

# Informe Pilar 3 “Disciplina de Mercado y Transparencia”

Anual 2024



**Scotiabank**<sup>®</sup>



# 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 2024, de acuerdo a las exigencias regulatorias de la Comisión para el Mercado Financiero, el cual corresponde al segundo 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 presentan las tablas incluidas en este informe, junto con sus respectivos objetivos. Esto permite cumplir con las definiciones normativas y las directrices establecidas por los estándares de Basilea III, recogidos en la RAN 21-20, así como con el espíritu de la norma, cuyo propósito es mejorar la transparencia de la 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: 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

Cifras en MM\$

		a	b	c	d	e
		dic-24	sep-24	jun-24	mar-24	dic-23
	<b>Capital disponible (montos)</b>					
1	Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	3.614.433	3.641.151	3.606.321	3.502.216	3.450.826
1a	Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
2	Capital nivel 1	4.310.751	3.641.151	3.606.321	3.502.216	3.450.826
2a	Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
3	Patrimonio efectivo	5.541.100	4.871.045	4.796.492	4.692.939	4.629.910
3a	Patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
	<b>Activos ponderados por riesgo (montos)</b>					
4	Total de activos ponderados por riesgo (APR)	32.021.770	30.559.743	31.381.854	31.504.930	30.783.592
4a	Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo)	-	-	-	-	-
	<b>Coefficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)</b>					
5	Coefficiente CET1 (%)	11,29%	11,91%	11,49%	11,12%	11,21%
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 (%)	13,46%	11,91%	11,49%	11,12%	11,21%
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 (%)	17,30%	15,94%	15,28%	14,90%	15,04%

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)	-	-	-	-	-
<b>Capital básico adicional (porcentaje de los APR)</b>						
8	Requerimiento del colchón de conservación (%)	2,50%	1,88%	1,88%	1,88%	1,88%
9	Requerimiento del colchón contra cíclico (%)	0,50%	0,50%	0,50%	-	-
10	Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	0,94%	0,63%	0,63%	0,63%	0,63%
11	Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) (fila 8 + fila 9 + fila 10)	3,94%	3,00%	3,00%	2,50%	2,50%
12	CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	5,71%	5,15%	4,73%	4,49%	4,58%
<b>Razón de apalancamiento</b>						
13	Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	41.835.777	40.764.744	41.873.898	43.927.649	42.812.761
14	Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	8,76%	8,87%	8,55%	7,93%	8,10%
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)					
<b>Razón de cobertura de liquidez (LCR)</b>						
15	Activos líquidos de alta calidad (ALAC)	2.730.408	2.881.430	2.430.816	2.729.232	2.460.788
16	Egresos netos	1.454.491	1.797.340	1.263.476	1.391.032	1.361.733
17	LCR (%)	195,72%	162,38%	191,88%	202,03%	183,62%
<b>Razón de financiamiento estable neto (NSFR)</b>						
18	Financiamiento estable disponible (FED)	26.897.614	26.400.489	26.508.269	26.765.828	26.853.659
19	Financiamiento estable requerido (FER)	24.329.230	23.754.803	23.820.535	24.097.712	24.033.069
20	NSFR (%)	110,56%	111,14%	111,28%	111,07%	111,74%

Nota:

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

Razón de apalancamiento al cierre del trimestre:

Razón de apalancamiento		dic-24
1	Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	3.614.433
13	Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	41.843.630
14	Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	8,64%

Razón de cobertura de liquidez al cierre del trimestre:

Razón de cobertura de liquidez (LCR)		dic-24
15	Activos líquidos de alta calidad (ALAC)	2.833.227
16	Egresos netos	1.728.378
17	LCR (%)	163,92%

Razón de financiamiento estable neto al cierre del trimestre:

Razón de financiamiento estable neto (NSFR)		dic-24
18	Financiamiento estable disponible (FED)	27.249.034
19	Financiamiento estable requerido (FER)	24.650.708
20	NSFR (%)	110,54%

## 2. OV1 – PRESENTACIÓN DE LOS APR

Cifras en MM\$

		a	b	c
		APR		Requerimientos mínimos de capital
		dic-24	sep-24	dic-24
1	Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones)	23.467.539	22.597.191	1.877.403
2	Método estándar (ME)	23.467.539	22.597.191	1.877.403
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	<b>Riesgo de crédito de contraparte (CCR)</b>	<b>800.318</b>	<b>730.465</b>	<b>64.025</b>
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	<b>Exposiciones de securitización en el libro de banca</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	<b>Riesgo de mercado (MES)</b>	3.439.564	2.816.929	275.165
21	Del cual, con el método estándar (MES)			
22	Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA)			
23	<b>Riesgo operacional</b>	2.991.129	2.943.004	239.290
24	Montos no deducidos de capital	1.323.220	1.472.154	105.858
25	Ajuste de piso mínimo (capital agregado)	-	-	-
26	<b>Total (1+6+12+13+14+16+20+23+24+25)</b>	32.021.770	30.559.743	2.561.742

