

Informe Pilar 3 “Disciplina de Mercado y Transparencia”

Anual 2025



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

El objetivo de la norma de Pilar 3 es permitir al mercado y a los usuarios de la información una mejor evaluación de la situación de cada entidad, al conocer el perfil de riesgo de las instituciones bancarias locales, su posición y estructura de capital -a nivel consolidado local y consolidado global-, en un formato único, disminuyendo las asimetrías de información.

A continuación, se 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: presenta un resumen de los principales parámetros de regulación prudencial aplicables a un banco.
 - o Formulario OV1 - Presentación de los APR: ofrece al público una visión general de los activos ponderados por riesgo (APR) que conforman el denominador de los requerimientos de capital.

- 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 regulatorias: identifica las diferencias entre ambos perímetros y muestra la correspondencia entre los estados financieros (filas) y las categorías regulatorias de riesgo. En el caso local, este formulario se utiliza solo como desglose por categorías de riesgo, dado 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: expone las discrepancias, distintas a las derivadas de los perímetros de consolidación, entre los valores contables de los estados financieros y las exposiciones regulatorias al riesgo.

- Composición del capital
 - o Tabla CCA - Principales características de los instrumentos de capital regulatorio: detalla las características clave de los instrumentos reconocidos como parte del patrimonio efectivo.
 - o Formulario CC1 - Composición del capital regulatorio: presenta un desglose de los componentes del capital del banco.
 - o Formulario CC2 - Conciliación del capital regulatorio con el balance: permite identificar diferencias entre los perímetros de consolidación contable y regulatorio, y muestra el vínculo entre los estados financieros publicados y los datos utilizados en el formulario CC1.

- Razón de apalancamiento
 - o Formulario LR1 - Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de exposición de la razón de apalancamiento: concilia los activos totales publicados con la medida de exposición de la razón de apalancamiento.
 - o Formulario LR2 - Formulario divulgativo común de la razón de apalancamiento: desglosa los componentes del denominador de la razón de apalancamiento.

- Liquidez
 - o Formulario LIQ1 - Razón de cobertura de liquidez (LCR): presenta un desglose de los flujos asociados a posiciones activas y pasivas (dentro y fuera de balance), así como los activos líquidos de alta calidad (ALAC) disponibles para el cálculo del LCR, conforme al Capítulo 12-20 de la RAN.
 - o Formulario LIQ2 - Razón de financiamiento estable neto (NSFR): entrega información detallada del NSFR y de sus principales componentes.

- Riesgo de Crédito
 - o Formulario CR1 - Calidad crediticia de los activos: muestra una visión integral de la calidad crediticia de las exposiciones 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: identifica las variaciones en el stock de exposiciones en incumplimiento desde el periodo anterior.
 - o Formulario CR3 - Técnicas de mitigación de RC (CRM): presentación general: presenta el grado de utilización de las técnicas de mitigación del riesgo de crédito.

- Formulario CR4 - Método estándar: exposición al RC y efectos del CRM: ilustra el efecto de las técnicas CRM en el cálculo de los cargos por riesgo de crédito bajo el método estándar. La densidad de APRC refleja el nivel de riesgo de cada cartera.
- Formulario CR5 - Método estándar: exposiciones por tipo de contraparte y ponderaciones por RC: desglosa las exposiciones por clase de activo y ponderación de riesgo asociada.
- Riesgo de crédito de contraparte (CCR)
 - Formulario CCR1 - Análisis de la exposición al riesgo de crédito de contraparte: entrega una visión completa del cálculo de los APR de instrumentos derivados según el Capítulo 21-6 de la RAN.
 - Formulario CCR3 - Método estándar para las exposiciones CCR por tipo de contraparte y ponderaciones por riesgo: presenta las exposiciones al CCR bajo el método estándar, por cartera y ponderación de riesgo, de acuerdo con lo establecido en el Capítulo 21-6 de la RAN.
 - Formulario CCR5 - Composición del colateral para exposiciones al CCR: desglosa los tipos de colateral aportado o recibido para reducir o reforzar las exposiciones al CCR, incluidas las operaciones compensadas por una ECC.
 - Formulario CCR8 - Exposiciones frente a entidades de contraparte central: informa todas las exposiciones con entidades de contraparte central, operaciones, márgenes y aportes a fondos de garantía, junto con los requerimientos de capital correspondientes.
- Riesgo de mercado
 - Formulario MR1 - Riesgo de mercado con el Modelo Estándar Simplificado (MES): presenta los componentes del requerimiento de capital calculado bajo el MES para riesgo de mercado.

- Riesgo operacional
 - o Formulario OR1 – Pérdidas históricas: divulga las pérdidas operacionales agregadas de los últimos 10 años. La información divulgada se utiliza en el cálculo del cargo por riesgo operacional.
 - o Formulario OR2 – Indicador de negocio (BI) y subcomponentes: presenta el BI y sus subcomponentes utilizados para calcular el cargo por riesgo operacional.
 - o Formulario OR3 – Requerimiento mínimo de capital por riesgo operacional: divulga los requerimientos de capital regulatorio por riesgo operacional.

- Riesgo de mercado de libro de banca
 - o Formulario RMBL1 – Información cuantitativa sobre RMLB: informa los cambios en el valor económico y en los ingresos netos por intereses y reajustes bajo los escenarios prescritos.

- Remuneración
 - o Formulario REM1 – Remuneración abonada durante el ejercicio financiero: presenta información cuantitativa sobre las remuneraciones del ejercicio.
 - o Formulario REM2 – Pagos extraordinarios: divulga remuneraciones extraordinarias del periodo.
 - o Formulario REM3 – Remuneración diferida: informa sobre remuneración diferida y retenida.

