

Informe Pilar 3 “Disciplina de Mercado y Transparencia”

Primer Semestre 2025



Scotiabank[®]



Contenido

1. **Introducción**

2. **Presentación de gestión de riesgos, parámetros prudenciales claves y APR**

3. **Composición del capital**

4. **Coefficiente de apalancamiento**

5. **Liquidez**

6. **Riesgo de crédito**

7. **Riesgo de crédito de contraparte**

8. **Riesgo de mercado**

9. **Cargas sobre activos**

1. Introducción

El presente informe da cuenta de la información de Scotiabank Chile S.A para el primer semestre de 2025, de acuerdo con las exigencias regulatorias de la Comisión para el Mercado Financiero, mediante el cual se divulga información significativa y oportuna desde Scotiabank hacia los agentes del mercado, con el objeto de mantener una adecuada transparencia financiera y generar una disciplina de mercado respecto de la información divulgada.

El objetivo de la norma de Pilar 3 es permitir al mercado y a los usuarios de la información 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 -a nivel consolidado local y consolidado global-, en un formato único, disminuyendo las asimetrías de información.

A continuación, se detallan las tablas que se incorporan en el presente informe, y el objetivo de cada una de ellas, para así poder cumplir adecuadamente con las definiciones normativas y las directrices emanadas bajo los estándares de Basilea III que se encuentran recogidos en la RAN 21-20, y también con el espíritu de la norma que es mejorar la transparencia de información que llega al mercado.

- Presentación de gestión de riesgos, parámetros prudenciales claves y APR
 - o Formulario KM1 – Parámetros claves: proporcionar un resumen de los parámetros de regulación prudencial de un banco.
 - o Formulario OV1 - Presentación de los APR: proporcionar al público un panorama general de los APR totales que conforman el denominador de los requerimientos de capital en función del riesgo.

- Composición del capital
 - o Tabla CCA - Principales características de los instrumentos de capital regulatorio: detallar las principales características de los instrumentos de capital reconocidos como parte del patrimonio efectivo.
 - o Formulario CC1 - Composición del capital regulatorio: proporcionar un desglose de los elementos constitutivos del capital de un banco.
 - o Formulario CC2 – Conciliación del capital regulatorio con el balance: permitir a los usuarios identificar las diferencias entre el perímetro de consolidación contable y el perímetro de consolidación regulatorio, y mostrar el vínculo entre las cifras de sus estados financieros publicados y las cifras utilizadas en el formulario de divulgación de la composición del capital (CC1).

- Razón de apalancamiento
 - o Formulario LR1 – Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición de la razón de apalancamiento: conciliar los activos totales publicados en los estados financieros con la medida de exposición de la razón de apalancamiento.
 - o Formulario LR2 - Formulario divulgativo común de la razón de apalancamiento: proporcionar un desglose detallado de los componentes del denominador de la razón de apalancamiento.

- Liquidez
 - o Formulario LIQ1 - Razón de cobertura de liquidez (LCR): presentar un desglose de los flujos asociados a las posiciones activas y pasivas (dentro y fuera del balance) del banco (egresos netos), así como los activos líquidos de alta calidad (ALAC) disponibles, medidos y definidos en virtud del Capítulo 12-20 de la RAN para el cálculo del LCR.
 - o Formulario LIQ2 - Razón de financiamiento estable neta (NSFR): proporcionar información detallada del NSFR de un banco e información seleccionada sobre sus componentes.

- Riesgo de Crédito
 - o Formulario CR1 - Calidad crediticia de los activos: ofrecer una visión integral de la calidad crediticia de los activos de un banco (dentro y fuera de balance).
 - o Formulario CR2 - Cambios en el stock de colocaciones e instrumentos financieros no derivados en el libro de banca en incumplimiento: identificar los cambios en el stock de todas aquellas exposiciones en incumplimiento, desde el cierre del periodo de declaración anterior.
 - o Formulario CR3 - Técnicas de mitigación de RC (CRM): presentación general: divulgar el grado de uso de las técnicas de mitigación del RC (CRM).
 - o Formulario CR4 - Método estándar: exposición al RC y efectos del CRM: ilustrar el efecto de las técnicas CRM sobre el cálculo de los cargos por RC con el método estándar. La densidad de los APRC proporciona una medida integral del grado de riesgo de cada cartera.
 - o Formulario CR5 - Método estándar: exposiciones por tipo de contraparte y ponderaciones por RC: presentar el desglose de las exposiciones al RC con el método estándar por clase de activos y ponderación de riesgo correspondiente al grado de riesgo atribuido a la exposición en virtud del método estándar.

- Riesgo de crédito de contraparte (CCR)
 - o Formulario CCR1 - Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte: proporcionar un panorama completo del cálculo de los activos ponderados por riesgo de crédito de los instrumentos derivados, de acuerdo con el Capítulo 21-6 de la RAN y los principales parámetros asociados.
 - o Formulario CCR3 - Método estándar para las exposiciones CCR por tipo de contraparte y ponderaciones por riesgo: proporcionar un desglose de las exposiciones al riesgo de crédito de contraparte calculadas según el método estándar, por cartera (tipo de contraparte) y ponderación por riesgo, de acuerdo con lo establecido en el Capítulo 21-6 de la RAN.
 - o Formulario CCR5 - Composición del colateral para exposiciones al CCR: proporcionar un desglose de todos los tipos de colateral aportado o recibido por los bancos para reforzar o reducir las exposiciones al riesgo de crédito de contraparte relacionadas con operaciones con derivados, incluidas las operaciones compensadas a través de una ECC.
 - o Formulario CCR8 - Exposiciones frente a entidades de contraparte central: proporcionar un panorama completo de las exposiciones del banco con las ECC. En concreto, el formulario incluye todos los tipos de exposiciones (a raíz de operaciones, márgenes, aportes al fondo de garantía) y los requerimientos de capital asociados.
- Riesgo de mercado
 - o Formulario MR1 - Riesgo de mercado con el Modelo Estándar Simplificado (MES): presentar los componentes del requerimiento de capital calculado con el MES para riesgo de mercado.
- Cargas sobre activos
 - o Formulario ENC – Cargas sobre activos: señalar los activos sujetos a cargas y libres de cargas.
- NOTA: Los formularios CR6, CR8, CCR4, CMS1 y CMS2 no son incluidos, debido a que el Banco no hace uso de metodologías internas para el cálculo de los APR; y los formularios SEC1, SEC2, SEC3 y SEC4 tampoco son incluidos, dado que el banco no tiene exposiciones de securitización.

2. PRESENTACIÓN DE GESTIÓN DE RIESGOS, PARÁMETROS PRUDENCIALES CLAVES Y APR

1. KM1 – PARÁMETROS CLAVE

Cifras en MM\$

		a	b	c	d	e
		jun-25	mar-25	dic-24	sep-24	jun-24
	Capital disponible (montos)					
1	Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	3.639.900	3.528.192	3.614.433	3.641.151	3.606.321
1a	Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
2	Capital nivel 1	4.291.866	4.191.706	4.310.751	3.641.151	3.606.321
2a	Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
3	Patrimonio efectivo	5.472.421	5.374.309	5.541.100	4.871.045	4.796.492
3a	Patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
	Activos ponderados por riesgo (montos)					
4	Total de activos ponderados por riesgo (APR)	31.871.730	31.586.400	32.021.770	30.559.743	31.381.854
4a	Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo)	-	-	-	-	-
	Coefficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)					
5	Coefficiente CET1 (%)	11,42%	11,17%	11,29%	11,91%	11,49%
5a	Coefficiente CET1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)					
5b	Coefficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	-	-	-	-	-
6	Coefficiente de capital nivel 1 (%)	13,47%	13,27%	13,46%	11,91%	11,49%
6a	Coefficiente de capital de Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)					
6b	Coefficiente de capital de Nivel 1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	-	-	-	-	-
7	Coefficiente de patrimonio efectivo (%)	17,17%	17,01%	17,30%	15,94%	15,28%

