.333	-	-	47.333
Reclasificaciones	(50)	-	-	(50)
Deterioro	(339)	-	-	(339)
Total bruto	346.771	138.425	-	485.196
Amortización acumulada al 1 de enero 2024	(102.848)	(79.979)	-	(182.827)
Amortización del ejercicio	(37.534)	(9.229)	-	(46.763)
Deterioro	-	-	-	-
Total amortización	(140.382)	(89.208)	-	(229.590)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	206.389	49.217	-	255.606

Los cargos por las amortizaciones o pérdidas de valor de los activos intangibles se incluyen en el rubro "Depreciaciones y amortizaciones" de los Estados del Resultado Consolidados.

Nota 16 Activos fijos

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

Activos fijos	Vida útil promedio		Depreciación promedio restante		Saldo bruto		Depreciación acumulada		Saldo neto	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
	años	años	años	años	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Terrenos y construcciones	80	80	35	35	65.176	68.358	(20.483)	(20.085)	44.693	48.273
Equipos	6	6	5	5	138.694	135.461	(112.718)	(103.725)	25.976	31.736
Otros	6	6	5	5	18.509	18.308	(14.463)	(13.990)	4.046	4.318
Total					222.379	222.127	(147.664)	(137.800)	74.715	84.327

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

	Edificios y terrenos	Equipos	Otros	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2023	69.131	124.735	23.331	217.197
Compras de activos fijos	-	1.264	7.064	8.328
Bajas de activos	(773)	(1.108)	(811)	(2.692)
Reclasificación de cuentas	-	10.570	(11.276)	(706)
Deterioro	-	-	-	-
Total bruto	68.358	135.461	18.308	222.127
Depreciación acumulada al 1 de enero 2023	(18.600)	(94.429)	(13.532)	(126.561)
Depreciación del ejercicio	(1.613)	(9.970)	(620)	(12.203)
Bajas de activos	128	674	162	964
Reclasificación de cuentas	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-
Total depreciaciones	(20.085)	(103.725)	(13.990)	(137.800)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	48.273	31.736	4.318	84.327
Saldo al 1 de enero de 2024	68.358	135.461	18.308	222.127
Compras de activos fijos	-	1.678	2.926	4.604
Bajas de activos	(3.182)	(1.046)	(153)	(4.381)
Reclasificación de cuentas	-	2.601	(2.572)	29
Deterioro	-	-	-	-
Total bruto	65.176	138.694	18.509	222.379
Depreciación acumulada al 1 de enero 2024	(20.085)	(103.725)	(13.990)	(137.800)
Depreciación del ejercicio	(1.594)	(9.767)	(609)	(11.970)
Bajas de activos	1.196	774	136	2.106
Reclasificación de cuentas	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-
Total depreciaciones	(20.483)	(112.718)	(14.463)	(147.664)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	44.693	25.976	4.046	74.715

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

Nota 17 Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento

- a) El detalle de la composición de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento es el siguiente:

Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	Saldo bruto		Depreciación acumulada		Saldo neto	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	186.520	189.843	(57.648)	(48.726)	128.872	141.117
Mejoras en propiedades arrendadas	40.663	41.055	(24.392)	(22.603)	16.271	18.452
Total	227.183	230.898	(82.040)	(71.329)	145.143	159.569

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

	Edificios y terrenos	Mejoras en propiedades arrendadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo bruto:			
Saldo al 1 de enero de 2023	194.760	41.961	236.721
Reajuste por re medición del pasivo	6.943	-	6.943
Adiciones	1.186	4	1.190
Aumento por modificación de contrato	1.674	-	1.674
Baja por modificación de contrato	(2.500)	-	(2.500)
Modificación de contrato - filiales	(767)	-	(767)
Reclasificaciones (1)	-	668	668
Retiros/bajas	(11.453)	(1.578)	(13.031)
Total bruto	189.843	41.055	230.898
Depreciación acumulada al 1 de enero 2023	(41.616)	(21.023)	(62.639)
Deterioro	-	-	-
Depreciación del ejercicio	(12.342)	(2.418)	(14.760)
Baja por modificación de contrato	714	-	714
Reclasificaciones	-	-	-
Retiros/bajas	4.518	838	5.356
Total depreciación	(48.726)	(22.603)	(71.329)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	141.117	18.452	159.569
Saldo al 1 de enero de 2024	189.843	41.055	230.898
Reajuste por re medición del pasivo	5.706	-	5.706
Adiciones	2.026	44	2.070
Aumento por modificación de contrato	110	-	110
Baja por modificación de contrato	(8.943)	-	(8.943)
Reclasificaciones (1)	-	21	21
Retiros/bajas	(2.222)	(457)	(2.679)
Total bruto	186.520	40.663	227.183
Depreciación acumulada al 1 de enero 2024	(48.726)	(22.603)	(71.329)
Deterioro	-	-	-
Depreciación del ejercicio	(11.737)	(2.246)	(13.983)
Baja por modificación de contrato	1.010	-	1.010
Reclasificaciones	-	-	-
Retiros/bajas	1.805	457	2.262
Total depreciación	(57.648)	(24.392)	(82.040)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	128.872	16.271	145.143

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

Los cargos por depreciación por los activos por derecho de uso se incluyen en el rubro “Depreciaciones y amortizaciones” de los Estados del Resultado Consolidados.

Los contratos de arrendamiento del Banco consisten principalmente en arriendos de inmuebles destinados al desarrollo de sus funciones operativas, estos contienen opciones de renovación y para aquellos que se tiene certidumbre razonable que se ejercerá esta opción, la medición del pasivo y del activo corresponde a una estimación de renovaciones futuras.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco no tiene gastos relacionados con arrendamientos de bajo valor. Los gastos relacionados con arrendamientos a corto plazo ascienden a MM\$5.468 al 31 de diciembre de 2024 (MM\$5.064 al 31 de diciembre de 2023), los que se encuentran incluidos en el rubro “Gastos de administración” de los Estados del Resultado Consolidados.

Los ingresos percibidos provenientes del subarrendamiento de Derecho de uso de activos corresponden a MM\$228 al 31 de diciembre de 2024 (MM\$505 al 31 de diciembre de 2023), los que se encuentran incluidos en el rubro “Otros Ingresos Operacionales” de los Estados del Resultado Consolidados.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no se generaron resultados por transacciones de venta con arrendamiento posterior.

c) Obligaciones por contratos de arrendamiento

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

Pasivo de arrendamiento	Movimiento para los ejercicios finalizados al	
	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Saldos al 1 de enero	149.308	160.376
Pasivos de arrendamiento generados	2.026	1.186
Modificación de contrato	(7.823)	(112)
Modificación de contrato - filiales	-	(767)
Gasto por intereses	4.400	4.396
Pagos de capital (*)	(10.560)	(11.026)
Pagos de intereses (*)	(4.400)	(4.396)
Reajustes del contrato	5.706	6.943
Pagos por cancelación/terminación de arriendos	(449)	(7.292)
Total	138.208	149.308
(*) Total pagos asociados con pasivos de arrendamiento en el ejercicio	(14.960)	(15.422)

d) Flujos de obligaciones por contratos de arrendamiento

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

Flujos por contratos de arrendamiento	Hasta 1 mes MM\$	Entre 1 mes y 3 meses MM\$	Entre 3 meses y 1 año MM\$	Entre 1 año y 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total MM\$
Al 31 de diciembre de 2024	1.261	2.471	11.144	59.128	103.641	177.645
Al 31 de diciembre de 2023	1.225	2.453	11.035	57.429	113.536	185.678

Nota 18 Impuestos

a) Impuestos corrientes

	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Activos:		
Impuesto a la renta, tasa de impuesto 27%	(9.184)	(12.784)
Impuesto único a la renta, tasa 40%	-	-
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	12.683	14.912
Crédito por gastos de capacitación	333	285
Crédito 104 LIR	-	-
Impuesto por recuperar año anterior	-	-
Otros	-	-
Total activo por impuesto corriente	3.832	2.413
Pasivos:		
Impuesto a la renta, tasa de impuesto 27%	(111.429)	(132.062)
Impuesto único a la renta, tasa 40%	(28)	(33)
Impuesto único a la renta año anterior	-	-
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	91.719	49.742
Crédito por gastos de capacitación	541	546
Impuestos por recuperar año anterior	15.340	18.713
Crédito 104 LIR	1.431	9
Otros	(141)	(137)
Total pasivo por impuesto corriente	(2.567)	(63.222)

b) Resultado por impuestos

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

	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	(142.880)	(119.349)
Exceso (déficit) provisión año anterior	(2.321)	3.243
Impuesto años anteriores	-	-
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporales año corriente	49.965	41.961
Originación y reverso de diferencias temporales año anterior	718	(434)
Subtotal	<u>(94.518)</u>	<u>(74.579)</u>
Impuesto por gastos rechazados Artículo Nº21	(28)	(33)
Otros	-	-
Cargo neto a resultados por impuesto a la renta	<u>(94.546)</u>	<u>(74.612)</u>

El Banco no presenta impuestos de operaciones discontinuadas para los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023.

c) Efecto de impuestos en patrimonio

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

	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Impuestos diferidos:		
Inversiones financieras a valor razonable con cambios en otros resultados integrales	(9.232)	(11.981)
Planes por beneficios definidos a empleados	61	17
Subtotal Impuestos diferidos	<u>(9.171)</u>	<u>(11.964)</u>
Impuestos corrientes:		
Derivados en coberturas de flujos de caja	22.135	(26.030)
Subtotal Impuestos corrientes	<u>22.135</u>	<u>(26.030)</u>
Total cargo en patrimonio	<u>12.964</u>	<u>(37.994)</u>

d) Activos y pasivos por impuestos diferidos

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

Concepto	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Activos por impuestos diferidos asociados a goodwill	-	-
Activos por impuestos diferidos asociados a derechos de servicios de créditos hipotecarios (mortgage servicing rights)	-	-
Activos por impuestos diferidos asociados a otros intangibles	3.194	6.555
Activos por impuestos diferidos asociados a planes de pensiones de beneficios definidos	576	495
Activos por impuestos diferidos asociados a diferencias temporales deducibles	-	-
Provisiones sobre colocaciones	248.180	221.485
Castigos financieros de colocaciones que son activos tributarios	-	-
Ingresos por intereses y reajustes con devengo suspendido por créditos en cartera deteriorada	22.245	16.764
Provisiones por obligaciones de beneficios a los empleados	8.480	9.771
Operaciones de leasing	40.185	13.098
Diferencias tributarias-financieras de activos fijos	11.915	11.597
MTM Instrumentos financieros para negociación y otras inversiones	23.104	23.611
Provisiones Varias	3.910	5.062
Otros	13.475	16.518
Activos por impuestos diferidos no asociados a diferencias temporales deducibles	-	-
Pérdidas tributarias del banco no utilizadas	-	-
Pérdidas tributarias de las filiales no utilizadas	4.322	3.854
Créditos tributarios no utilizados	-	-
Impuestos Diferidos con cambios en Patrimonio	23.627	31.848
Otros	-	-
Total activos por impuestos diferidos	403.213	360.658
Pasivos por impuestos diferidos asociados a goodwill	-	-
Pasivos por impuestos diferidos asociados a derechos de servicios de créditos hipotecarios (mortgage servicing rights)	-	-
Pasivos por impuestos diferidos asociados a otros intangibles	-	-
Pasivos por impuestos diferidos asociados a planes de pensiones de beneficios definidos	-	-
Pasivos por impuestos diferidos asociados a diferencias temporales imponibles	-	-
Diferencias tributarias-financieras de activos fijos	(836)	(795)
Operaciones de leasing	-	-
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-
Otros cambios del otro resultado integral acumulado	-	-
Otros	-	-
Pasivos por impuestos diferidos no asociados a diferencias temporales imponibles	-	-
Goodwill por inversiones significativas en sociedades medidos según el método de participación (asociadas y/o negocios conjuntos)	-	-
Total pasivos por impuestos diferidos	(836)	(795)

e) Conciliación de la tasa de impuesto efectiva

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

	Tasa impuesto %	31/12/2024 MM\$
Resultado antes de impuestos	-	551.869
Resultado impuesto de primera categoría	27,00%	149.005
Diferencias permanentes		
Corrección monetaria Patrimonio tributario	(10,03%)	(55.335)
Otras diferencias permanentes	0,93%	5.141
Impuestos no reconocidos en años anteriores en Resultados		
Efecto año anterior	0,29%	1.616
Otros	(1,07%)	(5.909)
Tasa efectiva e ingreso por impuesto a la renta año corriente	17,12%	94.518
Impuesto único Artículo Nº 21	0,01%	28
Total gasto por impuesto renta	17,13%	94.546

	Tasa impuesto %	31/12/2023 MM\$
Resultado antes de impuestos	-	491.177
Resultado antes de impuesto de primera categoría	27,00%	132.618
Diferencias permanentes		
Corrección monetaria Patrimonio tributario	(11,59%)	(56.941)
Otras diferencias permanentes	0,07%	329
Impuestos no reconocidos en años anteriores en Resultados		
Efecto año anterior	(0,58%)	(2.870)
Otros	0,29%	1.443
Tasa efectiva e ingreso por impuesto a la renta año corriente	15,19%	74.579
Impuesto único Artículo Nº 21	0,01%	33
Total gasto por impuesto renta	15,20%	74.612

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

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

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

Tipo de colocación	Activos a valor de Estados Financieros (*)		Activos a valor tributario	
	MM\$	MM\$	Total	Cartera vencida con garantía
			MM\$	Cartera vencida sin garantía
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Colocaciones comerciales	14.630.069	14.914.841	136.313	36.266
Colocaciones de consumo	2.388.138	2.561.556	2.393	874
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	14.128.260	14.653.784	10.661	12
Total	31.146.467	32.130.181	149.367	37.152

Provisiones sobre cartera vencida al 31/12/2024

Tipo de colocación	Saldo al 31 de diciembre de 2023	Castigos contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones liberadas	Saldo al 31 de diciembre de 2024
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales	56.707	(41.480)	48.124	(27.084)	36.266
Colocaciones de consumo	18.505	(47.681)	46.095	(16.045)	874
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	21	(13)	18	(14)	12
Total	75.233	(89.174)	94.238	(43.143)	37.152

Castigos directos y recuperaciones al 31/12/2024

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

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

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

Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31/12/2023

Tipo de colocación	Activos a valor de Estados Financieros (*)		Activos a valor tributario	
	MM\$	MM\$	Total	Cartera vencida con garantía
			MM\$	Cartera vencida sin garantía
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Colocaciones comerciales	14.383.938	14.599.470	81.659	56.707
Colocaciones de consumo	2.296.878	2.443.503	-	18.505
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	13.856.640	14.211.891	6.823	21
Total	30.537.456	31.254.864	88.482	75.233

Provisiones sobre cartera vencida al 31/12/2023

Tipo de colocación	Saldo al 31 de diciembre de 2022	Castigos contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones liberadas	Saldo al 31 de diciembre de 2023
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales	32.988	(25.504)	83.829	(34.606)	56.707
Colocaciones de consumo	13.708	(44.905)	68.646	(18.944)	18.505
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	55	(46)	17	(5)	21
Total	46.751	(70.455)	152.492	(53.555)	75.233

Castigos directos y recuperaciones al 31/12/2023

	MM\$
Castigos directos Art. 31 N° 4 inciso segundo	141.203
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados	49.851

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

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

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

Nota 19 Otros activos

La composición de los Otros activos es la siguiente:

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador	8.846	2.091
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	653.581	532.582
Cuentas por cobrar a terceros	127.750	126.575
IVA crédito fiscal por cobrar	7.994	9.393
Gastos pagados por anticipado	15.013	5.688
Activo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	-	482
Otras garantías en efectivo entregadas	6.560	5.990
Operaciones pendientes	9.500	7.509
Otros activos	18.810	18.221
Total otros activos	848.054	708.531

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

a) La composición es la siguiente:

Concepto	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial		
Bienes recibidos en pago (*)	1.308	264
Bienes adjudicados en remate judicial	16.234	16.222
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(7)	(19)
Subtotal	17.535	16.467
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	-	-
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	1.832	2.029
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	1.368	1.238
Otros activos	-	-
Subtotal	3.200	3.267
Grupos enajenables para la venta	-	-
Total activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20.735	19.734

(*) Los bienes recibidos en pago, corresponden a bienes recibidos como pago de deudas vencidas de los clientes. El conjunto de bienes que se mantengan adquiridos en esta forma no debe superar en ningún momento el 20% del patrimonio efectivo del Banco. Estos activos representan actualmente un 0,0236% (0,0057% al 31 de diciembre de 2023) del patrimonio efectivo del Banco.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco no cuenta con pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta.

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

	Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	Activos no corrientes para la venta	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Activo			
Saldo al 1 de enero de 2023	12.653	2.540	15.193
Bienes adjudicados	21.741	3.379	25.120
Castigos de bienes	(2.622)	(431)	(3.053)
Enajenación	(717)	(1.242)	(1.959)
Regularizaciones	81	23	104
(Constitución) / liberación	-	(829)	(829)
Ventas / bajas	(14.650)	-	(14.650)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	16.486	3.440	19.926
Provisiones			
Saldo al 1 de enero de 2023	(18)	(94)	(112)
Provisiones constituidas	(893)	(215)	(1.108)
Liberación provisiones	912	136	1.048
Trasposos, otros movimientos y diferencias de cambio	(20)	-	(20)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	(19)	(173)	(192)
Saldos netos al 31 de diciembre de 2023	16.467	3.267	19.734
Activo			
Saldo al 1 de enero de 2024	16.486	3.440	19.926
Bienes adjudicados	28.993	2.866	31.859
Castigos de bienes	(5.053)	(51)	(5.104)
Enajenación	(22.851)	(1.451)	(24.302)
Regularizaciones	(33)	(1.537)	(1.570)
Ventas / bajas	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	17.542	3.267	20.809
Provisiones			
Saldo al 1 de enero de 2024	(19)	(173)	(192)
Provisiones constituidas	(93)	(202)	(295)
Liberación provisiones	105	308	413
Saldo al 31 de diciembre de 2024	(7)	(67)	(74)
Saldos netos al 31 de diciembre de 2024	17.535	3.200	20.735

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

La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Contratos de derivados financieros		
Forwards	855.719	837.758
Swaps	4.357.998	3.768.639
Opciones call	542	310
Opciones put	81	43
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	5.214.340	4.606.750

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

Producto	Monto nominal de los contratos con vencimiento final (1)							Valor Razonable MM\$
	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\$	
Forward								
Arbitraje a futuro	-	593.553	646.348	704.500	142.469	14.255	-	35.969
Forward a papeles	-	9.727	-	-	-	-	-	-
Seguro a cambio	-	10.155.654	5.031.902	6.034.788	1.624.108	418.138	682.948	366.473
Seguro a inflacion	-	1.613.177	2.473.006	6.582.022	8.549.597	2.524.091	2.775.524	453.277
Subtotal forward	-	12.372.111	8.151.256	13.321.310	10.316.174	2.956.484	3.458.472	855.719
Opciones								
Opciones call	-	4.196	5.202	-	-	-	-	542
Opciones put	-	1.228	595	5.885	-	-	-	81
Subtotal opciones	-	5.424	5.797	5.885	-	-	-	623
Swap								
Cross currency swap	-	1.011.892	2.336.011	5.735.658	13.065.968	8.802.782	11.831.254	3.035.853
Swap de tasa	40.600	15.185.698	15.493.379	30.978.608	33.979.359	20.453.453	23.854.832	1.322.145
Subtotal swap	40.600	16.197.590	17.829.390	36.714.266	47.045.327	29.256.235	35.686.086	4.357.998
Total	40.600	28.575.125	25.986.443	50.041.461	57.361.501	32.212.719	39.144.558	5.214.340

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

Producto	Monto nominal de los contratos con vencimiento final (1)							Valor Razonable MM\$
	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\$	
Forward								
Arbitraje a futuro	-	469.274	684.558	498.664	229.805	17.530	-	26.685
Forward a papeles	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguro a cambio	-	12.664.619	7.165.032	6.463.092	1.719.169	508.657	832.142	474.309
Seguro a inflacion	-	1.215.589	1.660.201	3.254.867	3.298.199	1.440.015	3.972.265	336.764
Subtotal forward	-	14.349.482	9.509.791	10.216.623	5.247.173	1.966.202	4.804.407	837.758
Opciones								
Opciones call	-	1.122	8.800	9.922	-	-	-	310
Opciones put	-	1.098	-	-	-	-	-	43
Subtotal opciones	-	2.220	8.800	9.922	-	-	-	353
Swap								
Cross currency swap	-	1.120.657	2.098.402	6.479.584	14.643.182	8.215.231	13.510.074	2.490.939
Swap de tasa	-	4.782.210	10.090.550	32.661.452	21.343.124	11.915.337	17.034.500	1.277.700
Subtotal swap	-	5.902.867	12.188.952	39.141.036	35.986.306	20.130.568	30.544.574	3.768.639
Total	-	20.254.569	21.707.543	49.367.581	41.233.479	22.096.770	35.348.981	4.606.750