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

- Restricciones a la capacidad de distribución de capital
 - o Formulario CDC – Restricciones a la capacidad de distribución de capital: divulga los coeficientes de capital bajo los cuales se activan restricciones a la distribución, conforme al artículo 56 de la LGB y al Capítulo 21-12 de la RAN.

- 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-25	sep-25	jun-25	mar-25	dic-24
	Capital disponible (montos)					
1	Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	3.693.570	3.713.761	3.639.900	3.528.192	3.614.433
1a	Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
2	Capital nivel 1	4.323.850	4.387.350	4.291.866	4.191.706	4.310.751
2a	Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
3	Patrimonio efectivo	5.506.249	5.575.597	5.472.421	5.374.309	5.541.100
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)	32.041.374	32.207.326	31.871.730	31.586.400	32.021.770
4a	Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo)	-	-	-	-	-
	Coefficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)					
5	Coefficiente CET1 (%)	11,53%	11,53%	11,42%	11,17%	11,29%
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 (%)	13,49%	13,62%	13,47%	13,27%	13,46%
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 (%)	17,18%	17,31%	17,17%	17,01%	17,30%

7a	Coeficiente de patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)					
7b	Coeficiente de patrimonio efectivo (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	-	-	-	-	-
Capital básico adicional (porcentaje de los APR)						
8	Requerimiento del colchón de conservación (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
9	Requerimiento del colchón contra cíclico (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
10	Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	1,25%	0,94%	0,94%	0,94%	0,94%
11	Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) (fila 8 + fila 9 + fila 10)	4,25%	3,94%	3,94%	3,94%	3,94%
12	CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	5,64%	5,95%	5,84%	5,59%	5,71%
Razón de apalancamiento						
13	Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	41.728.113	41.439.761	41.756.133	41.777.030	41.835.777
14	Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	8,94%	8,91%	8,63%	8,51%	8,76%
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)	2.805.704	2.747.788	2.978.371	2.971.421	2.730.408
16	Egresos netos	1.636.950	1.687.020	1.926.501	1.571.056	1.454.491
17	LCR (%)	172,30%	163,09%	154,47%	194,94%	195,72%
Razón de financiamiento estable neto (NSFR)						
18	Financiamiento estable disponible (FED)	27.004.521	27.515.416	27.471.144	27.238.793	26.897.614
19	Financiamiento estable requerido (FER)	24.429.004	24.541.054	24.457.698	24.459.966	24.329.230
20	NSFR (%)	110,54%	112,12%	112,32%	111,36%	110,56%

Razón de apalancamiento al cierre del trimestre:

Razón de apalancamiento		dic-25
1	Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	3.693.570
13	Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	41.889.298
14	Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	8,82%

Razón de cobertura de liquidez al cierre del trimestre:

Razón de cobertura de liquidez (LCR)		dic-25
15	Activos líquidos de alta calidad (ALAC)	2.613.425
16	Egresos netos	1.484.934
17	LCR (%)	176,00%

Razón de financiamiento estable neto al cierre del trimestre:

Razón de financiamiento estable neto (NSFR)		dic-25
18	Financiamiento estable disponible (FED)	27.018.195
19	Financiamiento estable requerido (FER)	24.333.971
20	NSFR (%)	111,03%

2. OV1 – PRESENTACIÓN DE LOS APR

Cifras en MM\$

		a	b	c
		APR		Requerimientos mínimos de capital
		dic-25	sep-25	dic-25
1	Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones)	22.809.760	23.042.485	1.824.781
2	Método estándar (ME)	22.809.760	23.042.485	1.824.781
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)	1.119.066	1.038.646	89.525
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)	4.331.552	4.042.164	346.524
21	Del cual, con el método estándar (MES)			
22	Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA)			
23	Riesgo operacional	2.732.164	2.762.074	218.573
24	Montos no deducidos de capital	1.048.832	1.321.957	83.907
25	Ajuste de piso mínimo (capital agregado)	-	-	-
26	Total (1+6+12+13+14+16+20+23+24+25)	32.041.374	32.207.326	2.563.310

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
Activos							
Efectivo y depósitos en bancos	1.121.124		1.121.124	-	-	601.406	-
Operaciones con liquidación en curso	1.254.800		1.254.800	-	-	613.917	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	5.492.515		-	5.128.429	-	5.492.515	-
Contratos de derivados financieros	5.128.429		-	5.128.429	-	5.128.429	-
Instrumentos financieros de deuda	315.230		-	-	-	315.230	-
Otros	48.856		-	-	-	48.856	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente e 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	1.674.859		1.674.859	-	-	63.071	-
Instrumentos financieros de deuda	1.674.859		1.674.859	-	-	63.071	-
Otros			-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	231.515		-	231.515	-	2.101	-
Activos financieros a costo amortizado	31.838.787		31.838.787	-	-	4.014.846	-
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	207.785		207.785	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	19.989		19.989	-	-	-	-
Adeudado por bancos	22.063		22.063	-	-	22.063	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	12.811.555		12.811.555	-	-	3.978.970	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	14.518.071		14.518.071	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	4.259.324		4.259.324	-	-	13.813	-
Inversiones en sociedades	44.234		44.234	-	-	12	-
Activos intangibles	235.630		-	-	-	-	235.630
De los cuales: Goodwill			-	-	-	-	-
De los cuales: otros intangibles (excluidos los derechos de operación de créditos hipotecarios)	235.630		-	-	-	-	235.630
De los cuales: derechos de operación de			-	-	-	-	-

