

Informe Pilar 3 “Disciplina de Mercado y Transparencia”

Anual 2023



Scotiabank[®]



Contenido

1. **Introducción**

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

3. **Vínculo entre estados financieros y exposiciones regulatorias**

4. **Composición del capital**

5. **Coefficiente de apalancamiento**

6. **Liquidez**

7. **Riesgo de crédito**

8. **Riesgo de crédito de contraparte**

9. **Riesgo de mercado**

10. **Riesgo operacional**

11. **Riesgo de mercado de libro de banca**

12. **Remuneración**

13. **Cargas sobre activos**

14. **Restricciones a la capacidad de distribución de capital**

1. Introducción

El presente informe da cuenta de la información de Scotiabank Chile S.A para el año 2023, de acuerdo a las exigencias regulatorias de la Comisión para el Mercado Financiero, el cual corresponde al primer informe de periodicidad anual (informe de pilar 3), 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.

- Vínculo entre estados financieros y exposiciones regulatorias
 - o Formulario LI1 – Diferencias entre los perímetros de consolidación contable y regulatorio y su correspondencia entre estados financieros y categorías de riesgo regulatorios: Permite identificar las diferencias entre el ámbito de consolidación contable y el ámbito de consolidación regulatorio, junto con un desglose de las correspondencias entre las cifras declaradas en los estados financieros de los bancos (filas) y las categorías de riesgo regulatorias. En el caso local, el formulario se utiliza para fines de desglose en las categorías de riesgo, ya que las cifras contables y regulatorias son equivalentes.
 - o Formulario LI2 – Principales fuentes de discrepancia entre los montos de las exposiciones con fines regulatorios y valores contables en los estados financieros: Ofrecer información sobre otras fuentes de discrepancias, distintas a las de los ámbitos de consolidación, entre valores contables de los estados financieros y las cantidades de exposición al riesgo con fines regulatorios.

- 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 neto (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.

- Formulario CR3 - Técnicas de mitigación de RC (CRM): presentación general: Divulgar el grado de uso de las técnicas de mitigación del RC (CRM).
- 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
- 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)
 - 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.
 - 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.
 - 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.
 - 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
 - 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.

- Riesgo operacional
 - o Formulario OR1 – Pérdidas históricas: Divulgar las pérdidas operacionales agregadas incurridas en los 10 años previos, atendiendo a la fecha contable de las pérdidas. La información divulgada se utiliza en el cálculo del cargo por riesgo operacional. A partir de la fecha máxima de implementación del formulario, es obligatorio divulgar información de todos los periodos anteriores, salvo para aquellos bancos con menos de 5 años de funcionamiento que pueden utilizar un periodo de años más reducido en sus cálculos del capital.
 - o Formulario OR2 – Indicador de negocio (BI) y subcomponentes: Divulgar el indicador de negocio (BI) y sus subcomponentes que se utilizan para calcular el cargo por riesgo operacional. A partir de la fecha máxima de implementación de este formulario, es obligatorio divulgar información de todos los periodos anteriores.
 - o Formulario OR3 – Requerimiento mínimo de capital por riesgo operacional: Divulgar los requerimientos de capital regulatorio por riesgo operacional.

- Riesgo de mercado de libro de banca
 - o Formulario RMBL1 – Información cuantitativa sobre RMLB: Informar sobre los cambios del banco en el valor económico de su cartera y sus ingresos netos por intereses y reajustes para cada uno de los escenarios prescritos.

- Remuneración
 - o Formulario REM1 – Remuneración abonada durante el ejercicio financiero: Proporcionar información cuantitativa sobre la remuneración correspondiente al ejercicio financiero.
 - o Formulario REM2 – Pagos extraordinarios: Proporcionar información cuantitativa sobre remuneraciones extraordinarias del ejercicio financiero.
 - o Formulario REM3 – Remuneración diferida: Proporcionar información cuantitativa sobre la remuneración diferida y retenida.

- Cargas sobre activos
 - o Formulario ENC – Cargas sobre activos: Señalar los activos sujetos a cargas y libres de cargas.

- Restricciones a la capacidad de distribución de capital
 - o Formulario CDC – Restricciones a la capacidad de distribución de capital: Divulgar los coeficientes de capital por debajo de los cuales se activan restricciones a la capacidad de distribución de capital según lo previsto en el artículo 56 de la LGB y el Capítulo 21- 12 de la RAN, con el fin de que los participantes en el mercado puedan evaluar correctamente la probabilidad de que se restrinjan las distribuciones de capital.

- 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 no son incluidos, dado que el banco no tiene exposiciones de securitización.

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

1. KM1 – PARÁMETROS CLAVE

1. KM1 – Parámetros claves

Importe en Millones de Pesos					
	a	b	c	d	e
	dic-23	sep-23	jun-23	mar-23	dic-22
Capital disponible (montos)					
1 Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	3.450.826	3.439.255	3.336.997	3.140.204	
1a Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
2 Capital nivel 1	3.450.826	3.596.215	3.492.163	3.294.728	
2a Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
3 Patrimonio efectivo	4.629.910	4.444.475	4.335.400	4.142.633	
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)	30.783.592	31.419.017	31.060.186	30.934.646	
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 Coeficiente CET1 (%)	11,21%	10,95%	10,74%	10,15%	
5a Coeficiente CET1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)				\$0	
5b Coeficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	-	-	-	-	
6 Coeficiente de capital nivel 1 (%)	11,21%	11,45%	11,24%	10,65%	
6a Coeficiente de capital de Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)					
6b Coeficiente de capital de Nivel 1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	-	-	-	-	
7 Coeficiente de patrimonio efectivo (%)	15,04%	14,15%	13,96%	13,39%	
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 (%)	1,88%	1,25%	1,25%	1,25%	
9 Requerimiento del colchón contra cíclico (%)	-	-	-	-	
10 Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	0,63%	0,31%	0,31%	0,31%	
11 Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) (fila 8 + fila 9 + fila 10)	2,50%	1,56%	1,56%	1,56%	
12 CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	4,58%	5,13%	4,93%	4,34%	
Razón de apalancamiento					
13 Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	42.812.761	43.152.557	42.753.472	42.701.266	
14 Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	8,10%	7,89%	7,67%	7,36%	
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)	2.460.788	2.880.825	3.003.740	3.385.677	
16 Egresos netos	1.361.733	1.625.771	1.638.267	1.937.448	
17 LCR (%)	183,62%	177,13%	184,43%	177,19%	
Razón de financiamiento estable neto (NSFR)					
18 Financiamiento estable disponible (FED)	26.853.659	28.174.458	27.128.423	27.024.680	
19 Financiamiento estable requerido (FER)	24.033.069	24.548.371	28.175.954	28.474.786	
20 NSFR (%)	111,74%	114,77%	96,28%	94,91%	

Notas:

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

Se modificaron los activos ponderados por riesgo y los ratios asociados producto de rectificación de R08.