7a	Coeficiente de patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)					
7b	Coeficiente de patrimonio efectivo (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	-	-	-	-	-
Capital básico adicional (porcentaje de los APR)						
8	Requerimiento del colchón de conservación (%)	2,50%	2,50%	2,50%	1,88%	1,88%
9	Requerimiento del colchón contra cíclico (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
10	Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	0,94%	0,94%	0,94%	0,63%	0,63%
11	Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) (fila 8 + fila 9 + fila 10)	3,94%	3,94%	3,94%	3,00%	3,00%
12	CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	5,84%	5,59%	5,71%	5,15%	4,73%
Razón de apalancamiento						
13	Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	41.756.133	41.777.030	41.835.777	40.764.744	41.873.898
14	Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	8,63%	8,51%	8,76%	8,87%	8,55%
14a	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%) (incluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales)					
14b	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III (%) (excluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales)					
Razón de cobertura de liquidez (LCR)						
15	Activos líquidos de alta calidad (ALAC)	2.978.371	2.971.421	2.730.408	2.881.430	2.430.816
16	Egresos netos	1.926.501	1.571.056	1.454.491	1.797.340	1.263.476
17	LCR (%)	154,47%	194,94%	195,72%	162,38%	191,88%
Razón de financiamiento estable neto (NSFR)						
18	Financiamiento estable disponible (FED)	27.471.144	27.238.793	26.897.614	26.400.489	26.508.269
19	Financiamiento estable requerido (FER)	24.457.698	24.459.966	24.329.230	23.754.803	23.820.535
20	NSFR (%)	112,32%	111,36%	110,56%	111,14%	111,28%

Nota:

Para el cálculo de los activos totales se aplicaron los ajustes full implementación.

2. OV1 – PRESENTACIÓN DE LOS APR

Cifras en MM\$

		a	b	c
		APR		Requerimientos mínimos de capital
		jun-25	mar-25	jun-25
1	Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones)	22.930.760	23.010.495	1.834.461
2	Método estándar (ME)	22.930.760	23.010.495	1.834.461
3	Metodologías internas (MI)	-	-	-
4	Del cual, con el método de atribución de la Comisión			
5	Del cual, con el método basado en calificaciones internas avanzado (A-IRB)			
6	Riesgo de crédito de contraparte (CCR)	933.278	697.659	74.662
7	Del cual, con el método estándar para el riesgo de crédito de contraparte (SA-CCR)			
8	Del cual, con el método de modelos internos (IMM)			
9	Del cual, otros CCR			
10	Ajustes de valoración del crédito (CVA)			
11	Posiciones accionariales con el método de ponderación por riesgo simple y el método de modelos internos durante el período transitorio de cinco años			
12	Fondos de inversión en el libro de banca – método del constituyente	-	-	-
13	Fondos de inversión en el libro de banca – método del reglamento interno	-	-	-
14	Fondo de inversión en el libro de banca - método alternativo	-	-	-
15	Riesgo de liquidación			
16	Exposiciones de securitización en el libro de banca	-	-	-
17	De las cuales, con el método IRB de securitización (SEC-IRBA)			
18	De las cuales, con el método basado en calificaciones externas para securitizaciones (SEC-ERBA), incluido método de evaluación interna (IAA)			
19	De las cuales, con el método estándar para securitizaciones (SEC-SA)			
20	Riesgo de mercado (MES)	3.842.738	3.631.177	307.419
21	Del cual, con el método estándar (MES)			
22	Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA)			
23	Riesgo operacional	2.869.892	2.968.551	229.591
24	Montos no deducidos de capital	1.295.062	1.278.517	103.605
25	Ajuste de piso mínimo (capital agregado)	-	-	-
26	Total (1+6+12+13+14+16+20+23+24+25)	31.871.730	31.586.400	2.549.738

3. COMPOSICIÓN DE CAPITAL

3. CCA – PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LOS INSTRUMENTOS DE CAPITAL REGULATORIO

Cifras en MM\$

	a	b	c	d
1 Emisor	Scotiabank Chile	Scotiabank Chile	Scotiabank Chile	Scotiabank Chile
2 Identificador único (ej. CUSIP, ISIN o identificador Bloomberg de una colocación privada)	Acciones	XS2952831738	UBNS-AA0215	UBNS-AC0615
3 Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento	Legislación Chile	Legislación Nueva York	Legislación Chile	Legislación Chile
3a Medios por los que se exige el obligado cumplimiento de la sección 13 de las condiciones de emisión (hoja de términos) de TLAC (para otros instrumentos admisibles como TLAC que se rigen por legislación extranjera)				
4 Normas durante el periodo de transición	CET1	AT1	T2	T2
5 Normas posteriores a la transición	CET1	AT1	T2	T2
6 Admisible a nivel individual/consolidado local/consolidado global	Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado
7 Tipo de instrumento	Acción ordinaria	Bonos sin plazo fijo de vencimiento	Bono subordinado	Bono subordinado
8 Cifra consignada en el patrimonio efectivo (cifra monetaria en millones, en la fecha de divulgación más reciente)	1.389.792	651.966	40.183	107.998
9 Valor nominal del instrumento	-	700.000.000 USD	1.000.000 UF	3.000.000 UF
10 Clasificación contable	Patrimonio	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado
11 Fecha original de emisión	-	26/11/2024	01/02/2015	01/06/2015
12 Sin vencimiento (perpetuo) o a vencimiento	Sin vencimiento	Sin vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento
13 Fecha original de vencimiento	Sin vencimiento	Sin vencimiento	01/02/2045	01/06/2035
14 Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación de la Comisión	No	Sí	No	No
15 Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente y monto	N/A	04/12/2029, monto total	N/A	N/A

16	Posteriores fechas de amortización, si aplica	N/A	Con posterioridad a la primera fecha de rescate, podrá amortizar en cualquier fecha de pago de intereses	N/A	N/A
Intereses / dividendos					
17	Interés / dividendo fijo o variable	Flotante	Fijo	Fijo	Fijo
18	Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado	N/A	Fija 6,94% hasta el quinto aniversario. Tasa anual igual a la suma del rendimiento de los bonos del tesoro de EEUU a 5 años más un spread de 2,75%	3,5% Anual a 360 días	3,1% Anual a 360 días
19	Existencia de un mecanismo que frene el dividendo	Sí	Sí	No	No
20	Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	Parcialmente discrecional	Parcialmente discrecional	Obligatorio	Obligatorio
21	Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar				
22	No acumulativo o acumulativo	No acumulativo	No acumulativo	Acumulativo	Acumulativo
23	Convertible o no convertible	No convertible	No convertible	No convertible	No convertible
24	Si es convertible, gatillo(s) de la conversión	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Si es convertible, total o parcial	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Si es convertible, tasa de conversión	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Si es convertible, conversión obligatoria u opcional				
28	Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que es convertible	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Posibilidad de depreciación /caducidad del valor contable	N/A	Sí	N/A	N/A

31	Si se contempla la depreciación / caducidad del valor contable, gatillos(s) de la depreciación / caducidad	N/A	Going concern: desde que el ratio de CET1 del emisor sea menor a 5,125%. Gone concern: desde que el emisor califique en alguna de las situaciones previstas en el artículo 130 de la Ley General de Bancos.	N/A	N/A
32	Si se contempla la depreciación / caducidad del valor contable, depreciación / caducidad total o parcial				
33	Si se contempla la depreciación / caducidad del valor contable, depreciación / caducidad permanente o temporal	N/A	Permanente	N/A	N/A
34	Si la depreciación / caducidad del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de reapreciación posterior del valor contable	N/A	N/A	N/A	N/A
34a	Tipo de subordinación				
35	Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión en el orden de prelación para insolvencias de la entidad jurídica en cuestión)				
36	Características transitorias eximentes	No	No	No	No
37	En caso afirmativo, especificar las características eximentes	N/A	N/A	N/A	N/A