### 3. VÍNCULO ENTRE ESTADOS FINANCIEROS Y EXPOSICIONES REGULATORIAS

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

Cifras en MM\$

	a	b	c	d	e	f	g
	Valores contables según estados financieros	Valores contables en el ámbito de consolidación regulatorio	Valores contables de partidas:				
			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
<b>Activos</b>							
Efectivo y depósitos en bancos	866.475		866.475	-	-	-	-
Operaciones con liquidación en curso	604.970		604.970	-	-	-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	6.795.207		-	6.153.446	-	6.795.207	-
Contratos de derivados financieros	6.153.446		-	6.153.446	-	6.153.446	-
Instrumentos financieros de deuda	618.883		-	-	-	618.883	-
Otros	22.878		-	-	-	22.878	-
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	1.889.506		1.889.506	-	-	-	-

con cambios en otro resultado integral							
Instrumentos financieros de deuda	1.889.506		1.889.506	-	-	-	-
Otros	-		-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	330.263		-	330.263	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	32.244.899		32.244.899	-	-	-	-
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	262.360		262.360	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	25.767		25.767	-	-	-	-
Adeudado por bancos	1.564		1.564	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13.804.771		13.804.771	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	14.111.555		14.111.555	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	4.038.882		4.038.882	-	-	-	-
Inversiones en sociedades	38.756		38.756	-	-	-	-
Activos intangibles	255.606		87.386	-	-	-	168.220
De los cuales: Goodwill	-		-	-	-	-	-
De los cuales: otros intangibles (excluidos los derechos de operación de créditos hipotecarios)	255.606		87.386	-	-	-	168.220
De los cuales: derechos de operación de créditos hipotecarios	-		-	-	-	-	-
Activos fijos	74.715		74.715	-	-	-	-
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	145.143		145.143	-	-	-	-
Impuestos corrientes	3.832		3.832	-	-	-	-
Impuestos diferidos	403.213		371.816	-	-	-	31.397
Otros activos	848.054		848.054	-	-	-	-

Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20.735		20.735	-	-	-	-
Total activos	44.521.374		37.196.286	6.483.709	-	6.795.207	199.617
<b>Pasivos</b>							
Operaciones con liquidación en curso	455.278		-	-	-	-	455.278
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	5.214.340		-	5.214.340	-	5.214.340	-
Contratos de derivados financieros	5.214.340		-	5.214.340	-	5.214.340	-
Otros			-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados			-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.554.070		-	1.554.070	-	-	-
Del cual: DVA			-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	30.002.634		-	-	-	-	30.002.634
Depósitos y otras obligaciones a la vista	5.605.991		-	-	-	-	5.605.991
Depósitos y otras captaciones a plazo	13.130.590		-	-	-	-	13.130.590
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	501.243		-	-	-	-	501.243
Obligaciones con bancos	2.455.157		-	-	-	-	2.455.157
Instrumentos financieros de deuda emitidos	8.110.081		-	-	-	-	8.110.081
Otras obligaciones financieras	199.572		-	-	-	-	199.572
Obligaciones por contratos de arrendamiento	138.208		-	-	-	-	138.208
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.953.891		-	-	-	-	1.953.891
Provisiones por contingencias	43.700		-	-	-	-	43.700

Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	133.659		-	-	-	-	133.659
Provisiones especiales por riesgo de crédito	192.337		25.617	-	-	-	166.720
Impuestos corrientes	2.567		-	-	-	-	2.567
Impuestos diferidos	836		-	-	-	-	836
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)	3.194		-	-	-	-	-
De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con derechos de operación de créditos hipotecarios			-	-	-	-	-
Otros pasivos	982.513		-	-	-	-	982.513
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta			-	-	-	-	-
Total pasivos	40.674.033		25.617	6.768.410	-	5.214.340	33.880.006

Nota:

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

Cifras en MM\$

	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)	44.321.757	37.196.286	-	6.483.709	6.795.207
2	Monto correspondiente al valor contable del pasivo en el ámbito de consolidación regulatorio (según formulario LI1)	6.794.028	25.617	-	6.768.410	5.214.340
3	Monto neto total en el ámbito de consolidación regulatorio (fila 1 – fila 2)	37.527.729	37.170.669	-	- 284.701	1.580.867
4	Monto de partidas fuera de balance	1.792.054	1.792.054	-	-	-
5	<b>Diferencias de valoración</b>					
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	4.137.077	-	-	4.137.077	-
10	Monto de las exposiciones con fines regulatorios	35.182.706	38.962.723	-	- 4.421.778	1.580.867

Nota:

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

Cifras en MM\$

		a	b	c	d	e	f	g
1	Emisor	Scotiabank Chile	Scotiabank Chile	Scotiabank Chile	Scotiabank Chile	Banco del Desarrollo	BBVA	BBVA
2	Identificador único (ej. CUSIP, ISIN o identificador Bloomberg de una colocación privada)	Acciones	XS2952831738	UBNS-AA0215	UBNS-AC0615	UDES-I0307	UBBV-A1203	UBBV-G0506
3	Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento	Legislación Chile	Legislación Nueva York	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	T2	T2	T2
5	Normas posteriores a la transición	CET1	AT1	T2	T2	T2	T2	T2
6	Admisible a nivel individual/consolidado	Individual y consolidado						