Razón de apalancamiento al cierre del trimestre:

Razón de apalancamiento	dic-23
1 Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	3.450.826
13 Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	42.325.282
14 Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	8,15%

Razón de cobertura de liquidez al cierre del trimestre:

Razón de cobertura de liquidez (LCR)	dic-23
15 Activos líquidos de alta calidad (ALAC)	2.293.236
16 Egresos netos	1.496.769
17 LCR (%)	153,21%

Razón de financiamiento estable neto al cierre del trimestre:

Razón de financiamiento estable neto (NSFR)	dic-23
18 Financiamiento estable disponible (FED)	26.610.006
19 Financiamiento estable requerido (FER)	24.017.045
20 NSFR (%) (fila 18/ fila 19)	110,80%

2. OV1 – PRESENTACIÓN DE LOS APR

2. OV1 – Presentación de los APR

Importe en Millones de Pesos				
		a	b	c
		APR		Requerimientos mínimos de capital
		dic-23	sep-23	dic-23
1	Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones)	22.870.720	23.326.154	1.829.658
2	Método estándar (ME)	22.870.720	23.326.154	1.829.658
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)	761.843	837.245	60.947
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 periodo 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)	3.000.163	3.108.816	240.013
21	Del cual, con el método estándar (MES)			
22	Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA)			
23	Riesgo operacional	2.764.205	2.629.191	219.115
24	Montos no deducidos de capital	1.386.662	1.517.612	110.933
25	Ajuste de piso mínimo (capital agregado)	-	-	-
26	Total (1+6+12+13+14+16+20+23+24+25)	30.783.592	31.419.017	2.460.666

Nota: Se modificaron los activos ponderados por riesgo producto de rectificación de R08.

3. VÍNCULO ENTRE ESTADOS FINANCIEROS Y EXPOSICIONES REGULATORIAS

3. LI1 – DIFERENCIAS ENTRE LOS PERÍMETROS DE CONSOLIDACIÓN CONTABLE Y REGULATORIO

3. LI1 – Diferencias entre los perímetros de consolidación contable y regulatorio y su correspondencia entre estados financieros y categorías de riesgo regulatorias

Importe en Millones de Pesos

	a	b	Valores contables de partidas:				g
			c	d	e	f	
	Valores contables según estados financieros	Valores contables en el ámbito de consolidación regulatorio	Sujetas a riesgo de crédito	Sujetas a riesgo de crédito de contraparte	Securitizaciones	Sujetas a riesgo de mercado (1)	No sujetas a requerimientos de capital o sujetas a deducción del capital
Activos							
Efectivo y depósitos en bancos	1.209.884	-	1.209.884	-	-	-	-
Operaciones con liquidación en curso	389.141	-	389.141	-	-	-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	5.944.342	-	-	5.694.323	-	5.944.342	-
Contratos de derivados financieros	5.694.324	-	-	5.694.323	-	5.694.324	-
Instrumentos financieros de deuda	193.820	-	-	-	-	193.820	-
Otros	56.197	-	-	-	-	56.197	-
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	2.188.905	-	2.188.905	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	2.188.905	-	2.188.905	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	317.308	-	-	317.308	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	33.039.025	-	33.039.025	-	-	-	-
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	226.394	-	226.394	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	1.387.601	-	1.387.601	-	-	-	-
Adeudado por bancos	25.223	-	25.223	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13.738.775	-	13.738.775	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13.846.343	-	13.846.343	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.814.689	-	3.814.689	-	-	-	-
Inversiones en sociedades	34.220	-	34.220	-	-	-	-
Activos intangibles	255.425	-	176.831	-	-	-	78.594
De los cuales: Goodwill	-	-	-	-	-	-	-
De los cuales: otros intangibles (excluidos los derechos de operación de créditos hipotecarios)	255.425	-	176.831	-	-	-	78.594
De los cuales: derechos de operación de créditos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-
Activos fijos	84.327	-	84.327	-	-	-	-
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	159.569	-	159.569	-	-	-	-
Impuestos corrientes	2.413	-	2.413	-	-	-	-
Impuestos diferidos	360.658	-	349.527	-	-	-	11.131
Otros activos	708.531	-	708.531	-	-	-	-
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	19.734	-	19.734	-	-	-	-
Total activos	44.713.481	-	38.362.106	6.011.631	-	5.944.342	89.725
Pasivos							
Operaciones con liquidación en curso	333.371	-	-	-	-	-	333.371
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	4.606.750	-	-	4.606.750	-	4.606.750	-
Contratos de derivados financieros	4.606.750	-	-	4.606.750	-	4.606.750	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.455.656	-	-	1.455.656	-	-	-
Del cual: DVA	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	31.907.242	-	-	-	-	-	31.907.242
Depósitos y otras obligaciones a la vista	4.850.696	-	-	-	-	-	4.850.696
Depósitos y otras captaciones a plazo	13.181.368	-	-	-	-	-	13.181.368
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	163.647	-	-	-	-	-	163.647
Obligaciones con bancos	5.368.647	-	-	-	-	-	5.368.647
Instrumentos financieros de deuda emitidos	8.186.492	-	-	-	-	-	8.186.492
Otras obligaciones financieras	156.392	-	-	-	-	-	156.392
Obligaciones por contratos de arrendamiento	149.308	-	-	-	-	-	149.308
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.201.214	-	-	-	-	-	1.201.214
Provisiones por contingencias	55.274	-	-	-	-	-	55.274
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	122.388	-	-	-	-	-	122.388
Provisiones especiales por riesgo de crédito	193.134	-	27.205	-	-	-	165.929
Impuestos corrientes	63.222	-	-	-	-	-	63.222
Impuestos diferidos	795	-	-	-	-	-	795
De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con Goodwill	-	-	-	-	-	-	-
De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con activos intangibles (excluidos los derechos de operación de créditos hipotecarios)	6.555	-	-	-	-	-	-
De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con derechos de operación de créditos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	1.050.148	-	-	-	-	-	1.050.148
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivos	41.138.503	-	27.205	6.062.406	-	4.606.750	35.048.893

(1) Se consideran las partidas sujetas a riesgo de mercado como aquellas que se contemplan en el cálculo de Riesgo de Mercado de Libro de Negociación (Cálculo de APRM)

4. LI2 – PRINCIPALES FUENTES DE DISCREPANCIA ENTRE LOS MONTOS DE LAS EXPOSICIONES CON FINES REGULATORIOS Y VALORES CONTABLES EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

4. LI2 – Principales fuentes de discrepancia entre los montos de las exposiciones con fines regulatorios y valores contables en los estados financieros