Pilar 3 - Primer Semestre 2025



		e	f	g	h
1	Emisor	Banco del Desarrollo	BBVA	BBVA	BBVA
2	Identificador único (ej. CUSIP, ISIN o identificador Bloomberg de una colocación privada)	UDES-I0307	UBBV-A1203	UBBV-G0506	UBBVH90607
3	Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento	Legislación Chile	Legislación Chile	Legislación Chile	Legislación Chile
3a	Medios por los que se exige el obligado cumplimiento de la sección 13 de las condiciones de emisión (hoja de términos) de TLAC (para otros instrumentos admisibles como TLAC que se rigen por legislación extranjera)				
4	Normas durante el periodo de transición	T2	T2	T2	T2
5	Normas posteriores a la transición	T2	T2	T2	T2
6	Admisible a nivel individual/consolidado local/consolidado global	Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado
7	Tipo de instrumento	Bono subordinado	Bono subordinado	Bono subordinado	Bono subordinado
8	Cifra consignada en el patrimonio efectivo (cifra monetaria en millones, en la fecha de divulgación más reciente)	28.118	6.383	121.991	273.598
9	Valor nominal del instrumento	1.000.000 UF	6.000.000 UF	3.400.000 UF	8.000.000 UF
10	Clasificación contable	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado
11	Fecha original de emisión	01/03/2007	01/12/2003	01/05/2006	01/06/2007
12	Sin vencimiento (perpetuo) o a vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento
13	Fecha original de vencimiento	01/03/2032	01/12/2027	01/05/2031	01/06/2032
14	Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación de la Comisión	No	No	No	No
15	Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente y monto	N/A	N/A	N/A	N/A
16	Posteriores fechas de amortización, si aplica	N/A	N/A	N/A	N/A
Intereses / dividendos					
17	Interés / dividendo fijo o variable	Fijo	Fijo	Fijo	Fijo
18	Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado	4,5% Anual a 360 días	6,0% Anual a 360 días	5,0% Anual a 360 días	3,5% Anual a 360 días

Pilar 3 - Primer Semestre 2025



19	Existencia de un mecanismo que frene el dividendo	No	No	No	No
20	Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	Obligatorio	Obligatorio	Obligatorio	Obligatorio
21	Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar				
22	No acumulativo o acumulativo	Acumulativo	Acumulativo	Acumulativo	Acumulativo
23	Convertible o no convertible	No convertible	No convertible	No convertible	No convertible
24	Si es convertible, gatillo(s) de la conversión	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Si es convertible, total o parcial	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Si es convertible, tasa de conversión	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Si es convertible, conversión obligatoria u opcional				
28	Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que es convertible	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Posibilidad de depreciación /caducidad del valor contable	N/A	N/A	N/A	N/A
31	Si se contempla la depreciación /caducidad del valor contable, gatillos(s) de la depreciación /caducidad	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Si se contempla la depreciación / caducidad del valor contable, depreciación / caducidad total o parcial				
33	Si se contempla la depreciación / caducidad del valor contable, depreciación / caducidad permanente o temporal	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Si la depreciación / caducidad del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de reapreciación posterior del valor contable	N/A	N/A	N/A	N/A
34a	Tipo de subordinación				
35	Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión en el orden de prelación para insolvencias de la entidad jurídica en cuestión)				
36	Características transitorias eximentes	No	No	No	No
37	En caso afirmativo, especificar las características eximentes	N/A	N/A	N/A	N/A

Pilar 3 - Primer Semestre 2025



		i	j	k	l
1	Emisor	BBVA	Scotiabank Chile	Banco del Desarrollo	Banco del Desarrollo
2	Identificador único (ej. CUSIP, ISIN o identificador Bloomberg de una colocación privada)	UBBVS10616	UBNSAQ1119	UDES-F	UDES-G
3	Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento	Legislación Chile	Legislación Chile	Legislación Chile	Legislación Chile
3a	Medios por los que se exige el obligado cumplimiento de la sección 13 de las condiciones de emisión (hoja de términos) de TLAC (para otros instrumentos admisibles como TLAC que se rigen por legislación extranjera)				
4	Normas durante el periodo de transición	T2	T2	T2	T2
5	Normas posteriores a la transición	T2	T2	T2	T2
6	Admisible a nivel individual/consolidado local/consolidado global	Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado
7	Tipo de instrumento	Bono subordinado	Bono subordinado	Bono subordinado	Bono subordinado
8	Cifra consignada en el patrimonio efectivo (cifra monetaria en millones, en la fecha de divulgación más reciente)	98.611	157.779	5.232	7.864
9	Valor nominal del instrumento	2.000.000 UF	4.000.000 UF	1.000.000 UF	1.000.000 UF
10	Clasificación contable	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado
11	Fecha original de emisión	09/06/2016	01/11/2019	01/10/2004	01/10/2004
12	Sin vencimiento (perpetuo) o a vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento
13	Fecha original de vencimiento	09/06/2041	01/11/2042	01/10/2029	01/10/2030
14	Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación de la Comisión	No	No	No	No
15	Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente y monto	N/A	N/A	N/A	N/A
16	Posteriores fechas de amortización, si aplica	N/A	N/A	N/A	N/A
Intereses / dividendos					
17	Interés / dividendo fijo o variable	Fijo	Fijo	Fijo	Fijo
18	Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado	3,5% Anual a 360 días	3,5% Anual a 360 días	6,0% Anual a 360 días	4,75% Anual a 360 días

Pilar 3 - Primer Semestre 2025



19	Existencia de un mecanismo que frene el dividendo	No	No	No	No
20	Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	Obligatorio	Obligatorio	Obligatorio	Obligatorio
21	Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar				
22	No acumulativo o acumulativo	Acumulativo	Acumulativo	Acumulativo	Acumulativo
23	Convertible o no convertible	No convertible	No convertible	No convertible	No convertible
24	Si es convertible, gatillo(s) de la conversión	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Si es convertible, total o parcial	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Si es convertible, tasa de conversión	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Si es convertible, conversión obligatoria u opcional				
28	Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que es convertible	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Posibilidad de depreciación / caducidad del valor contable	N/A	N/A	N/A	N/A
31	Si se contempla la depreciación / caducidad del valor contable, gatillos(s) de la depreciación / caducidad	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Si se contempla la depreciación / caducidad del valor contable, depreciación / caducidad total o parcial				
33	Si se contempla la depreciación / caducidad del valor contable, depreciación / caducidad permanente o temporal	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Si la depreciación / caducidad del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de reapreciación posterior del valor contable	N/A	N/A	N/A	N/A
34a	Tipo de subordinación				
35	Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión en el orden de prelación para insolvencias de la entidad jurídica en cuestión)				
36	Características transitorias eximentes	No	No	No	No
37	En caso afirmativo, especificar las características eximentes	N/A	N/A	N/A	N/A

		m	n	o
1	Emisor	Banco del Desarrollo	Banco del Desarrollo	Banco del Desarrollo
2	Identificador único (ej. CUSIP, ISIN o identificador Bloomberg de una colocación privada)	UDES-1006	UDESE20999	UDESE30999
3	Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento	Legislación Chile	Legislación Chile	Legislación Chile
3a	Medios por los que se exige el obligado cumplimiento de la sección 13 de las condiciones de emisión (hoja de términos) de TLAC (para otros instrumentos admisibles como TLAC que se rigen por legislación extranjera)			
4	Normas durante el periodo de transición	T2	T2	T2
5	Normas posteriores a la transición	T2	T2	T2
6	Admisible a nivel individual/consolidado local/consolidado global	Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado
7	Tipo de instrumento	Bono subordinado	Bono subordinado	Bono subordinado
8	Cifra consignada en el patrimonio efectivo (cifra monetaria en millones, en la fecha de divulgación más reciente)	12.527	0	294
9	Valor nominal del instrumento	1.000.000 UF	70.000 UF	200.000 UF
10	Clasificación contable	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado
11	Fecha original de emisión	01/10/2006	01/09/1999	01/09/1999
12	Sin vencimiento (perpetuo) o a vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento
13	Fecha original de vencimiento	01/10/2031	01/09/2025	01/09/2027
14	Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación de la Comisión	No	No	No
15	Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente y monto	N/A	N/A	N/A
16	Posteriores fechas de amortización, si aplica	N/A	N/A	N/A
Intereses / dividendos				
17	Interés / dividendo fijo o variable	Fijo	Fijo	Fijo
18	Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado	5,0% Anual a 360 días	6,25% Anual a 360 días	6,5% Anual a 360 días