créditos hipotecarios							
Activos fijos	74.466		74.466	-	-	-	-
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	132.469		132.469	-	-	-	-
Impuestos corrientes	10.910		10.910	-	-	-	-
Impuestos diferidos	457.136		375.299	-	-	-	81.837
Otros activos	936.659		936.659	-	-	-	-
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	31.331		31.331	-	-	-	-
Total activos	43.536.434		37.494.938	5.359.943		10.787.868	317.467
Pasivos							
Operaciones con liquidación en curso	1.127.000		-	-	-	432.248	694.752
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	4.512.955		-	4.512.955	-	4.512.955	-
Contratos de derivados financieros	4.512.955		-	4.512.955	-	4.512.955	-
Otros			-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados			-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.526.603		-	1.526.603	-	-	-
Del cual: DVA			-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	29.127.542		-	-	-	6.904.910	22.222.632
Depósitos y otras obligaciones a la vista	5.784.104		-	-	-	669.646	5.114.458
Depósitos y otras captaciones a plazo	12.686.661		-	-	-	3.078.998	9.607.663
Obligaciones por pactos de retrocompra y	170.462		-	-	-	22.519	147.943

préstamos de valores							
Obligaciones con bancos	2.254.122		-	-	-	2.254.122	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	8.073.235		-	-	-	842.988	7.230.247
Otras obligaciones financieras	158.957		-	-	-	36.636	122.321
Obligaciones por contratos de arrendamiento	128.139		-	-	-	-	128.139
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.902.046		-	-	-	630.280	1.271.766
Provisiones por contingencias	41.861		-	-	-	87	41.774
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	133.589		-	-	-	3.417	130.172
Provisiones especiales por riesgo de crédito	145.822		43.903	-	-	16.868	101.919
Impuestos corrientes	29.996		-	-	-	-	29.996
Impuestos diferidos	635		-	-	-	-	635
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)	12.660		-	-	-	-	12.660
De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con derechos			-	-	-	-	-

de operación de créditos hipotecarios							
Otros pasivos	830.883		-	-	-	-	830.883
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta			-	-	-	-	-
Total pasivos	39.507.071		43.903	6.039.558	-	12.500.765	25.452.668

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)	43.218.967	37.494.938	-	5.359.943	10.787.868
2	Monto correspondiente al valor contable del pasivo en el ámbito de consolidación regulatorio (según formulario LI1)	14.054.403	43.903	-	6.039.558	12.500.765
3	Monto neto total en el ámbito de consolidación regulatorio (fila 1 – fila 2)	29.164.564	37.451.035	-	-679.615	-1.712.897
4	Monto de partidas fuera de balance	1.779.247	1.779.247	-	-	-
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	-3.065.014	-	-	-3.065.014	-
10	Monto de las exposiciones con fines regulatorios	27.878.798	39.230.283	-	-3.744.629	-1.712.897

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
1	Emisor	Scotiabank Chile	Scotiabank Chile	Scotiabank Chile
2	Identificador único (ej. CUSIP, ISIN o identificador Bloomberg de una colocación privada)	Acciones	XS2952831738	UBNS-AA0215
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
5	Normas posteriores a la transición	CET1	AT1	T2
6	Admisible a nivel individual/consolidado local/consolidado global	Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado
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	630.280	40.575
9	Valor nominal del instrumento	-	700.000.000 USD	1.000.000 UF
10	Clasificación contable	Patrimonio	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado
11	Fecha original de emisión	-	26/11/2024	01/02/2015
12	Sin vencimiento (perpetuo) o a vencimiento	Sin vencimiento	Sin vencimiento	Fecha vencimiento
13	Fecha original de vencimiento	Sin vencimiento	Sin vencimiento	01/02/2045
14	Amortización anticipada por parte del emisor sujeta a previa aprobación de la Comisión	No	Sí	No
15	Fecha de amortización anticipada opcional, fechas de amortización anticipada contingente y monto	N/A	04/12/2029, monto total	N/A

16	Posteriores fechas de amortización, si aplica	N/A	Con posterioridad a la primera fecha de rescate, podrá amortizar en cualquier fecha de pago de intereses	N/A
Intereses / dividendos				
17	Interés / dividendo fijo o variable	Flotante	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
19	Existencia de un mecanismo que frene el dividendo	Sí	Sí	No
20	Totalmente discrecional, parcialmente discrecional u obligatorio	Parcialmente discrecional	Parcialmente discrecional	Obligatorio
21	Existencia de cláusula step-up u otro incentivo a amortizar			
22	No acumulativo o acumulativo	No acumulativo	No acumulativo	Acumulativo
23	Convertible o no convertible	No convertible	No convertible	No convertible
24	Si es convertible, gatillo(s) de la conversión	N/A	N/A	N/A
25	Si es convertible, total o parcial	N/A	N/A	N/A
26	Si es convertible, tasa de conversión	N/A	N/A	N/A
27	Si es convertible, conversión obligatoria u opcional			
28	Si es convertible, especificar el tipo de instrumento en el que es convertible	N/A	N/A	N/A
29	Si es convertible, especificar el emisor del instrumento en el que se convierte	N/A	N/A	N/A
30	Posibilidad de depreciación / caducidad del valor contable	N/A	Sí	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
32	Si se contempla la depreciación / caducidad del valor contable, depreciación / caducidad total o parcial			
33	Si se contempla la depreciación / caducidad del valor contable, depreciación / caducidad permanente o temporal	N/A	Permanente	N/A
34	Si la depreciación / caducidad del valor contable es temporal, descripción del mecanismo de reapreciación posterior del valor contable	N/A	N/A	N/A
34a	Tipo de subordinación			
35	Posición en la jerarquía de subordinación en caso de liquidación (especificar el tipo de instrumento inmediatamente preferente al instrumento en cuestión en el orden de prelación para insolvencias de la entidad jurídica en cuestión)			
36	Características transitorias eximentes	No	No	No
37	En caso afirmativo, especificar las características eximentes	N/A	N/A	N/A