Importe en Millones de Pesos					
	a	b	c	d	e
	Total	Partidas sujetas a:			
		Riesgo de Crédito	Securitización	Riesgo de crédito de contraparte	Riesgo de Mercado (1)
1 Monto correspondiente al valor contable del activo en el ámbito de consolidación regulatoria (según formulario LI1) (netos de provisiones)	44.623.756	38.362.106	-	6.011.631	5.944.342
2 Monto correspondiente al valor contable del pasivo en el ámbito de consolidación regulatorio (según formulario LI1)	6.089.611	27.205	-	6.062.406	4.606.750
3 Monto neto total en el ámbito de consolidación regulatorio (fila 1 – fila 2)	38.534.145	38.334.901	-	50.774	1.337.592
4 Monto de partidas fuera de balance	1.612.792	1.612.792	-	-	-
5 Diferencias de valoración	-	-	-	-	-
6 Diferencias debidas a reglas de neteo distintas, excepto las incluidas en la fila 2	-	-	-	-	-
7 Diferencias debidas a la consideración de las provisiones	-	-	-	-	-
8 Otros	- 3.674.702	-	-	- 3.674.702	-
10 Monto de las exposiciones con fines regulatorios	36.472.235	39.947.693	-	3.725.477	1.337.592

(1) Se consideran las partidas sujetas a riesgo de mercado como aquellas que se contemplan en el cálculo de Riesgo de Mercado de Libro de Negociación (Cálculo de APRM)

4. COMPOSICIÓN DE CAPITAL

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

5. CCA – Principales características de los instrumentos de capital regulatorio

Importe en Millones de Pesos					
	a	b	c	d	e
1 Emisor	Scotiabank Chile	Scotiabank Chile	Scotiabank Chile	Banco del Desarrollo	BBVA
2 Identificador único (ej. CUSIP, ISIN o identificador Bloomberg de una colocación privada)	Acciones	UBNS-AA0215	UBNS-AC0615	UDES-10307	UBBV-A1203
3 Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento	Legislación Chile	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	CET1	T2	T2	T2	T2
5 Normas posteriores a la transición	CET1	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	Individual y consolidado
7 Tipo de instrumento	Acción ordinaria	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)	1.389.792	37.878	101.216	31.343	17.632
9 Valor nominal del instrumento	-	1.000.000 UF	3.000.000 UF	1.000.000 UF	6.000.000 UF
10 Clasificación contable	Patrimonio	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado
11 Fecha original de emisión	-	01/02/2015	01/06/2015	01/03/2007	01/12/2003
12 Sin vencimiento (perpetuo) o a vencimiento	Sin vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento
13 Fecha original de vencimiento	Sin vencimiento	01/02/2045	01/06/2035	01/03/2032	01/12/2027
14 Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación de la Comisión	No	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	N/A
16 Posteriores fechas de amortización, si aplica	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Intereses / dividendos					
17 Interés / dividendo fijo o variable	Flotante	Fijo	Fijo	Fijo	Fijo
18 Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado	N/A	3,5% Anual a 360 días	3,1% Anual a 360 días	4,5% Anual a 360 días	6,0% Anual a 360 días
19 Existencia de un mecanismo que frene el dividendo	SI	No	No	No	No
20 Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	Parcialmente discrecional	Obligatorio	Obligatorio	Obligatorio	Obligatorio
21 Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar					
22 No acumulativo o acumulativo	No acumulativo	Acumulativo	Acumulativo	Acumulativo	Acumulativo
23 Convertible o no convertible	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	N/A
25 Si es convertible, total o parcial	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26 Si es convertible, tasa de conversión	N/A	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	N/A
29 Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30 Posibilidad de depreciación /caducidad del valor contable	N/A	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	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	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	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	No
37 En caso afirmativo, especificar las características eximentes	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

5. CCA – Principales características de los instrumentos de capital regulatorio

Importe en Millones de Pesos					
	f	g	h	i	j
1 Emisor	BBVA	BBVA	BBVA	Scotiabank Chile	Banco del Desarrollo
2 Identificador único (ej. CUSIP, ISIN o identificador Bloomberg de una colocación privada)	UBBV-G0506	UBBVH90607	UBBV510616	UBNSAQ1119	UDES-F
3 Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento	Legislación Chile	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	T2
5 Normas posteriores a la transición	T2	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	Individual y consolidado
7 Tipo de instrumento	Bono subordinado	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)	115.485	254.496	94.637	148.790	8.659
9 Valor nominal del instrumento	3.400.000 UF	8.000.000 UF	2.000.000 UF	4.000.000 UF	1.000.000 UF
10 Clasificación contable	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado
11 Fecha original de emisión	01/05/2006	01/06/2007	09/06/2016	01/11/2019	01/10/2004
12 Sin vencimiento (perpetuo) o a vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento
13 Fecha original de vencimiento	01/05/2031	01/06/2032	09/06/2041	01/11/2042	01/10/2029
14 Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación de la Comisión	No	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	N/A
16 Posteriores fechas de amortización, si aplica	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Intereses / dividendos					
17 Interés / dividendo fijo o variable	Fijo	Fijo	Fijo	Fijo	Fijo
18 Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado	5,0% Anual a 360 días	3,5% Anual a 360 días	3,5% Anual a 360 días	3,5% Anual a 360 días	6,0% Anual a 360 días
19 Existencia de un mecanismo que frene el dividendo	No	No	No	No	No
20 Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	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	Acumulativo
23 Convertible o no convertible	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	N/A
25 Si es convertible, total o parcial	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26 Si es convertible, tasa de conversión	N/A	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	N/A
29 Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30 Posibilidad de depreciación /caducidad del valor contable	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
31 Si se contempla la depreciación /caducidad del valor contable, gatillo(s) de la depreciación /caducidad	N/A	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	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	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	No
37 En caso afirmativo, especificar las características eximentes	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

5. CCA – Principales características de los instrumentos de capital regulatorio

Importe en Millones de Pesos					
	k	l	m	n	o
1 Emisor	Banco del Desarrollo	Banco del Desarrollo	Banco del Desarrollo	Banco del Desarrollo	Banco del Desarrollo
2 Identificador único (ej. CUSIP, ISIN o identificador Bloomberg de una colocación privada)	UDES-G	UDES-H-1006	UDES-I-0999	UDES-J-0999	UDES-K-0999
3 Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento	Legislación Chile	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	T2
5 Normas posteriores a la transición	T2	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	Individual y consolidado
7 Tipo de instrumento	Bono subordinado	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)	11.248	16.161	0	49	763
9 Valor nominal del instrumento	1.000.000 UF	1.000.000 UF	360.000 UF	70.000 UF	200.000 UF
10 Clasificación contable	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado
11 Fecha original de emisión	01/10/2004	01/10/2006	01/09/1999	01/09/1999	01/09/1999
12 Sin vencimiento (perpetuo) o a vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento
13 Fecha original de vencimiento	01/10/2030	01/10/2031	01/09/2024	01/09/2025	01/09/2027
14 Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación de la Comisión	No	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	N/A
16 Posteriores fechas de amortización, si aplica	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Intereses / dividendos					
17 Interés / dividendo fijo o variable	Fijo	Fijo	Fijo	Fijo	Fijo
18 Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado	4,75% Anual a 360 días	5,0% Anual a 360 días	6% Anual a 360 días	6,25% Anual a 360 días	6,5% Anual a 360 días
19 Existencia de un mecanismo que frene el dividendo	No	No	No	No	No
20 Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	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	Acumulativo
23 Convertible o no convertible	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	N/A
25 Si es convertible, total o parcial	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26 Si es convertible, tasa de conversión	N/A	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	N/A
29 Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30 Posibilidad de depreciación /caducidad del valor contable	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
31 Si se contempla la depreciación /caducidad del valor contable, gatillo(s) de la depreciación /caducidad	N/A	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	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	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	No
37 En caso afirmativo, especificar las características eximentes	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