Pilar 3 - Primer Semestre 2025



19	Existencia de un mecanismo que frene el dividendo	No	No	No
20	Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	Obligatorio	Obligatorio	Obligatorio
21	Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar			
22	No acumulativo o acumulativo	Acumulativo	Acumulativo	Acumulativo
23	Convertible o no convertible	No convertible	No convertible	No convertible
24	Si es convertible, gatillo(s) de la conversión	N/A	N/A	N/A
25	Si es convertible, total o parcial	N/A	N/A	N/A
26	Si es convertible, tasa de conversión	N/A	N/A	N/A
27	Si es convertible, conversión obligatoria u opcional			
28	Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que es convertible	N/A	N/A	N/A
29	Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte	N/A	N/A	N/A
30	Posibilidad de depreciación /caducidad del valor contable	N/A	N/A	N/A
31	Si se contempla la depreciación /caducidad del valor contable, gatillos(s) de la depreciación /caducidad	N/A	N/A	N/A
32	Si se contempla la depreciación / caducidad del valor contable, depreciación / caducidad total o parcial			
33	Si se contempla la depreciación / caducidad del valor contable, depreciación / caducidad permanente o temporal	N/A	N/A	N/A
34	Si la depreciación / caducidad del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de reapreciación posterior del valor contable	N/A	N/A	N/A
34a	Tipo de subordinación			
35	Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión en el orden de prelación para insolvencias de la entidad jurídica en cuestión)			
36	Características transitorias eximentes	No	No	No
37	En caso afirmativo, especificar las características eximentes	N/A	N/A	N/A

Pilar 3 - Primer Semestre 2025



		p	q	r
1	Emisor	Scotiabank Chile	Scotiabank Chile	Scotiabank Chile
2	Identificador único (ej. CUSIP, ISIN o identificador Bloomberg de una colocación privada)	UBNSAA0822	UBNSAB0822	UBNSAC0823
3	Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento	Legislación Chile	Legislación Chile	Legislación Chile
3a	Medios por los que se exige el obligado cumplimiento de la sección 13 de las condiciones de emisión (hoja de términos) de TLAC (para otros instrumentos admisibles como TLAC que se rigen por legislación extranjera)			
4	Normas durante el periodo de transición	T2	T2	T2
5	Normas posteriores a la transición	T2	T2	T2
6	Admisible a nivel individual/consolidado local/consolidado global	Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado
7	Tipo de instrumento	Bono subordinado	Bono subordinado	Bono subordinado
8	Cifra consignada en el patrimonio efectivo (cifra monetaria en millones, en la fecha de divulgación más reciente)	95.484	94.436	29.026
9	Valor nominal del instrumento	3.000.000 UF	3.000.000 UF	775.000 UF
10	Clasificación contable	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado
11	Fecha original de emisión	01/08/2022	01/08/2022	01/08/2023
12	Sin vencimiento (perpetuo) o a vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento
13	Fecha original de vencimiento	01/08/2045	01/08/2043	01/08/2046
14	Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación de la Comisión	No	No	No
15	Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente y monto	N/A	N/A	N/A
16	Posteriores fechas de amortización, si aplica	N/A	N/A	N/A
Intereses / dividendos				
17	Interés / dividendo fijo o variable	Fijo	Fijo	Fijo
18	Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado	2,8% Anual a 360 días	2,8% Anual a 360 días	4% Anual a 360 días

Pilar 3 - Primer Semestre 2025



19	Existencia de un mecanismo que frene el dividendo	No	No	No
20	Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	Obligatorio	Obligatorio	Obligatorio
21	Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar			
22	No acumulativo o acumulativo	Acumulativo	Acumulativo	Acumulativo
23	Convertible o no convertible	No convertible	No convertible	No convertible
24	Si es convertible, gatillo(s) de la conversión	N/A	N/A	N/A
25	Si es convertible, total o parcial	N/A	N/A	N/A
26	Si es convertible, tasa de conversión	N/A	N/A	N/A
27	Si es convertible, conversión obligatoria u opcional			
28	Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que es convertible	N/A	N/A	N/A
29	Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte	N/A	N/A	N/A
30	Posibilidad de depreciación /caducidad del valor contable	N/A	N/A	N/A
31	Si se contempla la depreciación /caducidad del valor contable, gatillos(s) de la depreciación /caducidad	N/A	N/A	N/A
32	Si se contempla la depreciación / caducidad del valor contable, depreciación / caducidad total o parcial			
33	Si se contempla la depreciación / caducidad del valor contable, depreciación / caducidad permanente o temporal	N/A	N/A	N/A
34	Si la depreciación / caducidad del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de reapreciación posterior del valor contable	N/A	N/A	N/A
34a	Tipo de subordinación			
35	Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión en el orden de prelación para insolvencias de la entidad jurídica en cuestión)			
36	Características transitorias eximentes	No	No	No
37	En caso afirmativo, especificar las características eximentes	N/A	N/A	N/A

4. CC1 – COMPOSICIÓN DEL CAPITAL REGULATORIO

Cifras en MM\$

		a	b
		Montos	A partir de los números de referencia del balance respecto al nivel de consolidación regulatorio
Capital básico o capital ordinario nivel 1: instrumentos y reservas			
1	Capital social ordinario admisible emitido directamente (y su equivalente para las entidades distintas de una sociedad por acciones (non-joint stock companies)) más las primas de emisión relacionadas	1.368.421	(h) de CC2
2	Utilidades no distribuidas	2.070.523	
3	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)	308.500	
4	Capital emitido directamente sujeto a su eliminación gradual del CET1 (solo aplicable a las entidades distintas de una sociedad por acciones)	-	
5	Capital social ordinario emitido por filiales y en poder de terceros (monto permitido en el CET1 del grupo del interés no controlador)	88.894	
6	Capital básico nivel 1 previo a ajustes regulatorios (suma fila 1 a fila 5)	3.836.338	
Capital básico nivel 1 posterior a ajustes regulatorios			
7	Ajustes de valoración prudente		
8	Goodwill (neto de pasivos por impuestos relacionados)	-	(a) - (d) de CC2
9	Otros intangibles salvo derechos de operación de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados)	165.560	(b) - (e) de CC2
10	Activos por impuestos diferidos que dependen de la rentabilidad futura del banco, excluidos los procedentes de diferencias temporales	14.748	
11	Reserva de valorización por cobertura contable de flujos de efectivo	- 22.231	
12	Insuficiencia de provisiones por pérdidas esperadas	-	
13	Ganancias por ventas en transacciones de operaciones securitizadas	-	
14	Ganancias o pérdidas acumuladas por variaciones del riesgo de crédito propio de pasivos financieros valorizados a valor razonable	-	
15	Activos por planes de pensiones de beneficios definidos	385	
16	Inversión en instrumentos propios (si no se ha restado ya de la rúbrica de capital desembolsado del balance publicado)	-	
17	Participaciones cruzadas en instrumentos de capital		
18	Inversiones no significativas en el capital de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio cuando el banco no posea más del 10% del capital social emitido (monto por encima del umbral del 10%)	-	
19	Inversiones significativas en el capital básico de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio (monto por encima del umbral del 10%)	-	