	o local/consolidado global							
7	Tipo de instrumento	Acción ordinaria	Bonos sin plazo fijo de vencimiento	Bono subordinado				
8	Cifra consignada en el patrimonio efectivo (cifra monetaria en millones, en la fecha de divulgación más reciente)	1.389.792	696.318	39.399	105.682	29.495	9.341	119.788
9	Valor nominal del instrumento	-	700.000.000 USD	1.000.000 UF	3.000.000 UF	1.000.000 UF	6.000.000 UF	3.400.000 UF
10	Clasificación contable	Patrimonio	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado
11	Fecha original de emisión	-	26/11/2024	01/02/2015	01/06/2015	01/03/2007	01/12/2003	01/05/2006
12	Sin vencimiento (perpetuo) o a vencimiento	Sin vencimiento	Sin vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento
13	Fecha original de vencimiento	Sin vencimiento	Sin vencimiento	01/02/2045	01/06/2035	01/03/2032	01/12/2027	01/05/2031
14	Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación de la Comisión	No	Sí	No	No	No	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	N/A	N/A	N/A
16	Posterioridades fechas de amortización, si aplica	N/A	Con posterioridad a la primera fecha de rescate, podrá amortizar en cualquier fecha	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

			de pago de intereses					
	Intereses / dividendos							
17	Interés / dividendo fijo o variable	Flotante	Fijo	Fijo	Fijo	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	4,5% Anual a 360 días	6,0% Anual a 360 días	5,0% Anual a 360 días
19	Existencia de un mecanismo que frene el dividendo	Sí	Sí	No	No	No	No	No
20	Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	Parcialmente discrecional	Parcialmente discrecional	Obligatorio	Obligatorio	Obligatorio	Obligatorio	Obligatorio
21	Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar							
22	No acumulativo o acumulativo	No acumulativo	No acumulativo	Acumulativo	Acumulativo	Acumulativo	Acumulativo	Acumulativo
23	Convertible o no convertible	No convertible	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	N/A	N/A
25	Si es convertible, total o parcial	N/A	N/A	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	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	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	N/A	N/A
30	Posibilidad de depreciación /caducidad del valor contable	N/A	Sí	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	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	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 /	N/A	Permanente	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

	caducidad permanente o temporal							
34	Si la depreciación / caducidad del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de reapreciación posterior del valor contable	N/A						
34 a	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						
37	En caso afirmativo, especificar las características eximentes	N/A						

		h	i	j	k	l	m
1	Emisor	BBVA	BBVA	Scotiabank Chile	Banco del Desarrollo	Banco del Desarrollo	Banco del Desarrollo
2	Identificador único (ej. CUSIP, ISIN o identificador Bloomberg de una colocación privada)	UBBVH90607	UBBVS10616	UBNSAQ1119	UDES-F	UDES-G	UDES-H-1006
3	Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento	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 período de transición	T2	T2	T2	T2	T2	T2
5	Normas posteriores a la transición	T2	T2	T2	T2	T2	T2
6	Admisible a nivel individual/consolidado local/consolidado global	Individual y consolidado					
7	Tipo de instrumento	Bono subordinado					
8	Cifra consignada en el patrimonio efectivo (cifra monetaria en millones, en la fecha de divulgación más reciente)	267.056	97.266	154.718	6.279	9.082	13.833
9	Valor nominal del instrumento	8.000.000 UF	2.000.000 UF	4.000.000 UF	1.000.000 UF	1.000.000 UF	1.000.000 UF
10	Clasificación contable	Pasivo-costo amortizado					
11	Fecha original de emisión	01/06/2007	09/06/2016	01/11/2019	01/10/2004	01/10/2004	01/10/2006
12	Sin vencimiento (perpetuo) o a vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento
13	Fecha original de vencimiento	01/06/2032	09/06/2041	01/11/2042	01/10/2029	01/10/2030	01/10/2031
14	Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación de la Comisión	No	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	N/A
16	Posteriores fechas de amortización, si aplica	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
<b>Intereses / dividendos</b>							
17	Interés / dividendo fijo o variable	Fijo	Fijo	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	3,5% Anual a 360 días	6,0% Anual a 360 días	4,75% Anual a 360 días	5,0% Anual a 360 días
19	Existencia de un mecanismo que frene el dividendo	No	No	No	No	No	No
20	Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	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	Acumulativo
23	Convertible o no convertible	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	N/A
25	Si es convertible, total o parcial	N/A	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	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	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	N/A

30	Posibilidad de depreciación /caducidad del valor contable	N/A	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	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	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	N/A
34 a	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	No
37	En caso afirmativo, especificar las características eximentes	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

		n	o	p	q	r
1	Emisor	Banco del Desarrollo	Banco del Desarrollo	Scotiabank Chile	Scotiabank Chile	Scotiabank Chile
2	Identificador único (ej. CUSIP, ISIN o identificador Bloomberg de una colocación privada)	UDESE20999	UDESE30999	UBNSAA0822	UBNSAB0822	UBNSAC0823
3	Legislación(es) por la(s) que se rige el instrumento	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				
7	Tipo de instrumento	Bono subordinado				
8	Cifra consignada en el patrimonio efectivo (cifra monetaria en millones, en la fecha de divulgación más reciente)	0	422	93.197	92.120	28.426
9	Valor nominal del instrumento	70.000 UF	200.000 UF	3.000.000 UF	3.000.000 UF	775.000 UF
10	Clasificación contable	Pasivo-costos amortizado				
11	Fecha original de emisión	01/09/1999	01/09/1999	01/08/2022	01/08/2022	01/08/2023
12	Sin vencimiento (perpetuo) o a vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento
13	Fecha original de vencimiento	01/09/2025	01/09/2027	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	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
<b>Intereses / dividendos</b>						
17	Interés / dividendo fijo o variable	Fijo	Fijo	Fijo	Fijo	Fijo
18	Tasa de interés del cupón y cualquier índice relacionado	6,25% Anual a 360 días	6,5% Anual a 360 días	2,8% Anual a 360 días	2,8% Anual a 360 días	4% 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, 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
34 a	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