Nota 22 Pasivos financieros a costo amortizado

La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	5.605.991	4.850.696
Depósitos y otras captaciones a plazo	13.130.590	13.181.368
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	501.243	163.647
Obligaciones con bancos	2.455.157	5.368.647
Instrumentos financieros de deuda emitidos	8.110.081	8.186.492
Otras obligaciones financieras	199.572	156.392
Total	30.002.634	31.907.242

a) Depósitos y otras obligaciones a la vista

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Cuentas corrientes	4.362.568	3.872.151
Cuentas de depósito a la vista	293.755	299.920
Otros depósitos a la vista	180.764	149.927
Otras obligaciones a la vista		
Obligaciones por otros créditos otorgados por enterar a otros bancos y/o al beneficiario del préstamo	2.365	5.319
Boletas de garantías pagaderas a la vista	70.149	48.181
Recaudaciones y cobranzas efectuadas por enterar	91.081	87.836
Órdenes de pago pendientes	23.430	13.174
Pagos recibidos a cuenta de créditos por liquidar	24.792	2.775
Saldo inmovilizado artículo 156° Ley General de Bancos	19.651	19.648
Depósitos a plazo vencidos	4.669	8.284
Varios acreedores hipotecarios	150.475	95.760
Otorgamientos créditos Ley N°20027	14	130
Pagos por aplicar	149.557	68.000
Otras obligaciones a la vista	232.721	179.591
Total	5.605.991	4.850.696

b) Depósitos y otras captaciones a plazo

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Depósitos a plazo	13.031.191	13.080.930
Cuentas de ahorro a plazo	99.399	100.438
Otros	-	-
Total	13.130.590	13.181.368

c) Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos:		
Contratos de retrocompra - Banco Central de Chile	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-
Operaciones con otras entidades en el país		
Contratos de retrocompra	500.109	163.647
Obligaciones por préstamos de valores	1.134	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-
Total	501.243	163.647

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

Al 31 de diciembre de 2023	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos:								
Contratos de retrocompra - Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contratos de retrocompra	52.515	107.601	3.531	-	-	-	-	163.647
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	52.515	107.601	3.531	-	-	-	-	163.647

d) Obligaciones con bancos

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Bancos del País		
Financiamientos de comercio exterior	-	-
Préstamos y otras obligaciones	100.029	-
Bancos del exterior		
Financiamientos de comercio exterior	1.373.429	1.386.023
Préstamos y otras obligaciones	981.699	952.598
Banco Central de Chile		
Préstamos y otras obligaciones	-	3.030.026
Total	<u>2.455.157</u>	<u>5.368.647</u>

El detalle de las obligaciones con bancos es la siguiente:

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Bancos del País	100.029	-
Bancos del exterior		
Export Development Canada	857.078	666.457
Scotiabank Caribbean Treasury Ltd	724.533	793.564
Bank of America, N.A.	318.117	201.667
Caixa D'Estalvis	204.631	145.571
HongKong and Shanghai Banking	85.604	143.667
Lloyds TSB Bank PLC	50.293	44.170
Zuercher Kantonalbank	50.091	79.535
Wells Fargo Bank	40.327	44.104
Standard Chartered Bank	24.438	8.115
JP Morgan Chase Bank	-	-
Sumitomo Mitsui Banking	-	60.262
Corporación Andina de Fomento	-	62.531
Citibank N.A.	-	61.626
Otros	16	27.352
Banco Central de Chile	-	3.030.026
Total	<u>2.455.157</u>	<u>5.368.647</u>

e) Instrumentos financieros de deuda emitidos

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Letras de crédito (1)	76.339	88.293
Bonos corrientes (2)	8.033.742	8.098.199
Total	8.110.081	8.186.492

- (1) Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre 2024 y el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023, no se han emitido nuevas letras de crédito.
- (2) Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024 y el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023, se han colocado los siguientes bonos corrientes nacionales e internacionales:

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

Serie	Monto colocado	Fecha de colocación	Monto emisión	Plazo emisión (años)	Tasa anual emisión	Moneda	Fecha emisión	Fecha vencimiento
AC	5.000.000.000	02-01-2024	100.000.000.000	7	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2030
AD	5.000.000.000	03-01-2024	100.000.000.000	8	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2031
BL	30.000	03-01-2024	3.000.000	9	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2031
AF	100.000	03-01-2024	3.000.000	13	2,90	UF	30-06-2023	30-06-2036
BY	8.000.000.000	04-01-2024	100.000.000.000	4	6,40	\$	01-04-2023	01-04-2027
AF	50.000	04-01-2024	3.000.000	13	2,90	UF	30-06-2023	30-06-2036
AB	5.000.000.000	04-01-2024	100.000.000.000	6	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2029
AA	2.000.000.000	04-01-2024	100.000.000.000	5	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2028
AC	5.000.000.000	05-01-2024	100.000.000.000	7	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2030
AF	50.000	09-01-2024	3.000.000	13	2,90	UF	30-06-2023	30-06-2036
BI	165.000	09-01-2024	4.000.000	9	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2030
BI	200.000	10-01-2024	4.000.000	9	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2030
AC	4.000.000.000	11-01-2024	100.000.000.000	7	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2030
BI	280.000	11-01-2024	4.000.000	9	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2030
BH	474.000	17-01-2024	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
CA	338.000	24-01-2024	3.000.000	5	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2028
AB	1.000.000.000	25-01-2024	100.000.000.000	6	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2029
AC	15.000.000.000	25-01-2024	100.000.000.000	7	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2030
BH	515.000	26-01-2024	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
BH	350.000	29-01-2024	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
AB	7.700.000.000	06-02-2024	100.000.000.000	6	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2029
BH	75.000	06-02-2024	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
BI	100.000	14-02-2024	4.000.000	9	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2030
AE	500.000	22-02-2024	3.000.000	11	2,90	UF	30-06-2023	30-06-2034
BH	315.000	22-02-2024	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
CB	200.000	22-02-2024	3.000.000	8	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2031
AA	10.000.000.000	23-02-2024	100.000.000.000	5	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2028
BY	14.000.000.000	29-02-2024	100.000.000.000	4	6,40	\$	01-04-2023	01-04-2027
BR	10.500.000.000	06-03-2024	100.000.000.000	5	8,10	\$	01-08-2022	01-08-2027
CA	425.000	12-03-2024	3.000.000	5	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2028
AD	5.000.000.000	13-03-2024	100.000.000.000	8	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2031
BQ	550.000	27-03-2024	3.000.000	5	2,50	UF	01-08-2022	01-08-2027
CA	360.000	03-04-2024	3.000.000	5	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2028
BR	5.500.000.000	24-04-2024	100.000.000.000	5	8,10	\$	01-08-2022	01-08-2027
BQ	60.000	08-05-2024	3.000.000	5	2,50	UF	01-08-2022	01-08-2027
BQ	375.000	09-05-2024	3.000.000	5	2,50	UF	01-08-2022	01-08-2027
AA	22.000.000.000	22-05-2024	100.000.000.000	5	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2028
BO	17.000.000.000	22-05-2024	100.000.000.000	6	7,90	\$	01-08-2022	01-08-2028
AA	10.000.000.000	23-05-2024	100.000.000.000	5	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2028
AB	15.000.000.000	10-06-2024	100.000.000.000	6	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2029
AB	11.000.000.000	12-06-2024	100.000.000.000	6	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2029
CA	517.000	25-06-2024	3.000.000	5	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2028
AC	500.000	23-07-2024	4.000.000	23	4,00	UF	01-08-2023	01-08-2046
AC	275.000	24-07-2024	4.000.000	23	4,00	UF	01-08-2023	01-08-2046
17	10.000.000	27-08-2024	10.000.000	5	5,17	USD	04-09-2024	04-09-2029
CB	300.000	09-09-2024	3.000.000	8	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2031
CB	320.000	10-09-2024	3.000.000	8	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2031
BX	250.000	23-09-2024	3.000.000	13	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2036
BX	250.000	24-09-2024	3.000.000	13	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2036
BY	10.000.000.000	24-09-2024	100.000.000.000	4	2,50	\$	01-04-2023	01-04-2027
BU	500.000	25-09-2024	3.000.000	10	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2033
BU	560.000	26-09-2024	3.000.000	10	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2033
BU	300.000	01-10-2024	3.000.000	10	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2033
BX	350.000	02-10-2024	3.000.000	13	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2036
AG	10.000.000.000	05-12-2024	100.000.000.000	5	6,50	\$	09-05-2024	09-05-2029
19	35.000.000	05-12-2024	35.000.000	3	4,53	USD	12-12-2024	06-12-2027
AL	650.000	17-12-2024	3.000.000	13	3,50	UF	09-05-2024	09-11-2036

Ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023:

Serie	Monto colocado	Fecha de colocación	Monto emisión	Plazo emisión (años)	Tasa anual emisión	Moneda	Fecha emisión	Fecha vencimiento
BF	5.000.000.000	10-01-2023	100.000.000.000	4	2,50	\$	01-12-2020	01-12-2024
BA	300.000	13-01-2023	5.000.000	9	0,40	UF	09-12-2020	09-12-2029
BG	700.000	16-01-2023	4.000.000	7	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2028
BI	200.000	16-01-2023	4.000.000	9	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2030
BL	520.000	08-02-2023	3.000.000	9	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2031
BB	150.000	15-02-2023	5.000.000	10	0,40	UF	09-09-2020	09-09-2030
BG	330.000	15-02-2023	4.000.000	7	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2028
BQ	300.000	15-02-2023	3.000.000	5	2,50	UF	01-08-2022	01-08-2027
11	5.000.000.000	16-02-2023	5.000.000.000	4	0,90	JPY	02-03-2023	02-03-2027
BA	500.000	24-02-2023	5.000.000	9	0,40	UF	09-12-2020	09-12-2029
BA	500.000	28-02-2023	5.000.000	9	0,40	UF	09-12-2020	09-12-2029
BH	900.000	07-03-2023	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
BI	100.000	13-03-2023	4.000.000	9	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2030
BT	2.000.000	15-03-2023	3.000.000	8	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2031
BS	100.000.000.000	16-03-2023	100.000.000.000	7	6,10	\$	01-02-2023	01-02-2030
BQ	390.000	18-04-2023	3.000.000	5	2,50	UF	01-08-2022	01-08-2027
BQ	350.000	21-04-2023	3.000.000	5	2,50	UF	01-08-2022	01-08-2027
12	100.000.000	02-05-2023	100.000.000	2	2,78	CHF	23-05-2023	23-05-2025
BQ	325.000	05-05-2023	3.000.000	5	2,50	UF	01-08-2022	01-08-2027
BQ	250.000	08-05-2023	3.000.000	5	2,50	UF	01-08-2022	01-08-2027
BR	10.000.000.000	11-05-2023	100.000.000.000	5	8,10	\$	01-08-2022	01-08-2027
13	13.000.000	12-05-2023	13.000.000	2	5,09	USD	23-05-2023	23-05-2025
BR	14.000.000.000	16-05-2023	100.000.000.000	5	8,10	\$	01-08-2022	01-08-2027
BH	750.000	30-05-2023	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
14	2.000.000.000	01-06-2023	2.000.000.000	1	0,70	JPY	12-06-2023	12-12-2024
BZ	19.000.000.000	05-06-2023	100.000.000.000	6	6,40	\$	01-04-2023	01-04-2029
BX	300.000	06-06-2023	3.000.000	13	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2036
BQ	200.000	09-06-2023	3.000.000	5	2,50	UF	01-08-2022	01-08-2027
BW	3.000.000	09-06-2023	3.000.000	12	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2035
BZ	3.000.000.000	09-06-2023	100.000.000.000	6	6,40	\$	01-04-2023	01-04-2029
BA	1.000.000	12-06-2023	5.000.000	9	0,40	UF	09-12-2020	09-12-2029
BZ	19.000.000.000	13-06-2023	100.000.000.000	6	6,40	\$	01-04-2023	01-04-2029
BA	60.000	14-06-2023	5.000.000	9	0,40	UF	09-12-2020	09-12-2029
BL	30.000	14-06-2023	3.000.000	9	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2031
BT	370.000	14-06-2023	3.000.000	8	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2031
BL	250.000	15-06-2023	3.000.000	9	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2031
BX	150.000	15-06-2023	3.000.000	13	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2036
BZ	10.000.000.000	20-06-2023	100.000.000.000	6	6,40	\$	01-04-2023	01-04-2029
BZ	40.000.000.000	22-06-2023	100.000.000.000	6	6,40	\$	01-04-2023	01-04-2029
BZ	7.000.000.000	23-06-2023	100.000.000.000	6	6,40	\$	01-04-2023	01-04-2029
15	5.000.000.000	27-06-2023	5.000.000.000	2	0,75	JPY	11-07-2023	11-07-2025
BM	925.000	29-06-2023	3.000.000	8	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2030
BY	9.000.000.000	03-07-2023	100.000.000.000	4	6,40	\$	01-04-2023	01-04-2027
BM	520.000	04-07-2023	3.000.000	8	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2030
CB	320.000	05-07-2023	3.000.000	8	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2031
BF	33.000.000.000	12-07-2023	100.000.000.000	4	2,50	\$	01-12-2020	01-12-2024
BA	240.000	12-07-2023	5.000.000	9	0,40	UF	09-12-2020	09-12-2029
BL	50.000	12-07-2023	3.000.000	9	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2031
BY	2.000.000.000	12-07-2023	100.000.000.000	4	6,40	\$	01-04-2023	01-04-2027
BZ	2.000.000.000	12-07-2023	100.000.000.000	6	6,40	\$	01-04-2023	01-04-2029
BV	3.000.000	13-07-2023	3.000.000	11	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2034
BT	500.000	17-07-2023	3.000.000	8	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2031
BX	300.000	04-08-2023	3.000.000	13	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2036
BM	230.000	07-08-2023	3.000.000	8	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2030
CB	100.000	18-08-2023	3.000.000	8	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2031
BT	130.000	23-08-2023	3.000.000	8	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2031
BL	220.000	24-08-2023	3.000.000	9	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2031
BX	300.000	24-08-2023	3.000.000	13	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2036
BY	5.000.000.000	29-08-2023	100.000.000.000	4	6,40	\$	01-04-2023	01-04-2027
BH	35.000	04-09-2023	4.000.000	8	3,00	UF	09-03-2021	09-03-2029
CA	695.000	04-09-2023	3.000.000	5	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2028
BX	100.000	22-09-2023	3.000.000	13	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2036
BH	170.000	13-10-2023	4.000.000	6	3,00	UF	09-03-2023	09-03-2029
CB	200.000	15-11-2023	3.000.000	8	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2031
CB	135.000	21-11-2023	3.000.000	8	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2031
BM	250.000	23-11-2023	3.000.000	8	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2030
AB	10.500.000.000	24-11-2023	100.000.000.000	6	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2029
16	20.000.000	30-11-2023	20.000.000	2	5,50	USD	12-12-2023	12-12-2025
AC	15.000.000.000	04-12-2023	100.000.000.000	7	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2030
BM	100.000	12-12-2023	3.000.000	8	2,70	UF	01-08-2022	01-08-2030
CA	665.000	12-12-2023	3.000.000	5	2,90	UF	01-04-2023	01-04-2028
BY	9.000.000.000	18-12-2023	100.000.000.000	4	6,40	\$	01-04-2023	01-04-2027
AA	6.000.000.000	20-12-2023	100.000.000.000	5	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2028
AC	2.000.000.000	20-12-2023	100.000.000.000	7	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2030
BY	11.000.000.000	21-12-2023	100.000.000.000	4	6,40	\$	01-04-2023	01-04-2027
BY	7.000.000.000	27-12-2023	100.000.000.000	4	6,40	\$	01-04-2023	01-04-2027
AC	5.000.000.000	27-12-2023	100.000.000.000	7	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2030
BX	50.000	28-12-2023	3.000.000	13	2,50	UF	01-02-2023	01-02-2036
AB	7.000.000.000	28-12-2023	100.000.000.000	6	6,20	\$	30-06-2023	30-06-2029

f) Otras obligaciones financieras

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Otras obligaciones financieras con el sector público	-	-
Otras obligaciones financieras en el país		
Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de crédito	124	401
Adeudado a operadoras por servicios de operación de tarjetas de débito y crédito	125.817	123.266
Obligaciones a favor de exportadores chilenos	1.565	12.518
Otras obligaciones financieras con el exterior		
Obligaciones a favor de exportadores extranjeros	72.066	20.207
Total	199.572	156.392

Nota 23 Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

a) La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Bonos subordinados	1.257.573	1.201.214
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	696.318	-
Acciones preferentes	-	-
Total	1.953.891	1.201.214

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

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

	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento	Acciones preferentes
Saldo al 1 de enero de 2023	987.943	-	-
Nuevas colocaciones realizadas	138.504	-	-
Adquisición o rescate por parte del emisor	-	-	-
Modificación de las condiciones de emisión	-	-	-
Pago de intereses al tenedor	(91.356)	-	-
Pago de capital al tenedor	(25.078)	-	-
Intereses devengados	133.131	-	-
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	58.070	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Depreciación	-	-	-
Reapreciación	-	-	-
Caducidad	-	-	-
Conversión a acciones comunes	-	-	-
Otros	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	1.201.214	-	-

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

Ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2024								
Serie	Monto en moneda de emisión	Plazo emisión (años)	Tasa anual emisión	Moneda	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Saldo adeudado en la moneda de emisión	Saldo equivalente adeudado en MM\$
UDESE20999	70.000	26	6,25	UF	16-08-2000	01-09-2025	7.274	279
UDESE30999	200.000	28	6,50	UF	05-06-2002	01-09-2027	58.181	2.235
UBBV-A1203	1.300.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	280.718	10.784
UBBV-A1203	1.500.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	327.291	12.573
UBBV-A1203	20.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	4.372	168
UBBV-A1203	250.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	54.648	2.099
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	10.913	419
UBBV-A1203	180.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	39.287	1.509
UBBV-A1203	1.250.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	272.536	10.470
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	32.824	1.261
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	10.946	421
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	10.943	420
UBBV-A1203	100.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	21.876	840
UBBV-A1203	60.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	13.129	504
UBBV-A1203	40.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	8.756	336
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	32.764	1.259
UBBV-A1203	200.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	43.678	1.678
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	32.734	1.258
UBBV-A1203	500.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	109.048	4.189
UDES-F	500.000	25	6,00	UF	30-03-2005	01-10-2029	217.922	8.372
UDES-F	500.000	25	6,00	UF	30-03-2005	01-10-2029	217.776	8.366
UDES-G	1.000.000	26	4,75	UF	07-10-2005	01-10-2030	503.661	19.349
UDES-H-1006	1.000.000	25	5,00	UF	05-10-2006	01-10-2031	666.148	25.591
UBBV-G0506	2.400.000	25	5,00	UF	19-10-2006	01-05-2031	2.528.436	97.134
UBBV-G0506	1.000.000	25	5,00	UF	19-10-2006	01-05-2031	1.056.299	40.580
UDES-I0307	1.000.000	25	4,50	UF	15-03-2007	01-03-2032	1.030.743	39.598
UBBVH90607	900.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	794.561	30.524
UBBVH90607	500.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	441.969	16.979
UBBVH90607	1.000.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	981.919	37.722
UBBVH90607	5.600.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	5.502.235	211.378
UBNS-AC0615	3.000.000	20	3,10	UF	27-08-2015	01-06-2035	3.009.307	115.608
UBNS-AA0215	1.000.000	30	3,50	UF	07-12-2018	01-02-2045	1.125.900	43.253
UBBVS10616	1.000.000	25	3,50	UF	21-08-2019	09-06-2041	1.366.967	52.514
UBBVS10616	1.000.000	25	3,50	UF	21-08-2019	09-06-2041	1.368.764	52.583
UBNSAQ1119	1.000.000	23	3,50	UF	11-07-2022	01-11-2042	1.111.983	42.719
UBNSAQ1119	200.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	220.930	8.487
UBNSAQ1119	350.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	386.628	14.853
UBNSAQ1119	550.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	607.558	23.340
UBNSAQ1119	1.900.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	2.098.838	80.630
UBNSAA0822	70.000	23	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	61.776	2.373
UBNSAA0822	30.000	23	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	26.194	1.006
UBNSAA0822	70.000	23	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	62.080	2.385
UBNSAA0822	150.000	23	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	133.028	5.111
UBNSAA0822	500.000	23	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	443.427	17.035
UBNSAA0822	20.000	23	2,80	UF	17-10-2023	01-08-2045	17.737	681
UBNSAB0822	30.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	25.554	982
UBNSAB0822	170.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	147.131	5.652
UBNSAB0822	25.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	21.637	831
UBNSAB0822	75.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	64.911	2.494
UBNSAB0822	400.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	346.191	13.300
UBNSAB0822	1.000.000	21	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	865.478	33.249
UBNSAB0822	300.000	21	2,80	UF	16-11-2023	01-08-2043	265.692	10.207
UBNSAA0822	60.000	23	2,80	UF	27-11-2023	01-08-2045	53.289	2.047
UBNSAA0822	700.000	23	2,80	UF	27-11-2023	01-08-2045	621.709	23.885
UBNSAA0822	700.000	23	2,80	UF	27-11-2023	01-08-2045	621.709	23.885
UBNSAA0822	700.000	23	2,80	UF	27-11-2023	01-08-2045	621.709	23.885
UBNSAB0822	300.000	21	2,80	UF	06-12-2023	01-08-2043	269.333	10.348
UBNSAB0822	400.000	21	2,80	UF	06-12-2023	01-08-2043	359.111	13.796
UBNSAB0822	300.000	21	2,80	UF	06-12-2023	01-08-2043	269.333	10.347
UBNSAC0823	500.000	23	4,00	UF	23-07-2024	01-08-2046	532.845	20.470
UBNSAC0823	200.000	23	4,00	UF	24-07-2024	01-08-2046	214.344	8.234
UBNSAC0823	75.000	23	4,00	UF	24-07-2024	01-08-2046	80.379	3.088
Total							1.257.573	

Ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023								
Serie	Monto en moneda de emisión	Plazo emisión (años)	Tasa anual emisión	Moneda	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Saldo adeudado en la moneda de emisión	Saldo equivalente adeudado en MM\$
UDESE10999	30.000	25	6,00	UF	29-09-1999	01-03-2024	2.938	108
UDESE10999	270.000	25	6,00	UF	29-09-1999	01-03-2024	26.470	974
UDESE10999	10.000	25	6,00	UF	21-10-1999	01-03-2024	980	36
UDESE10999	30.000	25	6,00	UF	04-11-1999	01-03-2024	2.941	108
UDESE10999	20.000	25	6,00	UF	08-11-1999	01-03-2024	1.958	72
UDESE20999	70.000	26	6,25	UF	16-08-2000	01-09-2025	13.956	513
UDESE30999	200.000	28	6,50	UF	05-06-2002	01-09-2027	74.462	2.739
UBBV-A1203	20.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	5.853	215
UBBV-A1203	40.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	11.726	431
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	14.660	539
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	14.654	539
UBBV-A1203	50.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	14.603	537
UBBV-A1203	60.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	17.582	647
UBBV-A1203	100.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	29.292	1.078
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	43.955	1.617
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	43.801	1.611
UBBV-A1203	150.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	43.852	1.613
UBBV-A1203	180.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	52.572	1.934
UBBV-A1203	200.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	58.459	2.151
UBBV-A1203	250.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	73.158	2.691
UBBV-A1203	500.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	145.892	5.367
UBBV-A1203	1.250.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	364.588	13.413
UBBV-A1203	1.300.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	374.527	13.779
UBBV-A1203	1.500.000	24	6,00	UF	01-04-2004	01-12-2027	437.929	16.111
UDES-F	500.000	25	6,00	UF	30-03-2005	01-10-2029	253.894	9.341
UDES-F	500.000	25	6,00	UF	30-03-2005	01-10-2029	253.692	9.333
UDES-G	1.000.000	26	4,75	UF	07-10-2005	01-10-2030	573.508	21.073
UDES-H-1006	1.000.000	25	5,00	UF	05-10-2006	01-10-2031	747.330	27.400
UBBV-G0506	1.000.000	25	5,00	UF	19-10-2006	01-05-2031	1.062.727	39.097
UBBV-G0506	2.400.000	25	5,00	UF	19-10-2006	01-05-2031	2.542.926	93.553
UDES-I0307	1.000.000	25	4,50	UF	15-03-2007	01-03-2032	1.038.290	38.021
UBBVH90607	500.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	435.565	16.024
UBBVH90607	900.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	782.939	28.804
UBBVH90607	1.000.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	979.439	36.033
UBBVH90607	5.600.000	25	3,50	UF	24-10-2008	01-06-2032	5.488.741	201.927
UBNS-AC0615	3.000.000	20	3,10	UF	27-08-2015	01-06-2035	3.013.821	110.697
UBNS-AA0215	1.000.000	30	3,50	UF	07-12-2018	01-08-2044	1.129.936	41.570
UBBVS10616	1.000.000	25	3,50	UF	21-08-2019	09-06-2041	1.389.088	51.104
UBBVS10616	1.000.000	25	3,50	UF	21-08-2019	09-06-2041	1.387.171	51.033
UBNSAQ1119	1.000.000	23	3,50	UF	11-07-2022	01-11-2042	1.116.482	41.075
UBNSAQ1119	200.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	221.763	8.158
UBNSAQ1119	350.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	388.085	14.277
UBNSAQ1119	550.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	609.848	22.434
UBNSAQ1119	1.900.000	23	3,50	UF	15-07-2022	01-11-2042	2.106.747	77.506
UBNSAA0822	820.000	22	2,80	UF	16-10-2023	01-08-2045	723.885	26.631
UBNSAA0822	20.000	22	2,80	UF	17-10-2023	01-08-2045	17.656	651
UBNSAB0822	1.700.000	20	2,80	UF	09-11-2023	01-08-2043	1.462.237	53.795
UBNSAB0822	300.000	20	2,80	UF	16-11-2023	01-08-2043	264.284	9.724
UBNSAA0822	2.160.000	22	2,80	UF	27-11-2023	01-08-2045	1.909.710	70.258
UBNSAB0822	1.000.000	20	2,80	UF	06-12-2023	01-08-2043	893.489	32.872
Total							1.201.214	

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

Bonos sin plazo fijo de vencimiento					
Ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2024					
Monto en moneda de emisión	Fecha de emisión	Tasa promedio	Moneda	Saldo adeudado en la moneda de emisión	Saldo equivalente adeudado en MM\$
700.000.000	26-11-2024	6,94	USD	700.000.000	696.318

Nota 24 Provisiones por contingencias

a) La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	32.158	35.565
Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	-	-
Provisiones por planes de reestructuración	-	5.221
Provisiones por juicios y litigios (1)	7.067	10.574
Provisiones por obligaciones de programa de fidelización y méritos para clientes	-	-
Provisiones por riesgo operacional	601	-
Provisión contingencia contratos (2)	842	789
Otras provisiones por otras contingencias	3.032	3.125
Total	43.700	55.274

- (1) El detalle de las provisiones por juicios y litigios se encuentra en la Nota 29 “Contingencias y compromisos”.
- (2) Corresponde a la provisión por contratos de ahorros metódicos de la filial Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A. y contratos de operaciones de leasing del Banco.

b) El movimiento de las provisiones es el siguiente:

	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	Provisiones por planes de reestructuración	Provisiones por juicios y litigios	Provisiones por obligaciones de programa de fidelización para clientes	Provisiones por riesgo operacional	Otras provisiones por otras contingencias	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2024	35.565	-	5.221	10.574	-	-	3.914	55.274
Provisiones constituidas	82.796	-	-	212	-	601	69	83.678
Aplicación de provisiones	(86.203)	-	(5.221)	(3.719)	-	-	(109)	(95.252)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	32.158	-	-	7.067	-	601	3.874	43.700

	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	Provisiones por planes de reestructuración	Provisiones por juicios y litigios	Provisiones por obligaciones de programa de fidelización para clientes	Provisiones por riesgo operacional	Otras provisiones por otras contingencias	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2023	30.618	-	-	12.152	-	1.030	6.091	49.891
Provisiones constituidas	96.258	-	6.172	140	-	-	-	102.570
Aplicación de provisiones	(91.311)	-	(951)	(1.718)	-	-	-	(93.980)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	(1.030)	(2.177)	(3.207)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	35.565	-	5.221	10.574	-	-	3.914	55.274

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

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	28.796	32.950
Provisión beneficios a empleados post empleo	-	-
Provisión beneficios a empleados de largo plazo (1)	2.487	1.993
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral (2)	875	622
Provisión pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Provisión obligaciones planes post empleo de contribución definida	-	-
Provisión obligaciones planes post empleo de beneficios definidos	-	-
Provisión de otras obligaciones del personal	-	-
Total	32.158	35.565

- (1) Al 31 de diciembre de 2024, se encuentran provisionados MM\$1.131 para cubrir beneficios a largo plazo distintos a los afectos a cálculo actuarial (MM\$770 al 31 de diciembre de 2023). Provisiones afectas a cálculo actuarial descritas en letra d).
- (2) Al 31 de diciembre de 2024, se encuentran provisionados MM\$94 para cubrir indemnización por años de servicios distintas a las afectas a cálculo actuarial (MM\$11 al 31 de diciembre de 2023). Provisiones afectas a cálculo actuarial descritas en letra d).

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

	Al 31 de diciembre de 2024		Al 31 de diciembre de 2023	
	Provisión beneficios a empleados de largo plazo MM\$	Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral MM\$	Provisión beneficios a empleados de largo plazo MM\$	Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral MM\$
Saldo al 1 de enero	1.223	611	1.051	658
Incluidos en el resultado del ejercicio:				
Costo del servicio presente	119	34	120	35
Costos por servicios pasados	37	12	122	(15)
Costo por intereses	121	63	145	85
Resultado por mediciones actuariales	48	-	(23)	-
Beneficios pagados no provisionados	-	-	-	-
Subtotal	325	109	364	105
Incluidos en otros resultados integrales:				
Resultado por mediciones actuariales	-	227	-	64
Subtotal	-	227	-	64
Otros:				
Pagos de beneficios	(192)	(166)	(192)	(216)
Subtotal	(192)	(166)	(192)	(216)
Total	1.356	781	1.223	611

e) Suposiciones actuariales para beneficios a empleados

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

	Provisión beneficios a empleados de largo plazo		Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Tasa de descuento	6,50%	11,75%	6,50%	11,75%
Tasa de aumento salarial	N/A	N/A	N/A	9,50%
Tasa de inflación	4,00%	7,50%	4,00%	7,50%

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

	Provisión beneficios a empleados de largo plazo		Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Tasa de descuento	6,50%	14,00%	6,50%	14,00%
Tasa de aumento salarial	N/A	N/A	6,00%	13,50%
Tasa de inflación	4,00%	11,50%	4,00%	11,50%

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

Años	Al 31 de diciembre de 2024						Al 31 de diciembre de 2023					
	Mortalidad		Rotación		Jubilación		Mortalidad		Rotación		Jubilación	
	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer
20	0,06%	0,02%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%	0,06%	0,02%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
25	0,08%	0,02%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%	0,08%	0,02%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
30	0,08%	0,02%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%	0,08%	0,02%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
35	0,10%	0,03%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%	0,10%	0,03%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
40	0,13%	0,04%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%	0,13%	0,04%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
45	0,19%	0,07%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%	0,19%	0,07%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
50	0,28%	0,12%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%	0,28%	0,12%	13,87%	13,87%	0,00%	0,00%
55	0,43%	0,19%	14,53%	14,53%	0,00%	0,00%	0,43%	0,19%	14,53%	14,53%	0,00%	0,00%
60	0,73%	0,33%	14,53%	14,53%	0,00%	0,00%	0,73%	0,33%	14,53%	14,53%	0,00%	0,00%
65 y más	1,13%	0,54%	14,53%	14,53%	100,00%	100,00%	1,13%	0,54%	14,53%	14,53%	100,00%	100,00%

Análisis de sensibilidad

	Provisión beneficios a empleados de largo plazo						Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral					
	Al 31 de diciembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	-100BP	Original	+100BP	-100BP	Original	+100BP	-100BP	Original	+100BP	-100BP	Original	+100BP
Sensibilidad tasa de descuento	1.385	1.356	1.326	1.251	1.223	1.196	804	781	756	630	611	592
	30	-	(29)	28	-	(27)	24	-	(24)	19	-	(19)
Sensibilidad salarial	N/A	1.356	N/A	N/A	1.223	N/A	761	781	798	596	611	625
	-	-	-	-	-	-	(18)	-	18	(15)	-	14

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

a) La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Provisiones para dividendos		
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	129.884	122.388
Provisión para pago de dividendos de acciones preferentes	-	-
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	3.775	-
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Total	133.659	122.388

b) El movimiento de las provisiones es el siguiente:

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

	Pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	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
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos de apertura al 1 de enero de 2023	-	146.260	-	-	-	146.260
Provisiones constituidas	-	122.388	-	-	-	122.388
Aplicación de provisiones	-	(146.260)	-	-	-	(146.260)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	-	122.388	-	-	-	122.388

Nota 26 Provisiones especiales por riesgo de crédito

a) La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	25.617	27.205
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	2.472	1.681
Provisiones especiales para créditos en el exterior	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones Comerciales	87.715	87.715
Provisiones adicionales para colocaciones para vivienda	23.562	23.562
Provisiones adicionales para colocaciones de consumo	52.971	52.971
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	-	-
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-
Total	192.337	193.134

b) El movimiento de las provisiones es el siguiente:

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

	Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes MM\$	Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior MM\$	Provisiones especiales para créditos en el exterior MM\$	Provisiones adicionales para colocaciones MM\$	Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual MM\$	Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias MM\$	Total MM\$
Saldo al 1 de enero de 2023	25.495	1.513	-	164.248	-	-	191.256
Provisiones constituidas	12.536	1.261	-	-	-	-	13.797
Aplicación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(11.237)	(1.093)	-	-	-	-	(12.330)
Efecto tipo de cambio en provisiones	411	-	-	-	-	-	411
Saldo al 31 de diciembre de 2023	27.205	1.681	-	164.248	-	-	193.134

Nota 27 Otros pasivos

La composición de los otros pasivos es la siguiente:

Concepto	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	710.898	843.959
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Cuentas por pagar a terceros	176.960	107.790
Cuentas por pagar por parte de filiales bancarias (aplica solo a nivel individual de la filial bancaria)	-	-
Dividendos acordados por pagar	232	278
Ajustes de valorización por macrocoberturas	-	-
Pasivo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	75.402	79.434
IVA débito fiscal por pagar	12.094	9.957
Otras garantías en efectivo recibidas	17	16
Operaciones pendientes	5.203	3.435
Otros pasivos	1.707	5.279
Total otros pasivos	982.513	1.050.148

Nota 28 Patrimonio

a) Composición accionaria

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el capital autorizado del Banco está compuesto por 12.244.885.748 acciones nominativas, todas de una misma serie y sin valor nominal, de las cuales el 100% se encuentran efectivamente suscritas y pagadas.

	Al 31/12/2024	Al 31/12/2023
Número de acciones	12.244.885.748	12.244.885.748
Emisión de acciones pagadas	-	-
Emisión de acciones suscritas y no pagadas	-	-
Acciones emitidas	12.244.885.748	12.244.885.748

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco no mantiene en su poder acciones propias, al igual que las sociedades que participan en la consolidación.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la distribución de accionistas es la siguiente:

Nombre del accionista o razón social	Al 31 de diciembre de 2024		Al 31 de diciembre de 2023	
	Número de acciones	% de Participación	Número de acciones	% de Participación
Nova Scotia Inversiones Ltda.	12.219.875.618	99,80%	12.219.875.618	99,80%
Otros accionistas minoritarios	25.010.130	0,20%	25.010.130	0,20%
Total	12.244.885.748	100,00%	12.244.885.748	100,00%

b) Aumentos de capital

Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024 y entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2023, no se registraron aumentos de capital.

c) Dividendos pagados y reservas

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

En Junta Ordinaria de Accionistas de Scotiabank Chile celebrada el día 30 de marzo de 2023, se acordó distribuir un 30% de las utilidades del ejercicio 2022, que en total asciende a MM\$146.260, equivalentes a un dividendo de \$11,94457 por acción, y destinar el remanente al fondo de reservas por utilidades no distribuidas.

d) Utilidad por acción

Utilidad básica por acción:

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

Utilidad diluida por acción:

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 la composición de la utilidad diluida y utilidad básica es la siguiente:

	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023
Resultado atribuible a los propietarios del Banco (MM\$)	432.944	407.961
Número promedio ponderado de acciones	12.244.885.748	12.244.885.748
Utilidad por acción (en pesos)	35,36	33,32

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco no posee instrumentos que generen efectos dilutivos.

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

El Banco registra el devengo de intereses de los bonos sin plazo fijo de vencimiento en las provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos, de acuerdo a las instrucciones de la CMF para este tipo de instrumentos. El efecto patrimonial en este rubro, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, corresponde a MM\$2.901 y MM\$0 respectivamente.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023



f) Otros resultados integrales:

La composición de otros resultados integrales es la siguiente:

	Elementos que no se reclasificarán en resultados				Elementos que pueden reclasificarse en resultados							
	Fuentes de los cambios en el Otro Resultado Integral Acumulado (MMS)	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
Saldos de apertura al 1 de enero de 2024	(55)	5.084	15	5.044	(116.742)	-	-	60.666	(33)	(72)	14.988	(41.193)
Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del ejercicio	(227)	341	61	175	34.069	-	-	(81.903)	-	46	12.903	(34.885)
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2024	(282)	5.425	76	5.219	(82.673)	-	-	(21.237)	(33)	(26)	27.891	(76.078)
Saldos de apertura al 1 de enero de 2023	9	2.581	(2)	2.588	(160.869)	-	-	(33.995)	(33)	(328)	52.999	(142.226)
Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del ejercicio	(64)	2.503	17	2.456	44.127	-	-	94.661	-	256	(38.011)	101.033
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2023	(55)	5.084	15	5.044	(116.742)	-	-	60.666	(33)	(72)	14.988	(41.193)

g) Patrimonio contable

El patrimonio contable se compone:

	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Capital		
Capital pagado	1.246.706	1.246.706
Sobrepago pagado por acciones	121.715	121.715
Adquisición de acciones de propia emisión	-	-
Reservas		
Reservas no provenientes de utilidades	17.019	17.019
Reservas provenientes de utilidades	364.386	364.386
Reservas por depreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Reservas por caducidad de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Otro resultado integral acumulado		
Elementos que no se reclasificarán en resultados		
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	(282)	(55)
Cambios netos del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	5.425	5.084
Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	-	-
Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de participación	-	-
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	-
Otros	76	15
Elementos que pueden reclasificarse en resultados		
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(60.060)	(84.897)
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	-	-
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	(15.953)	43.815
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	-	-
Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de participación	(33)	(33)
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	-
Otros	(28)	(74)
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	1.722.476	1.436.903
Utilidad del periodo	432.944	407.961
Provisión para dividendos mínimos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(132.784)	(122.388)
Provisión de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	-	-
Patrimonio de los propietarios	3.701.607	3.436.157
Del interés no controlador	145.734	138.821
Total patrimonio	3.847.341	3.574.978

h) Interés no controlador

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

Al 31 de diciembre de 2024	Interés no controlador %	Interés no controlador MM\$	Resultado atribuible a Interés no controlador MM\$	Pago de dividendos a Interés no controlador MM\$
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	49,00%	129.696	15.586	(515)
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	49,00%	6.211	3.373	(8.117)
Servicios Integrales S.A.	49,00%	1.175	555	(1.686)
Administradora y Procesos S.A.	49,00%	7.593	4.702	(7.069)
Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada	0,01%	10	1	-
Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	0,09%	11	-	-
Scotia Asesorías Financieras Ltda.	1,26%	120	88	(79)
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	2,51%	918	74	-
Total		145.734	24.379	(17.466)

Al 31 de diciembre de 2023	Interés no controlador %	Interés no controlador MM\$	Resultado atribuible a Interés no controlador MM\$	Pago de dividendos a Interés no controlador MM\$
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	49,00%	114.625	515	(7.212)
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	49,00%	10.955	3.324	(1.067)
Servicios Integrales S.A.	49,00%	2.306	580	(497)
Administradora y Procesos S.A.	49,00%	9.960	4.025	(1.056)
Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada	0,01%	9	1	-
Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	0,09%	11	1	-
Scotia Asesorías Financieras Ltda.	1,26%	111	79	(174)
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	2,51%	844	79	-
Total		138.821	8.604	(10.006)

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

Al 31 de diciembre de 2024	Resultado del ejercicio MM\$	Total de activos MM\$	Total de pasivos MM\$
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	31.809	2.007.721	1.755.759
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	6.884	38.721	28.799
Servicios Integrales S.A.	1.133	4.363	2.418
Administradora y Procesos S.A	9.595	20.760	9.102
Bandesarrollo Leasing Inmobiliario S.A.	207	16.362	4.884
Scotia Asesorías Financieras Ltda	6.961	12.071	2.497
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	2.950	43.955	8.236

Al 31 de diciembre de 2023	Resultado del ejercicio MM\$	Total de activos MM\$	Total de pasivos MM\$
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	1.051	1.877.660	1.644.152
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	6.784	31.112	11.467
Administradora y Procesos S.A	1.184	6.629	2.397
Servicios Integrales S.A.	8.215	24.866	7.825
Bandesarrollo Leasing Inmobiliario S.A.	456	18.502	7.306
Scotia Azul Asesorías Financieras S.A.	6.231	11.567	2.725
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	3.151	41.365	8.658

Nota 29 Contingencias y compromisos

a) Créditos contingentes

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

Montos para distintos créditos contingentes	Créditos contingentes al	
	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Avales y fianzas		
Avales y fianzas en moneda chilena	207.581	124.666
Avales y fianzas en moneda extranjera	387.943	404.285
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	213.120	143.783
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes		
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	556.304	484.983
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	270.104	167.951
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	786.417	719.110
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	70.376	68.577
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	388.185	396.440
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	5.198.889	5.087.681
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	-	-
Líneas de crédito de libre disposición		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	-	-
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	-	-
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	-	-
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	-	-
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	-	-
Otros compromisos de crédito		
Créditos para estudios superiores Ley N°20027 (CAE)	10.869	16.427
Otros compromisos de crédito irrevocables	69.217	74.585
Otros créditos contingentes	-	-

b) Contingencias

A la fecha de emisión de estos Estados Financieros Consolidados, existen acciones judiciales interpuestas en contra del Banco y sus filiales en relación con operaciones propias del giro. Al 31 de diciembre de 2024, las provisiones por contingencias judiciales ascienden a MM\$7.067 (MM\$10.574 al 31 de diciembre de 2023), las cuales forman parte del rubro “Provisiones” de los Estados de Situación Financiera Consolidados.