Pilar 3 - Anual 2025



d	e	f	g	h	i
Scotiabank Chile	Banco del Desarrollo	BBVA	BBVA	BBVA	BBVA
UBNS-AC0615	UDES-I0307	UBBV-A1203	UBBV-G0506	UBBVH90607	UBBVS10616
Legislación Chile	Legislación Chile	Legislación Chile	Legislación Chile	Legislación Chile	Legislación Chile
T2	T2	T2	T2	T2	T2
T2	T2	T2	T2	T2	T2
Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado
Bono subordinado	Bono subordinado	Bono subordinado	Bono subordinado	Bono subordinado	Bono subordinado
109.268	25.686	3.267	122.995	277.551	98.956
3.000.000 UF	1.000.000 UF	6.000.000 UF	3.400.000 UF	8.000.000 UF	2.000.000 UF
Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado
01/06/2015	01/03/2007	01/12/2003	01/05/2006	01/06/2007	09/06/2016
Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento
01/06/2035	01/03/2032	01/12/2027	01/05/2031	01/06/2032	09/06/2041
No	No	No	No	No	No
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Fijo	Fijo	Fijo	Fijo	Fijo	Fijo
3,1% Anual a 360 días	4,5% Anual a 360 días	6,0% Anual a 360 días	5,0% Anual a 360 días	3,5% Anual a 360 días	3,5% Anual a 360 días
No	No	No	No	No	No

Obligatorio	Obligatorio	Obligatorio	Obligatorio	Obligatorio	Obligatorio
Acumulativo	Acumulativo	Acumulativo	Acumulativo	Acumulativo	Acumulativo
No convertible	No convertible	No convertible	No convertible	No convertible	No convertible
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
No	No	No	No	No	No
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Pilar 3 - Anual 2025



j	k	l	m	n	o	p	q
Scotiabank Chile	Banco del Desarrollo	Banco del Desarrollo	Banco del Desarrollo	Banco del Desarrollo	Scotiabank Chile	Scotiabank Chile	Scotiabank Chile
UBNSAQ1119	UDES-F	UDES-G	UDES-1006	UDESE30999	UBNSAA0822	UBNSAB0822	UBNSAC0823
Legislación Chile	Legislación Chile	Legislación Chile	Legislación Chile	Legislación Chile	Legislación Chile	Legislación Chile	Legislación Chile
T2	T2	T2	T2	T2	T2	T2	T2
T2	T2	T2	T2	T2	T2	T2	T2
Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado	Individual y consolidado
Bono subordinado	Bono subordinado	Bono subordinado	Bono subordinado	Bono subordinado	Bono subordinado	Bono subordinado	Bono subordinado
159.291	4.058	6.483	11.010	154	96.867	95.863	29.346
4.000.000 UF	1.000.000 UF	1.000.000 UF	1.000.000 UF	200.000 UF	3.000.000 UF	3.000.000 UF	775.000 UF
Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado	Pasivo-costo amortizado
01/11/2019	01/10/2004	01/10/2004	01/10/2006	01/09/1999	01/08/2022	01/08/2022	01/08/2023
Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento	Fecha vencimiento
01/11/2042	01/10/2029	01/10/2030	01/10/2031	01/09/2027	01/08/2045	01/08/2043	01/08/2046
No	No	No	No	No	No	No	No
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Fijo	Fijo	Fijo	Fijo	Fijo	Fijo	Fijo	Fijo

Pilar 3 - Anual 2025



No	No	No	No	No	No	No	No
N/A	N/A	N/A	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
	Capital básico o capital ordinario nivel 1: instrumentos y reservas		
1	Capital social ordinario admisible emitido directamente (y su equivalente para las entidades distintas de una sociedad por acciones (non-joint stock companies)) más las primas de emisión relacionadas	1.368.421	(h) de CC2
2	Utilidades no distribuidas	2.199.406	
3	Otras partidas del resultado integral acumuladas (y otras reservas)	337.779	
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)	80.784	
6	Capital básico nivel 1 previo a ajustes regulatorios (suma fila 1 a fila 5)	3.986.390	
	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)	248.289	(b) - (e) de CC2
10	Activos por impuestos diferidos que dependen de la rentabilidad futura del banco, excluidos los procedentes de diferencias temporales	15.420	
11	Reserva de valorización por cobertura contable de flujos de efectivo	24.647	
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	687	
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)	53.070	
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)	292.820	
29	Capital ordinario nivel 1 (CET1) (fila 6 - fila 28)	3.693.570	
	Capital adicional nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos admisibles en el capital adicional nivel 1 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas	630.280	(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	630.280	
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)	630.280	
	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)	630.280	

45	Capital nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) (fila 29 + fila 44)	4.323.850	
	Capital nivel 2: instrumentos y provisiones		
46	Instrumentos admisibles en el capital nivel 2 emitidos directamente más las primas de emisión relacionadas	1.081.368	
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a su eliminación gradual del capital de nivel 2	-	
48	Instrumentos incluidos en el capital nivel 2 (e instrumentos de CET1 y de AT1 no incluidos en las filas 5 o 34) emitidos por filiales y en poder de terceros	-	
49	De los cuales: instrumentos emitidos por filiales sujetos a eliminación gradual	-	
50	Provisiones	101.030	
51	Capital nivel 2 previo a ajustes regulatorios (fila 46 + fila 47 + fila 50)	1.182.399	
	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)	1.182.399	
59	Patrimonio efectivo (PE = T1 + T2) (fila 45 + fila 58)	5.506.249	
60	Activos ponderados por riesgo totales	32.041.374	
	Coefficientes, colchones de capital y cargo sistémico		
61	Capital ordinario nivel 1 (% de los APR) (fila 29 / fila 60)	11,53%	
62	Capital nivel 1 (% de los APR) (fila 45 / fila 60)	13,49%	
63	Patrimonio efectivo (% de los APR) (fila 59 / fila 60)	17,18%	
64	Colchón de conservación y colchón contra cíclico, más requerimiento de mayor absorción de pérdidas para D-SIBs (% de los APR)	4,25%	
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)	1,25%	
68	Capital ordinario nivel 1 (CET1) (% de los APR) disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco	5,64%	
	Mínimos locales		
69	Coefficiente mínimo local de CET1	5,89%	