5. CCA – Principales características de los instrumentos de capital regulatorio

Importe en Millones de Pesos		
	p	q
1 Emisor	Scotiabank Chile	Scotiabank Chile
2 Identificador único (ej. CUSIP, ISIN o identificador Bloomberg de una colocación privada)	UBNSAA0822	UBNSAB0822
3 Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento	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
5 Normas posteriores a la transición	T2	T2
6 Admisible a nivel individual/consolidado local/consolidado global	Individual y consolidado	Individual y consolidado
7 Tipo de instrumento	Bono subordinado	Bono subordinado
8 Cifra consignada en el patrimonio efectivo (cifra monetaria en millones, en la fecha de divulgación más reciente)	88.803	87.674
9 Valor nominal del instrumento	3.000.000 UF	3.000.000 UF
10 Clasificación contable	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado
11 Fecha original de emisión	01/08/2022	01/08/2022
12 Sin vencimiento (perpetuo) o a vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento
13 Fecha original de vencimiento	01/08/2045	01/08/2043
14 Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación de la Comisión	No	No
15 Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente y monto	N/A	N/A
16 Posteriores fechas de amortización, si aplica	N/A	N/A
Intereses / dividendos		
17 Interés / dividendo fijo o variable	Fijo	Fijo
18 Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado	2,8% Anual a 360 días	2,8% Anual a 360 días
19 Existencia de un mecanismo que frene el dividendo	No	No
20 Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	Obligatorio	Obligatorio
21 Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar		
22 No acumulativo o acumulativo	Acumulativo	Acumulativo
23 Convertible o no convertible	No convertible	No convertible
24 Si es convertible, gatillo(s) de la conversión	N/A	N/A
25 Si es convertible, total o parcial	N/A	N/A
26 Si es convertible, tasa de conversión	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
29 Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte	N/A	N/A
30 Posibilidad de depreciación /caducidad del valor contable	N/A	N/A
31 Si se contempla la depreciación /caducidad del valor contable, gatillo(s) de la depreciación /caducidad	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
34 Si la depreciación / caducidad del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de reapreciación posterior del valor contable	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
37 En caso afirmativo, especificar las características eximentes	N/A	N/A

6. CC1 – COMPOSICIÓN DEL CAPITAL REGULATORIO

6. CC1 – Composición del capital regulatorio

Importe en Millones de Pesos			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		1.722.476	
3	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)		345.260	
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)		117.539	
6	Capital básico nivel 1 previo a ajustes regulatorios (suma fila 1 a fila 5)		3.553.696	
	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)		78.594	(b) - (e) de CC2
10	Activos por impuestos diferidos que dependen de la rentabilidad futura del banco, excluidos los procedentes de diferencias temporales		10.711	
11	Reserva de valorización por cobertura contable de flujos de efectivo		13.145	
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		149	
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)		272	
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)		102.869	
29	Capital ordinario nivel 1 (CET1) (fila 6 - fila 28)		3.450.826	

6. CC1 – Composición del capital regulatorio

Importe en Millones de Pesos

		a	b
		Montos	A partir de los números de referencia del balance respecto al nivel de consolidación regulatorio
Capital adicional nivel 1: instrumentos			
30	Instrumentos admisibles en el capital adicional nivel 1 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas	-	(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	-	
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)	-	
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)	-	
45	Capital nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) (fila 29 + fila 44)	3.450.826	
Capital nivel 2: instrumentos y provisiones			
46	Instrumentos admisibles en el capital nivel 2 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas	1.014.835	
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	164.249	
51	Capital nivel 2 previo a ajustes regulatorios (fila 46 + fila 47 + fila 50)	1.179.084	
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%)	-	
54a	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)	1.179.084	
59	Patrimonio efectivo (PE = T1 + T2) (fila 45 + fila 58)	4.629.910	
60	Activos ponderados por riesgo totales	30.783.592	

6. CC1 – Composición del capital regulatorio

Importe en Millones de Pesos		a	b
		Montos	A partir de los números de referencia del balance respecto al nivel de consolidación regulatorio
Coefficientes, colchones de capital y cargo sistémico			
61	Capital ordinario nivel 1 (% de los APR) (fila 29 / fila 60)	11,21%	
62	Capital nivel 1 (% de los APR) (fila 45 / fila 60)	11,21%	
63	Patrimonio efectivo (% de los APR) (fila 59 / fila 60)	15,04%	
64	Colchón de conservación y colchón contra cíclico, más requerimiento de mayor absorción de pérdidas para D-SIBs (% de los APR)	2,50%	
65	Del cual: colchón de conservación	1,88%	
66	Del cual: colchón contra cíclico específico del banco de acuerdo con la norma local	0,00%	
67	Del cual: requerimiento de mayor absorción de pérdidas para D-SIBs (HLA) (cargo mínimo)	0,63%	
68	Capital ordinario nivel 1 (CET1) (% de los APR) disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco	4,58%	
Mínimos locales			
69	Coefficiente mínimo local de CET1	5,13%	
70	Coefficiente mínimo local de capital nivel 1	6,63%	
71	Coefficiente mínimo local de Patrimonio efectivo	8,63%	
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	24.350	
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)	316.205	
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)	164.249	
77	Techo a la inclusión de provisiones en el capital nivel 2 de acuerdo con método estándar	312.740	
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	80%	
85	Monto excluido del T2 debido al techo (cantidad por encima del techo tras amortizaciones y vencimientos)	-	

Nota:

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.

Se modificaron los activos ponderados por riesgo y los ratios asociados producto de rectificación de R08.