## 6. 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
	<b>Capital básico o capital ordinario nivel 1: instrumentos y reservas</b>		
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	2.022.636	
3	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)	310.550	
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)	102.074	
6	Capital básico nivel 1 previo a ajustes regulatorios (suma fila 1 a fila 5)	3.803.680	
	<b>Capital básico nivel 1 posterior a ajustes regulatorios</b>		
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)	168.220	(b) - (e) de CC2
10	Activos por impuestos diferidos que dependen de la rentabilidad futura del banco, excluidos los procedentes de diferencias temporales	18.167	
11	Reserva de valorización por cobertura contable de flujos de efectivo	- 10.370	
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	375	
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)	12.856	
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)	189.248	

29	Capital ordinario nivel 1 (CET1) (fila 6 - fila 28)	3.614.433	
	<b>Capital adicional nivel 1: instrumentos</b>		
30	Instrumentos admisibles en el capital adicional nivel 1 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas	696.318	(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	696.318	
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)	696.318	
	<b>Capital adicional nivel 1 posterior a ajustes regulatorios</b>		
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)	696.318	
45	Capital nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) (fila 29 + fila 44)	4.310.751	

	<b>Capital nivel 2: instrumentos y provisiones</b>		
46	Instrumentos admisibles en el capital nivel 2 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas	1.066.101	
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	164.248	
51	Capital nivel 2 previo a ajustes regulatorios (fila 46 + fila 47 + fila 50)	1.230.349	
	<b>Capital nivel 2 posterior a ajustes regulatorios</b>		
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)	1.230.349	
59	Patrimonio efectivo (PE = T1 + T2) (fila 45 + fila 58)	5.541.100	

60	Activos ponderados por riesgo totales	32.021.770	
	<b>Coeficientes, colchones de capital y cargo sistémico</b>		
61	Capital ordinario nivel 1 (% de los APR) (fila 29 / fila 60)	11,29%	
62	Capital nivel 1 (% de los APR) (fila 45 / fila 60)	13,46%	
63	Patrimonio efectivo (% de los APR) (fila 59 / fila 60)	17,30%	
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	5,71%	
	<b>Mínimos locales</b>		
69	Coeficiente mínimo local de CET1	5,58%	
70	Coeficiente mínimo local de capital nivel 1	7,08%	
71	Coeficiente mínimo local de Patrimonio efectivo	9,19%	
	<b>Montos por debajo de los umbrales de deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>		
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	28.542	
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)	357.802	
	<b>Techos aplicables a la inclusión de provisiones en el capital nivel 2</b>		
76	Provisiones admisibles en el capital nivel 2 relativas a las posiciones sujetas al	164.248	

	método estándar (antes de la aplicación del techo)		
77	Techo a la inclusión de provisiones en el capital nivel 2 de acuerdo con método estándar	319.888	
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	-	
	<b>Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (solo aplicable entre el 1 de diciembre de 2020 y el 1 de enero de 2031)</b>		
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.

## 7. 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	866.475		
2	Operaciones con liquidación en curso	604.970		
3	Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	6.795.207		
4	Contratos de derivados financieros	6.153.446		
5	Instrumentos financieros de deuda	618.883		
6	Otros	22.878		
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	1.889.506		
10	Instrumentos financieros de deuda	1.889.506		
11	Otros	-		
12	Contratos de derivados financieros para cobertura contable	330.263		
13	Activos financieros a costo amortizado	32.244.899		
14	Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	262.360		
15	Instrumentos financieros de deuda	25.767		
16	Adeudado por bancos	1.564		
17	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13.804.771		
18	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	14.111.555		

19	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	4.038.882		
20	Inversiones en sociedades	38.756		
21	Activos intangibles	255.606		
22	De los cuales: Goodwill	-		(a)
22a	De los cuales: otros intangibles (excluidos los derechos de operación de créditos hipotecarios)	255.606		(b)
22b	De los cuales: derechos de operación de créditos hipotecarios	-		(c)
23	Activos fijos	74.715		
24	Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	145.143		
25	Impuestos corrientes	3.832		
26	Impuestos diferidos	403.213		
27	Otros activos	848.054		
28	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20.735		
29	Total activos	44.521.374		
	<b>Pasivos</b>			
30	Operaciones con liquidación en curso	455.278		
31	Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	5.214.340		
32	Contratos de derivados financieros	5.214.340		
33	Otros	-		
34	Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-		
35	Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.554.070		
36	Del cual: DVA	-		
37	Pasivos financieros a costo amortizado	30.002.634		
38	Depósitos y otras obligaciones a la vista	5.605.991		
39	Depósitos y otras captaciones a plazo	13.130.590		
40	Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	501.243		
41	Obligaciones con bancos	2.455.157		