20	Ajuste regulatorio por umbrales - Derechos de operación de créditos hipotecarios (monto por encima del umbral del 10%)	-	(c) - (f) - umbral 10% de CC2
21	Ajuste regulatorio por umbrales - Activos por impuestos diferidos por diferencias temporales (monto por encima del umbral del 10%, neta de pasivos netos por impuestos diferidos)	37.976	
22	Monto por encima del umbral del 15%	-	
23	Del cual: Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras no consolidadas en CET1	-	
24	Del cual: Derechos de operación de créditos hipotecarios	-	
25	Del cual: Impuestos diferidos por diferencias temporales	-	
26	Ajustes regulatorios locales específicos: Por inversión en filiales		
27	Ajustes regulatorios aplicados al capital básico nivel 1 ante la insuficiencia de capital adicional nivel 1 y capital nivel 2 para cubrir deducciones	-	
28	Ajustes regulatorios totales al capital ordinario nivel 1 (suma filas 8 a 22 + fila 27)	196.438	
29	Capital ordinario nivel 1 (CET1) (fila 6 - fila 28)	3.639.900	
Capital adicional nivel 1: instrumentos			
30	Instrumentos admisibles en el capital adicional nivel 1 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas	651.966	(i) de CC2
31	De los cuales: clasificados como recursos propios con arreglo a la normativa contable pertinente		
32	De los cuales: clasificados como pasivos con arreglo a la normativa contable pertinente	651.966	
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a su eliminación gradual del capital adicional nivel 1		
34	Instrumentos incluidos en el capital adicional nivel 1 (e instrumentos del CET1 no incluidos en la fila 5) emitidos por filiales y en poder de terceros		
35	De los cuales: instrumentos emitidos por filiales sujetos a eliminación gradual		
36	Capital adicional nivel 1 previo a ajustes regulatorios (fila 30)	651.966	
Capital adicional nivel 1 posterior a ajustes regulatorios			
37	Inversión en instrumentos propios incluidos en el capital adicional nivel 1		
38	Participaciones cruzadas en instrumentos incluidos en el capital adicional nivel 1		
39	Inversiones no significativas en el capital de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio cuando el banco no posea más del 10% del capital social emitido de la entidad (monto por encima del umbral del 10%)	-	
40	Inversiones significativas en el capital de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio	-	
41	Ajustes regulatorios locales específicos		
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional nivel 1 ante la insuficiencia de capital nivel 2 para cubrir deducciones	-	
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional nivel 1 (suma filas 39 a 42)	-	
44	Capital adicional nivel 1 (AT1) (fila 36 - fila 43)	651.966	
45	Capital nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) (fila 29 + fila 44)	4.291.866	
Capital nivel 2: instrumentos y provisiones			
46	Instrumentos admisibles en el capital nivel 2 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas	1.079.524	

47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a su eliminación gradual del capital de nivel 2	-	
48	Instrumentos incluidos en el capital nivel 2 (e instrumentos de CET1 y de AT1 no incluidos en las filas 5 o 34) emitidos por filiales y en poder de terceros	-	
49	De los cuales: instrumentos emitidos por filiales sujetos a eliminación gradual	-	
50	Provisiones	101.030	
51	Capital nivel 2 previo a ajustes regulatorios (fila 46 + fila 47 + fila 50)	1.180.555	
	Capital nivel 2 posterior a ajustes regulatorios		
52	Inversiones en instrumentos propios incluidos en el capital nivel 2		
53	Participaciones cruzadas en instrumentos de capital nivel 2 y otros pasivos TLAC		
54	Inversiones no significativas en el capital y otros pasivos TLAC de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio cuando el banco no posea más del 10% del capital social emitido de la entidad (monto por encima del umbral del 10%)	-	
54 a	Inversiones no significativas en otros pasivos TLAC de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio cuando el banco no posea más del 10% del capital social emitido de la entidad	-	
55	Inversiones significativas en el capital y otros pasivos TLAC de entidades bancarias, financieras y de seguros no incluidas en el perímetro de consolidación regulatorio (netas de posiciones cortas admisibles)	-	
56	Ajustes regulatorios locales específicos		
57	Ajustes regulatorios totales al capital nivel 2 (suma filas 54 a 55)	-	
58	Capital nivel 2 (T2) (fila 51 - fila 57)	1.180.555	
59	Patrimonio efectivo (PE = T1 + T2) (fila 45 + fila 58)	5.472.421	
60	Activos ponderados por riesgo totales	31.871.730	
	Coefficientes, colchones de capital y cargo sistémico		
61	Capital ordinario nivel 1 (% de los APR) (fila 29 / fila 60)	11,42%	
62	Capital nivel 1 (% de los APR) (fila 45 / fila 60)	13,47%	
63	Patrimonio efectivo (% de los APR) (fila 59 / fila 60)	17,17%	
64	Colchón de conservación y colchón contra cíclico, más requerimiento de mayor absorción de pérdidas para D-SIBs (% de los APR)	3,94%	
65	Del cual: colchón de conservación	2,50%	
66	Del cual: colchón contra cíclico específico del banco de acuerdo con la norma local	0,50%	
67	Del cual: requerimiento de mayor absorción de pérdidas para D-SIBs (HLA) (cargo mínimo)	0,94%	
68	Capital ordinario nivel 1 (CET1) (% de los APR) disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco	5,84%	
	Mínimos locales		
69	Coefficiente mínimo local de CET1	5,58%	
70	Coefficiente mínimo local de capital nivel 1	7,08%	
71	Coefficiente mínimo local de Patrimonio efectivo	9,19%	
	Montos por debajo de los umbrales de deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
72	Inversiones no significativas en el capital y otros pasivos TLAC de otras entidades financieras	-	

73	Inversiones significativas en el capital ordinario de entidades financieras	30.333	
74	Derechos de operación de créditos hipotecarios (netos de pasivos por impuestos relacionados)	-	
75	Activos por impuestos diferidos procedentes de diferencias temporales (netos de pasivos por impuestos relacionados)	378.074	
Techos aplicables a la inclusión de provisiones en el capital nivel 2			
76	Provisiones admisibles en el capital nivel 2 relativas a las posiciones sujetas al método estándar (antes de la aplicación del techo)	101.030	
77	Techo a la inclusión de provisiones en el capital nivel 2 de acuerdo con método estándar	314.489	
78	Provisiones admisibles en el capital nivel 2 relativas a las posiciones sujetas a metodologías internas (antes de la aplicación del techo)	-	
79	Techo a la inclusión de provisiones en el capital nivel 2 de acuerdo con metodologías internas	-	
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (solo aplicable entre el 1 de diciembre de 2020 y el 1 de enero de 2031)			
80	Techo actual a los instrumentos CET1 sujetos a eliminación gradual		
81	Monto excluido del CET1 debido al techo (cantidad por encima del techo tras amortizaciones y vencimientos)		
82	Techo actual a los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual		
83	Monto excluido del AT1 debido al techo (cantidad por encima del techo tras amortizaciones y vencimientos)		
84	Techo actual a los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	70%	
85	Monto excluido del T2 debido al techo (cantidad por encima del techo tras amortizaciones y vencimientos)	-	

Notas:

El banco presenta pasivos AT1 que no cuadran con el capital social (i de CC2).

En el campo 84 se indica el techo normativo actual a los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual de acuerdo con las disposiciones transitorias de la RAN 21-3.

Scotiabank no tiene instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual.