7. CC2 – CONCILIACIÓN DEL CAPITAL REGULATORIO CON EL BALANCE

7. CC2 – Conciliación del capital regulatorio con el balance

Importe en Millones de Pesos

	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	1.209.884					
2 Operaciones con liquidación en curso	389.141					
3 Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	5.944.342					
4 Contratos de derivados financieros	5.694.324					
5 Instrumentos financieros de deuda	193.820					
6 Otros	56.197					
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	2.188.905					
10 Instrumentos financieros de deuda	2.188.905					
11 Otros	-					
12 Contratos de derivados financieros para cobertura contable	317.308					
13 Activos financieros a costo amortizado	33.039.025					
14 Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	226.394					
15 Instrumentos financieros de deuda	1.387.601					
16 Adeudado por bancos	25.223					
17 Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13.738.775					
18 Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13.846.343					
19 Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.814.689					
20 Inversiones en sociedades	34.220					
21 Activos intangibles	255.425					
22 De los cuales: Goodwill	-		(a)			
22a De los cuales: otros intangibles (excluidos los derechos de operación de créditos hipotecarios)	255.425		(b)			
22b De los cuales: derechos de operación de créditos hipotecarios	-		(c)			
23 Activos fijos	84.327					
24 Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	159.569					
25 Impuestos corrientes	2.413					
26 Impuestos diferidos	360.658					
27 Otros activos	708.531					
28 Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	19.734					
29 Total activos	44.713.481					

7. CC2 – Conciliación del capital regulatorio con el balance

Importe en Millones de Pesos			
	a	b	c
	Estados financieros publicados	Con arreglo al perímetro de consolidación regulatorio	Referencia
	Al cierre del periodo	Al cierre del periodo	
Pasivos			
30 Operaciones con liquidación en curso	333.371		
31 Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	4.606.750		
32 Contratos de derivados financieros	4.606.750		
33 Otros	-		
34 Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-		
35 Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.455.656		
36 Del cual: DVA	-		
37 Pasivos financieros a costo amortizado	31.907.242		
38 Depósitos y otras obligaciones a la vista	4.850.696		
39 Depósitos y otras captaciones a plazo	13.181.368		
40 Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	163.647		
41 Obligaciones con bancos	5.368.647		
42 Instrumentos financieros de deuda emitidos	8.186.492		
43 Otras obligaciones financieras	156.392		
44 Obligaciones por contratos de arrendamiento	149.308		
45 Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.201.214		
46 Provisiones por contingencias	55.274		
47 Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	122.388		
48 Provisiones especiales por riesgo de crédito	193.134		
49 Impuestos corrientes	63.222		
50 Impuestos diferidos	795		
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)	- 6.555		(e)
50c De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con derechos de operación de créditos hipotecarios	-		(f)
51 Otros pasivos	1.050.148		
52 Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-		
53 Total pasivos	41.138.503		
Patrimonio			
54 Capital social suscrito 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	- 36.145		
57 Elementos que no se reclasificarán en resultados	5.044		
58 Elementos que pueden reclasificarse en resultados	- 41.189		
59 Utilidades acumuladas retenidas de ejercicios anteriores	1.436.903		
60 Utilidad del ejercicio	407.961		
61 Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	- 122.388		
62 De los propietarios del Banco	3.436.156		
63 Del interés no controlador	138.821		
64 Total de patrimonio	3.574.978		

5. RAZÓN DE APALANCAMIENTO

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

8. LR1 – Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento

Importe en Millones de Pesos

	a
	dic-23
1 Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas)	45.483.588
2 Ajustes sobre CET1	- 323.202
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)	- 4.053.689
5 Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)	
6 Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	1.706.065
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)	42.812.761

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

9. LR2 – FORMULARIO DIVULGATIVO COMÚN DEL COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

9. LR2 – Formulario divulgativo común del coeficiente de apalancamiento

Importe en Millones de Pesos		
	a	b
	dic-23	sep-23
Exposiciones dentro de balance		
1 Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)	39.026.135	39.274.869
2 (Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)	- 323.202	- 316.231
3 Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2)	38.702.932	38.958.638
Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)		
4 Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	2.403.764	2.497.100
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 Deduciones 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 notional efectivo ajustado de los derivados de crédito suscritos		
10 (Compensaciones nacionales efectivas ajustadas y deducciones adicionales por derivados del crédito suscritos)		
11 Total de exposiciones a derivados (fila 4)	2.403.764	2.497.100
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 notional bruto	7.784.982	7.790.094
18 (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	- 6.078.918	- 6.093.275
19 Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18)	1.706.065	1.696.819
Capital y exposiciones totales		
20 Capital básico	3.467.798	3.404.650
21 Total de exposiciones (suma de las filas 3, 11 y 19)	42.812.761	43.152.557
Razón de apalancamiento		
22 Razón de apalancamiento	8,10%	7,89%

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

6. LIQUIDEZ

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

10. LIQ1 – Razón de cobertura de liquidez (LCR)

Importe en Millones de Pesos

	a	b
	Valor total no ponderado (promedio)	Valor total ponderado (promedio)
Activos líquidos de alta calidad (ALAC)		
1 ALAC	5.706.108	2.460.788
Flujos de egresos		
2 Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:	8.375.893	617.023
3 Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	3.836.921	163.125
4 No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	4.538.972	453.897
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:	1.906.951	1.009.257
6 Con fines operacionales (depósitos operativos)	451.377	112.844
7 Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	1.410.836	851.675
8 Deuda no garantizada	44.738	44.738
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)	1.034.137	142.170
10 Requerimientos adicionales, de los cuales:	7.152.860	806.825
11 Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	283.241	283.241
12 Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda	160.026	132.540
13 Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	6.709.593	391.044
14 Otras obligaciones de financiación contractual	1.125.183	1.125.183
15 Otras obligaciones de financiación contingente	310.381	27.498
16 EGRESOS TOTALES		3.727.956
Flujos de ingresos		
17 Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)	3.011.265	1.167.486
18 Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)	1.020.648	1.011.286
19 Otros ingresos (derivados y otros activos)	1.228.020	187.450
20 INGRESOS TOTALES		2.366.223
Total ajustado		
21 ALAC total		2.460.788
22 Egresos netos		1.361.733
23 LCR (%)		183,62%

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

11. LIQ2 – Razón de financiación estable neta (NSFR)

Importe en Millones de Pesos					
	a	b	Valor no ponderado por vencimiento contractual		e
			Sin vencimiento (banda 1)	< 6 meses (bandas 2, 3 y 4)	
Financiamiento Estable Disponible (FED)					
1 Capital:	3.727.826	-	-	799.644	4.263.586
2 Capital regulatorio	3.463.941	-	-	-	3.463.941
3 Otros instrumentos de capital	263.884	-	-	799.644	799.644
4 Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:	3.769.010	5.685.231	94.142	5.156	8.670.221
5 Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	3.768.543	68.378	-	-	3.525.030
6 No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	467	5.616.853	94.142	5.156	5.145.192
7 Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas (financiación mayorista), de las cuales:	1.116.903	4.845.847	3.157.081	1.890.752	5.753.850
8 Con fines operacionales (depósitos operativos)	431.047	801.791	250.523	232.705	974.386
9 Sin fines operacionales y otra financiación mayorista	685.856	4.044.056	2.906.558	1.658.046	4.779.464
10 Pasivos con correspondientes activos interdependientes	555.812	-	-	-	-
11 Otros pasivos, de los cuales:	564.855	3.096.250	1.433.695	8.048.937	8.166.003
12 Pasivos derivados a efectos del NSFR	-	226.207	47.761	434.287	-
13 Todos los demás recursos propios y ajenos no incluidos en las anteriores categorías	564.855	2.870.043	1.385.935	7.614.650	8.166.003
14 FED TOTAL	-	-	-	-	26.853.659
Financiamiento Estable Requerido (FER)					
15 Total de activos líquidos de alta calidad (ALAC) a efectos del NSFR	-	-	-	-	108.973
16 Depósitos mantenidos en otras instituciones financieras con fines operativos	-	498.461	-	-	120.188
17 Préstamos y valores al corriente de pago:	784.936	6.726.975	2.514.214	22.271.469	22.619.711
18 Préstamos al corriente de pago a instituciones financieras garantizadas por ALAC de nivel 1	18.981	3.821.219	1.181.708	5.283.190	6.926.124
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	731.139	1.166.605	598.608	2.198.957	3.363.423
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:	8.311	1.368.509	411.457	1.663.736	2.468.981
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:	17.143	339.203	322.441	13.125.586	9.837.506
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	9.362	31.439	-	-	23.677
25 Activos con correspondientes pasivos interdependientes	-	-	-	-	-
26 Otros activos:	11.106.040	2.529.339	2.333.460	492.513	1.663.113
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	-	344.109	91.332	87.510	267.825
30 Pasivos derivados a efectos del NSFR antes de la deducción del margen de variación aportado	-	-	-	-	-
31 Todos los demás activos no incluidos previamente	11.106.040	2.185.230	2.242.128	405.003	1.395.288
32 Partidas fuera de balance	-	-	-	-	478.917
33 FER TOTAL	-	-	-	-	24.033.069
34 NSFR (%)	-	-	-	-	111,74%