42	Instrumentos financieros de deuda emitidos	8.110.081		
43	Otras obligaciones financieras	199.572		
44	Obligaciones por contratos de arrendamiento	138.208		
45	Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.953.891		
46	Provisiones por contingencias	43.700		
47	Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	133.659		
48	Provisiones especiales por riesgo de crédito	192.337		
49	Impuestos corrientes	2.567		
50	Impuestos diferidos	836		
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)	3.194		(e)
50c	De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con derechos de operación de créditos hipotecarios	-		(f)
51	Otros pasivos	982.513		
52	Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-		
53	Total pasivos	40.674.033		
	<b>Patrimonio</b>			
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	70.855		
57	Elementos que no se reclasificarán en resultados	5.219		
58	Elementos que pueden reclasificarse en resultados	76.074		
59	Utilidades acumuladas retenidas de ejercicios anteriores	1.722.476		

60	Utilidad del ejercicio	432.944		
61	Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	- 132.784		
62	De los propietarios del Banco	3.701.607		
63	Del interés no controlador	145.734		
64	Total de patrimonio	3.847.341		

## 5. RAZÓN DE APALANCAMIENTO

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

Cifras en MM\$

		a
		dic-24
1	Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas)	44.379.853
2	Ajustes sobre CET1	- 298.615
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)	- 3.991.374
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)	
6	Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	1.745.912
7	Otros ajustes (activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, otros)	-
8	<b>Medida de la exposición de la razón de apalancamiento (suma filas 1 a 7)</b>	<b>41.835.777</b>

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

## 9. LR2 – FORMULARIO DIVULGATIVO COMÚN DEL COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

Cifras en MM\$

		a	b
		dic-24	sep-24
<b>Exposiciones dentro de balance</b>			
1	Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)	38.093.045	37.178.300
2	(Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)	- 298.615	- 295.205
3	Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2)	37.794.430	36.883.094
<b>Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)</b>			
4	Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	2.295.434	2.227.572
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 nocionales efectivas ajustadas y deducciones adicionales por derivados del crédito suscritos)		
11	Total de exposiciones a derivados (fila 4)	2.295.434	2.227.572
<b>Exposiciones por operaciones de financiación con valores (SFT)</b>			
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)		
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>			
17	Exposición fuera de balance valorada por su monto nocional bruto	8.155.869	7.898.693
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	- 6.409.956	- 6.244.615
19	Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18)	1.745.912	1.654.078
<b>Capital y exposiciones totales</b>			

20	Capital básico	3.665.293	3.616.960
21	Total de exposiciones (suma de las filas 3, 11 y 19)	41.835.777	40.764.744
	<b>Razón de apalancamiento</b>		
22	Razón de apalancamiento	8,76%	8,87%

## 6. LIQUIDEZ

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

Cifras en MM\$

		a	b
		Valor total no ponderado (promedio)	Valor total ponderado (promedio)
	<b>Activos líquidos de alta calidad (ALAC)</b>		
1	ALAC	2.730.408	2.730.408
<b>Flujos de egresos</b>			
2	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:	8.807.858	615.952
3	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	4.306.529	165.819
4	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	4.501.329	450.133
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:	2.260.185	1.336.416
6	Con fines operacionales (depósitos operativos)	-	-
7	Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	2.177.946	1.254.178
8	Deuda no garantizada	82.238	82.238
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)	992.067	137.098
10	Requerimientos adicionales, de los cuales:	7.503.884	886.435
11	Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	132.714	132.714
12	Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda	527.724	351.602
13	Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	6.843.446	402.118
14	Otras obligaciones de financiación contractual	1.218.085	1.218.085
15	Otras obligaciones de financiación contingente	191.828	17.628
16	<b>EGRESOS TOTALES</b>		4.211.612
<b>Flujos de ingresos</b>			
17	Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)	3.509.162	1.441.832

18	Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)	1.280.874	1.267.756
19	Otros ingresos (derivados y otros activos)	1.178.847	75.576
20	INGRESOS TOTALES		2.785.165
	<b>Total ajustado</b>		
21	ALAC total		2.730.408
22	Egresos netos		1.454.491
23	LCR (%)		195,72%

## 11. 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:	3.851.950	-	-	1.281.180	4.955.380
2	Capital regulatorio	3.851.950	-	-	1.281.180	4.955.380
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:	4.189.963	5.578.203	295.069	8.218	9.188.899
5	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	4.189.963	116.565	-	-	3.999.645
6	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	-	5.461.638	295.069	8.218	5.189.254
7	Depósitos, obligaciones a	1.052.887	6.058.309	2.100.087	1.946.298	5.018.323

	la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas (financiación mayorista), de las cuales:					
8	Con fines operacionales (depósitos operativos)	408.772	-	-	-	204.386
9	Sin fines operacionales y otra financiación mayorista	644.115	6.058.309	2.100.087	1.946.298	4.813.937
10	Pasivos con correspondientes activos interdependientes	548.783	-	-	-	-
11	Otros pasivos, de los cuales:	549.665	1.335.535	677.283	8.034.566	7.735.012
12	Pasivos derivados a efectos del NSFR		38.633	7.672	496.953	
13	Todos los demás recursos propios y ajenos no incluidos en las anteriores categorías	549.665	1.296.903	669.611	7.537.613	7.735.012
14	FED TOTAL					26.897.614
	<b>Financiamiento Estable Requerido (FER)</b>					
15	Total de activos líquidos de alta calidad (ALAC) a efectos del NSFR					107.579
16	Depósitos mantenidos en otras instituciones financieras con fines operativos	-	549.912	-	-	165.022