70	Coficiente mínimo local de capital nivel 1	7,39%	
71	Coficiente mínimo local de Patrimonio efectivo	9,50%	
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	32.730	
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)	374.664	
Techos aplicables a la inclusión de provisiones en el capital nivel 2			
76	Provisiones admisibles en el capital nivel 2 relativas a las posiciones sujetas al método estándar (antes de la aplicación del techo)	101.030	
77	Techo a la inclusión de provisiones en el capital nivel 2 de acuerdo con método estándar	312.221	
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	60%	
85	Monto excluido del T2 debido al techo (cantidad por encima del techo tras amortizaciones y vencimientos)	-	

Nota

s:

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	1.121.124		
2	Operaciones con liquidación en curso	1.254.800		
3	Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	5.492.515		
4	Contratos de derivados financieros	5.128.429		
5	Instrumentos financieros de deuda	315.230		
6	Otros	48.856		
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	1.674.859		
10	Instrumentos financieros de deuda	1.674.859		
11	Otros	-		
12	Contratos de derivados financieros para cobertura contable	231.515		
13	Activos financieros a costo amortizado	31.838.787		
14	Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	207.785		
15	Instrumentos financieros de deuda	19.989		
16	Adeudado por bancos	22.063		
17	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	12.811.555		
18	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	14.518.071		
19	Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	4.259.324		
20	Inversiones en sociedades	44.234		
21	Activos intangibles	235.630		
22	De los cuales: Goodwill	-		(a)
22a	De los cuales: otros intangibles (excluidos los derechos de operación de créditos hipotecarios)	235.630		(b)
22b	De los cuales: derechos de operación de créditos hipotecarios	-		(c)
23	Activos fijos	74.466		
24	Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	132.469		
25	Impuestos corrientes	10.910		

26	Impuestos diferidos	457.136		
27	Otros activos	936.659		
28	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	31.331		
29	Total activos	43.536.434		
	Pasivos			
30	Operaciones con liquidación en curso	1.127.000		
31	Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	4.512.955		
32	Contratos de derivados financieros	4.512.955		
33	Otros	-		
34	Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-		
35	Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.526.603		
36	Del cual: DVA			
37	Pasivos financieros a costo amortizado	29.127.542		
38	Depósitos y otras obligaciones a la vista	5.784.104		
39	Depósitos y otras captaciones a plazo	12.686.661		
40	Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	170.462		
41	Obligaciones con bancos	2.254.122		
42	Instrumentos financieros de deuda emitidos	8.073.235		
43	Otras obligaciones financieras	158.957		
44	Obligaciones por contratos de arrendamiento	128.139		
45	Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.902.046		
46	Provisiones por contingencias	41.861		
47	Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	133.589		
48	Provisiones especiales por riesgo de crédito	145.822		
49	Impuestos corrientes	29.996		
50	Impuestos diferidos	635		
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)	12.660		(e)
50c	De los cuales: pasivos por impuestos diferidos relacionados con derechos de operación de créditos hipotecarios	-		(f)
51	Otros pasivos	830.883		
52	Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-		
53	Total pasivos	39.507.071		
	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	- 43.626		

57	Elementos que no se reclasificarán en resultados	6.456		
58	Elementos que pueden reclasificarse en resultados	- 50.082		
59	Utilidades acumuladas retenidas de ejercicios anteriores	1.898.883		
60	Utilidad del ejercicio	433.906		
61	Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	- 133.383		
62	De los propietarios del Banco	3.905.606		
63	Del interés no controlador	123.757		
64	Total de patrimonio	4.029.363		

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-25
1	Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas)	43.319.916
2	Ajustes sobre CET1	- 334.786
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)	- 2.988.494
5	Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)	
6	Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	1.731.476
7	Otros ajustes (activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, otros)	-
8	Medida de la exposición de la razón de apalancamiento (suma filas 1 a 7)	41.728.113

9. LR2 – FORMULARIO DIVULGATIVO COMÚN DEL COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

Cifras en MM\$

		a	b
		dic-25	sep-25
Exposiciones dentro de balance			
1	Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)	38.058.529	37.781.491
2	(Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)	- 334.786	- 335.243
3	Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2)	37.723.744	37.446.248
Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)			
4	Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	2.272.893	2.295.995
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)	2.272.893	2.295.995
Exposiciones por operaciones de financiación con valores (SFT)			
12	Activos SFT brutos (sin reconocer compensaciones), después de ajustes por transacciones contables por ventas		
13	(Cifra neta de montos pendientes de pago en efectivo y montos pendientes de cobro en efectivo relativos a activos SFT brutos)		
14	Exposición al riesgo de crédito de contraparte por activos SFT		
15	Exposiciones por operaciones como agente		
16	Total de exposiciones por operaciones de financiación con valores (suma de las filas 12 a 15)		
Otras exposiciones fuera de balance			
17	Exposición fuera de balance valorada por su monto nocional bruto	8.015.979	8.046.198
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	- 6.284.503	- 6.348.680
19	Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18)	1.731.476	1.697.518
Capital y exposiciones totales			
20	Capital básico	3.731.280	3.690.288
21	Total de exposiciones (suma de las filas 3, 11 y 19)	41.728.113	41.439.761
Razón de apalancamiento			
22	Razón de apalancamiento	8,94%	8,91%