7. RIESGO DE CRÉDITO

12. CR1 – CALIDAD CREDITICIA DE LOS ACTIVOS

12. CR1 – Calidad crediticia de los activos

Importe en Millones de Pesos							
	Valor contable bruto		c	Provisiones asociadas		f	g
	Exposiciones en incumplimiento	Exposiciones sin incumplimiento		Indemnizaciones (dotaciones) / Deterioro	Provisiones específicas		
1 Colocaciones en el libro de banca	1,432,598	30,698,970		706,538	164,249		31,425,030
2 Instrumentos financieros en el libro de banca	-	3,774,775		-	-		3,774,775
2.1 Otros activos en el libro de banca	-	3,215,496		-	-		3,215,496
3 Exposiciones fuera de balance	27,008	7,661,480		27,205	-		7,661,283
4 Total	1,459,606	45,350,721		733,743	164,249		46,076,585

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

13. CR2 – Cambios en el stock de préstamos y títulos de deuda en incumplimiento

Importe en Millones de Pesos		a
		dic-23
1 Colocaciones e instrumentos financieros no derivados en el libro de banca en situación de incumplimiento al cierre de periodo de declaración anterior		1,209,484
2 Activos que pasaron a incumplimiento desde el cierre del periodo anterior		560,242
3 Activos que salieron de la condición de incumplimiento desde el cierre del periodo anterior		-
4 Montos castigados desde el cierre del periodo anterior		-
5 Otros cambios		-
6 Colocaciones e instrumentos financieros no derivados del libro de banca en situación de incumplimiento al cierre del periodo de declaración		1,432,598

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

14. CR3 – Técnicas de mitigación del riesgo de crédito: presentación general

Importe en Millones de Pesos					
	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	30,481,258	943,772	920,797	22,976	
2 Instrumentos financieros no derivados	3,667,998	106,777	-	106,777	
3 Total	34,149,257	1,050,549	920,797	129,752	
4 De los cuales, en situación de incumplimiento	1,064,404	-	-	-	

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

15. CR4 – Método estándar: exposición al riesgo de crédito y efectos de técnicas para su mitigación (CRM)

Importe en Millones de Pesos

Clases de activos	a		b		c		d		e		f	
	Exposiciones antes de FCC y CRM		Exposiciones después de FCC y CRM		APRC y densidad de APRC							
	Monto en balance	Monto fuera de balance	Monto en balance	Monto fuera de balance	APRC	Densidad de los APRC						
1 Soberanos y Bancos Centrales	4.681.593	117	4.681.593	57	116.592	2,49%						
2 Entidades del sector público	196.806	140.218	196.806	116.939	175.123	55,82%						
3 Instituciones internacionales y Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-						
4 Bancos y Cooperativas de Ahorro y Créditos supervisadas por la CMF	805.801	46.087	419.524	16.877	89.206	20,44%						
De los cuales, sociedades de valores y otras instituciones financieras												
5 Bonos garantizados e hipotecarios	-	-	-	-	-	0,00%						
6 Empresas	8.710.071	1.889.040	8.649.665	873.657	7.442.514	78,15%						
De los cuales, sociedades de valores y otras instituciones financieras												
Préstamos especializados	176.208	-	176.207	-	166.842	94,69%						
7 Deuda subordinada, acciones y otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-						
8 Minoristas	5.786.559	5.112.463	5.786.559	506.920	5.674.244	90,16%						
9 Bienes raíces	15.511.704	449.102	15.511.704	52.477	7.713.599	49,56%						
De lo cuales, bien raíz residencial	12.966.688	424.580	12.966.688	44.064	4.549.781	34,97%						
De lo cuales, bien raíz comercial	759.570	13.203	759.570	2.920	666.215	87,37%						
De lo cuales, CRE en general												
De lo cuales, adquisición de terrenos, promoción y construcción	1.785.446	11.320	1.785.446	5.493	2.497.603	139,46%						
10 Fondos de inversión	-	-	-	-	-	-						
11 En incumplimiento	1.064.404	18.006	1.064.404	18.006	1.224.793	113,15%						
12 Categorías de mayor riesgo	-	-	-	-	-	-						
13 Transferencia de fondos en curso	355.874	-	355.874	-	30.570	8,59%						
14 Otros activos	590.804	-	590.804	-	404.080	68,39%						
15 Total	37.703.616	7.655.034	37.256.933	1.584.933	22.870.720	58,88%						

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

16. CR5 – Método estándar: exposiciones por tipo de contraparte y ponderaciones por riesgo

Importe en Millones de Pesos

Ponderación por RC ->	a										Monto total de exposiciones al RC (después de FCC y CRM)
	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Otros		
Tipos de contrapartes +											
1 Soberanos y Bancos Centrales	4.212.970	-	253	-	12.423	-	456.004	-	-	-	4.681.650
2 Entidades del sector público	-	-	812	-	275.947	-	36.987	-	-	-	313.745
3 Instituciones internacionales y Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Bancos y Cooperativas de Ahorro y Créditos supervisadas por la CMF	-	-	430.109	-	504	-	1.708	-	-	4.080	436.401
5 Bonos garantizados e hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Empresas	-	-	-	-	-	-	3.837.120	-	-	5.686.202	9.523.322
Préstamos especializados	-	-	-	-	-	-	159.351	-	-	17.056	176.207
7 Deuda subordinada, acciones y otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Minoristas	-	-	-	-	-	-	581.684	-	-	12	629.279
9 Bienes raíces	-	-	1.900.526	219.312	1.761.990	18.794	376.496	1.521.053	9.766.010	15.564.781	
De lo cuales, bien raíz residencial	-	-	1.900.526	219.312	1.761.990	18.794	-	104.819	9.005.310	13.110.751	
De lo cuales, bien raíz comercial	-	-	-	-	-	-	-	1.791	760.700	762.490	
De lo cuales, adquisición de terrenos, promoción y construcción	-	-	-	-	-	-	376.496	1.414.444	-	1.790.940	
10 Fondos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 En incumplimiento	-	-	-	-	-	-	797.586	284.825	-	1.082.410	
12 Categorías de mayor riesgo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13 Transferencia de fondos en curso	325.304	-	-	-	-	-	30.570	-	-	355.874	
14 Otros activos	160.130	-	33.243	-	-	-	397.431	-	-	590.804	
15 Total	4.698.404	-	2.364.943	219.312	2.050.863	600.278	11.645.885	1.805.878	15.456.303	38.841.866	