17	Préstamos y valores al corriente de pago:	931.052	7.039.840	2.154.333	22.710.560	22.946.058
18	Préstamos al corriente de pago a instituciones financieras garantizadas por ALAC de nivel 1	196.952	3.575.388	1.036.806	6.866.335	8.415.534
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	698.725	1.451.899	638.332	2.484.924	3.696.039
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:	49	1.613.964	143.000	5.782	748.808
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:	22.208	356.906	336.194	13.353.519	10.053.686
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	13.118	41.683	-	-	31.992
25	Activos con correspondientes pasivos interdependientes	-	-	-	-	-
26	Otros activos:	12.800.612	2.361.429	975.756	619.060	1.634.574
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		37.938	13.203	87.336	138.477

	efectos del NSFR					
30	Pasivos derivados a efectos del NSFR antes de la deducción del margen de variación aportado		-	-	-	-
31	Todos los demás activos no incluidos previamente	12.800.612	2.323.490	962.553	531.724	1.496.096
32	Partidas fuera de balance		-	-	-	- 524.002
33	FER TOTAL					24.329.230
34	NSFR (%)					110,56%

# 7. RIESGO DE CRÉDITO

## 12. 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	1.752.295	30.966.515		762.163	164.248		31.956.647
2	Instrumentos financieros en el libro de banca	-	2.177.632		-	-		2.177.632
2.1	Otros activos en el libro de banca	-	3.261.498		-	-		3.261.498
3	Exposiciones fuera de balance	30.359	8.128.645		25.617	-		8.133.386
4	Total	1.782.654	44.534.290		787.780	164.248		45.529.163

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

Cifras en MM\$

		a
		dic-24
1	Colocaciones e instrumentos financieros no derivados en el libro de banca en situación de incumplimiento al cierre de periodo de declaración anterior	1.675.322
2	Activos que pasaron a incumplimiento desde el cierre del periodo anterior	545.598
3	Activos que salieron de la condición de incumplimiento desde el cierre del periodo anterior	- 249.562
4	Montos castigados desde el cierre del periodo anterior	- 216.317
5	Otros cambios	-
6	Colocaciones e instrumentos financieros no derivados del libro de banca en situación de incumplimiento al cierre del periodo de declaración	1.755.041

Nota:

Se excluyen exposiciones contingentes.

### 14. 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	31.055.917	900.730	876.213	24.517	
2 Instrumentos financieros no derivados	2.066.725	110.907	-	110.907	
3 Total	33.122.642	1.011.637	876.213	135.424	
4 De los cuales, en situación de incumplimiento	1.271.592	74.242	74.242	-	

## 15. 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	2.736.079	351	2.736.079	74	90.589	3,31%
2	Entidades del sector público	363.185	210.680	363.185	180.416	352.544	64,85%
3	Instituciones internacionales y Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-
4	Bancos y Cooperativas de Ahorro y Créditos supervisadas por la CMF	792.241	90.818	215.384	38.653	66.921	26,34%
	De los cuales, sociedades de valores y otras instituciones financieras						
5	Bonos garantizados e hipotecarios	-	-	-	-	-	0,00%
6	Empresas	9.028.861	2.142.597	8.981.867	956.867	7.815.787	78,64%
	De las cuales, sociedades de valores y otras instituciones financieras						

	Préstamos especializados	288.543	670	288.543	332	306.417	106,07%
7	Deuda subordinada, acciones y otros instrumentos de capital	-					
8	Minoristas	5.772.615	5.198.550	5.772.615	516.221	5.580.476	88,74%
9	Bienes raíces	15.464.170	463.616	15.464.170	52.893	7.628.885	49,16%
	De lo cuales, bien raíz residencial	13.255.193	441.611	13.255.193	46.142	4.837.056	36,37%
	De lo cuales, bien raíz comercial	790.376	14.892	790.376	3.371	690.491	86,99%
	De lo cuales, CRE en general						
	De lo cuales, adquisición de terrenos, promoción y construcción	1.418.601	7.114	1.418.601	3.380	2.101.337	147,78%
10	Fondos de inversión	-	-	-	-	-	-
11	En incumplimiento	1.345.834	20.653	1.345.834	20.653	1.425.132	104,29%
12	Categorías de mayor riesgo	-	-	-	-	-	-
13	Transferencia de fondos en curso	571.521	-	571.521	-	110.417	19,32%
14	Otros activos	610.981	-	610.981	-	396.788	64,94%
15	Total	36.685.488	8.127.265	36.061.636	1.765.776	23.467.539	62,04%