En relación a las acciones judiciales interpuestas en contra del Banco y sus filiales, la Administración estima, conforme a lo informado por su Fiscalía, sobre la base del estado de tramitación y los antecedentes disponibles a la fecha de dichas acciones judiciales, que las actuales contingencias que provienen de litigios en contra del Banco y sus filiales, se encuentran suficientemente provisionadas, de modo que del conjunto de causas no resultarán pérdidas significativas no contempladas en los presentes Estados Financieros Consolidados.

c) Covenants

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

Al 31 de diciembre de 2024, el Banco ha dado pleno cumplimiento a cada una de las obligaciones emanadas de los mencionados contratos.

d) Responsabilidades

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

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Documentos en cobranza	70.904	67.834
Activos financieros transferidos administrados por el Banco	1.248.488	1.380.750
Valores en custodia	6.650.082	7.709.504
Activos en garantía	3.703.718	4.149.397
Total	11.673.192	13.307.485

e) Garantías por operaciones

i) En Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada

Para efectos de dar cumplimiento a lo establecido en los artículos N° 30 y N° 31 de la Ley N°18045, la Sociedad contrató una póliza de seguros N°330-24-00037468 con MAPFRE Seguros Generales S.A. equivalente a UF20.000, para garantizar el correcto y cabal cumplimiento de sus obligaciones como Corredor de Bolsa, cuya vigencia cubre el período 22 de abril de 2024 al 22 de abril de 2025.

Para efectos de dar cumplimiento a lo exigido por las Bolsas de Valores, en cuanto a seguro integral, la filial contrató con Zurich Chile Seguros Generales S.A., la póliza N°0176962 por un valor asegurado de US\$1.000.000, cuya vigencia cubre el período desde el 31 de mayo de 2024 hasta el 31 de mayo de 2025.

Para garantizar las operaciones del sistema de compensación de liquidación bruta, al 31 de diciembre de 2024, fueron entregados a la Bolsa de Comercio títulos en garantía por un valor de MM\$9.214 y en efectivo MM\$0 (al 31 de diciembre de 2023 Títulos en garantía por un valor de MM\$12.433 y en efectivo MM\$0 al 31 de diciembre de 2023).

En conformidad a los reglamentos internos de la Bolsa de Valores, para efectos de garantizar el correcto desempeño y cumplimiento de las operaciones de Corredores de Bolsa, al 31 de diciembre de 2024, se constituyeron garantías en títulos por MM\$2.687 y en efectivo por MM\$0 en favor de Bolsa de Comercio de Santiago, en favor de la Bolsa Electrónica de Chile se constituyeron garantías en títulos por MM\$768 y en efectivo MM\$0 (al 31 de diciembre de 2023, se constituyeron garantías en títulos por MM\$2.002 y en efectivo por MM\$0 en favor de la Bolsa de Comercio de Santiago, en favor de la Bolsa Electrónica de Chile se constituyeron garantías en títulos por MM\$488 y en efectivo MM\$0).

Para garantizar las operaciones de préstamos de acciones, al 31 de diciembre de 2024 fue entregado a la Bolsa Comercio de Santiago por MM\$1.540, en la Bolsa Electrónica de Chile MM\$0 (Al 31 de diciembre de 2023 fue entregado a la Bolsa Comercio de Santiago por MM\$0, en la Bolsa Electrónica de Chile MM\$0).

La sociedad mantiene garantías por Simultáneas al 31 de diciembre de 2024 por MM\$3.027 en la Bolsa de Comercio de Santiago y por MM\$3.988 en la Bolsa Electrónica de Chile. (Al 31 de diciembre de 2023 la sociedad mantiene garantías por operaciones simultáneas por MM3.175 en la Bolsa de Comercio de Santiago y MM\$2.526 en la Bolsa Electrónica de Chile, que sean mantenidas en el departamento de Custodia de la Bolsa de Comercio de Santiago o Bolsa Electrónica de Chile).

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

Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A., cuenta con garantías hasta el 10 de enero de 2025 por cada uno de los fondos administrados, de acuerdo con lo dispuesto en el Artículo N°13 de la Ley N°20712 de Administración de fondos de terceros y carteras individuales. Las garantías constituidas por los fondos administrados mediante boletas de garantía con Scotiabank Chile corresponden a un total de UF 871.282,01

iii) En Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada

De acuerdo con lo establecido en el Artículo N°58, letra D del DFL 251, al 31 de diciembre de 2024, la Sociedad mantiene pólizas de seguros que la ampara de eventuales perjuicios que pudieren afectarla como consecuencia de infracciones a la ley, reglamentos y normas complementarias que regulan a los corredores de seguros, y especialmente cuando el incumplimiento proviene de actos, errores y omisiones del corredor, sus representantes, apoderados o dependientes que participan en la intermediación.

Serie A : N°1407062-1

Monto : UF60.000

A favor de : Scotiabank Chile

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

Vigencia : Hasta el 14 de abril de 2025

Serie A : N°1407065-1

Monto : UF500

A favor de : Scotiabank Chile

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

Vigencia : Hasta el 14 de abril de 2025

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

Serie A : N°N°420002283947

Monto : UF10.000

A favor de : Scotiabank Chile

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

Vigencia : Hasta el 31 de julio de 2026

Serie A : N°420002283955

Monto : UF100

A favor de : Scotiabank Chile

Objeto : Para garantizar el fiel y oportuno cumplimiento de las obligaciones de Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada y que emanan de su actuación como intermediario del seguro de incendio y sismo adjudicado en el proceso de licitación pública de la póliza colectiva del seguro de

Vigencia : Hasta el 31 de julio de 2026

Serie A : N°N°420002283982

Monto : UF100

A favor de : Scotiabank Chile

Objeto : Para garantizar el fiel y oportuno cumplimiento de las obligaciones de Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada y que emanan de su actuación como intermediario del seguro de incendio y sismo adjudicado en el proceso de licitación pública de la póliza colectiva del seguro de incendio y sismo para los contratos de arrendamiento con opción de compra de Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.

Vigencia : Hasta el 31 de julio de 2026

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

De acuerdo a lo establecido en el Artículo N°58, letra D del DFL 251, el que señala que “los Corredores de Seguros, para ejercer su actividad, deben cumplir el requisito de contratar pólizas de seguros según determine la CMF, para responder al correcto y cabal cumplimiento de las obligaciones emanadas de su actividad y especialmente de los perjuicios que puedan ocasionar a los asegurados que contraten por su intermedio”, es que al 31 de diciembre de 2024, la Sociedad mantiene contratadas con la Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A., las siguientes pólizas, cuyo inicio de vigencia son el 15 de abril de 2024 y el vencimiento el 14 de abril de 2025, que la ampara de eventuales perjuicios que pudieren afectarla como consecuencia de infracciones a la ley, reglamentos y normas complementarias que regulan a los corredores de seguros, y especialmente cuando el incumplimiento proviene de actos, errores y omisiones del corredor, sus representantes, apoderados o dependientes que participan en la intermediación.

Los antecedentes de los documentos son:

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

g) Garantías sobre operaciones de leasing inmobiliario

Según lo establecido en los contratos de “Administración de Contratos de Arrendamientos de Vivienda con Promesa de Compraventa” que mantiene Banderarrollo 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 Banderarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A. deberá adquirir estas viviendas, se detalla a continuación:

Entidad		% Sobre el valor de vivienda	Definición de valor vivienda
Securitizadora Bice S.A.			
Patrimonio separado BBICS A	Nº1	85	Valor comercial actual
Patrimonio separado BBICS L	Nº6	85	Valor comercial actual
Patrimonio separado BBICS F	Nº12	80	Precio prometido del contrato original
Patrimonio separado BBICS U	Nº21	80	Precio prometido del contrato original
Patrimonio separado BBICS	Nº22	60	Precio prometido del contrato original

Nota 30 Ingresos y gastos por intereses

a) Resumen de ingresos y gastos por intereses:

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	2.302.676	2.471.326
Gastos por intereses	(1.339.742)	(1.644.295)
Subtotal ingreso neto por intereses	962.934	827.031
Resultado neto de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(55.936)	23.930
Total ingreso neto por intereses	906.998	850.961

b) Composición de ingresos por intereses:

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses:		
Activos financieros a costo amortizado:		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	19.889	18.341
Instrumentos financieros de deuda	42.202	17.893
Adeudado por bancos	7.635	19.101
Colocaciones comerciales	915.372	1.095.671
Colocaciones para vivienda	472.186	454.556
Colocaciones de consumo	727.482	661.612
Otros instrumentos financieros	52.947	47.341
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:		
Instrumentos financieros de deuda	64.963	156.811
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	2.302.676	2.471.326

c) Composición de gastos por intereses:

	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Gastos por intereses:		
Pasivos financieros a costo amortizado:		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(27.464)	(41.135)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(885.574)	(1.206.796)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(17.334)	(17.156)
Obligaciones con bancos	(160.085)	(155.965)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(200.351)	(179.976)
Otras obligaciones financieras	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(4.400)	(4.396)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(44.534)	(38.871)
Total	(1.339.742)	(1.644.295)

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

	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Ingresos por intereses:		
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés:		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	65.570	71.538
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(137.102)	(95.976)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	(9.957)	41.526
Gastos por intereses:		
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés:		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	36.412	27.164
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(17.267)	(15.638)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	6.408	(4.684)
Resultado neto de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(55.936)	23.930

e) Detalle de los intereses de los créditos con suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada:

A continuación, se detallan los intereses de los créditos con suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada reconocidos en los Estados del Resultado Consolidados por haber sido efectivamente percibidos.

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	14.310	6.148
Colocaciones para vivienda	15.895	13.701
Colocaciones de consumo	38.786	11.263
Total	68.991	31.112

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

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	14.118	9.606
Colocaciones para vivienda	11.429	7.343
Colocaciones de consumo	973	1.110
Total	26.520	18.059

Nota 31 Ingresos y gastos por reajustes

a) Resumen de ingresos y gastos por reajustes:

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes de la UF	805.491	844.897
Gastos por reajustes de la UF	(383.078)	(409.897)
Subtotal ingreso neto por reajustes de la UF	422.413	435.000
Resultado neto de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF	(17.351)	(64.885)
Total ingreso neto por reajustes	405.062	370.115

b) Composición de ingresos por reajustes:

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes de la UF		
Activos financieros a costo amortizado		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	194.899	190.155
Colocaciones para vivienda	591.809	631.910
Colocaciones de consumo	481	627
Otros instrumentos financieros	5.239	5.619
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Instrumentos financieros de deuda	13.063	16.586
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	805.491	844.897

c) Composición de gastos por reajustes:

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Gastos por reajustes de la UF		
Pasivos financieros a costo amortizado:		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	(28.975)	(36.889)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-
Obligaciones con bancos	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(301.443)	(326.747)
Otras obligaciones financieras	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos:		
Bonos subordinados	(52.660)	(46.261)
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Total	(383.078)	(409.897)

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

	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Ingresos por reajustes:		
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.592.135	112.456
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(1.569.812)	(160.843)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	6.021	(9.133)
Gastos por reajustes:		
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	111.890	142.307
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(161.401)	(142.856)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	3.816	(6.816)
Resultado neto de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF	(17.351)	(64.885)

e) Detalle de los reajustes de los créditos con suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada:

A continuación, se detallan los reajustes de los créditos con suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada reconocidos en los Estados del Resultado Consolidados por haber sido efectivamente percibidos.

	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	2.911	3.251
Colocaciones para vivienda	1.575	2.583
Colocaciones de consumo	563	12
Total	5.049	5.846

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

	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	9.484	9.179
Colocaciones para vivienda	41.923	32.049
Colocaciones de consumo	15	25
Total	51.422	41.253

Nota 32 Ingresos y gastos por comisiones

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

	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Comisiones por prepago de créditos	5.097	3.959
Comisiones de préstamos con letras de crédito	1.423	1.578
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	1.348	1.136
Comisiones por avales y cartas de crédito	17.618	15.719
Comisiones por servicios de tarjetas	97.270	97.085
Comisiones por administración de cuentas	22.432	22.259
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	66.721	55.794
Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)	1.815	1.750
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	17.760	13.728
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	38.945	35.408
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	14.516	13.933
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	1.943	2.023
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	376	433
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	63	65
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	1.250	1.026
Comisiones por securitizaciones	7	7
Comisiones por asesorías financieras	10.169	9.051
Otras comisiones ganadas		
Cambio de moneda extranjera	5	3
Emisión de vales vista	280	249
Emisión de boletas de garantía	594	441
Administración de créditos estudiantiles	10.587	11.462
Otras remuneraciones por servicios prestados	10.255	8.127
Total ingresos por comisiones y servicios prestados	320.474	295.236
Comisiones por operación de tarjetas	(42.453)	(45.953)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(2.020)	(1.307)
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y de tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	-	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(28.137)	(21.956)
Comisiones por operación con valores	(4.945)	(4.424)
Otras comisiones por servicios recibidos		
Comisiones por bancos corresponsales del país y del exterior	(87)	(117)
Comisiones por servicios de transferencias electrónicas de fondos	(18.916)	(16.863)
Otras comisiones filiales	(2.820)	(1.699)
Otras	(4.468)	(5.251)
Total gastos por comisiones y servicios recibidos	(103.846)	(97.570)
Total ingreso neto por comisiones	216.628	197.666

Nota 33 Resultado financiero neto

La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Resultado por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado		
Contratos de derivados financieros	6.680.152	6.402.789
Instrumentos financieros de deuda	20.915	28.264
Otros instrumentos financieros		
Inversiones en fondos mutuos	3.170	6.549
Instrumentos de patrimonio	(106)	1.514
Creditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Otros	-	144
Resultado por pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado		
Contratos de derivados financieros	(6.393.035)	(6.253.318)
Otros instrumentos financieros	-	-
Subtotal	311.096	185.942
Resultado financiero por activos financieros no destinados a negociacion valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Resultado financiero por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultado	-	-
Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos a valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Activos financieros a costo amortizado	2.755	7.354
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(1.179)	935
Subtotal	1.576	8.289
Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera		
Resultado por cambio de moneda extranjera	(278.132)	(92.798)
Resultados por reajustes por tipo de cambio		
Activos financieros a costo amortizado	15.470	3.264
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	42.626	(298)
Subtotal	(220.036)	(89.832)
Resultado financiero por reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-
Otro resultado financiero por modificaciones de activos y pasivos financieros	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables inefectivas		
Resultado por coberturas contables inefectivas de flujo de caja	(1.891)	(2.918)
Otro resultado financiero por coberturas contables de otro tipo		
Subtotal	(1.891)	(2.918)
Resultado financiero neto	90.745	101.481

Nota 34 Resultado por inversiones en sociedades

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

	País	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Sociedades con influencia significativa en el país			
Transbank S.A.	Chile	4.192	5.606
Subtotal		4.192	5.606
Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país			
Holding Bursátil Chilena S.A.	Chile	199	-
Bolsa de Comercio de Santiago	Chile	-	34
Sociedad de Infraestructura de Mercado S.A.	Chile	-	597
Bolsa Electrónica de Chile	Chile	15	15
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores	Chile	97	76
Sociedad Servicios de Infraestructura y de Mercado OTC	Chile	55	-
Redbanc S.A.	Chile	-	-
Combanc S.A.	Chile	17	28
Subtotal		383	750
Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior			
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)	Panamá	17	6
Subtotal		17	6
Total resultado por inversiones en sociedades		4.592	6.362

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

El resultado de activos no corrientes es el siguiente:

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial		
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial con partes relacionadas	-	-
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial con terceros no relacionados	5.007	4.967
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	-	419
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(3.004)	(1.365)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(5.053)	(3.324)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(919)	(650)
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	-	79
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	2.654	719
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	-	-
Otros activos	-	-
Grupos enajenables para la venta	-	-
Total	(1.315)	845

Nota 36 Otros ingresos y gastos operacionales

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

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Otros ingresos operacionales		
Indemnizaciones de compañías de seguros por siniestros distintos a eventos de riesgo operacional	-	-
Ingreso neto por propiedades de inversión	-	-
Ingresos por las marcas de tarjetas emitidas (VISA, MC etc.)	7.930	7.059
Ingresos de bancos corresponsales	-	-
Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento	228	505
Ingresos por recuperación de gastos	9.827	10.705
Otros ingresos		
Ingresos varios por operaciones de leasing	787	2.122
Arriendos percibidos	23	33
Ingresos por asesorías	-	6
Recuperación de gastos	34	-
Ingresos varios filiales	1.617	3.946
Compensaciones recibidas	19.546	20.162
Otros ingresos operacionales	4.071	6.257
Total otros ingresos operacionales	44.063	50.795
Otros gastos operacionales		
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional	-	-
Gasto de pérdida bruta por eventos de riesgo operacional	(1.435)	1.030
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	2.608	2.693
Gasto de provisiones por comisiones de intermediación de seguros no devengadas	-	-
Gasto de provisiones por comisiones de recaudación de primas de seguros no devengadas	-	-
Provisiones por planes de reestructuración	69	(13.722)
Provisiones por juicios y litigios	357	104
Otras provisiones por otras contingencias	(14)	(119)
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	(572)	(1.626)
Gastos por operaciones crediticias de factoring	(35)	(33)
Gastos por administración, mantenimiento y soporte de cajeros automáticos (ATM)	-	-
Gastos por adopción de nuevas tecnologías en tarjetas	-	-
Gastos por emisión de instrumentos financieros de capital regulatorio	(79)	-
Otros gastos operacionales		
Gastos por provisiones de bonos securitizados	(6.441)	(6.919)
Gastos por riesgo operacional	(8.215)	(11.874)
Castigos por decisión comercial	(2.142)	(1.855)
Gastos bancos corresponsales	(2.210)	(1.645)
Servicios Cámara de compensación	(2.378)	(2.096)
Gastos por advenimientos judiciales	(801)	(717)
Otros gastos operacionales filiales	(8.831)	(11.350)
Otros gastos operacionales	(2.482)	(1.307)
Total otros gastos operacionales	(32.601)	(49.436)
Total	11.462	1.359

Nota 37 Gastos por obligaciones de beneficios a empleados

Los gastos por obligaciones de beneficios a empleados que se muestran en los Estados del Resultado Consolidados incluyen lo siguiente:

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	292.583	289.311
Gastos por beneficios a empleados post-empleo	-	-
Gastos por beneficios a empleados de largo plazo	4.433	2.305
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	13.436	14.254
Gastos por pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Gastos por otras obligaciones con el personal	-	-
Otros gastos del personal	1.413	1.548
Total gastos por obligaciones de beneficios a empleados	311.865	307.418

Nota 38 Gastos de administración

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

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Gastos generales de administración		
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	5.468	5.064
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	-	-
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	319	303
Mantenimiento y reparación de activo fijo	7.332	6.178
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	3.549	3.669
Materiales de oficina	1.491	1.551
Gastos de informática y comunicaciones	57.852	53.346
Alumbrado, calefacción y otros servicios	2.908	2.542
Servicios de vigilancia y transporte de valores	3.268	3.425
Gastos de representación y desplazamiento del personal	1.510	1.091
Gastos judiciales y notariales	12.956	13.064
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	1.715	1.311
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	89	-
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	-	-
Honorarios por clasificación de títulos	-	-
Honorarios por otros informes técnicos	1.835	1.946
Multas aplicadas por la CMF	-	4
Multas aplicadas por otros organismos	173	128
Otros gastos generales de administración		
Gastos comunes edificios	3.746	3.804
Aportes Asociación de Bancos	63	56
Asesorías externas	42.003	33.657
Servicios Bolsa de Comercio de Santiago	1.107	1.126
Servicios de Telemarketing	8.237	6.492
Prestación de servicios de distribución de tarjetas	460	1.707
Asesorías externas Filiales	-	-
Otros gastos generales de administración	6.595	5.383
Servicios subcontratados		
Procesamiento de datos	1.466	1.157
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	54	175
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	1.828	1.943
Servicio de tasaciones	-	-
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	2.961	3.201
Servicio de cobranza externa	14.542	14.296
Servicio externo de administración y mantención de cajeros automáticos	837	1.569
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	3.366	3.170
Servicios de venta y distribución de productos	-	-
Servicio externo de evaluación de créditos	-	-
Otros servicios subcontratados		
Gastos de informática y comunicaciones	18.519	14.668
Otros Servicios subcontratados por Filiales	17.963	18.033
Otros/Scotia Servicios Corporativos SpA	1.049	1.571
Otros servicios subcontratados	3.284	2.358
Gastos del Directorio	834	802
Publicidad	14.290	16.002
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales	17.130	16.298
Total gastos de administración	260.799	241.090