5. CC2 – CONCILIACIÓN DEL CAPITAL REGULATORIO CON EL BALANCE

Cifras en MM\$

		a	b	c
		Estados financieros publicados	Con arreglo al perímetro de consolidación regulatorio	Referencia
		Al cierre del periodo	Al cierre del periodo	
Activos				
1	Efectivo y depósitos en bancos	1.007.411		
2	Operaciones con liquidación en curso	527.771		
3	Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	5.502.641		
4	Contratos de derivados financieros	5.143.863		
5	Instrumentos financieros de deuda	344.934		
6	Otros	13.843		
7	Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-		
8	Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-		
9	Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.641.359		
10	Instrumentos financieros de deuda	1.641.359		
11	Otros	-		
12	Contratos de derivados financieros para cobertura contable	248.145		
13	Activos financieros a costo amortizado	31.929.899		
14	Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	190.985		
15	Instrumentos financieros de deuda	20.807		
16	Adeudado por bancos	50.840		
17	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13.239.603		
18	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	14.371.727		
19	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	4.055.936		
20	Inversiones en sociedades	41.883		
21	Activos intangibles	242.780		
22	De los cuales: Goodwill	-		(a)
22a	De los cuales: otros intangibles (excluidos los derechos de operación de créditos hipotecarios)	242.780		(b)
22b	De los cuales: derechos de operación de créditos hipotecarios	-		(c)
23	Activos fijos	71.180		
24	Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	139.385		
25	Impuestos corrientes	5.031		
26	Impuestos diferidos	452.030		
27	Otros activos	933.283		

28	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	26.224		
29	Total activos	42.769.021		
	Pasivos			
30	Operaciones con liquidación en curso	463.472		
31	Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	4.442.306		
32	Contratos de derivados financieros	4.442.306		
33	Otros	-		
34	Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-		
35	Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.565.653		
36	Del cual: DVA	-		
37	Pasivos financieros a costo amortizado	29.189.927		
38	Depósitos y otras obligaciones a la vista	5.639.745		
39	Depósitos y otras captaciones a plazo	12.697.841		
40	Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	298.366		
41	Obligaciones con bancos	2.243.882		
42	Instrumentos financieros de deuda emitidos	8.148.108		
43	Otras obligaciones financieras	161.985		
44	Obligaciones por contratos de arrendamiento	133.990		
45	Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.923.041		
46	Provisiones por contingencias	55.268		
47	Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	69.642		
48	Provisiones especiales por riesgo de crédito	148.583		
49	Impuestos corrientes	28.921		
50	Impuestos diferidos	772		
50a	De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con Goodwill	-		(d)
50b	De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con activos intangibles (excluidos los derechos de operación de créditos hipotecarios)	11.927		(e)
50c	De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con derechos de operación de créditos hipotecarios	-		(f)
51	Otros pasivos	880.840		
52	Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta			
53	Total pasivos	38.902.417		
	Patrimonio			
54	Capital social suscito y pagado	1.368.421		
54a	Del cual: monto admisible como CET1	1.368.421		(h)
54b	Del cual: monto admisible como AT1	-		(i)
55	Reservas	381.405		
56	Otro resultado integral acumulado	- 72.906		
57	Elementos que no se reclasificarán en resultados	6.543		
58	Elementos que pueden reclasificarse en resultados	- 79.448		
59	Utilidades acumuladas retenidas de ejercicios anteriores	1.919.452		
60	Utilidad del ejercicio	220.358		

61	Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	69.287		
62	De los propietarios del Banco		3.747.444		
63	Del interés no controlador		119.160		
64	Total de patrimonio		3.866.604		

4. RAZÓN DE APALANCAMIENTO

6. LR1 – RESUMEN COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS CONTABLES FRENTE A LA MEDIDA DE LA EXPOSICIÓN DEL COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

Cifras en MM\$

		a
		jun-25
1	Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas)	43.962.598
2	Ajustes sobre CET1	- 341.775
3	Ajustes relativos a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable vigente, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
4	Exposición con instrumentos financieros derivados (equivalentes de crédito)	- 3.516.984
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)	
6	Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	1.652.294
7	Otros ajustes (activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, otros)	-
8	Medida de la exposición de la razón de apalancamiento (suma filas 1 a 7)	41.756.133

Nota: Para el cálculo de los activos totales se aplicaron los ajustes full implementación.

7. LR2 – FORMULARIO DIVULGATIVO COMÚN DEL COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

Cifras en MM\$

		a	b
		jun-25	mar-25
Exposiciones dentro de balance			
1	Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)	38.221.785	38.275.066
2	(Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)	- 341.775	- 347.998
3	Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2)	37.880.011	37.927.068
Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)			
4	Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	2.223.829	2.223.199
5	Montos añadidos por exposiciones futuras potenciales asociadas a todas las operaciones con derivados		
6	Garantías brutas proporcionadas para la deducción de los activos del balance de acuerdo con el marco contable		
7	Deducciones de activos por cobrar por el margen de variación de efectivo provisto en transacciones de derivados		
8	(Tramo ECC exento por exposiciones a operaciones comerciales liquidadas por el cliente)		
9	Monto nocional efectivo ajustado de los derivados de crédito suscritos		
10	(Compensaciones nomenclaturales efectivas ajustadas y deducciones adicionales por derivados del crédito suscritos)		
11	Total de exposiciones a derivados (fila 4)	2.223.829	2.223.199
Exposiciones por operaciones de financiación con valores (SFT)			
12	Activos SFT brutos (sin reconocer compensaciones), después de ajustes por transacciones contables por ventas		
13	(Cifra neta de montos pendientes de pago en efectivo y montos pendientes de cobro en efectivo relativos a activos SFT brutos)		
14	Exposición al riesgo de crédito de contraparte por activos SFT		
15	Exposiciones por operaciones como agente		
16	Total de exposiciones por operaciones de financiación con valores (suma de las filas 12 a 15)		
Otras exposiciones fuera de balance			
17	Exposición fuera de balance valorada por su monto nocional bruto	8.103.618	8.007.573
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	- 6.451.324	- 6.380.811
19	Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18)	1.652.294	1.626.762
Capital y exposiciones totales			
20	Capital básico	3.602.634	3.553.885
21	Total de exposiciones (suma de las filas 3, 11 y 19)	41.756.133	41.777.030
Razón de apalancamiento			
22	Razón de apalancamiento	8,63%	8,51%

Nota: Para el cálculo de los activos totales se aplicaron los ajustes full implementación.

5. LIQUIDEZ

8. LIQ1 – RAZÓN DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (LCR)

Cifras en MM\$

		a	b
		Valor total no ponderado (promedio)	Valor total ponderado (promedio)
Activos líquidos de alta calidad (ALAC)			
1	ALAC	2.978.371	2.978.371
Flujos de egresos			
2	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PYMES (depósitos minoristas), de los cuales:	9.053.961	635.332
3	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	4.416.190	171.555
4	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	4.637.771	463.777
5	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas no cubierto o parcialmente cubierto por un seguro de depósito o garantía (Financiación mayorista no garantizada), de la cual:	2.572.068	1.616.874
6	Con fines operacionales (depósitos operativos)	-	-
7	Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	2.393.755	1.438.561
8	Deuda no garantizada	178.313	178.313
9	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (financiación mayorista garantizada)	1.050.581	145.732
10	Requerimientos adicionales, de los cuales:	7.399.680	740.259
11	Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	149.101	149.101
12	Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda	250.525	176.862
13	Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	7.000.053	414.295
14	Otras obligaciones de financiación contractual	1.267.976	1.267.976
15	Otras obligaciones de financiación contingente	192.361	15.088
16	EGRESOS TOTALES		4.421.261
Flujos de ingresos			
17	Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)	3.374.885	1.324.212
18	Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)	1.070.983	1.057.163
19	Otros ingresos (derivados y otros activos)	1.262.496	113.385
20	INGRESOS TOTALES		2.494.760
Total ajustado			

21	ALAC total		2.978.371
22	Egresos netos		1.926.501
23	LCR (%)		154,47%

9. LIQ2 – RAZÓN DE FINANCIACIÓN ESTABLE NETA (NSFR)

Cifras en MM\$

		a	b	c	d	e
		Valor no ponderado por vencimiento contractual				Valor Ponderado
		Sin vencimiento (banda 1)	< 6 meses (bandas 2, 3 y 4)	De 6 meses a 1 año (banda 5)	≥ 1 año (bandas 6 y 7)	
	Financiamiento Estable Disponible (FED)					
1	Capital:	3.608.336	-	-	1.733.053	5.226.293
2	Capital regulatorio	3.608.336	-	-	1.733.053	5.226.293
3	Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-
4	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:	4.268.445	5.871.593	141.907	2.900	9.379.780
5	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	4.268.445	147.364	-	-	4.097.357
6	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	-	5.724.230	141.907	2.900	5.282.423
7	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas (financiación mayorista), de las cuales:	1.323.184	4.439.379	3.466.361	1.747.833	5.344.175
8	Con fines operacionales (depósitos operativos)	429.042	-	-	-	214.521
9	Sin fines operacionales y otra financiación mayorista	894.142	4.439.379	3.466.361	1.747.833	5.129.654
10	Pasivos con correspondientes activos interdependientes	762.456	-	-	-	-
11	Otros pasivos, de los cuales:	501.531	965.371	496.137	8.111.109	7.520.897
12	Pasivos derivados a efectos del NSFR		29.899	28.772	659.976	
13	Todos los demás recursos propios y ajenos no incluidos en las anteriores categorías	501.531	935.472	467.365	7.451.133	7.520.897
14	FED TOTAL					27.471.144
	Financiamiento Estable Requerido (FER)					
15	Total de activos líquidos de alta calidad (ALAC) a efectos del NSFR					103.306
16	Depósitos mantenidos en otras instituciones financieras con fines operativos	-	396.911	-	-	97.461
17	Préstamos y valores al corriente de pago:	984.346	6.536.101	2.635.350	23.030.766	23.199.215
18	Préstamos al corriente de pago a instituciones	216.841	3.177.387	1.429.276	6.699.616	8.269.563