8. RIESGO DE CRÉDITO DE CONTRAPARTE

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

17. CCR1 – Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte

Importe en Millones de Pesos							
	a	b	c	d	e	f	
	Sumatoria de valores razonables positivos	Nacionales asociados	Montos adicionales	Equivalente de crédito, antes de CRM	Equivalente de crédito, después de CRM	APRC, después de CRM	
1	Exposición con contraparte bilateral	5.231.282	191.653.891	2.592.034	7.823.316	2.106.549	756.098
2	Exposición con contraparte ECC	636.969	7.881.002	218.210	855.179	220.162	5.745
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	5.868.251	199.534.893	2.810.244	8.678.496	2.326.710	761.843

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

18. CCR3 – Método estándar para las exposiciones CCR por cartera regulatoria y ponderaciones por riesgo

Importe en Millones de Pesos									
Ponderación por RC ->	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Otras	Exposición total al RC
Tipos de contrapartes ->									
1	Soberanos y Bancos Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Entidades del sector público	-	-	6.681	-	-	213	-	6.894
3	Instituciones internacionales o Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito supervisadas por la CMF	-	-	1.537.330	-	5.938	-	9.230	1.552.498
5	Sociiedades de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Empresas	-	-	-	-	286.679	-	260.478	547.157
7	Minoristas	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Total	-	-	1.544.011	-	292.830	-	269.708	2.106.549

19. CCR5 – COMPOSICIÓN DEL COLATERAL PARA EXPOSICIONES AL CCR

19. CCR5 – Composición del colateral para exposiciones al CCR

Importe en Millones de Pesos						
	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	7.566	-	70.693	-	
2	Efectivo - otras monedas	750.173	-	397.149	-	
3	Títulos de deuda emitidos por el Estado chileno o por el BCCh	943	-	765.759	-	
4	Otra deuda soberana	-	-	-	-	
5	Títulos de deuda corporativos con grado de inversión	-	-	-	-	
6	Otros títulos de deuda corporativos	-	-	-	-	
7	Acciones	-	-	-	-	
8	Otro colateral	-	-	98.756	-	
9	Total	758.682	-	1.332.357	-	

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

20. CCR8 – EXPOSICIONES FRENTE A ENTIDADES DE CONTRAPARTIDA CENTRAL

20. CCR8 – Exposiciones frente a entidades de contrapartida central

Importe en Millones de Pesos		
	a	b
	Exposición después de CRM	APRC
1	Exposición a ECC autorizadas (total)	5,745
2	Exposiciones por operaciones frente a ECC autorizadas (excluidos márgenes iniciales y aportes al fondo de garantía), de las cuales:	5,745
3	(i) Derivados OTC	5,745
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	98,756
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	-

9. RIESGO DE MERCADO

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

21. MR1 – Riesgo de mercado con el método estándar (MES)

Importe en Millones de Pesos		a
		APR en dic-23
1	Riesgo de tasas de interés (general y específico)	2.606.672
2	Riesgo de cotizaciones bursátiles (general y específico)	17.599
3	Riesgo de moneda extranjera	375.838
4	Riesgo de materias primas	-
5	Opciones – método simplificado	-
6	Opciones – método delta-plus	54
7	Opciones – método de escenarios	-
8	Securitizaciones	-
9	Total	3.000.163

10. RIESGO OPERACIONAL

22. OR1 – PÉRDIDAS HISTÓRICAS

22. OR1 – Pérdidas históricas

Importe en Millones de Pesos									
BI y sus componentes	a	b	c	d	e	f	g	k	
	dic-23	dic-22	dic-21	dic-20	dic-19	dic-18	dic-17	Promedio de 10 años	
1 Monto total de pérdidas operacionales netas de recuperaciones	16.074	14.469	10.667	13.014	7.340	-	5.766	17.113	10.416
2 Número total de pérdidas por riesgo operacional	31.255	32.006	71.789	139.565	16.790	29.148	37.572	51.161	
3 Monto total de pérdidas por riesgo operacional excluidas									
4 Número total de exclusiones									
5 Monto total de pérdidas operacionales netas de recuperaciones y netas de pérdidas excluidas									
6 Monto total de pérdidas operacionales netas de recuperaciones (sin tener en cuenta exclusiones)									
7 Número total de pérdidas por riesgo operacional									
8 Monto total de pérdidas por riesgo operacional excluidas									
9 Número total de exclusiones									
10 Monto total de pérdidas operacionales netas de recuperaciones y netas de pérdidas excluidas									
Detalles del cálculo de capital por riesgo operacional									
11 ¿Se utilizan pérdidas para calcular el ILM (sí/no)?	sí	sí	sí	sí	sí	sí	sí		
12 Si en la fila 11 se ha respondido negativamente, ¿se debe la exclusión de los datos sobre pérdidas internas al incumplimiento de los criterios mínimos de los datos sobre pérdidas (sí/no)?									
13 Umbral de evento de pérdida: 20.000 o 100.000 euros para el cálculo del capital por riesgo operacional, según proceda									

Se modificaron las pérdidas operacionales producto de rectificación de ROB.