6. LIQUIDEZ

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

Cifras en MM\$

		a	b
		Valor total no ponderado (promedio)	Valor total ponderado (promedio)
Activos líquidos de alta calidad (ALAC)			
1	ALAC	2.805.704	2.805.704
Flujos de egresos			
2	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:	9.237.642	645.605
3	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	4.536.024	175.444
4	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	4.701.618	470.162
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:	1.934.631	1.123.252
6	Con fines operacionales (depósitos operativos)	-	-
7	Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	1.909.772	1.098.393
8	Deuda no garantizada	24.859	24.859
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)	1.011.559	132.449
10	Requerimientos adicionales, de los cuales:	7.405.540	747.488
11	Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	174.454	174.454
12	Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda	205.044	148.900
13	Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	7.026.042	424.134
14	Otras obligaciones de financiación contractual	1.611.244	1.611.244
15	Otras obligaciones de financiación contingente	240.617	20.606
16	EGRESOS TOTALES		4.280.645
Flujos de ingresos			
17	Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)	3.316.502	1.191.153
18	Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)	1.342.718	1.323.390
19	Otros ingresos (derivados y otros activos)	1.370.208	129.153
20	INGRESOS TOTALES		2.643.695

Total ajustado			
21	ALAC total		2.805.704
22	Egresos netos		1.636.950
23	LCR (%)		172,30%

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:	3.853.998	-	-	1.733.609	5.471.620
2	Capital regulatorio	3.853.998	-	-	1.733.609	5.471.620
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:	4.366.151	5.798.521	234.945	818	9.488.862
5	Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	4.366.151	169.514	-	-	4.210.488
6	No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	-	5.629.007	234.945	818	5.278.375
7	Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas (financiación mayorista), de las cuales:	1.130.127	5.361.927	2.225.551	1.646.214	4.726.927
8	Con fines operacionales (depósitos operativos)	465.625	-	-	-	232.812
9	Sin fines operacionales y otra financiación mayorista	664.502	5.361.927	2.225.551	1.646.214	4.494.115
10	Pasivos con correspondientes activos interdependientes	1.066.283	-	-	-	-
11	Otros pasivos, de los cuales:	542.172	767.545	1.026.286	7.547.789	7.317.111
12	Pasivos derivados a efectos del NSFR		42.370	33.110	601.287	
13	Todos los demás recursos propios y ajenos no incluidos en las anteriores categorías	542.172	725.176	993.177	6.946.501	7.317.111
14	FED TOTAL					27.004.521
Financiamiento Estable Requerido (FER)						
15	Total de activos líquidos de alta calidad (ALAC) a efectos del NSFR					99.917
16	Depósitos mantenidos en otras instituciones financieras con fines operativos	-	238.595	-	-	58.880
17	Préstamos y valores al corriente de pago:	1.088.596	6.324.357	2.360.578	23.120.302	23.121.345
18	Préstamos al corriente de pago a instituciones financieras garantizadas por ALAC de nivel 1	261.721	3.273.088	1.333.773	6.562.778	8.187.726
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	780.426	1.419.155	593.406	2.773.774	3.979.456
20	Préstamos al corriente de pago a sociedades no financieras, préstamos a clientes minoristas y pequeñas empresas, y préstamos a soberanos, bancos centrales y PSE, de los cuales:	81	1.256.148	79.913	881	589.564
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:	27.041	373.211	353.486	13.782.867	10.346.794
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	19.327	2.755	-	-	17.806
25	Activos con correspondientes pasivos interdependientes	-	-	-	-	-
26	Otros activos:	12.476.139	2.553.947	913.360	821.985	1.785.946
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		49.082	13.345	89.179	151.607
30	Pasivos derivados a efectos del NSFR antes de la deducción del margen de variación aportado		-	-	-	-
31	Todos los demás activos no incluidos previamente	12.476.139	2.504.865	900.015	732.806	1.634.340
32	Partidas fuera de balance		-	-	-	- 637.085
33	FER TOTAL					24.429.004
34	NSFR (%)					110,54%

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	1.805.551	30.727.752		922.280	101.030		31.611.024
2	Instrumentos financieros en el libro de banca	-	1.902.634		-	-		1.902.634
2.1	Otros activos en el libro de banca	-	4.298.758		-	-		4.298.758
3	Exposiciones fuera de balance	32.778	7.963.922		43.903	-		7.952.797
4	Total	1.838.329	44.893.066		966.183	101.030		45.765.213

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

Cifras en MM\$

		a
		dic-25
1	Colocaciones e instrumentos financieros no derivados en el libro de banca en situación de incumplimiento al cierre de periodo de declaración anterior	1.796.615
2	Activos que pasaron a incumplimiento desde el cierre del periodo anterior	539.354
3	Activos que salieron de la condición de incumplimiento desde el cierre del periodo anterior	- 262.175
4	Montos castigados desde el cierre del periodo anterior	- 232.235
5	Otros cambios	-
6	Colocaciones e instrumentos financieros no derivados del libro de banca en situación de incumplimiento al cierre del periodo de declaración	1.841.559

Nota: se incluyen 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	30.760.380	850.644	850.381	263	
2 Instrumentos financieros no derivados	1.737.151	165.483	-	165.483	
3 Total	32.497.531	1.016.126	850.381	165.746	
4 De los cuales, en situación de incumplimiento	1.244.957	50.887	50.887	-	