	financieras garantizadas por ALAC de nivel 1					
19	Préstamos al corriente de pago a instituciones financieras garantizadas por ALAC distintos de nivel 1 y préstamos al corriente de pago a instituciones financieras no garantizadas	728.942	1.567.647	671.975	2.694.709	3.943.018
20	Préstamos al corriente de pago a sociedades no financieras, préstamos a clientes minoristas y pequeñas empresas, y préstamos a soberanos, bancos centrales y PSE, de los cuales:	81	1.400.629	187.820	11.938	722.136
21	Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de BII para el tratamiento del riesgo de crédito					
22	Colocaciones hipotecarias vivienda, de las cuales:	24.661	366.610	346.279	13.624.503	10.240.837
23	Con una ponderación por riesgo menor o igual al 35% según el Método Estándar de BII para el tratamiento del riesgo de crédito					
24	Valores que no se encuentran en situación de impago y no son admisibles como ALAC, incluidos títulos de negociados en mercados de valores	13.821	23.828	-	-	23.661
25	Activos con correspondientes pasivos interdependientes	-	-	-	-	-
26	Otros activos:	12.739.915	1.884.139	1.203.722	591.195	1.685.876
27	Materias primas negociadas físicamente, incluido el oro	-				-
28	Activos aportados como margen inicial en contratos de derivados y contribuciones a los fondos de garantía de los ECC		-	-	-	-
29	Activos derivados a efectos del NSFR		32.596	11.819	102.678	147.094
30	Pasivos derivados a efectos del NSFR antes de la deducción del margen de variación aportado		-	-	-	-
31	Todos los demás activos no incluidos previamente	12.739.915	1.851.543	1.191.902	488.516	1.538.783
32	Partidas fuera de balance		-	-	-	628.160
33	FER TOTAL					24.457.698
34	NSFR (%)					112,32%

6. RIESGO DE CRÉDITO

10. CR1 – CALIDAD CREDITICIA DE LOS ACTIVOS

Cifras en MM\$

		a	b	c	d	e	f	g
		Valor contable bruto		Indemnizaciones (dotaciones) / Deterioro	Provisiones asociadas		Provisiones contables ECL para pérdidas crediticias	Valor neto (a+b- d)
		Exposiciones en incumplimiento	Exposiciones sin incumplimiento		Provisiones específicas	Provisiones adicionales		
1	Colocaciones en el libro de banca	1.759.786	30.859.932		901.588	101.030		31.718.131
2	Instrumentos financieros en el libro de banca	-	1.853.151		-	-		1.853.151
2.1	Otros activos en el libro de banca	-	3.446.978		-	-		3.446.978
3	Exposiciones fuera de balance	33.196	8.064.792		45.787	-		8.052.201
4	Total	1.792.982	44.224.853		947.375	101.030		45.070.460

11. CR2 – CAMBIOS EN EL STOCK DE PRÉSTAMOS Y TÍTULOS DE DEUDA EN INCUMPLIMIENTO

Cifras en MM\$

		a
		jun-25
1	Colocaciones e instrumentos financieros no derivados en el libro de banca en situación de incumplimiento al cierre de periodo de declaración anterior	1.755.041
2	Activos que pasaron a incumplimiento desde el cierre del periodo anterior	456.250
3	Activos que salieron de la condición de incumplimiento desde el cierre del periodo anterior	- 260.584
4	Montos castigados desde el cierre del periodo anterior	- 187.289
5	Otros cambios	-
6	Colocaciones e instrumentos financieros no derivados del libro de banca en situación de incumplimiento al cierre del periodo de declaración	1.763.419

Nota:

Se excluyen exposiciones contingentes.

12.CR3 – TÉCNICAS DE MITIGACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO: PRESENTACIÓN GENERAL

Cifras en MM\$

	a	b	c	d	e
	Exposiciones no garantizadas	Exposiciones garantizadas	Exposiciones garantizadas por avales o fianzas	Exposiciones garantizadas con garantías financieras	Exposiciones garantizadas por derivados de crédito
1 Colocaciones	30.852.228	865.903	865.632	272	
2 Instrumentos financieros no derivados	1.793.414	59.737	-	59.738	
3 Total	32.645.642	925.641	865.632	60.009	
4 De los cuales, en situación de incumplimiento	1.202.035	56.016	56.016	-	

13. CR4 – MÉTODO ESTÁNDAR: EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO Y EFECTOS DE TÉCNICAS PARA SU MITIGACIÓN (CRM)

Cifras en MM\$

		a	b	c	d	e	f
		Exposiciones antes de FCC y CRM		Exposiciones después de FCC y CRM		APRC y densidad de APRC	
	Clases de activos	Monto en balance	Monto fuera de balance	Monto en balance	Monto fuera de balance	APRC	Densidad de los APRC
1	Soberanos y Bancos Centrales	2.614.654	317	2.614.654	71	85.092	3,25%
2	Entidades del sector público	254.684	189.164	254.684	164.655	291.469	69,51%
3	Instituciones internacionales y Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	0,00%
4	Bancos y Cooperativas de Ahorro y Créditos supervisadas por la CMF	792.476	66.278	156.342	33.027	55.988	29,57%
	De los cuales, sociedades de valores y otras instituciones financieras						
5	Bonos garantizados e hipotecarios	-	-	-	-	-	0,00%
6	Empresas	8.878.912	1.960.719	8.808.532	863.773	7.692.584	79,53%
	De las cuales, sociedades de valores y otras instituciones financieras						
	Préstamos especializados	285.852	-	285.852	-	317.957	111,23%
7	Deuda subordinada, acciones y otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	0,00%
8	Minoristas	5.888.949	5.369.139	5.888.949	521.805	5.684.648	88,67%
9	Bienes raíces	15.399.006	444.517	15.399.006	49.302	7.302.498	47,27%
	De lo cuales, bien raíz residencial	13.476.183	425.048	13.476.183	43.952	4.885.161	36,13%
	De lo cuales, bien raíz comercial	654.057	13.875	654.057	2.689	526.823	80,22%
	De lo cuales, CRE en general						
	De lo cuales, adquisición de terrenos, promoción y construcción	1.268.766	5.594	1.268.766	2.661	1.890.514	148,69%

Pilar 3 - Primer Semestre 2025



10	Fondos de inversión	-	-	-	-	-	0,00%
11	En incumplimiento	1.258.052	16.067	1.258.052	16.067	1.327.939	104,22%
12	Categorías de mayor riesgo	-	-	-	-	-	0,00%
13	Transferencia de fondos en curso	493.247	-	493.247	-	80.594	16,34%
14	Otros activos	673.741	-	673.741	-	409.948	60,85%
15	Total	36.253.721	8.046.201	35.547.207	1.648.701	22.930.760	61,65%