Nota 39 Depreciación y amortización

La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Amortizaciones por activos intangibles		
Otros activos intangibles originados en combinaciones de negocios	9.229	9.228
Otros activos intangibles originados en forma independiente	37.534	30.723
Depreciaciones por activos fijos		
Edificios y terrenos	1.594	1.613
Otros activos fijos	10.376	10.590
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento		
Edificios y terrenos		
Edificios	11.737	12.342
Otros activos fijos	-	-
Depreciaciones por mejoras en inmuebles arrendados como activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	2.246	2.418
Amortizaciones por derecho a usar otros activos intangibles en arrendamiento	-	-
Depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión	-	-
Amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades habituales procedentes de contratos con clientes	-	-
Total depreciación y amortización	72.716	66.914

Nota 40 Deterioro de activos no financieros

La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Deterioro de inversiones en sociedades	-	-
Deterioro de activos intangibles	339	264
Deterioro de activos fijos	-	-
Deterioro de activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	-	-
Deterioro de activos por propiedades de inversión	-	-
Deterioro de activos de ingresos por actividades habituales procedentes de contratos con clientes	-	-
Ganancia por una adquisición a través de una combinación denegocios en términos muy ventajosos	-	-
Total deterioro de activos no financieros	339	264

Nota 41 Gasto por pérdidas crediticias

El resultado correspondiente a las provisiones por riesgo de crédito que se informa en los Estados del Resultado Consolidados se explica como sigue:

a) Gasto por pérdidas crediticias

	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Gastos de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(518.433)	(493.988)
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	2.254	(1.467)
Recuperación de créditos castigados	79.428	76.228
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado	58	(2.788)
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	109	89
Total	(436.584)	(421.926)

b) Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias de colocaciones

Resumen del gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias de colocaciones	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio						Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
Al 31 de diciembre de 2024 (MMS)								
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	(156)	-	-	-	-	(156)		
Liberación de provisiones	170	-	-	-	-	170		
Subtotal	14	-	-	-	-	14		14
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	(170.726)	(21.524)	(75.629)	(94.756)	(92.795)	(455.430)	(142)	(455.572)
Liberación de provisiones	158.220	22.268	66.085	29.611	35.046	311.230	5.972	317.202
Subtotal	(12.506)	744	(9.544)	(65.145)	(57.749)	(144.200)	5.830	(138.370)
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	(13.312)	-	-	(19.402)	(32.714)		
Liberación de provisiones	-	16.354	-	-	9.008	25.362		
Subtotal	-	3.042	-	-	(10.394)	(7.352)	-	(7.352)
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	(95.132)	-	-	(450.897)	(546.029)		
Liberación de provisiones	-	100.095	-	-	73.209	173.304		
Subtotal	-	4.963	-	-	(377.688)	(372.725)	-	(372.725)
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(12.492)	8.749	(9.544)	(65.145)	(445.831)	(524.263)	5.830	(518.433)
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								22.420
Colocaciones para vivienda								6.882
Colocaciones de consumo								50.126
Subtotal								79.428
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								(439.005)

Resumen del gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias de colocaciones	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio						Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
Al 31 de diciembre de 2023 (MMS)								
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	(73)	-	-	-	-	(73)		
Liberación de provisiones	65	-	-	-	-	65		
Subtotal	(8)	-	-	-	-	(8)		(8)
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	(138.261)	(21.041)	(55.592)	(90.577)	(62.063)	(367.534)	(44)	(367.578)
Liberación de provisiones	133.284	24.441	56.987	30.223	22.588	267.523	4.844	272.367
Subtotal	(4.977)	3.400	1.395	(60.354)	(39.475)	(100.011)	4.800	(95.211)
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	(13.544)	-	-	(18.474)	(32.018)		
Liberación de provisiones	-	13.886	-	-	4.502	18.388		
Subtotal	-	342	-	-	(13.972)	(13.630)	-	(13.630)
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	(100.174)	-	-	(428.707)	(528.881)		
Liberación de provisiones	-	89.331	-	-	54.411	143.742		
Subtotal	-	(10.843)	-	-	(374.296)	(385.139)	-	(385.139)
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(4.985)	(7.101)	1.395	(60.354)	(427.743)	(498.788)	4.800	(493.988)
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								18.835
Colocaciones para vivienda								7.625
Colocaciones de consumo								49.768
Subtotal								76.228
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								(417.760)

c) Gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito

Resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito en el ejercicio	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones para créditos contingentes	3.045	(1.299)
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	(11)	(618)
Colocaciones de consumo	3.056	(681)
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	(791)	(168)
Gasto de provisiones especiales para créditos en el exterior	-	-
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones	-	-
Colocaciones comerciales	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
Gasto de provisiones por ajuste a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	-	-
Gasto de otras provisiones especiales constituidas por riesgo de crédito	-	-
Total gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito	2.254	(1.467)

Nota 42 Resultado de operaciones discontinuadas

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco no posee este tipo de operaciones.

Nota 43 Revelaciones sobre partes relacionadas

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

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

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

a) Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas

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

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 Al 31 de diciembre de 2023 (en MMS)	Tipo de parte relacionada				Total
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:					
Contratos de derivados financieros	1.959.467	752	-	-	1.960.219
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	75.380	-	-	-	75.380
Activos financieros a costo amortizado					
Derechos por pactos de retroventa y préstamo de valores	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	3.298	313.577	316.875
Colocaciones vivienda	-	-	16.755	117.384	134.139
Colocaciones consumo	-	-	2.676	19.632	22.308
Provisiones constituidas - colocaciones	-	-	(85)	(1.956)	(2.041)
Otros activos	860	-	-	-	860
Créditos contingentes	13.486	29.998	3.626	32.221	79.331
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:					
Contratos de derivados financieros	1.327.914	5.372	-	-	1.333.286
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	185.522	-	-	-	185.522
Pasivos financieros a costo amortizado					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	2.050	1.039	1.479	65.850	70.418
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	10.584	72.529	83.113
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	793.564	793.564
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	744	744
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-	-
Provisiones para dividendos, pago de intereses y revalorización de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-	-
Otros pasivos	7.057	-	-	192	7.249

b) Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas

Tipo de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas de acuerdo a NIC24	Tipo de parte relacionada				Total	
	Al 31 de diciembre de 2024					
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas		(en MM\$)
Ingresos por intereses	-	2	906	22.552	23.460	
Ingresos por reajustes	-	-	1.142	18.208	19.350	
Ingresos por comisiones	-	309	109	3.134	3.552	
Resultado financiero neto	233.421	-	-	(12.246)	221.175	
Otros Ingresos	473	-	2	11	486	
Total ingresos	233.894	311	2.159	31.659	268.023	
Gastos por intereses	-	-	(441)	(7.995)	(8.436)	
Gastos por reajustes	-	-	(46)	(134)	(180)	
Gastos por comisiones	(1)	(10.491)	(62)	(9.029)	(19.583)	
Gastos por pérdidas crediticias	-	-	-	(12)	(12)	
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	(25.014)	-	(25.014)	
Gastos de administración	(20.828)	-	-	(7.909)	(28.737)	
Otros gastos	-	-	11	(852)	(841)	
Total gastos	(20.829)	(10.491)	(25.552)	(25.931)	(82.803)	

Tipo de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas de acuerdo a NIC24	Tipo de parte relacionada				Total	
	Al 31 de diciembre de 2023					
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas		(en MM\$)
Ingresos por intereses	-	21	520	19.999	20.540	
Ingresos por reajustes	-	-	897	14.269	15.166	
Ingresos por comisiones	-	160	98	2.281	2.539	
Resultado financiero neto	33.955	-	1	(5.414)	28.542	
Otros Ingresos	-	-	7	81	88	
Total ingresos	33.955	181	1.523	31.216	66.875	
Gastos por intereses	-	-	(791)	(13.720)	(14.511)	
Gastos por reajustes	-	-	(58)	(355)	(413)	
Gastos por comisiones	(8)	(9.091)	(38)	(11.292)	(20.429)	
Gastos por pérdidas crediticias	-	-	(5)	(735)	(740)	
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	(22.721)	-	(22.721)	
Gastos de administración	(14.805)	(142)	-	(5.664)	(20.611)	
Otros gastos	-	-	-	(660)	(660)	
Total gastos	(14.813)	(9.233)	(23.613)	(32.426)	(80.085)	

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 2024			
		Tipo de servicio	Plazo	Condiciones de renovación			Efecto en Estado del Resultado		Efecto en Estado de Situación Financiera	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por Cobrar	Cuentas por Pagar
					MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Azurian Tecnología Limitada	Otras partes relacionadas	Servicio Biometría facial	1 año	Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	3.419	-	1.862	-	-
Inmobiliaria Mall Viña del Mar S.A	Otras partes relacionadas	Arriendo de inmueble para sucursal	6 años	Renovación automática por 5 años	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	159	-	62	-	-
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A	Otras partes relacionadas	Servicio de compensación de operaciones de alto	Indefinido	Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	824	-	824	-	-
Redbank S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de dispensado de dinero y entrega de información y datos a través de cajeros automáticos	5 años	Renovación automática por 3 años	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	4.446	-	4.291	-	-
Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	Otra entidad jurídica	Servicio de operación de Tarjetas de Crédito	2 años	Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	5.517	-	4.793	-	-
Servicios Regionales Tecnología Scotiabank Ltda.	Otras partes relacionadas	Servicios de asesoría, apoyo tecnológico y proyectos	1 año	Revisión anual, si no hay cambios aplica Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	3.398	-	2.594	-	-
Scotia Servicios Corporativos SpA	Otras partes relacionadas	Servicios de asesoría, apoyo tecnológico y proyectos	10 años	Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	1.302	-	1.302	-	-
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	35.076	22.581	12.495	-	-
The Bank of Nova Scotia	Casa Matriz	Comisiones por clientes referidos	Indefinido	Indefinido	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	5.805	5.805	-	-	-
The Bank of Nova Scotia	Casa Matriz	Servicios de tecnología y proyectos	1 año	Revisión anual, si no hay cambios aplica Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	22.047	-	21.689	-	358
Scotiabank Perú S.A.	Otras partes relacionadas	Soporte Tecnológico Regional.	Indefinido	Renovación Automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	1.689	-	1.425	-	-

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023



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 2023			
		Tipo de servicio	Plazo	Condiciones de renovación			Efecto en Estado del Resultado		Efecto en Estado de Situación Financiera	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por Cobrar	Cuentas por Pagar
						MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Azurian Tecnología Limitada	Otras partes relacionadas	Servicio Biometría facial	1 año	Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	1.195	-	1.195	-	-
Inmobiliaria Mall Viña del Mar S.A	Otras partes relacionadas	Arriendo de inmueble para sucursal	6 años	Renovación automática por 5 años	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	136	-	43	-	-
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A	Otras partes relacionadas	Servicio de compensación de operaciones de alto	Indefinido	Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	643	-	643	-	-
Redbanc S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de dispensado de dinero y entrega de información y datos a través de cajeros automáticos	5 años	Renovación automática por 3 años	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	5.251	-	5.109	-	-
Nexus Payment Systems SpA	Otras partes relacionadas	Servicio de operación de Tarjetas de Crédito	2 años	Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	8.867	-	7.853	-	-
Servicios Regionales Tecnología Scotiabank Ltda.	Otras partes relacionadas	Servicios de asesoría, apoyo tecnológico y proyectos	1 año	Revisión anual, si no hay cambios aplica Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	4.058	-	2.098	-	-
Scotia Servicios Corporativos SpA	Otras partes relacionadas	Servicios de asesoría, apoyo tecnológico y proyectos	10 años	Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	1.263	-	1.263	-	-
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	24.910	11.500	13.398	-	12
The Bank of Nova Scotia	Casa Matriz	Comisiones por clientes referidos	Indefinido	Indefinido	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	3.291	3.291	-	-	-
The Bank of Nova Scotia	Casa Matriz	Servicios de tecnología y proyectos	1 año	Revisión anual, si no hay cambios aplica Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	17.156	-	13.758	-	3.398
Scotiabank Perú S.A.	Otras partes relacionadas	Soporte Tecnológico Regional.	Indefinido	Renovación automática	Condiciones equivalentes al mercado a la fecha que se realizaron	2.328	-	1.344	-	-

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

	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Directorio		
Pago de remuneraciones y dietas del Directorio - Banco y filiales del Banco	834	802
Subtotal	834	802
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	22.740	21.285
Pago por beneficios a empleados post-empleo	-	-
Pago por beneficios a empleados de largo plazo	660	167
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	780	467
Pago a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Pago por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Pago por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Pago por otras obligaciones del personal	-	-
Subtotal	24.180	21.919
Total	25.014	22.721

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

	N° de ejecutivos	
	31/12/2024	31/12/2023
Directorio		
Directores Banco y filiales del Banco	8	8
Personal clave de la gerencia del Banco y de sus filiales		
Gerente general - Banco	1	1
Gerentes generales - filiales del Banco	10	10
Gerentes de División / área - Banco	74	63
Gerentes de División / área - filiales del Banco	16	18
Total	109	100

Nota 44 Valor razonable de activos y pasivos financieros

Determinación del valor razonable de los instrumentos financieros.

A continuación, se presenta una comparación entre el valor contable por el que figuran registrados los activos y pasivos financieros del Banco y su correspondiente valor razonable al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

		Monto registrado	Valor razonable estimado
		31/12/2024	31/12/2023
	Nota	MM\$	MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	866.475	866.475
Operaciones con liquidación en curso	7	604.970	604.970
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	8	6.153.446	6.153.446
Instrumentos financieros de deuda	8	618.883	618.883
Otros	8	22.878	22.878
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Instrumentos financieros de deuda	11	1.889.506	1.889.506
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	330.263	330.263
Activos financieros a costo amortizado			
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	262.360	261.895
Instrumentos financieros de deuda	13	25.767	23.786
Adeudado por bancos	13	1.564	1.564
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - comerciales	13	13.804.771	13.998.771
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - vivienda	13	14.111.555	12.924.819
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - consumo	13	4.038.882	3.912.616
Bonos securitizados		12.737	13.063
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	455.278	455.278
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	21	5.214.340	5.214.340
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.554.070	1.554.070
Pasivos financieros a costo amortizado			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	5.605.991	5.605.033
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	13.130.590	13.319.646
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	501.243	500.972
Obligaciones con bancos	22	2.455.157	2.492.091
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	8.110.081	7.874.842
Otras obligaciones financieras	22	199.572	199.572
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	1.953.891	1.990.316

	Nota	Monto registrado	Valor razonable estimado
		31/12/2023 MM\$	31/12/2023 MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	1.209.884	1.209.884
Operaciones con liquidación en curso	7	389.141	389.141
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	8	5.694.324	5.694.324
Instrumentos financieros de deuda	8	193.820	193.820
Otros	8	56.197	56.197
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Instrumentos financieros de deuda	11	2.188.905	2.188.905
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	317.308	317.308
Activos financieros a costo amortizado			
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	226.394	225.559
Instrumentos financieros de deuda	13	1.387.601	1.386.004
Adeudado por bancos	13	25.223	25.223
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - comerciales	13	13.738.775	13.671.515
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - vivienda	13	13.846.343	11.794.649
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - consumo	13	3.814.689	3.826.427
Bonos securitizados		13.268	13.113
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	333.372	333.372
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			
Contratos de derivados financieros	21	4.606.750	4.606.750
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.455.656	1.455.656
Pasivos financieros a costo amortizado			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	4.850.696	4.848.811
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	13.181.368	13.368.736
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	163.647	163.647
Obligaciones con bancos	22	5.368.647	5.215.123
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	8.186.492	7.811.727
Otras obligaciones financieras	22	156.392	156.392
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	1.201.214	1.216.408

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

Análisis y explicación de los cálculos

En el caso de los activos que son registrados a costo amortizado, para determinar su valor razonable se utilizó la curva de mercado de cada moneda más una estimación del spread de cada uno de los principales tipos de productos al 31 de diciembre de 2024 y 2023. Las mayores diferencias se dan en los valores de la cartera hipotecaria y los bonos emitidos, debido a que son de largo plazo. Esto influye en dos aspectos claves:

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

Medida del valor razonable y jerarquía

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

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

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

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

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

Los instrumentos y criterios definidos son los siguientes:

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

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

- **Nivel 3:** el valor razonable se basa en modelos que utilizan entradas significativas que no se basan en datos de mercado observables. Se emplea cuando los precios, entradas o insumos necesarios no son observables, ni directa ni indirectamente para instrumentos similares para el activo o pasivo en la fecha de valoración. Estos modelos de valoración a valor razonable son de naturaleza subjetiva. Por tanto, basan su estimación de precios en una serie de supuestos los que son de amplia aceptación por el mercado. Los instrumentos y criterios definidos son los siguientes:
 - a) Bonos vivienda leasing (BVL).
 - b) Fondos de inversión locales y extranjeros.
 - c) Renta variable nacional de compañías de carácter privado (sociedades de responsabilidad limitada).

El nivel en la jerarquía en el que una medición se clasifica se basa en el nivel más bajo de la entrada/insumo que es significativo para la medición como tal del valor razonable en su totalidad. La siguiente tabla presenta los activos y pasivos que son medidos a valor razonable en una base recurrente, al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

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

Al 31 de diciembre de 2023	Medidas de valor razonable			
	Valor libros MM\$	Nivel 1 MM\$	Nivel 2 MM\$	Nivel 3 MM\$
Activos				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	5.944.341	56.197	5.888.144	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	2.188.905	-	2.188.905	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	317.308	-	317.308	-
Bonos securitizados	13.268	-	-	13.113
Total activos	8.463.822	56.197	8.394.357	13.113
Pasivos				
Contratos de derivados financieros	4.606.750	-	4.606.750	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.455.656	-	1.455.656	-
Total pasivos	6.062.406	-	6.062.406	-

Análisis de sensibilidad de Nivel 3

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

Al 31 de diciembre de 2024	Técnica de valuación	Datos no observables significativos	Rango de estimaciones para los datos no observables	Cambios en el valor razonable a partir de alternativas razonablemente posibles (en MM\$)
Otros activos				
Bonos securitizados	Comparable en el mercado	Tir de mercado	+1% -1%	(201) 207

Al 31 de diciembre de 2023	Técnica de valuación	Datos no observables significativos	Rango de estimaciones para los datos no observables	Cambios en el valor razonable a partir de alternativas razonablemente posibles (en MM\$)
Otros activos				
Bonos securitizados	Comparable en el mercado	Tir de mercado	+1% -1%	(336) 352

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

La composición del rubro es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2024	Nota	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y Depositos en Bancos	7	866.475	-	-	-	-	-	-	866.475
Operaciones con liquidación en curso	7	604.970	-	-	-	-	-	-	604.970
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado									
Contratos de derivados financieros (1)	8	94	229.179	343.334	929.154	1.674.175	1.295.348	1.682.162	6.153.446
Instrumentos financieros de deuda (2)	8	-	36.211	11.195	153.040	78.763	23.643	316.031	618.883
Otros	8	19.546	3.332	-	-	-	-	-	22.878
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral									
Instrumentos financieros de deuda (2)	11	-	-	499.327	108	151.596	328.084	910.391	1.889.506
Otros	11	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	-	92	1.590	27.792	163.384	82.023	55.382	330.263
Activos financieros a costo amortizado									
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	-	255.222	6.216	922	-	-	-	262.360
Instrumentos financieros de deuda	13	-	-	-	-	-	25.767	-	25.767
Adeudado por bancos	13	1.564	-	-	-	-	-	-	1.564
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (3)	13	1.927.696	1.720.104	1.944.065	4.842.640	6.524.203	3.453.673	12.304.991	32.717.372
Total activos financieros		3.420.345	2.244.140	2.805.727	5.953.656	8.592.121	5.208.538	15.268.957	43.493.484
Operaciones con liquidación en curso	7	455.278	-	-	-	-	-	-	455.278
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados									
Contratos de derivados financieros (1)	21	-	241.923	282.830	713.277	1.546.945	982.285	1.447.080	5.214.340
Otros	21	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable (1)	12	6.618	9.442	14.665	228.362	704.496	239.855	350.632	1.554.070
Pasivos financieros a costo amortizado									
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	5.579.616	26.375	-	-	-	-	-	5.605.991
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	619.967	5.705.863	2.117.225	3.280.916	1.406.572	21	26	13.130.590
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	-	501.243	-	-	-	-	-	501.243
Obligaciones con Bancos	22	214	123.426	95.848	1.345.402	397.896	492.371	-	2.455.157
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	880	-	201	1.078.294	2.192.025	1.228.885	3.609.796	8.110.081
Otras Obligaciones Financieras	22	56.697	48.723	45.911	48.078	163	-	-	199.572
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	-	923	2.596	8.255	22.800	22.862	80.772	138.208
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	-	-	-	279	52.425	16.738	1.884.449	1.953.891
Total pasivos financieros		6.719.270	6.657.918	2.559.276	6.702.863	6.323.322	2.983.017	7.372.755	39.318.421
Posición neta financiera		(3.298.925)	(4.413.778)	246.451	(749.207)	2.268.799	2.225.521	7.896.202	4.175.063