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

Cifras en MM\$

	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	2.514.693	291	2.514.693	92	76.620	3,05%
2	Entidades del sector público	254.522	257.171	254.522	232.586	326.104	66,95%
3	Instituciones internacionales y Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-
4	Bancos y Cooperativas de Ahorro y Créditos supervisadas por la CMF	851.669	58.765	273.228	29.229	87.638	28,98%
	De los cuales, sociedades de valores y otras instituciones financieras						
5	Bonos garantizados e hipotecarios	-	-	-	-	-	-
6	Empresas	8.919.710	2.069.568	8.786.625	909.959	7.683.137	79,24%
	De las cuales, sociedades de valores y otras instituciones financieras						
	Préstamos especializados	280.516	-	280.516	-	312.716	111,48%
7	Deuda subordinada, acciones y otros instrumentos de capital	-					
8	Minoristas	6.066.686	5.104.805	6.066.686	496.251	5.865.670	89,38%
9	Bienes raíces	15.265.647	439.893	15.265.647	50.322	6.779.585	44,27%
	De lo cuales, bien raíz residencial	13.732.663	419.362	13.732.663	44.670	4.959.087	36,00%
	De lo cuales, bien raíz comercial	678.158	16.032	678.158	3.487	545.535	80,03%
	De lo cuales, CRE en general						
	De lo cuales, adquisición de terrenos, promoción y construcción	854.825	4.499	854.825	2.165	1.274.962	148,77%
10	Fondos de inversión	-	-	-	-	-	-
11	En incumplimiento	1.295.844	16.305	1.295.844	16.305	1.374.015	104,72%
12	Categorías de mayor riesgo	-	-	-	-	-	-
13	Transferencia de fondos en curso	1.257.045	-	1.257.045	-	192.654	15,33%
14	Otros activos	639.571	-	639.571	-	424.337	66,35%
15	Total	37.065.385	7.946.798	36.353.860	1.734.745	22.809.760	59,89%

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 ->	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Otros	Monto total de exposiciones al RC (después de FCC y CRM)
Tipos de contrapartes ↓										
1 Soberanos y Bancos Centrales	2.218.584	-	-	-	2.506	-	293.695	-	-	2.514.785
2 Entidades del sector público	-	-	-	-	322.009	-	165.099	-	-	487.108
3 Instituciones internacionales y Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Bancos y Cooperativas de Ahorro y Créditos supervisadas por la CMF	-	-	62.694	-	3.920	-	3.408	-	232.435	302.457
5 Bonos garantizados e hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Empresas	-	-	-	-	-	-	4.441.937	-	5.254.647	9.696.584
Préstamos especializados	-	-	-	-	-	-	157.590	-	122.926	280.516
7 Deuda subordinada, acciones y otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Minoristas	-	-	-	-	-	606.995	5.560.551	-	395.391	6.562.937
9 Bienes raíces	-	-	2.155.538	440.725	930.295	35.713	21.033	1.125.425	10.607.238	15.315.969
De lo cuales, bien raíz residencial	-	-	2.155.538	440.725	930.295	35.713	-	288.279	9.926.783	13.777.333
De lo cuales, bien raíz comercial	-	-	-	-	-	-	-	1.190	680.455	681.645
De lo cuales, adquisición de terrenos, promoción y construcción	-	-	-	-	-	-	21.033	835.957	-	856.990
10 Fondos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 En incumplimiento	-	-	-	-	-	-	1.027.282	284.866	-	1.312.149
12 Categorías de mayor riesgo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Transferencia de fondos en curso	1.064.390	-	-	-	-	-	192.654	-	-	1.257.045
14 Otros activos	184.339	-	38.618	-	-	-	416.614	-	-	639.571
15 Total	3.467.313	-	2.256.850	440.725	1.258.731	642.708	12.122.273	1.410.292	16.489.711	38.088.605

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	4.717.017	319.223.854	2.929.360	7.646.377	1.589.408	1.115.399
2	Exposición con contraparte ECC	589.008	22.453.520	287.638	876.646	172.709	3.454
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						1.118.853

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	416	-	-	-	-	-	-	-	416
2 Entidades del sector público	-	-	19.740	925	-	1.258	-	-	21.923
3 Instituciones internacionales o Bancos multilaterales de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito supervisadas por la CMF	-	-	872.376	-	-	594.129	-	18.999	1.485.504
5 Sociedades de valores									
6 Empresas	-	-	-	-	-	284.768	-	315.598	600.366
7 Minoristas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Total	416		892.116	925	-	880.155	-	334.597	2.108.209

19. CCR5 – COMPOSICIÓN DEL COLATERAL PARA EXPOSICIONES AL CCR

Cifras en MM\$

	a	b	c	d
	Colateral empleado en operaciones con derivados			
	Valor razonable del colateral recibido		Valor razonable del colateral entregado	
	Segregado	No segregado	Segregado	No segregado
1 Efectivo - moneda nacional	30.756	-	71.898	-
2 Efectivo - otras monedas	521.152	-	647.108	-
3 Títulos de deuda emitidos por el Estado chileno o por el BCCh	-	-	77.543	-
4 Otra deuda soberana	-	-	-	-
5 Títulos de deuda corporativos con grado de inversión	-	-	-	-
6 Otros títulos de deuda corporativos	-	-	-	-
7 Acciones	-	-	-	-
8 Otro colateral	-	-	349.869	-
9 Total	551.907	-	1.146.418	-

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)		3.667
2	Exposiciones por operaciones frente a ECC autorizadas (excluidos márgenes iniciales y aportes al fondo de garantía), de las cuales:	172.709	3.667
3	(i) Derivados OTC	172.709	3.667
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	349.869	
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.