14.CR5 – MÉTODO ESTÁNDAR: EXPOSICIONES POR TIPO DE CONTRAPARTE Y PONDERACIONES POR RIESGO

Cifras en MM\$

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Ponderación por RC ->											
Tipos de contrapartes ↓		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Otros	Monto total de exposiciones al RC (después de FCC y CRM)
1	Soberanos y Bancos Centrales	2.290.449	-	-	-	3.630	-	320.647	-	-	2.614.725
2	Entidades del sector público	-	-	-	-	255.740	-	163.600	-	-	419.339
3	Instituciones internacionales y Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Bancos y Cooperativas de Ahorro y Créditos supervisadas por la CMF	-	-	104.432	-	5.401	-	12.201	-	67.335	189.369
5	Bonos garantizados e hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Empresas	-	-	-	-	-	-	4.133.984	-	5.538.321	9.672.305
	Préstamos especializados	-	-	-	-	-	-	159.881	-	125.971	285.852
7	Deuda subordinada, acciones y otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Pilar 3 - Primer Semestre 2025



8	Minoristas	-	-	-	-	-	584.731	5.456.558	-	369.465	6.410.755
9	Bienes raíces	-	-	2.032.734	415.355	1.026.441	29.055	33.228	1.514.086	10.397.409	15.448.309
	De lo cuales, bien raíz residencial	-	-	2.032.734	415.355	1.026.441	29.055	-	274.434	9.742.116	13.520.136
	De lo cuales, bien raíz comercial	-	-	-	-	-	-	-	1.453	655.293	656.746
	De lo cuales, adquisición de terrenos, promoción y construcción	-	-	-	-	-	-	33.228	1.238.199	-	1.271.427
10	Fondos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	En incumplimiento	-	-	-	-	-	-	991.442	282.677	-	1.274.119
12	Categorías de mayor riesgo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Transferencia de fondos en curso	412.653	-	-	-	-	-	80.594	-	-	493.247
14	Otros activos	236.173	-	34.525	-	-	-	403.043	-	-	673.741
15	Total	2.939.275	-	2.171.691	415.355	1.291.212	613.786	11.595.295	1.796.762	16.372.530	37.195.908

7. RIESGO DE CRÉDITO DE CONTRAPARTE

15. CCR1 – ANÁLISIS DE LA EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO DE CONTRAPARTE

Cifras en MM\$

	a	b	c	d	e	f	
	Sumatoria de valores razonables positivos	Nocionales asociados	Montos adicionales	Equivalente de crédito, antes de CRM	Equivalente de crédito, después de CRM	APRC, después de CRM	
1	Exposición con contraparte bilateral	4.811.178	271.342.138	2.654.571	7.465.749	1.425.808	929.268
2	Exposición con contraparte ECC	516.084	21.022.413	221.563	737.647	172.098	3.442
3	Enfoque simple para la mitigación del riesgo de crédito (para SFT)						
4	Enfoque integral para la mitigación del riesgo de crédito (para SFT)						
5	VaR para SFT						
6	Total						932.709

16.CCR3 – MÉTODO ESTÁNDAR PARA LAS EXPOSICIONES CCR POR CARTERA REGULATORIA Y PONDERACIONES POR RIESGO

Cifras en MM\$

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Ponderación por RC ->	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Otras	Exposición total al RC
Tipos de contrapartes ↓									
1 Soberanos y Bancos Centrales	614	-	-	-	-	-	-	-	614
2 Entidades del sector público	-	-	4.783	851	-	2.101	-	-	7.735
3 Instituciones internacionales o Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito supervisadas por la CMF	-	-	1.046.495	12.036	-	394.253	-	148	1.452.932
5 Sociedades de valores									
6 Empresas	-	-	-	-	-	262.153	-	276.273	538.426
7 Minoristas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Total	614	-	1.051.278	12.888	-	658.507	-	276.421	1.999.708

17. CCR5 – COMPOSICIÓN DEL COLATERAL PARA EXPOSICIONES AL CCR

Cifras en MM\$

	a	b	c	d	e	f
	Colateral empleado en operaciones con derivados				Colateral empleado en operaciones de financiamiento de valores	
	Valor razonable del colateral recibido		Valor razonable del colateral entregado		Valor razonable del colateral recibido	Valor razonable del colateral entregado
	Segregado	No segregado	Segregado	No segregado		
1 Efectivo - moneda nacional	12.359	-	57.827	-		
2 Efectivo - otras monedas	616.499	-	650.196	-		
3 Títulos de deuda emitidos por el Estado chileno o por el BCCh	-	-	245.112	-		
4 Otra deuda soberana	-	-	-	-		
5 Títulos de deuda corporativos con grado de inversión	-	-	-	-		
6 Otros títulos de deuda corporativos	-	-	-	-		
7 Acciones	-	-	-	-		
8 Otro colateral	-	-	223.605	-		
9 Total	628.858	-	1.176.740	-		

Nota: Otros colaterales corresponden a garantías entregadas en efectivo y títulos de deuda a ECC.

18.CCR8 – EXPOSICIONES FRENTE A ENTIDADES DE CONTRAPARTIDA CENTRAL

Cifras en MM\$

		a	b
		Exposición después de CRM	APRC
1	Exposición a ECC autorizadas (total)		4.010
2	Exposiciones por operaciones frente a ECC autorizadas (excluidos márgenes iniciales y aportes al fondo de garantía), de las cuales:	172.098	4.010
3	(i) Derivados OTC	172.098	4.010
4	(ii) Derivados negociados en bolsa	-	-
5	(iii) Operaciones de financiación con valores		
6	(iv) Conjuntos de derivados en los que se haya aprobado la compensación entre productos	-	-
7	Margen inicial segregado	223.605	
8	Margen inicial no segregado	-	-
9	Aportes desembolsados al fondo de garantía	-	-
10	Aportes no desembolsados al fondo de garantía	-	-
11	Exposiciones a ECC no autorizadas (total)		-
12	Exposiciones por operaciones frente a ECC no autorizadas (excluidos márgenes iniciales y aportes al fondo de garantía), de las cuales:	-	-
13	i) Derivados OTC	-	-
14	ii) Derivados negociados en bolsa	-	-
15	iii) Operaciones de financiación con valores		
16	iv) Conjuntos de derivados en los que se haya aprobado la compensación entre productos	-	-
17	Margen inicial segregado	-	
18	Margen inicial no segregado	-	-
19	Aportes desembolsados al fondo de garantía	-	-
20	Aportes no desembolsados al fondo de garantía	-	-

Nota:

En la fila 3 de derivados OTC se incluye APRC de línea de crédito con COMDER y de garantías que son necesarias para operar en dicha ECC.

8. RIESGO DE MERCADO

19.MR1 – RIESGO DE MERCADO CON EL MÉTODO ESTÁNDAR (MES)

Cifras en MM\$

		a
		APR en jun-25
1	Riesgo de tasas de interés (general y específico)	3.737.209
2	Riesgo de cotizaciones bursátiles (general y específico)	17.014
3	Riesgo de moneda extranjera	88.195
4	Riesgo de materias primas	-
5	Opciones – método simplificado	-
6	Opciones – método delta-plus	321
7	Opciones – método de escenarios	-
8	Securitizaciones	
9	Total	3.842.738

9. CARGAS SOBRE ACTIVOS

20. ENC – CARGAS SOBRE ACTIVOS

Cifras en MM\$

	a	b	c	d
	Activos sujetos a cargas	Facilidades del Banco Central	Activos libres de cargas	Total
1 Efectivo y depósitos en bancos	885.260	-	122.151	1.007.411
2 Operaciones con liquidación en curso	-	-	527.771	527.771
3 Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	298.366	68.446	5.135.828	5.502.641
4 Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
5 Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
6 Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	1.641.359	1.641.359
7 Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	248.145	248.145
8 Activos financieros a costo amortizado	190.987	-	31.738.912	31.929.899
9 Inversiones en sociedades	-	-	41.883	41.883
10 Activos intangibles	-	-	242.780	242.780
11 Activos fijos	-	-	71.180	71.180
12 Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	-	-	139.385	139.385
13 Impuestos corrientes	-	-	5.031	5.031
14 Impuestos diferidos	-	-	452.030	452.030
15 Otros activos	740.824	-	192.459	933.283
16 Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	-	26.224	26.224
17 Total activos	2.115.437	68.446	40.585.138	42.769.021