Al 31 de diciembre de 2023	Nota	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta 12 meses	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y Depósitos en Bancos	7	1.209.884	-	-	-	-	-	-	1.209.884
Operaciones con liquidación en curso	7	389.141	-	-	-	-	-	-	389.141
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado									
Contratos de derivados financieros (1)	8	-	283.840	352.034	834.023	1.481.089	963.671	1.779.667	5.694.324
Instrumentos financieros de deuda (2)	8	-	2.200	2.317	147.166	16.868	9.384	15.885	193.820
Otros	8	45.946	10.251	-	-	-	-	-	56.197
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral									
Instrumentos financieros de deuda (2)	11	772	-	49.190	504.000	834.972	59.377	740.594	2.188.905
Otros	11	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	-	856	6.860	66.205	105.350	43.588	94.449	317.308
Activos financieros a costo amortizado									
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	-	208.948	16.589	857	-	-	-	226.394
Instrumentos financieros de deuda	13	-	-	-	1.359.475	-	-	28.126	1.387.601
Adeudado por bancos	13	244	19.805	4.884	290	-	-	-	25.223
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (3)	13	1.805.991	1.356.736	2.080.750	5.123.069	5.657.477	3.762.840	12.319.467	32.106.330
Total activos financieros		3.451.978	1.882.636	2.512.624	8.035.085	8.095.756	4.838.860	14.978.188	43.795.127
Operaciones con liquidación en curso	7	333.372	-	-	-	-	-	-	333.372
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados									
Contratos de derivados financieros (1)	21	-	181.377	197.424	647.825	1.220.546	875.623	1.483.955	4.606.750
Otros	21	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable (1)	12	-	21.292	74.350	117.327	499.482	338.222	404.983	1.455.656
Pasivos financieros a costo amortizado									
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	4.838.095	12.601	-	-	-	-	-	4.850.696
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	599.346	5.775.604	2.225.052	3.692.406	888.846	88	26	13.181.368
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	52.515	107.601	3.531	-	-	-	-	163.647
Obligaciones con Bancos	22	4.366	12.908	318.601	4.272.453	279.658	480.661	-	5.368.647
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	1.022	3.515	145.583	862.991	2.348.089	1.271.363	3.553.929	8.186.492
Otras Obligaciones Financieras	22	53.212	47.532	36.202	19.281	165	-	-	156.392
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	-	921	2.600	8.217	22.044	22.908	92.618	149.308
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	-	-	1.298	-	513	67.014	1.132.389	1.201.214
Total pasivos financieros		5.881.928	6.163.351	3.004.641	9.620.500	5.259.343	3.055.879	6.667.900	39.653.542
Posición neta financiera		(2.429.950)	(4.280.715)	(492.017)	(1.585.415)	2.836.413	1.782.981	8.310.288	4.141.585

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

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

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

Nota 46 Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda

Las monedas presentadas en los cuadros a continuación, se definen como sigue:

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

Activos/Pasivos - Financieros	Nota	Al 31 de diciembre de 2024 (*)												
		\$	UF	Reajutable	Tipo	US\$	COP	GBP	EUR	CHF	JPY	CNY	Otras MX	Total
		N°	MM\$	MM\$	de cambio	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	7	516.742	-	-	-	320.047	-	943	11.782	1.710	238	977	14.036	866.475
Operaciones con liquidación en curso	7	313.408	-	-	-	273.499	-	1.868	11.243	264	-	-	4.688	604.970
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	6.502.805	279.559	-	-	12.843	-	-	-	-	-	-	-	6.795.207
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	1.544.414	305.465	-	-	14.510	-	-	25.117	-	-	-	-	1.889.506
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	329.557	-	-	-	706	-	-	-	-	-	-	-	330.263
Activos financieros a costo amortizado	13	8.351.328	19.000.752	152.529	-	4.644.777	-	-	44.147	-	24.391	26.975	-	32.244.899
Total activos financieros		17.558.254	19.585.776	152.529		5.266.382		2.811	92.289	1.974	24.629	27.952	18.724	42.731.320
Operaciones con liquidación en curso	7	345.420	-	-	-	92.206	-	1.868	10.916	263	-	-	4.605	455.278
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	5.214.340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.214.340
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.554.070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.554.070
Pasivos financieros a costo amortizado	22	15.093.460	7.329.892	-	-	6.869.376	-	151	34.114	422.939	169.106	27.455	56.141	30.002.634
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	5	138.203	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138.208
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	-	1.257.573	-	-	696.318	-	-	-	-	-	-	-	1.953.891
Total pasivos financieros		22.207.295	8.725.668			7.657.900		2.019	45.030	423.202	169.106	27.455	60.746	39.318.421
Posición neta financiera		(4.649.041)	10.860.108	152.529		(2.391.518)		792	47.259	(421.228)	(144.477)	497	(42.022)	3.412.899

Activos/Pasivos - Financieros	Nota	Al 31 de diciembre de 2023 (*)												
		\$	UF	Reajutable	Tipo	US\$	COP	GBP	EUR	CHF	JPY	CNY	Otras MX	Total
		N°	MM\$	MM\$	de cambio	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	7	772.612	-	-	-	407.613	-	3.221	15.956	1.266	400	730	8.086	1.209.884
Operaciones con liquidación en curso	7	213.087	-	-	-	160.498	-	8.740	3.531	-	-	582	2.703	389.141
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	5.786.424	120.259	-	-	37.658	-	-	-	-	-	-	-	5.944.341
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	1.759.754	367.059	-	-	36.130	-	-	25.962	-	-	-	-	2.188.905
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	317.308	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	317.308
Activos financieros a costo amortizado	13	9.704.638	18.431.124	128.171	-	4.736.663	-	-	27.805	-	6.279	4.346	(1)	33.039.025
Total activos financieros		18.553.823	18.918.442	128.171		5.378.562		11.961	73.254	1.266	6.679	5.658	10.788	43.088.604
Operaciones con liquidación en curso	7	153.417	-	-	-	163.769	-	7.588	7.155	-	-	359	1.084	333.372
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	4.606.750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.606.750
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.455.656	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.455.656
Pasivos financieros a costo amortizado	22	16.713.978	7.709.144	-	-	6.833.632	-	37	31.030	401.164	159.678	4.522	54.057	31.907.242
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	9	149.299	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149.308
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	-	1.201.214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.201.214
Total pasivos financieros		22.929.810	9.059.657			6.997.401		7.625	38.185	401.164	159.678	4.881	55.141	39.653.542
Posición neta financiera		(4.375.987)	9.858.785	128.171		(1.618.839)		4.336	35.069	(399.898)	(152.999)	777	(44.353)	3.435.062

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

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

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

Activos/Pasivos - No Financieros	Nota	Al 31 de diciembre de 2023 (*)												Total
		\$	UF	Reajutable Tipo de cambio	US\$	COP	GBP	EUR	CHF	JPY	CNY	Otras MX		
		N°	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Inversiones en sociedades	14	34.209	-	-	-	-	-	11	-	-	-	-	-	34.220
Activos Intangibles	15	255.425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	255.425
Activos fijos	16	84.327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84.327
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	159.569	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159.569
Impuestos corrientes	18	9	2.404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.413
Impuestos diferidos	18	360.658	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	360.658
Otros activos	19	287.523	21.332	-	398.204	-	-	890	-	-	-	582	-	708.531
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	19.734	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.734
Total activos no financieros		1.201.454	23.736	-	398.204	-	-	901	-	-	-	582	1.624.877	
Provisiones por contingencias	24	55.152	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122	-	55.274
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	122.388	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122.388
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	181.333	-	-	11.697	17	-	53	-	24	10	-	-	193.134
Impuestos corrientes	18	63.222	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63.222
Impuestos diferidos	18	795	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	795
Otros pasivos	27	233.024	30.327	-	780.353	814	22	21	-	7	-	5.580	-	1.050.148
Total pasivos no financieros		655.914	30.327	-	792.050	831	22	74	-	31	10	5.702	1.484.961	
Posición neta no financiera		545.540	(6.591)	-	(393.846)	(831)	(22)	827	-	(31)	(10)	(5.120)	139.916	

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

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

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

Principios

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

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

2) Estructura de administración de riesgos

- **Directorio**

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

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

- **Comité de riesgo**

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

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

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

- **Comité de modelos**

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

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

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

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

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

- **Comité de gestión de consecuencias**

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

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

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

- **Comité de contingencia de liquidez**

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

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

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

- **Comité de auditoría**

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

División riesgo

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

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

Gerencia de crédito retail

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

Gerencia de crédito wholesale

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

Risk data engineering and reporting

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

Normalización empresas y BRP

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

Gerencia de riesgo de mercado

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

Al 31 de diciembre de 2023, existe un saldo de MM\$9.692 en USD indexados a tasa LIBOR, pendientes de remediar. Al 31 de diciembre de 2024, no existen operaciones sin remediar.

Enterprise risk management

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

- La gestión de continuidad del negocio es el proceso que consiste en desarrollar, anticipadamente, y conservar las capacidades necesarias para evitar o mitigar el impacto de un evento que origine la interrupción de las operaciones en una o más unidades de negocio.
- El riesgo de tecnología de la información (TI) es el riesgo de pérdidas financieras, interrupción o daño a la reputación debido a una falla en los sistemas de TI.
- El riesgo de ciberseguridad es el riesgo de pérdida de confidencialidad, integridad o disponibilidad de la información, los datos o los sistemas de información, y refleja los posibles impactos adversos en las operaciones de la organización y los activos, los clientes y otras partes interesadas
- El riesgo de datos es la exposición a consecuencias negativas financieras y no financieras causadas por una gestión inadecuada, una mala comprensión o un uso indebido de los activos de datos del Banco. Este riesgo puede derivarse de una calidad deficiente de los datos; gestión inadecuada de los datos o arquitectura de datos; y/o uso poco ético de los datos.
- El riesgo operacional es el riesgo de pérdida derivado de las personas, de procesos y sistemas inadecuados o fallas en los mismos o de eventos externos. El riesgo operacional incluye la gestión de riesgos con terceros y el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y el riesgo reputacional.
- Implementar el marco de gestión de riesgos y el marco de apetito por riesgo como el seguimiento de métricas de apetito por riesgo, responsables de la cultura de riesgo, del plan de recuperación de crisis como también determinar el perfil de riesgo del Banco.

Cumplimiento

- Apoyar a la gerencia en la aplicación del programa de cumplimiento y en la implementación de las normas emanadas por organismos reguladores y procedimientos corporativos del Banco y sus filiales; velar y asesorar en la aplicación del código de conducta del Banco; y apoyar a la alta Dirección en la identificación y administración del riesgo de incumplimiento.
- Colaborar con la gerencia en el establecimiento de un modelo de prevención de delitos conforme a lo requerido por la Ley N°20393, sobre responsabilidad penal de las personas jurídicas y asegurarse de su efectiva implementación y aplicación.

Prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo

- Mantener un programa para prevenir la utilización de los productos del Banco y sus filiales para la comisión de delitos asociados al lavado de activos y financiamiento del terrorismo disminuyendo el riesgo regulatorio y reputacional asociado.

3) Riesgo de crédito

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

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

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

- Proceso centralizado de colocaciones, en donde todas las atribuciones están radicadas en los comités de crédito.
- Límites discrecionales de crédito claramente establecidos.
- Comités de crédito especializados por segmentos de negocios.
- Comités de crédito especializados por sectores de actividad económica.

Los principales controles establecidos por el Banco incluyen:

- Control y seguimiento de límites crediticios autorizados por sector de actividad económica.
- Generación de reportes de gestión crediticia.
- Alertas tempranas de la cartera comercial.
- Cálculo y control mensual de provisiones.
- Seguimiento de cartera deteriorada.
- Control de castigos y recuperaciones de créditos.

El Banco además cuenta con modelos diferenciados para establecer el monto apropiado de pérdidas potenciales, en base a los siguientes modelos basados en análisis individual y grupal de los deudores:

Evaluación individual:

Se considerará cartera comercial evaluada individualmente a los deudores con las características que se describen en la Nota 2 "Principales criterios contables utilizados", letra (aa) "Provisiones especiales por riesgo de crédito".

Conforme con el Capítulo B-1 del CNC para bancos de la CMF, la evaluación individual considera los siguientes segmentos:

- a) Cartera normal: Comprende aquellos clientes cuya capacidad de pago les permite cumplir sus obligaciones financieras y abarca desde la categoría A1 hasta A6.
- b) Cartera subestándar: Incluye deudores con problemas financieros o que han presentado morosidades superiores a 30 días. Abarca desde la categoría B1 a B4.
- c) Cartera en incumplimiento: Incluye a los deudores con una capacidad de pago insuficiente en las situaciones previsibles. Las categorías utilizadas van de C1 a C6.

Evaluación grupal - Modelos de pérdida esperada grupales:

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

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

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

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

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

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

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

Modelo comercial grupal no retail

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

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

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

Modelo comercial grupal retail

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

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

Modelo hipotecario

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

Modelo consumo

Se aplica a clientes con alguna operación catalogada como consumo. Existen diversos modelos de consumo y se aplican a cada cuenta según corresponda, buscando la calificación más baja a nivel cliente para el cálculo de PI. Los modelos son: consumo cuotas (para cliente nuevo y antiguo), consumo revolventes, consumo renegociado (a nivel cliente) y convenios.

Modelo de provisión filial CAT

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

Calidad de créditos por clase de activo financiero – Evaluación individual

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

Evaluación individual	Al 31 de diciembre de 2024							
	Adeudado por bancos MM\$	Créditos comerciales MM\$	Leasing comercial MM\$	Factoring MM\$	Créditos de consumo MM\$	Créditos para la vivienda MM\$	Créditos contingentes MM\$	Total MM\$
A1	1.305	123.229	-	-	-	-	130.343	254.877
A2	260	3.024.450	39.208	12.956	-	-	788.521	3.865.395
A3	-	1.679.845	159.346	31.658	-	-	81.704	1.952.553
A4	-	2.032.618	349.189	57.862	-	-	158.434	2.598.103
A5	-	1.823.266	187.913	70.062	-	-	66.981	2.148.222
A6	-	1.156.035	72.908	84.361	-	-	51.210	1.364.514
B1	-	211.299	19.098	569	-	-	3.189	234.155
B2	-	205.805	7.266	-	-	-	5.461	218.532
B3	-	192.861	8.889	5.130	-	-	9.922	216.802
B4	-	183.389	3.857	-	-	-	2.402	189.648
C1	-	109.833	4.103	2.077	-	-	1.513	117.526
C2	-	152.952	4.854	-	-	-	367	158.173
C3	-	69.864	551	-	-	-	13	70.428
C4	-	39.566	479	-	-	-	60	40.105
C5	-	68.481	1.258	-	-	-	131	69.870
C6	-	50.381	4	283	-	-	3.006	53.674
Total	1.565	11.123.874	858.923	264.958	-	-	1.303.257	13.552.577

Evaluación individual	Al 31 de diciembre de 2023							
	Adeudado por bancos MM\$	Créditos comerciales MM\$	Leasing comercial MM\$	Factoring MM\$	Créditos de consumo MM\$	Créditos para la vivienda MM\$	Créditos contingentes MM\$	Total MM\$
A1	12.354	73.442	-	628	-	-	73.377	159.801
A2	12.884	2.948.951	55.039	34.679	-	-	540.795	3.592.348
A3	-	1.728.678	140.392	19.817	-	-	91.680	1.980.567
A4	-	2.687.686	328.084	117.092	-	-	218.982	3.351.844
A5	-	1.260.656	169.212	83.484	-	-	62.398	1.575.750
A6	-	1.098.749	64.978	34.805	-	-	18.272	1.216.804
B1	-	314.932	14.450	26.120	-	-	4.077	359.579
B2	-	205.255	12.945	3.090	-	-	6.590	227.880
B3	-	213.303	6.116	-	-	-	10.771	230.190
B4	-	75.611	4.395	-	-	-	3.101	83.107
C1	-	121.628	3.383	2.131	-	-	124	127.266
C2	-	36.848	6.507	-	-	-	6	43.361
C3	-	22.494	1.263	-	-	-	17	23.774
C4	-	18.162	1.095	-	-	-	19	19.276
C5	-	76.016	560	721	-	-	832	78.129
C6	-	55.492	2.050	780	-	-	462	58.784
Total	25.238	10.937.903	810.469	323.347	-	-	1.031.503	13.128.460

Calidad de créditos por clase de activo financiero – Evaluación grupal

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

Evaluación grupal	Al 31 de diciembre de 2024							
	Adeudado por bancos	Créditos comerciales	Leasing comercial	Factoring	Créditos de consumo	Créditos para la vivienda	Créditos contingentes	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Normal	-	1.646.782	28.401	718	3.912.986	13.630.490	564.898	19.784.275
Incumplimiento	-	255.773	2.406	22	463.770	528.269	25.268	1.275.508
Total	-	1.902.555	30.807	740	4.376.756	14.158.759	590.166	21.059.783

Evaluación grupal	Al 31 de diciembre de 2023							
	Adeudado por bancos	Créditos comerciales	Leasing comercial	Factoring	Créditos de consumo	Créditos para la vivienda	Créditos contingentes	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Normal	-	1.711.864	28.570	407	3.724.903	13.485.431	555.164	19.506.339
Incumplimiento	-	252.818	1.854	135	422.348	406.281	25.548	1.108.984
Total	-	1.964.682	30.424	542	4.147.251	13.891.712	580.712	20.615.323

Activos financieros a costo amortizado

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2024	Fase 1 MM\$	Fase 2 MM\$	Fase 3 MM\$	Total MM\$
Individual				
Adeudado por bancos	1.565	-	-	1.565
Creditos y cuentas por cobrar	12.182.099	859.137	509.776	13.551.012
Grupal				
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Creditos y cuentas por cobrar	19.784.277	-	1.275.506	21.059.783
Total	31.967.941	859.137	1.785.282	34.612.360

Al 31 de diciembre de 2023	Fase 1 MM\$	Fase 2 MM\$	Fase 3 MM\$	Total MM\$
Individual				
Adeudado por bancos	25.238	-	-	25.238
Creditos y cuentas por cobrar	11.851.876	900.756	350.590	13.103.222
Grupal				
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Creditos y cuentas por cobrar	19.506.339	-	1.108.984	20.615.323
Total	31.383.453	900.756	1.459.574	33.743.783

Garantías

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

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

Individual	Al 31 de diciembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	Colocaciones	Garantía	Provisión	Colocaciones	Garantía	Provisión
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Créditos comerciales	12.247.755	4.214.194	299.060	12.071.719	4.256.123	249.036
Créditos de consumo	-	-	-	-	-	-
Créditos para la vivienda	-	-	-	-	-	-
	12.247.755	4.214.194	299.060	12.071.719	4.256.123	249.036

Grupal (*)	Al 31 de diciembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	Colocaciones	Garantía	Provisión	Colocaciones	Garantía	Provisión
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Créditos comerciales	1.943.024	2.677.092	72.435	2.005.282	2.557.483	68.233
Créditos de consumo	2.766.726	-	143.214	2.655.839	-	154.109
Créditos para la vivienda	14.128.682	25.314.272	46.716	13.857.128	24.169.277	44.808
	18.838.432	27.991.364	262.365	18.518.249	26.726.760	267.150

Perfil de riesgo de la cartera individual por probabilidad de incumplimiento

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

Tramo probabilidad de incumplimiento	Al 31 de diciembre de 2024		Al 31 de diciembre de 2023	
	Garantizado	Sin garantizar	Garantizado	Sin garantizar
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
0,0 - 0,1	123.880	5.549.348	130.273	5.151.317
0,11 - 0,4	462.043	1.490.809	410.405	1.572.669
1,01 - 3,0	1.114.936	1.483.167	1.388.673	1.963.170
3,01 - 6,0	736.479	1.411.741	729.422	846.328
6,01 - 11,0	780.456	584.059	747.089	470.693
11,01 - 17,0	181.759	52.397	229.227	131.800
17,01 - 25,0	137.974	80.558	169.083	58.797
25,01 - 50,0	323.906	82.544	244.907	69.847
50,01 +	377.343	132.432	231.969	118.620
Total	4.238.776	10.867.055	4.281.048	10.383.241

Perfil de riesgo de la cartera grupal por probabilidad de incumplimiento

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

Tramo probabilidad de incumplimiento	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Comercial		
0,84 - 3,81	843.448	837.537
3,81 - 8	355.946	372.968
8 - 12,41	160.652	155.248
12,41 - 12,722	120.546	174.403
12,722 - 25,27	59.826	60.252
25,27 +	402.606	404.874
Total comercial	1.943.024	2.005.282
Vivienda		
0,14 - 0,37	8.699.420	8.630.213
0,37 - 1,79	2.560.132	2.648.246
1,79 - 4,5	1.245.755	1.151.327
4,5 - 16,8	17.778	13.861
16,8 - 23,04	1.079.874	1.010.002
23,04 +	525.723	403.479
Total vivienda	14.128.682	13.857.128
Consumo		
0,82 - 2,36	802.727	736.319
2,36 - 5,61	727.305	671.210
5,61 - 9,94	436.128	410.830
9,94 - 15,59	217.865	229.298
15,59 - 40,58	280.245	284.806
40,58 +	302.456	323.376
Total consumo	2.766.726	2.655.839
Total	18.838.432	18.518.249

Compensación de activos y pasivos financieros

Contablemente Scotiabank no realiza compensación sobre derivados.