9. RIESGO DE MERCADO

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

Cifras en MM\$

		a
		APR en dic-25
1	Riesgo de tasas de interés (general y específico)	4.178.808
2	Riesgo de cotizaciones bursátiles (general y específico)	34.435
3	Riesgo de moneda extranjera	118.309
4	Riesgo de materias primas	-
5	Opciones – método simplificado	-
6	Opciones – método delta-plus	-
7	Opciones – método de escenarios	-
8	Securitizaciones	
9	Total	4.331.552

10. RIESGO OPERACIONAL

22. OR1 – PÉRDIDAS HISTÓRICAS

Cifras en MM\$

BI y sus componentes		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		dic-25	dic-24	dic-23	dic-22	dic-21	dic-20	dic-19	dic-18	dic-17	dic-16	Prom. de 10 años
1	Monto total de pérdidas operacionales netas de recuperaciones	11.205	13.585	16.074	14.469	10.667	13.014	7.340	-5.766	17.113	3.416	10.112
2	Número total de pérdidas por riesgo operacional	11.216	31.194	34.884	37.695	77.912	148.920	17.852	28.624	36.607	23.293	44.820
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	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											

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

Cifras en MM\$

BI y sus componentes		a	b	c
		dic-25	dic-24	dic-23
1	Componente de intereses, leasing y dividendos (ILDC)	818.517		
1a	Ingresos por intereses (II)	2.040.246	2.242.768	2.510.978
1b	Gastos por intereses (IE)	1.057.294	1.289.425	1.618.709
1c	Activos que ganan intereses (IEA)	35.687.967	36.194.498	37.178.058
1d	Ingresos por dividendos (DI)	532	400	758
2	Componente de servicios (SC)	444.162		
2a	Ingresos por comisiones (FI)	260.450	258.173	237.902
2b	Gastos por comisiones (FE)	72.936	73.689	74.306
2c	Otros ingresos operativos (OOI)	65.052	55.590	61.718
2d	Otros gastos operativos (OOE)	199.345	195.802	180.813
3	Componente financiero (FC)	569.542		
3a	Ingresos netos para el libro de negociación (TB)	- 35.495	289.516	163.379
3b	Ingresos netos para el libro de banca (BB)	568.715	254.723	396.799
4	Indicador de negocio (BI)	1.832.221		
5	Componente de indicador de negocio (BIC)	245.037		
6a	BI bruto de actividades desinvertidas excluidas	1.832.221		
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)	245.037
2 Multiplicador interno de pérdidas operacionales (ILM)	0,892
3 Cargo por riesgo operacional (ORC)	218.573
4 APRO	2.732.164

11. RIESGO DE MERCADO DE LIBRO DE BANCA

25. RMBL1 – INFORMACIÓN CUANTITATIVA SOBRE RMLB

Cifras en MM\$

1	En la moneda de notificación	ΔEVE		ΔNII	
2	Escenario de perturbación / Periodo	dic-25	dic-24	dic-25	dic-24
3	Subida en paralelo	541.043	539.320	28.170	45.570
4	Bajada en paralelo	11.665	68.868	69.772	17.028
5	Inclinación de la pendiente	381.291	350.463		
6	Aplanamiento de la pendiente	- 53.380	90.352		
7	Subida de la tasa a corto	99.734	160.478		
8	Bajada de la tasa a corto	4.131	49.251		
9	Máximo	541.043	539.320	128.216	94.694
10	Periodo	dic-25		dic-24	
11	Capital de nivel 1	4.323.850		4.310.750	
12	Márgenes netos de intereses y reajustes	1.318.192		1.312.061	

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	29	95
2		Total de remuneración fija (3 + 5 + 7)	6.634	7.896
3		De la cual, efectivo	6.634	7.896
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	20	92
10		Total de remuneración variable (11 + 13 + 15)	5.459	4.539
11		De la cual, efectivo	3.444	3.883
12		Del cual, diferido	-	-
13		De la cual, acciones u otros instrumentos vinculados a las acciones	2.015	656
14		De las cuales, diferidos (*)	2.015	656
15		De la cual, otras	-	-
16		De las cuales, diferidas	-	-
17	Remuneración total (2 + 10)		12.093	12.435

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	3	147	-	-	-	-
Otros empleados que asumen riesgos materiales	3	32	-	-	-	-

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 (*)
Altos directivos					
Efectivo	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-
Instrumentos vinculados a acciones	7.955	7.955	-	91	1.005
Otros	-	-	-	-	-
Otros empleados que asumen riesgos materiales					
Efectivo	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-
Instrumentos vinculados a acciones	1.680	1.680	-	-	519
Otros	-	-	-	-	-
Total	9.635	9.635	-	91	1.524

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	728.059	-	393.065	1.121.124
2 Operaciones con liquidación en curso	-	-	1.254.800	1.254.800
3 Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	170.462	4.444	5.317.609	5.492.515
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	-	-	1.674.859	1.674.859
7 Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	231.515	231.515
8 Activos financieros a costo amortizado	207.790	-	31.630.997	31.838.787
9 Inversiones en sociedades	-	-	44.234	44.234
10 Activos intangibles	-	-	235.630	235.630
11 Activos fijos	-	-	74.466	74.466
12 Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	-	-	132.469	132.469
13 Impuestos corrientes	-	-	10.910	10.910
14 Impuestos diferidos	-	-	457.136	457.136
15 Otros activos	735.537	-	201.122	936.659
16 Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	-	31.331	31.331
17 Total activos	1.841.848	4.444	41.690.143	43.536.435

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)	8,89%	11,53%
2	Capital CET1 más colchones de capital (teniendo en cuenta el capital CET1 utilizado para cumplir otros requerimientos mínimos de capital regulatorio)	8,89%	