## 16. 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 ->										Monto total de exposiciones al RC (después de FCC y CRM)
Tipos de contrapartes ↓	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Otros	
1 Soberanos y Bancos Centrales	2.377.909	-	-	-	7.828	-	350.415	-	-	2.736.153
2 Entidades del sector público	-	-	-	-	382.115	-	161.486	-	-	543.601
3 Instituciones internacionales y Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Bancos y Cooperativas de Ahorro y Créditos supervisadas por la CMF	-	-	113.486	-	9.879	-	118	-	130.554	254.037
5 Bonos garantizados e hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Empresas	-	-	-	-	-	-	4.028.856	-	5.909.878	9.938.734
Préstamos especializados	-	-	-	-	-	-	184.073	-	104.801	288.875
7 Deuda subordinada, acciones y otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Minoristas	-	-	-	-	-	568.073	5.416.363	-	304.400	6.288.836
9 Bienes raíces	-	-	1.931.366	401.706	1.176.649	25.978	63.159	1.618.665	10.299.542	15.517.063
De lo cuales, bien raíz residencial	-	-	1.931.366	401.706	1.176.649	25.978	-	257.294	9.508.343	13.301.335
De lo cuales, bien raíz comercial	-	-	-	-	-	-	-	2.549	791.199	793.748
De lo cuales, adquisición de terrenos, promoción y construcción	-	-	-	-	-	-	63.159	1.358.821	-	1.421.981
10 Fondos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 En incumplimiento	-	-	-	-	-	-	1.026.370	340.117	-	1.366.487
12 Categorías de mayor riesgo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Transferencia de fondos en curso	461.103	-	-	-	-	-	110.417	-	-	571.521

14	Otros activos	187.433	-	33.450	-	-	-	390.098	-	-	610.981
15	Total	3.026.446	-	2.078.301	401.706	1.576.471	594.050	11.547.284	1.958.781	16.644.373	37.827.412

# 8. RIESGO DE CRÉDITO DE CONTRAPARTE

## 17. 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	5.631.861	226.400.721	2.561.311	8.193.172	1.462.808	794.298
2 Exposición con contraparte ECC	749.776	11.374.713	229.054	978.830	287.623	5.752
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						800.050

## 18. 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	646	-	-	-	-	-	-	-	646
2 Entidades del sector público	-	-	7.328	-	-	224	-	-	7.553
3 Instituciones internacionales o Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito supervisadas por la CMF	-	-	1.353.395	-	-	9.442	-	450	1.363.287
5 Sociedades de valores									
6 Empresas	-	-	-	-	-	313.356	-	363.428	676.784
7 Minoristas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Total	646	-	1.360.723	-	-	323.022	-	363.879	2.048.270

## 19. 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	2.243	-	60.955	-		
2 Efectivo - otras monedas	669.530	-	579.914	-		
3 Títulos de deuda emitidos por el Estado chileno o por el BCCh	6.551	-	227.634	-		
4 Otra deuda soberana		-		-		
5 Títulos de deuda corporativos con grado de inversión	-	-	-	-		
6 Otros títulos de deuda corporativos	-	-	-	-		
7 Acciones	-	-	-	-		
8 Otro colateral	-	-	330.004	-		
9 Total	678.323	-	1.198.506	-		

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

## 20. CCR8 – EXPOSICIONES FRENTE A ENTIDADES DE CONTRAPARTIDA CENTRAL

Cifras en MM\$

		a	b
		Exposición después de CRM	APRC
1	Exposición a ECC autorizadas (total)		6.020
2	Exposiciones por operaciones frente a ECC autorizadas (excluidos márgenes iniciales y aportes al fondo de garantía), de las cuales:	287.623	6.020
3	(i) Derivados OTC	287.623	6.020
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	330.004	
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. Se informa a partir de junio 2024.

## 9. RIESGO DE MERCADO

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

Cifras en MM\$

	a
	APR en dic-24
1 Riesgo de tasas de interés (general y específico)	3.343.524
2 Riesgo de cotizaciones bursátiles (general y específico)	25.036
3 Riesgo de moneda extranjera	70.951
4 Riesgo de materias primas	-
5 Opciones – método simplificado	-
6 Opciones – método delta-plus	53
7 Opciones – método de escenarios	-
8 Securitizaciones	
9 Total	3.439.564

## 10. RIESGO OPERACIONAL

### 22. OR1 – PÉRDIDAS HISTÓRICAS

Cifras en MM\$

Bl y sus componentes	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
	dic-24	dic-23	dic-22	dic-21	dic-20	dic-19	dic-18	dic-17	dic-16	dic-15	Prom. de 10 años
1 Monto total de pérdidas operacionales netas de recuperaciones	13.585	16.074	14.469	10.667	13.014	7.340	5.766	17.113	-	-	10.812
2 Número total de pérdidas por riesgo operacional	24.215	31.255	32.006	71.789	139.565	16.790	29.148	37.572	-	-	47.793
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										
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											

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

Cifras en MM\$

BI y sus componentes		a	b	c
		dic-24	dic-23	dic-22
1	Componente de intereses, leasing y dividendos (ILDC)	829.868		
1a	Ingresos por intereses (II)	2.242.768	2.510.978	1.783.419
1b	Gastos por intereses (IE)	1.289.425	1.618.709	1.093.726
1c	Activos que ganan intereses (IEA)	36.194.498	37.178.058	37.206.200
1d	Ingresos por dividendos (DI)	400	758	425
2	Componente de servicios (SC)	426.837		
2a	Ingresos por comisiones (FI)	258.173	237.902	237.512
2b	Gastos por comisiones (FE)	73.689	74.306	68.615
2c	Otros ingresos operativos (OOI)	55.590	61.718	34.584
2d	Otros gastos operativos (OOE)	195.802	180.813	170.308
3	Componente financiero (FC)	786.038		
3a	Ingresos netos para el libro de negociación (TB)	289.516	163.379	89.107
3b	Ingresos netos para el libro de banca (BB)	254.723	396.799	1.164.591
4	Indicador de negocio (BI)	2.042.743		
5	Componente de indicador de negocio (BIC)	277.599		
6a	BI bruto de actividades desinvertidas excluidas	2.042.743		
6b	Reducción del BI por exclusión de actividades desinvertidas	-	-	-