Límites de crédito a grupos relacionados

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

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

Al 31 de diciembre de 2024

	Total obligaciones	% Patrimonio efectivo	
	MM\$	Con garantías	Sin garantías
Grupo BNS	498.844	8,4%	0,6%
Grupo Said	320.839	2,8%	3,0%
Grupo generico por gestión	176.250	2,5%	0,7%
Grupo Karen Ergas	48.935	0,3%	0,5%
Grupo apoyo al giro	45.236	0,0%	0,8%
Grupo Salvador Said	30.000	0,0%	0,5%
Grupo Víctor Carpio	22.443	0,3%	0,2%
Grupo Emilio Deik	11.425	0,1%	0,2%
Grupo Diego Masola	38	0,0%	0,0%
Otros grupos relacionados	57.730	0,8%	0,3%
Total principales deudores	1.211.740		
Límites regulatorios		25,0%	5,0%

Al 31 de diciembre de 2023

	Total obligaciones	% Patrimonio efectivo	
	MM\$	Con garantías	Sin garantías
Grupo BNS	512.207	10,9%	0,1%
Grupo Said	213.782	3,6%	1,0%
Grupo generico por gestión	163.909	2,8%	0,7%
Grupo Karen Ergas	44.759	0,3%	0,7%
Grupo apoyo al giro	30.000	0,0%	0,7%
Grupo Salvador Said	27.389	0,0%	0,6%
Grupo Víctor Carpio	18.717	0,3%	0,1%
Grupo Emilio Deik	9.359	0,1%	0,1%
Otros grupos relacionados	53.760	0,9%	0,3%
Total principales deudores	1.073.882		
Límites regulatorios		25,0%	5,0%

Concentración por industrias

Ver información de concentración por industria en la letra e) “Colocaciones brutas y provisiones constituidas agrupadas por tipo de actividad económica de los deudores y concentración del riesgo de crédito” de la Nota 13 “Activos financieros a costo amortizado”.

Provisiones totales sobre colocaciones

El nivel total de provisiones sobre colocaciones alcanzó MM\$762.164 al 31 de diciembre de 2024, lo cual implica un aumento de aproximadamente un 7,88% respecto del stock de provisiones al 31 de diciembre de 2023, que alcanzaban MM\$706.523. De esta forma, y considerando un aumento en el total de colocaciones (aumento de 1,90% en el mismo período), el porcentaje de provisiones sobre el total de colocaciones pasó de un 2,20% en diciembre de 2023 a 2,33% en diciembre de 2024.

Tasas de riesgo y provisiones	31/12/2024	31/12/2023
	MM\$	MM\$
Total provisiones sobre colocaciones	762.164	706.523
Total colocaciones	32.717.372	32.106.330
Porcentaje provisiones / colocaciones	2,33%	2,20%

El aumento en provisiones de riesgo de crédito en el período comprendido entre diciembre 2023 y diciembre 2024 se presenta principalmente en retail y CAT Administradora de Tarjetas S.A.

4) Riesgo de mercado

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

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

Gestión de balance

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

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

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

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2023

(Banco individual)

	Valor compra	Tir compra	Valor mercado	Tir mercado	Resultado no reconocido
	MM\$	%	MM\$	%	MM\$
Papeles \$	1.862.294	4,62	1.807.484	6,01	(54.810)
PDBC	393.432	9,99	420.810	7,58	27.378
BCP	-	-	-	-	-
BTP	1.468.862	3,18	1.386.674	5,53	(82.188)
Depósitos a plazo pesos	-	-	-	-	-
Papeles UF	365.202	1,68	356.238	2,55	(8.964)
BCU	-	-	-	-	-
BTU	365.202	1,68	356.238	2,55	(8.964)
Depósitos a plazo UF	-	-	-	-	-
Bonos securitizados	-	-	-	-	-
Papeles US\$	59.870	4,15	62.225	6,60	2.355
Depósitos a plazo US\$	59.870	4,15	62.225	6,60	2.355
Total	2.287.366	4,14	2.225.947	5,47	(61.419)

Actividades de negociación / clientes

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

Value at risk

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

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

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

Al cierre del 31 de diciembre de 2024, el VaR total (incluye tasa y moneda) alcanzó un valor de MM\$4.194 (MM\$2.878 al 31 de diciembre de 2023).

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

	31/12/2024	31/12/2023
	MMS	MMS
Bonos en UF	(14)	2
Derivados UF	(280)	(532)
Bonos en \$	(1.645)	(29)
Derivados \$	(1.103)	252
Derivados US\$	(1.132)	(1.217)
Basis US\$/	26	(1.361)
Basis L3L6	-	-
Otros	-	7
FX	(46)	-
Total	(4.194)	(2.878)

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

Sensibilidad del flujo de tasas de interés

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

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

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

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

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

f) Ajustes:

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

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

Sensibilidad de corto plazo (Net interest income sensitivity)

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

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

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

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

Donde:

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

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

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

Sensibilidad de largo plazo (Economic value sensitivity)

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

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

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

Donde:

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

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

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

Sensibilidad de la posición inflación

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

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

Donde:

Si: Sensibilidad de inflación

Pi: Posición inflación

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

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

Al 31 de diciembre de 2024

	VPN	VPN + 1%	VPN - 1%
\$	1.560.606	(44.549)	43.458
UF	2.584.489	(214.141)	150.996
US\$	(190.743)	5.154	(5.487)
MX	44.826	(1.369)	1.445
Utilización	(254.905)		

Al 31 de diciembre de 2023

	VPN	VPN + 1%	VPN - 1%
\$	2.452.985	(57.996)	63.969
UF	2.473.099	(109.270)	33.166
US\$	(1.076.081)	2.280	(2.546)
MX	48.623	(1.542)	1.639
Utilización	(166.528)		

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

Al 31 de diciembre de 2024

	Valor presente neto				Margen financiero			
	\$ MM\$	UF MM\$	US\$ MM\$	MX MM\$	\$ MM\$	UF MM\$	US\$ MM\$	MX MM\$
1 Mes	(589.544)	4.051	902.914	8.880	5.650	(86)	(8.653)	(86)
2 Meses	(92.090)	60.160	(1.157.519)	(26.333)	806	(568)	10.128	231
3 Meses	355.265	178.483	(232.269)	1.482	(2.813)	(1.451)	1.839	(12)
4 Meses	(27.303)	263.427	111.867	8.493	193	(1.898)	(792)	(60)
5 Meses	78.729	13.891	434.881	2.937	(492)	(114)	(2.718)	(18)
6 Meses	503.159	331.936	15.148	3.844	(2.725)	(1.822)	(82)	(22)
7 Meses	16.301	(833)	43.985	2.703	(75)	(15)	(201)	(12)
8 Meses	(21.822)	229.522	11.870	3.589	82	(877)	(45)	(13)
9 Meses	43.605	231.699	13.293	45	(127)	(687)	(39)	-
10 Meses	71.910	(174.518)	61.439	-	(150)	355	(128)	-
11 Meses	353.966	110.910	(12.978)	429	(442)	(144)	16	-
12 Meses	329.091	(47.816)	45.308	1.824	(137)	18	(19)	(1)
Total					(230)	(7.289)	(694)	7

Exposición a la inflación

13.486

Utilización 21.692

Al 31 de diciembre de 2023

	Valor presente neto				Margen financiero			
	\$ MM\$	UF MM\$	US\$ MM\$	MX MM\$	\$ MM\$	UF MM\$	US\$ MM\$	MX MM\$
1 Mes	1.486.799	36.225	(950.985)	(4.618)	14.248	284	(9.114)	(44)
2 Meses	(166.181)	36.219	(1.133.418)	531	(1.454)	260	(9.917)	5
3 Meses	709.255	67.374	(357.769)	8.073	5.615	481	(2.832)	64
4 Meses	294.064	137.901	469.184	(1.506)	2.083	932	3.323	(11)
5 Meses	(2.283.570)	158.670	478.911	3.462	(14.272)	953	2.993	22
6 Meses	317.749	116.006	582.750	2.236	1.721	594	3.157	12
7 Meses	(632.489)	73.588	67.422	1.085	(2.899)	310	309	5
8 Meses	(137.420)	(43.950)	(65.338)	2.444	(515)	(187)	(245)	9
9 Meses	162.178	78.782	12.802	(52)	473	213	37	-
10 Meses	(214.293)	196.271	38.472	-	(446)	397	80	-
11 Meses	77.859	(7.994)	(4.442)	565	97	(17)	(6)	1
12 Meses	508.167	(145.208)	(636)	869	212	(63)	-	-
Total					4.863	4.157	(12.215)	63

Exposición a la inflación

11.295

Utilización 14.427

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

Coberturas contables

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

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

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

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

Pruebas de tensión

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

Detalle de exposiciones**Riesgo de monedas**

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

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

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

	Al 31 de diciembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	Activos MM\$	Pasivos MM\$	Neto MM\$	Activos MM\$	Pasivos MM\$	Neto MM\$
US\$	67.535.732	67.483.625	52.107	50.287.492	49.930.076	357.416
CAD	21.072	25.045	(3.973)	21.555	21.177	378
BRL	40.539	38.309	2.230	11.707	9.672	2.035
PEN	5	-	5	5	-	5
AUD	215.574	217.539	(1.965)	222.188	223.981	(1.793)
CNY	113.953	113.245	708	121.094	120.547	547
DKK	-	-	-	-	-	-
JPY	592.083	590.058	2.025	424.887	418.349	6.538
CHF	429.837	429.963	(126)	584.780	588.740	(3.960)
NOK	5.052	5.053	(1)	2.488	2.471	17
NZD	172	104	68	65	-	65
GBP	176.890	176.909	(19)	270.404	270.293	111
SEK	12.873	12.902	(29)	19.937	19.987	(50)
HKD	7	9	(2)	631	629	2
ZAR	33	-	33	31	-	31
COP	47.726	48.318	(592)	33.356	32.070	1.286
MXN	157.216	162.214	(4.998)	163.794	163.604	190
EUR	1.283.311	1.270.671	12.640	1.262.428	1.256.986	5.442
Otras monedas	-	1	(1)	807	807	-

Riesgo de tasa de interés libro de balance

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

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

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

Rango de días	Al 31 de diciembre de 2024 Descalce por plazo				Al 31 de diciembre de 2023 Descalce por plazo			
	\$	UF	US\$	MX (*)	\$	UF	US\$	MX (*)
00002-00030	(1.501.048)	(167.556)	708.802	8.880	1.042.456	(67.755)	(953.358)	(4.618)
00031-00060	(208.550)	59.159	(1.180.885)	(26.334)	(210.839)	35.173	(1.144.343)	531
00061-00090	271.446	177.482	(238.128)	1.482	663.266	66.352	(364.790)	8.072
00091-00120	(94.970)	262.426	107.141	8.492	251.454	136.879	460.702	(1.507)
00121-00150	8.474	12.886	430.086	2.936	(2.327.494)	157.649	472.673	3.462
00151-00180	453.288	330.933	10.791	3.844	268.281	114.984	577.663	2.235
00181-00210	(40.429)	(1.843)	40.107	2.702	(676.700)	72.565	60.347	1.084
00211-00240	(80.664)	228.505	6.424	3.589	(181.018)	(44.976)	(72.792)	2.443
00241-00270	(26.239)	230.697	9.494	45	119.769	77.760	5.155	(52)
00271-00300	15.237	(175.520)	57.060	-	(255.614)	195.247	32.252	-
00301-00330	296.542	109.867	(19.482)	429	30.516	(9.025)	(9.642)	564
00331-00360	287.829	(48.837)	41.551	1.823	465.359	(146.230)	(5.894)	868
00361-00720	1.829.489	(807.612)	(14.818)	20.161	2.036.205	483.703	(15.661)	1.317
00721-01080	759.430	375.195	(44.667)	1.123	1.323.866	(119.450)	(15.085)	19.272
01081-01440	(263.011)	456.940	(42.432)	1.181	459.696	172.066	(29.359)	847
01441-01800	(410.864)	(130.279)	(48.868)	1.186	(469.723)	485.066	(31.146)	722
01801-02160	428.590	291.441	(39.314)	1.304	(394.622)	444.961	(35.025)	841
02161-02520	399.122	(758.407)	(45.443)	51.478	287.080	150.850	(38.087)	1.753
02521-02880	(386.207)	(372.722)	(43.311)	(12.908)	421.943	(759.472)	(42.071)	49.655
02881-03240	5.310	20.260	(3.758)	-	16.751	(281.728)	(1.832)	(12.804)
03241-03600	5.404	611.598	-	-	(90.767)	32.612	-	-
03601-05400	51.984	2.842.664	-	-	54.660	1.992.918	-	-
05401-07200	9	(224.335)	-	-	14	(258.624)	-	-
07201-09000	4	(172.784)	-	-	4	(141.667)	-	-
09001-10800	6	1.979	-	-	4	815	-	-
10800->>>>	72	15	-	-	127	10	-	-
NRS	(1.052.950)	48.021	(620.783)	-	(1.191.147)	20.611	(957.848)	-

(*) MX Cualquier moneda extranjera distinta de dólar estadounidense

Límites normativos

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

	Monto 31/12/2024 MM\$	Monto 31/12/2023 MM\$
Corto plazo (margen)		
Riesgo tasa de interés corto plazo	45.570	53.682
Riesgo de reajustabilidad	49.124	38.943
Menor ingreso por comisiones sens.	-	-
Riesgo total corto plazo	94.694	92.625
Límite riesgo corto plazo (35% del margen)	393.618	427.377
Porcentaje de uso del límite de corto plazo	24,06%	21,67%
Largo plazo (valor)		
Riesgo tasa de interés largo plazo	539.320	400.461
Riesgo opcionalidad tasa de interés	-	-
Riesgo total largo plazo	539.320	400.461
Límite largo plazo	862.150	862.707
Porcentaje de uso del límite de largo plazo	62,56%	46,42%

Exposición del libro de balance (banca)

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

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

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

	Monto 31/12/2024 MM\$	Monto 31/12/2023 MM\$
Riesgo tasa de interés	267.482	208.534
Riesgo de moneda	5.676	30.067
Riesgo de acciones	2.003	1.408
Riesgo opcionalidad monedas	4	4
Activos ponderados por riesgo consolidado	32.021.770	30.758.320
Capital regulador riesgo crédito (8% APR)	2.047.286	2.001.538
Capital regulador riesgo mercado (8% APRM)	275.165	240.013
Capital regulador riesgo operacional (8% APRO)	239.290	219.115
Capital regulador total	2.561.741	2.460.666
Patrimonio efectivo consolidado	5.541.100	4.629.910
Consumo % (incluye RC y RM)	46,23%	53,15%
Índice de Basilea (incluyendo riesgo de mercado)	17,30%	15,05%

5) Risk data engineering and reporting

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

Riesgo de modelos (model risk management)

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

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

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

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

Riesgo de ciberseguridad & TI

El riesgo de tecnología de la información es el riesgo de pérdida financiera, interrupción o daño a la reputación debido a una falla en los sistemas de TI.

El riesgo de ciberseguridad es el riesgo de pérdida de confidencialidad, integridad o disponibilidad de la información, los datos o los sistemas de información, y refleja los posibles impactos adversos en las operaciones de la organización (es decir, la misión, las funciones, la imagen o la reputación) y los activos, los clientes y otras partes interesadas.

El riesgo de ciberseguridad se aborda dentro de la estrategia de ciberseguridad, la cual es la adopción del marco de trabajo de ciberseguridad del NIST (National institute of standards and technology). Dentro de esta estrategia se han implementado las funciones de identificar, detectar, proteger, responder y recuperar. Estas funciones contienen una serie de controles que gestionan el riesgo de ciberseguridad y se han establecido indicadores para medirlo, uno de ellos es el indicador de riesgo de seguridad o SRI-Proteger (Security risk index - Protect) que mide el riesgo o exposición de todas las plataformas tecnológicas. Constantemente se desarrollan actividades y planes de acción cuando el nivel de riesgo esta fuera del umbral.

Riesgo operacional

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

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

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2024, el Banco y sus filiales han reconocido MM\$13.585 por eventos de riesgo operacional (MM\$16.074 al 31 de diciembre de 2023).

Gasto de pérdida neta, pérdida bruta y recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Fraude interno	(1.574)	(248)
Fraude externo	(13.569)	(15.550)
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	(155)	(126)
Clientes, productos y prácticas de negocio	(45)	(1.760)
Daños a activos físicos	(34)	(29)
Interrupción del negocio y fallos en sistema	(84)	(555)
Ejecución, entrega y gestión de procesos	(1.949)	(2.139)
Pérdida bruta en el período por eventos de riesgo operacional	(17.410)	(20.407)
Fraude interno	15	1.030
Fraude externo	2.587	2.707
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	-	15
Clientes, productos y prácticas de negocio	16	-
Daños a activos físicos	-	7
Interrupción del negocio y fallos en sistema	9	-
Ejecución, entrega y gestión de procesos	1.198	574
Recuperaciones de pérdida bruta en el período por eventos de riesgo operacional	3.825	4.333
Pérdida neta en el período por eventos de riesgo operacional	(13.585)	(16.074)

Gestión de incidentes operacionales

La gestión de incidentes operacionales se inicia con la identificación de un incidente por parte de uno de los coordinadores de riesgo operacional presentes en cada división del Banco, quienes serán responsables de consolidar, preparar y comunicar sus antecedentes. Cada incidente es sujeto a un análisis de impacto y a la necesidad de generar un plan de acción que permita mitigar el impacto y/o frecuencia del incidente y evitar su futura ocurrencia. Los incidentes operacionales son reportados a las instancias correspondientes según corresponda con sus respectivos estados y planes de acción y según la RAN capítulo 20-8 a la CMF.