23. OR2 – INDICADOR DE NEGOCIO (BI) Y SUBCOMPONENTES

23. OR2 – Indicador de negocio (BI) y subcomponentes

Importe en Millones de Pesos			
BI y sus componentes	a	b	c
	dic-23	dic-22	dic-21
1 Componente de intereses, leasing y dividendos (ILDC)	683.824		
1a Ingresos por intereses (II)	2.510.978	1.783.419	829.874
1b Gastos por intereses (IE)	1.618.709	1.093.726	361.618
1c Activos que ganan intereses (IEA)	37.178.058	37.206.200	32.803.955
1d Ingresos por dividendos (DI)	758	425	74
2 Componente de servicios (SC)	363.308		
2a Ingresos por comisiones (FI)	237.902	237.512	214.150
2b Gastos por comisiones (FE)	74.306	68.615	64.671
2c Otros ingresos operativos (OOI)	61.718	34.584	41.836
2d Otros gastos operativos (OOE)	180.813	170.308	49.238
3 Componente financiero (FC)	821.663		
3a Ingresos netos para el libro de negociación (TB)	163.379	89.107	64.311
3b Ingresos netos para el libro de banca (BB)	396.799	1.164.591	586.802
4 Indicador de negocio (BI)	1.868.796		
5 Componente de indicador de negocio (BIC)	252.727		
6a BI bruto de actividades desinvertidas excluidas	1.868.796	-	-
6b Reducción del BI por exclusión de actividades desinvertidas	-	-	-

24. OR3 – REQUERIMIENTO MÍNIMO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL

24. OR3 – Requerimiento mínimo de capital por riesgo operacional

Importe en Millones de Pesos	
	a
1 Componente de indicador de negocio (BIC)	252.727
2 Multiplicador interno de pérdidas operacionales (ILM)	0,875
3 Cargo por riesgo operacional (ORC)	221.136
4 APRO	2.764.205

Se modificaron los datos de la tabla producto de rectificación de R08.

11. RIESGO DE MERCADO DE LIBRO DE BANCA

25. RMBL1 – INFORMACIÓN CUANTITATIVA SOBRE RMLB

25. RMBL1 – Información cuantitativa sobre RMLB

Importe en Millones de Pesos					
1	En la moneda de notificación	ΔEVE		ΔNII	
		dic-23	dic-22	dic-23	dic-22
2	Escenario de perturbación / Periodo				
3	Subida en paralelo	400.457	-	53.682	-
4	Bajada en paralelo	53.967	-	8.114	-
5	Inclinación de la pendiente	194.560	-		
6	Aplanamiento de la pendiente	30.030	-		
7	Subida de la tasa a corto	206.295	-		
8	Bajada de la tasa a corto	32.493	-		
9	Máximo	400.457	-	53.682	-
10	Periodo	dic-23		dic-22	
11	Capital de nivel 1		3.450.826		-
12	Márgenes netos de intereses y reajustes		1.221.076		-

12. REMUNERACIÓN

26. REM1 – REMUNERACIÓN ABONADA DURANTE EL EJERCICIO FINANCIERO

26. REM1 – Remuneración abonada durante el ejercicio financiero

Monto de la remuneración		Importe en Millones de Pesos	
		a	b
		Altos directivos	Otros empleados que asumen riesgos materiales
1	Número de empleados	20	65
2	Total de remuneración fija (3 + 5 + 7)	3.903	5.405
3	De la cual, efectivo	3.903	5.405
4	Del cual, diferido	-	-
5	De la cual, acciones u otros instrumentos vinculados a las acciones	-	-
6	De las cuales, diferidos	-	-
7	De la cual, otras	-	-
8	De las cuales, diferidas	-	-
9	Número de empleados	14	65
10	Total de remuneración variable (11 + 13 + 15)	3.438	3.630
11	De la cual, efectivo	2.668	3.237
12	Del cual, diferido	-	-
13	De la cual, acciones u otros instrumentos vinculados a las acciones	771	392
14	De las cuales, diferidos	771	392
15	De la cual, otras	-	-
16	De las cuales, diferidas	-	-
17	Remuneración total (2 + 10)	7.341	9.034

(*) Representa el capital adjudicado en el último ejercicio 2023

27. REM2 – PAGAS EXTRAORDINARIAS

27. REM2 – Pagas extraordinarias

Importe en Millones de Pesos						
Remuneraciones extraordinarias	Bonificaciones garantizadas (sueldo)		Incentivos de contratación		Indemnizaciones por despido	
	Número de empleados	Monto total	Número de empleados	Monto total	Número de empleados	Monto total
Altos directivos	20	3.903	-	-	-	-
Otros empleados que asumen riesgos materiales	65	5.405	-	-	-	-

28. REM3 – REMUNERACIÓN DIFERIDA

28. REM3 – Remuneración diferida

Importe en Millones de Pesos

	a	b	c	d	e
Remuneración diferida y retenida	Monto total de la remuneración diferida pendiente de pago	Del cual: Monto total de la remuneración diferida y retenida pendiente de pago expuesta a ajustes ex post explícitos y/o implícitos	Monto total de cambios durante el ejercicio por ajustes posteriores explícitos	Monto total de cambios durante el ejercicio por ajustes posteriores implícitos	Monto total de la remuneración diferida pagado durante el ejercicio financiero
Altos directivos					
Efectivo	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-
Instrumentos vinculados a acciones	2.368	2.368	-	44	585
Otros	-	-	-	-	-
Otros empleados que asumen riesgos materiales					
Efectivo	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-
Instrumentos vinculados a acciones	796	796	-	-	307
Otros	-	-	-	-	-
Total	3.164	3.164	-	44	892

(*) Representa las adjudicaciones anteriores que se han devengado y pagado durante el ejercicio 2023

13. CARGAS SOBRE ACTIVOS

29. ENC – CARGAS SOBRE ACTIVOS

29. ENC – Cargas sobre activos

Importe en Millones de Pesos				
	a	b	c	d
	Activos sujetos a cargas	Facilidades del Banco Central	Activos libres de cargas	Total
1 Efectivo y depósitos en bancos	823.862	-	386.022	1.209.884
2 Operaciones con liquidación en curso	-	-	389.141	389.141
3 Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	163.565	-	5.780.777	5.944.342
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	-	743.967	1.444.938	2.188.905
7 Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	317.308	317.308
8 Activos financieros a costo amortizado	-	2.286.058	30.752.967	33.039.025
9 Inversiones en sociedades	-	-	34.220	34.220
10 Activos intangibles	-	-	255.425	255.425
11 Activos fijos	-	-	84.327	84.327
12 Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	-	-	159.569	159.569
13 Impuestos corrientes	-	-	2.413	2.413
14 Impuestos diferidos	-	-	360.658	360.658
15 Otros activos	538.555	-	169.976	708.531
16 Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	-	19.734	19.734
17 Total activos	1.525.982	3.030.025	40.157.474	44.713.481

14. RESTRICCIONES A LA CAPACIDAD DE DISTRIBUCIÓN DE CAPITAL

30. CDC – RESTRICCIONES A LA CAPACIDAD DE DISTRIBUCIÓN DE CAPITAL

30. CDC – Restricciones a la capacidad de distribución de capital

Importe en Millones de Pesos

		a	b
		Coefficiente de capital CET1 que activaría restricciones de la capacidad de distribución de capital (%)	Coefficiente de capital CET1 actual (%)
1	Requerimiento mínimo de capital CET1 más colchones de capital (sin tener en cuenta el capital CET1 utilizado para cumplir otros requerimientos mínimos de capital regulatorio)	7,00%	11,21%
2	Capital CET1 más colchones de capital (teniendo en cuenta el capital CET1 utilizado para cumplir otros requerimientos mínimos de capital regulatorio)	8,50%	

Se modificó el ratio CET1 producto de rectificación de R08.