## 24. OR3 – REQUERIMIENTO MÍNIMO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL

Cifras en MM\$

	a
1 Componente de indicador de negocio (BIC)	277.599
2 Multiplicador interno de pérdidas operacionales (ILM)	0,862
3 Cargo por riesgo operacional (ORC)	239.290
4 APRO	2.991.129

# II. RIESGO DE MERCADO DE LIBRO DE BANCA

## 25. RMBL1 – INFORMACIÓN CUANTITATIVA SOBRE RMLB

Cifras en MM\$

1	En la moneda de notificación	$\Delta$ EVE		$\Delta$ NII	
2	Escenario de perturbación / Periodo	dic-24	dic-23 (*)	dic-24	dic-23 (*)
3	Subida en paralelo	539.320	457.716	45.570	59.193
4	Bajada en paralelo	68.868	60.399	17.028	5.529
5	Inclinación de la pendiente	350.463	229.462		
6	Aplanamiento de la pendiente	90.352	52.874		
7	Subida de la tasa a corto	160.478	193.719		
8	Bajada de la tasa a corto	49.251	36.495		
9	Máximo	539.320	457.716	94.694	98.136
10	Periodo	dic-24		dic-23	
11	Capital de nivel 1	4.310.750		3.450.826	
12	Márgenes netos de intereses y reajustes	1.312.061		1.221.076	

Nota:

(\*) Datos reprocesados en diciembre 2024 a petición de la CMF.

## 12. REMUNERACIÓN

### 26. REM1 – REMUNERACIÓN ABONADA DURANTE EL EJERCICIO FINANCIERO

Cifras en MM\$

Monto de la remuneración			a	b
			Altos directivos	Otros empleados que asumen riesgos materiales
1	Remuneración fija	Número de empleados	32	97
2		Total de remuneración fija (3 + 5 + 7)	6.831	7.972
3		De la cual, efectivo	6.831	7.972
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	Remuneración variable	Número de empleados	26	95
10		Total de remuneración variable (11 + 13 + 15)	5.875	4.691
11		De la cual, efectivo	4.405	4.053
12		Del cual, diferido	-	-
13		De la cual, acciones u otros instrumentos vinculados a las acciones	1.470	638
14		De las cuales, diferidos (*)	1.470	638
15		De la cual, otras	-	-
16		De las cuales, diferidas	-	-
17	Remuneración total (2 + 10)		12.706	12.663

Nota:

(\*) representa el capital adjudicado en el último ejercicio fiscal

## 27. REM2 – PAGAS EXTRAORDINARIAS

Cifras en MM\$

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	-	-	-	-	1	323
Otros empleados que asumen riesgos materiales	-	-	-	-	-	-

## 28. REM3 – REMUNERACIÓN DIFERIDA

Cifras en MM\$

Remuneración diferida y retenida	a	b	c	d	e
	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 (*)
<b>Altos directivos</b>					
Efectivo	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-
Instrumentos vinculados a acciones	6.777	6.777	-	24	1.331
Otros	-	-	-	-	-
<b>Otros empleados que asumen riesgos materiales</b>					
Efectivo	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-
Instrumentos vinculados a acciones	1.519	1.519	-	-	447
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>8.296</b>	<b>8.296</b>	<b>-</b>	<b>24</b>	<b>1.778</b>

Nota:

(\*) muestra las adjudicaciones anteriores que se han devengado y pagado durante el ejercicio fiscal

# 13. CARGAS SOBRE ACTIVOS

## 29. 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	675.830	-	190.645	866.475
2	Operaciones con liquidación en curso	-	-	604.970	604.970
3	Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	501.243	36.112	6.257.852	6.795.207
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	-	-	1.889.506	1.889.506
7	Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	330.263	330.263
8	Activos financieros a costo amortizado	262.363	-	31.982.536	32.244.899
9	Inversiones en sociedades	-	-	38.756	38.756
10	Activos intangibles	-	-	255.606	255.606
11	Activos fijos	-	-	74.715	74.715
12	Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	-	-	145.143	145.143
13	Impuestos corrientes	-	-	3.832	3.832
14	Impuestos diferidos	-	-	403.213	403.213
15	Otros activos	660.141	-	187.913	848.054
16	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	-	20.735	20.735
17	Total activos	2.099.577	36.112	42.385.685	44.521.374

# 14. RESTRICCIONES A LA CAPACIDAD DE DISTRIBUCIÓN DE CAPITAL

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

Cifras en MM\$

		a	b
		Coeficiente de capital CET1 que activaría restricciones de la capacidad de distribución de capital (%)	Coeficiente 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)	8,58%	11,29%
2	Capital CET1 más colchones de capital (teniendo en cuenta el capital CET1 utilizado para cumplir otros requerimientos mínimos de capital regulatorio)	8,58%	