Riesgo de datos

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

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

Programa de autoevaluación de riesgos y controles

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

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

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

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

Cloud computing

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

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

Externalización de servicios estratégicos y no estratégicos

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

Continuidad de negocios

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

7) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez corresponde a la imposibilidad de:

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

Se distinguen dos fuentes de riesgo:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2023 Todas las monedas	GAP Sistémico Local		GAP Sistémico Global		GAP Idiosincrático		GAP Combinado	
	30 días	90 días	30 días	90 días	30 días	90 días	30 días	90 días
Brecha de liquidez	(725.055)	(754.312)	(766.623)	(730.845)	(861.262)	(873.909)	(997.061)	(1.071.198)
Cobertura activos líquidos	2.267.355	2.267.355	2.267.355	2.267.355	2.273.238	2.273.238	2.273.238	2.273.238
Necesidad/Exceso de liquidez	1.542.300	1.513.043	1.500.732	1.536.510	1.411.976	1.399.329	1.276.177	1.202.040

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

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

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

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2024	Descalces				Margen disponible			
	7 días	15 días	30 días	90 días	7 días	15 días	30 días	90 días
Banco consolidado	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Moneda nacional								
Egresos	(4.038.244)	(5.216.241)	(6.651.704)	(10.573.240)	-	-	-	-
Ingresos	2.640.064	3.998.148	4.898.400	6.682.803	-	-	-	-
Descalce	(1.398.180)	(1.218.093)	(1.753.304)	(3.890.437)	-	-	-	-
Moneda extranjera								
Egresos	(794.205)	(1.176.724)	(1.426.670)	(2.284.140)	-	-	3.250.572	-
Ingresos	683.391	746.199	981.650	1.549.725	-	-	-	-
Descalce	(110.814)	(430.525)	(445.020)	(734.415)	-	-	-	-
Monedas consolidadas								
Egresos	(4.832.449)	(6.392.964)	(8.078.373)	(12.857.379)	-	-	1.497.269	2.766.333
Ingresos	3.323.455	4.744.347	5.880.050	8.232.528	-	-	-	-
Descalce	(1.508.994)	(1.648.617)	(2.198.323)	(4.624.851)	-	-	-	-
					Capital Básico		3.695.592	
					2 Capital básico		7.391.184	
					Límite Archivo C46 "Situación de liquidez"			

Al 31 de diciembre de 2023	Descalces				Margen disponible			
	7 días	15 días	30 días	90 días	7 días	15 días	30 días	90 días
Banco consolidado	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Moneda nacional								
Egresos	(3.876.649)	(5.097.678)	(6.708.344)	(11.517.739)	-	-	-	-
Ingresos	3.103.108	4.455.729	5.546.123	8.743.427	-	-	-	-
Descalce	(773.541)	(641.949)	(1.162.221)	(2.774.312)	-	-	-	-
Moneda extranjera								
Egresos	(1.202.594)	(2.015.406)	(3.743.372)	(7.601.626)	-	-	2.358.476	-
Ingresos	998.700	1.541.814	2.613.081	5.659.911	-	-	-	-
Descalce	(203.894)	(473.592)	(1.130.291)	(1.941.715)	-	-	-	-
Monedas consolidadas								
Egresos	(5.079.243)	(7.113.084)	(10.451.716)	(19.119.365)	-	-	1.196.255	2.261.507
Ingresos	4.101.808	5.997.543	8.159.204	14.403.338	-	-	-	-
Descalce	(977.435)	(1.115.541)	(2.292.512)	(4.716.027)	-	-	-	-
					Capital Básico		3.488.767	
					2 Capital básico		6.977.534	
					Límite Archivo C46 "Situación de liquidez"			

Volumen y composición de activos líquidos

	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Efectivo en caja	490.303	670.768
Depositos a la vista y Overnight en el BCCH	86.874	159.678
Inversiones Financieras	2.256.050	1.462.790
Total activos líquidos	2.833.227	2.293.236

Composición de las principales fuentes de financiamiento

	31/12/2024 MM\$	31/12/2023 MM\$
Depositos y otras obligaciones a la vista	5.666.138	4.872.271
Depositos y colocaciones a plazo	13.237.921	13.269.408
Obligaciones con bancos	2.527.222	5.388.854
Instrumentos de deuda emitidos	9.369.382	9.384.319
Otras obligaciones financieras	8.601.297	7.634.130
Total	39.401.960	40.548.982

Los vencimientos de activos y pasivos informados al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Al 31 de diciembre de 2024	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 hasta 3 meses	Más de 3 hasta 12 meses	Más de 1 hasta 3 años	Más de 3 hasta 5 años	Más de 5 años
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Disponible	845.145	-	-	-	-	-	-
Colocaciones efectivas	209.508	1.025.862	1.482.242	3.573.096	31.517.263	92.490	257.117
Colocaciones en LCHR	49	1.352	2.467	10.318	65.753	-	-
Contratos de leasing	-	33.522	63.589	261.300	587.628	86.800	69.725
Pactos	38.856	223.432	-	-	-	-	-
Inversiones financieras	10.986	2.038.612	100.740	73.110	26.148	15.515	84.193
Otras cuentas del activo	814.850	-	-	-	-	-	428.743
TOTAL ACTIVO	1.919.394	3.322.780	1.649.038	3.917.824	32.196.792	194.805	839.778
Obligaciones a la Vista	(1.999.685)	(400.030)	(662.424)	(1.735.308)	(867.654)	-	-
Depósitos a plazo, Bonos y otras	(135.980)	(3.560.300)	(3.350.337)	(6.189.083)	(4.169.739)	(2.487.891)	(5.272.087)
Pactos	-	(362.871)	-	-	-	-	-
Obligaciones por LCHR	-	(4.557)	(237)	(12.150)	(23.869)	(17.742)	(33.156)
Obligaciones en el país	-	(100.042)	-	-	-	-	-
Obligaciones en el exterior	(156)	(26.663)	(109.348)	(1.421.663)	(453.177)	(624.250)	-
Otras cuentas del pasivo	(662.840)	(101)	(118.344)	-	-	-	(506.666)
TOTAL PASIVO	(2.798.661)	(4.454.564)	(4.240.690)	(9.358.204)	(5.514.439)	(3.129.883)	(5.811.909)

Al 31 de diciembre de 2023	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 hasta 3 meses	Más de 3 hasta 12 meses	Más de 1 hasta 3 años	Más de 3 hasta 5 años	Más de 5 años
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Disponible	1.209.884	-	-	-	-	-	-
Colocaciones efectivas	277.989	885.825	1.498.631	3.937.559	30.284.155	80.603	277.949
Colocaciones en LCHR	52	1.569	2.846	12.071	79.258	-	-
Contratos de leasing	-	30.763	59.045	224.002	588.059	78.526	58.526
Pactos	22.692	170.824	15.265	-	-	-	-
Inversiones financieras	(11.082)	1.499.094	3.059	2.124.577	18.586	21.474	89.957
Otras cuentas del activo	552.525	-	-	-	-	-	377.008
TOTAL ACTIVO	2.052.060	2.588.075	1.578.846	6.298.209	30.970.058	180.603	803.440
Obligaciones a la Vista	(1.960.189)	(53.632)	(169.433)	(1.797.881)	(898.941)	-	-
Depósitos a plazo, Bonos y otras	(118.660)	(3.626.649)	(3.250.408)	(6.700.112)	(3.705.658)	(1.526.550)	(5.406.706)
Pactos	-	(160.297)	(3.497)	(3.030.026)	-	-	-
Obligaciones por LCHR	(1)	(4.714)	(271)	(13.831)	(28.827)	(19.099)	(40.002)
Obligaciones en el país	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones en el exterior	(8.335)	(6.963)	(319.400)	(1.298.472)	(302.160)	(598.896)	-
Otras cuentas del pasivo	(536.590)	-	(4.672)	(107.866)	-	-	(502.950)
TOTAL PASIVO	(2.623.775)	(3.852.255)	(3.747.681)	(12.948.188)	(4.935.586)	(2.144.545)	(5.949.658)

La siguiente tabla detalla los cambios en los pasivos que se originan de actividades de financiamiento, incluyendo aquellos cambios que representan flujos de efectivo y cambios distintos al efectivo, por el período terminado al 31 de diciembre de 2024:

Conciliación de los pasivos que surgen de actividades de financiación:	Saldo inicial 31/12/2023	Fujo de efectivo	Cambios distintos de efectivo				Saldo final 31/12/2024	
			Adquisición/ (Bajas)	Movimiento de moneda extranjera	Movimiento UF	Cambio del valor razonable		Intereses
Bonos corrientes	8.098.199	(732.207)	-	-	13.255	-	654.495	8.033.742
Bonos subordinados	1.201.214	(40.835)	-	-	52.660	-	44.534	1.257.573
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	696.318	-	-	-	-	-	696.318
Dividendos pagados - Propietarios	122.388	(122.388)	129.884	-	-	-	-	129.884
Dividendos pagados - Interés no controlador	-	(17.466)	-	-	-	-	-	(17.466)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	149.308	(14.960)	(540)	-	-	-	4.400	138.208
Total pasivos por actividades de financiación	9.571.109	(231.538)	129.344	-	65.915	-	703.429	10.238.259

8) Riesgo de contrapartida

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

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

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

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

31/12/2023	Valor razonable activo MM\$	Ajuste por riesgo de crédito MM\$
Total	(40.988)	9.756

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

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

Gestión de capital

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

Scotiabank Chile cuenta con un comité de gestión de capital y rentabilidad, que tiene como objetivo entregar las directrices estratégicas que permitan maximizar la rentabilidad del banco, dentro del apetito por riesgo tanto interno como normativo, los cuales son fijados por el Directorio y las políticas definidas para ello. El banco cuenta con una gerencia de gestión de capital, con reporte al gerente de División Finanzas, responsable por el seguimiento y control permanente de la suficiencia de capital, esta unidad es responsable de asegurar niveles de capital que permitan el crecimiento sostenido y rentable de las unidades de negocio, y el monitoreo de alertas tempranas definidas en el marco de apetito por riesgo que tanto dicho comité como el directorio han aprobado como parte de la estructura de gobierno corporativo en materia de capital, es importante señalar que durante el año 2024 no se ha activado ninguna de las alertas definidas y el capital se encuentra dentro de los parámetros definidos en la planificación de capital.

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

Implementación de Basilea III

En el año 2019, la CMF inició el proceso normativo para la implementación de los estándares de Basilea III en Chile, de acuerdo con lo establecido en la Ley N° 21.130 que modernizó la legislación bancaria. A la fecha, la CMF promulgó las distintas normativas para la adecuación del estándar Basilea III para la banca local, los cuales son aplicables a contar del 1 de diciembre de 2021. Dicha normativa describe requisitos y condiciones aplicables a: definición patrimonial y cálculos de activos ponderados por riesgo (Pilar 1), la emisión de instrumentos híbridos de capital y bonos subordinados, los criterios para determinar requerimientos patrimoniales adicionales para bancos con deficiencias identificadas en el proceso de supervisión (Pilar 2), requisitos sobre divulgación de información al mercado (Pilar 3), y las definiciones para la determinación de colchones de capital (contra cíclico y conservación), y requerimientos adicionales a los que podrían estar afectos los bancos definidos como de importancia sistémica (colchón sistémico), entre otros.

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

En marzo de 2024 se publicó el primer informe de Pilar 3 anual, que se encuentra publicado en la página web del banco, de acuerdo a las exigencias de la RAN 21-20 el cual se refiere a la disciplina de mercado y transparencia financiera mediante la divulgación de información significativa y oportuna, que permita mantener informados a los diferentes actores del mercado y a los usuarios de la información realizar una mejor evaluación de la situación de cada entidad, al conocer el perfil de riesgo de las instituciones bancarias locales, su posición y estructura de capital en un formato único, disminuyendo las asimetrías de información.

Adicionalmente, en el mes de abril de 2024 se entregó el IAPE, dicho informe tiene como objetivo realizar un proceso de autoevaluación (Pilar II) que permita asegurar que los bancos mantengan un nivel de capital acorde con su perfil de riesgo, y fomentar el desarrollo y la utilización de procesos adecuados de seguimiento y gestión de los riesgos que enfrentan.

Requerimientos de capital

De acuerdo con la Ley General de Bancos, el banco debe mantener una razón mínima de patrimonio efectivo a activos consolidados ponderados por riesgo de 8%, neto de provisiones exigidas, una razón mínima de capital básico de 4,5% sobre activos ponderados por riesgo, 6% de capital básico más bonos AT1, y de 3% sobre el total de activos consolidados, neto de provisiones exigidas. Adicionalmente, y de acuerdo con el calendario de implementación normativo de dicha ley, se deberán cumplir con los colchones de capital básico, tales como: el colchón de conservación, el colchón de importancia sistémica, el colchón contra cíclico y/o cargos de capital por pilar 2.

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

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

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

En marzo de 2024, la CMF informó que Scotiabank mantiene su calificación como banco de importancia sistémica, confirmando el colchón sistémico de 1,25% que ya se exigía al banco (a diciembre de 2024 se exige un 75% de dicho colchón sistémico).

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

Finalmente, tras el proceso de revisión y evaluación supervisora efectuado por la CMF, Scotiabank ha sido informado sobre la resolución adoptada por el consejo, con respecto a los requisitos mínimos adicionales de patrimonio efectivo, y con fecha 17 de enero de 2024, estableció cargos adicionales de capital del 1% por Pilar 2 para el Banco. La decisión de la CMF establece un requerimiento de Pilar 2 a nivel consolidado del 1% del que al menos el 56,3% debe ser satisfecho con capital de nivel 1 ordinario ("CET1") y el saldo con otros instrumentos de capital (AT1 o Tier 2), dicho requerimiento adicional debe ser constituido en un plazo de 4 años (25% a contar de junio 24), y será evaluado anualmente mediante el proceso de supervisión.

Requerimientos mínimos de capital del Banco al 31 de diciembre de 2024 bajo los lineamientos de Basilea III

A diciembre de 2024, acorde a las disposiciones transitorias aplicables al cargo sistémico, y al colchón de conservación, el 25% del cargo de Pilar 2, y el 0,5% de colchón contra cíclico, el nivel mínimo requerido de capital regulatorio para el banco es de 12,19%.

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

Para fines comparativos los requerimientos mínimos de capital del Banco al 31 de diciembre de 2023 bajo los lineamientos de Basilea III eran:

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

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

Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III	Nota	Consolidado global	Consolidado global
		31/12/2024	31/12/2023
		MMS	MMS
Activos totales según el estado de situación financiera		44.521.374	44.713.481
Inversión en filiales que no se consolidan	a	-	-
Activos descontados del capital regulatorio, distinto ítem 2	b	(307.103)	(89.724)
Equivalente de crédito	c	(4.137.077)	(3.674.704)
Créditos contingentes	d	1.766.437	1.585.586
Activos que generan por la intermediación de instrumentos financieros	e	-	-
Activo total para fines regulatorios		41.843.631	42.534.639
Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías estandar (APRC)	f	25.591.077	25.019.225
Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	f	-	-
Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	g	3.439.564	3.000.163
Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	h	2.991.129	2.738.932
Activos ponderados por riesgo (APR)		32.021.770	30.758.320
Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)		32.021.770	30.758.320
Patrimonio de los propietarios		3.701.607	3.436.157
Interés no controlador	i	145.734	138.821
Goodwill	j	-	-
Exceso de inversiones minoritarias	k	-	-
Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)		3.847.341	3.574.978
Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto ítem 2	l	(232.908)	(124.151)
Capital ordinario nivel 1 (CET1)		3.614.433	3.450.827
Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	-	-
Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	-	-
Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1)		-	-
Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)		696.318	-
Descuentos aplicados al AT1	l	-	-
Capital adicional nivel 1 (AT1)		696.318	-
Capital nivel 1		4.310.751	3.450.827
Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 2 (AT2)	n	164.248	164.248
Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (AT2)	n	1.066.101	1.014.835
Capital nivel 2 equivalente (T2)		1.230.349	1.179.083
Descuentos aplicados al AT2	l	-	-
Capital nivel 2 (T2)		1.230.349	1.179.083
Patrimonio efectivo		5.541.100	4.629.910
Capital básico adicional requerido para la constitución del colchon de conservación	p	800.544	392.401
Capital básico adicional requerido para la constitución del colchon contra cíclico	q	160.109	-
Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	r	300.204	98.100
Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (pilar 2)	s	80.054	-

Notas:

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

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

N° ítem	Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III (en % con dos decimales)	Nota	Consolidado global	Consolidado global
			31/12/2024 %	31/12/2023 %
1	Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)		8,64%	8,11%
1.a)	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	a	3,00%	3,00%
2	Indicador de capital básico (T1_I18/T1_I11.b)		11,29%	11,22%
2.a)	Indicador de capital básico que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	a	5,58%	6,63%
2.b)	Déficit de colchones de capital	b	0,00%	0,00%
3	Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)		13,46%	11,22%
3a)	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	a	7,08%	6,63%
4	Indicador de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)		17,30%	15,05%
4.a)	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	a	9,19%	8,63%
4.b)	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando el cargo por el artículo 35bis, si aplicase	c	-	8,63%
4.c)	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra cíclico.	b	12,19%	10,50%
5	Calificación de solvencia	d	A	A
	Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia			
6	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) con relación a los APRC (T1_I26/(T1_I8.a ó 8.b))	e	0,64%	0,66%
7	Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) con relación al capital ordinario nivel 1 (CET1)	f	29,50%	29,41%
8	Capital adicional nivel 1 (AT1) con relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)	g	0,00%	0,00%
9	Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) en relación a los APR ((T1_I19+T1_I20)/T1_I11.b)	h	2,17%	0,00%

Notas:

- En el caso del apalancamiento, el nivel mínimo es un 3% sin perjuicio de los requisitos adicionales para bancos sistémicos que se podrían fijar según lo dispuesto en el Capítulo 21-30 de la RAN. En el caso del capital básico, el banco debe considerar un límite de 4,5% de los activos ponderados por riesgo (APR). Además, y en caso que le aplique, el banco deberá sumar el cargo sistémico vigente según las disposiciones transitorias y el requisito de Pilar 2 que estuviera definido en este nivel de capital. En el caso de bancos nuevos que no hubieran enterado el capital pagado a 400.000 UF, deberá sumar un 2% a su requisito mínimo de acuerdo con el artículo 51 de la LGB. Este valor disminuye a 1% si el capital enterado esta por sobre las 600.000 UF pero inferior a 800.000 UF. En el caso del capital nivel 1, el banco debe considerar como requisito mínimo un valor de 6% y el cargo por Pilar 2 que haya sido definido en este nivel de capital. Finalmente, a nivel de patrimonio efectivo, el banco debe considerar como requisito mínimo un 8% de los APR. Se debe agregar a dicho valor, cargos adicionales por Pilar 2, banco sistémico y aquellos señalados en el artículo 51 de la LGB para bancos nuevos.
- El déficit de colchones de capital se debe estimar según lo dispuesto en el Capítulo 21-12 de la RAN. Este valor define la restricción al reparto de dividendos si fuese positivo, según lo dispuesto en el Capítulo mencionado anteriormente. En el caso del patrimonio efectivo, se deberá adicionar el valor del colchón de conservación y contra cíclico vigentes según disposiciones transitorias a la fecha del reporte, el valor definido en la nota a), aun cuando exista un requisito por el artículo 35 bis de la LGB.
- Si el banco tuviera un requisito de patrimonio efectivo vigente por el artículo 35 bis de la LGB, deberá informar su valor en esta celda de acuerdo con las disposiciones transitorias.
- Corresponde a la clasificación de solvencia según lo establecido en el artículo 61 de la Ley General de Bancos.
- Límite de 1,25%, si el banco usa metodologías estándar (campo T1_8.a), o 0,625% si el banco usa metodologías internas (campo T1_8.b), en la estimación de los APRC.
- Los bonos subordinados imputados al capital nivel 2 no deben superar el 50% del capital ordinario nivel 1 (CET1), considerando los descuentos aplicados a estos instrumentos según el Capítulo 21-1 de la RAN.
- El capital adicional nivel 1 (AT1) no puede superar el 1/3 del capital ordinario nivel 1 (CET1).
- Las provisiones adicionales y bonos subordinados imputados al AT1 no pueden ser superior al 0,5% de los APR a partir del 1 de diciembre de 2022, de acuerdo con las disposiciones transitorias del Capítulo 21-2 de la RAN.
- De acuerdo con las disposiciones transitorias, a partir del 1 de diciembre de 2022, las exigencias de solvencia se hacen también a nivel consolidado local, informando en esta columna las cifras en este nivel. Los bancos sin filiales en el exterior no deben llenar estos datos.

Nota 49 Hechos posteriores

Los Estados Financieros Consolidados fueron aprobados por el Directorio de Scotiabank Chile con fecha 30 de enero de 2025.

Con fecha 17 de enero de 2025, la CMF ha publicado mediante comunicado el avance de la implementación de estándares de Basilea III, aplicando la normativa de requerimientos patrimoniales adicionales según Pilar 2. Tras el proceso de revisión y evaluación supervisora efectuado por la CMF, Scotiabank ha sido informado sobre la resolución adoptada por el consejo, con respecto a los requisitos mínimos adicionales de patrimonio efectivo.

La decisión de la CMF establece que el requerimiento de Pilar 2 a nivel consolidado del 1% exigido en un 25% a contar de junio el año 2024, desciende al 0,25%, por lo cual se mantiene el cargo ya constituido por este concepto en Scotiabank, correspondiente al 0,25% de los activos ponderados por riesgo netos de provisiones exigidas asociado al riesgo de mercado de libro de banca, del que al menos el 56,3% debe ser satisfecho con capital de nivel 1 ordinario ("CET1") y el saldo con otros instrumentos de capital (AT1o Tier 2), dicho requerimiento adicional será evaluado anualmente mediante el proceso de supervisión.

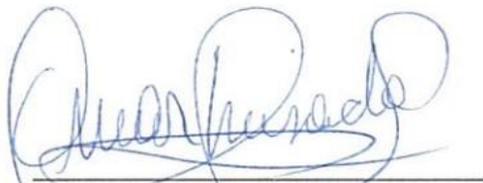
Cabe señalar que dicha decisión se basa en la evolución de la medición normativa $\Delta E V E$, que da cuenta de una disminución del nivel de riesgo y el reforzamiento de la base de capital en el año 2024, y por otra, la visión prudencial de estabilidad en la aplicación de requerimientos, atendiendo, además a los cambios normativos próximos a publicarse.

La siguiente tabla muestra los requisitos mínimos de CET1 y capital total a nivel consolidado efectivos a diciembre de 2024 y a partir de diciembre de 2025, y los ratios de Scotiabank al 31 de diciembre de 2024:

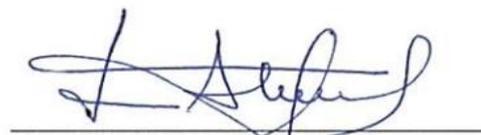
	Requerimientos mínimos		Ratio al 31/12/2024
	dic-24	dic-25	
CET 1 (CET1/APR)	8,58%	8,89%	11,29%
Total Capital (PE/APR)	12,19%	12,50%	17,30%

Tal y como se describe en la tabla, Scotiabank mantiene holguras suficientes sobre los requisitos exigidos, tanto en CET1 como en capital total.

En opinión de la Administración del Banco y sus filiales, entre el 1 de enero de 2025 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados, no han ocurrido otros hechos posteriores que pudieran tener un efecto significativo en las cifras en ellos presentadas, ni en la situación económica y financiera del Banco y sus filiales.



OMAR ABUSADA G.
Gerente de Contabilidad



LUIS ALVAREZ P.
Gerente División Finanzas



DIÉGO MASOLA
Gerente General