

*Estados Financieros Consolidados*

**BANCO SECURITY Y FILIALES**

*Santiago, Chile*

*31 de diciembre de 2023 y 2022*

**BANCO** security

Una empresa del Grupo Security

## **Banco Security y Filiales Estados Financieros Consolidados**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

### CONTENIDO:

Estado de Situación Financiera Consolidado  
Estado del Resultado Consolidado del Período  
Estado de Otro Resultado Integral Consolidado del Período  
Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado  
Estado de Flujo de Efectivo Consolidado  
Notas a los Estados Financieros Consolidados

## **Informe del Auditor Independiente**

Señores  
Accionistas y Directores  
Banco Security

### **Opinión**

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados de Banco Security y filiales, que comprenden los estados de situación financiera consolidados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los correspondientes estados consolidados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Banco Security y filiales al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

### **Base para la opinión**

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

### **Responsabilidades de la Administración por los estados financieros consolidados**

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

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

### **Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros consolidados**

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

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

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

- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Banco Security y filiales para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

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



Rodrigo Arroyo N.  
EY Audit Ltda.

Santiago, 22 de febrero de 2024

## ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS BANCO SECURITY Y FILIALES

|   |   |
|---|---|
| ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO .....                | 1 |
| ESTADO DEL RESULTADO CONSOLIDADO DEL PERIODO .....              | 3 |
| ESTADO DE OTRO RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL PERIODO ..... | 4 |
| ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVOS CONSOLIDADO .....                 | 5 |
| ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO .....            | 6 |

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS BANCO SECURITY Y FILIALES

|   |     |
|---|-----|
| 1. ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN .....   | 7   |
| 2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS .....   | 7   |
| 3. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS .....                       | 32  |
| 4. CAMBIOS CONTABLES .....  | 41  |
| 5. HECHOS RELEVANTES .....  | 41  |
| 6. SEGMENTOS DE NEGOCIOS .....  | 43  |
| 7. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO .....   | 46  |
| 8. ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS .....  | 47  |
| 9. ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS ..... | 50  |
| 10. ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS .....                                  | 50  |
| 11. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL .....  | 50  |
| 12. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE .....  | 53  |
| 13. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO .....  | 57  |
| 14. INVERSIONES EN SOCIEDADES .....   | 79  |
| 15. ACTIVOS INTANGIBLES .....   | 79  |
| 16. ACTIVO FIJO .....   | 81  |
| 17. ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO .....                       | 82  |
| 18. IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS .....  | 84  |
| 19. OTROS ACTIVOS .....   | 88  |
| 20. ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA Y PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA .....      | 89  |
| 21. PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS .....   | 90  |
| 22. PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO .....  | 91  |
| 23. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS .....  | 98  |
| 24. PROVISIONES POR CONTINGENCIAS .....   | 100 |
| 25. PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO .....     | 101 |
| 26. PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO .....  | 102 |
| 27. OTROS PASIVOS .....   | 103 |
| 28. PATRIMONIO .....  | 104 |
| 29. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS .....   | 106 |
| 30. INGRESOS Y GASTOS POR INTERES .....   | 110 |
| 31. INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES .....   | 113 |
| 32. INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES .....  | 116 |
| 33. RESULTADO FINANCIERO NETO .....   | 118 |
| 34. RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES .....   | 119 |
| 35. RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS .....                 | 119 |
| 36. OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES .....   | 120 |
| 37. GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS .....   | 121 |
| 38. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN .....  | 122 |
| 39. DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN .....   | 123 |
| 40. DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS .....   | 124 |
| 41. GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS .....  | 124 |
| 42. RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS .....   | 127 |
| 43. REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS .....  | 127 |
| 44. VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS .....  | 134 |
| 45. VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS .....  | 145 |
| 46. ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA .....   | 147 |
| 47. ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS .....   | 148 |
| 48. INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL .....                                  | 193 |
| 49. HECHOS POSTERIORES .....  | 208 |

Estados Financieros Consolidados

**BANCO SECURITY Y FILIALES**

31 de diciembre de 2023 y 2022

**BANCO SECURITY Y FILIALES**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO**  
(En millones de pesos)

| ACTIVOS  | NOTAS     | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|--|-----------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Efectivo y depósitos en bancos   | 7         | 422.273                               | 442.055                               |
| Operaciones con liquidación en curso   | 7         | 92.767                                | 48.802                                |
| <b>Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>                                   | <b>8</b>  | <b>219.814</b>                        | <b>283.665</b>                        |
| Contratos de derivados financieros   | 8         | 156.551                               | 231.099                               |
| Instrumentos financieros de deuda  | 8         | 55.317                                | 48.632                                |
| Otros  | 8         | 7.946                                 | 3.934                                 |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | 9         | -                                     | -                                     |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados   | 10        | -                                     | -                                     |
| <b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>                                    | <b>11</b> | <b>1.792.508</b>                      | <b>1.810.089</b>                      |
| Instrumentos financieros de deuda  | 11        | 1.787.558                             | 1.806.527                             |
| Otros  | 11        | 4.950                                 | 3.562                                 |
| <b>Contratos de derivados financieros para cobertura contable</b>  | <b>12</b> | <b>34.114</b>                         | <b>46.843</b>                         |
| <b>Activos financieros a costo amortizado</b>  | <b>13</b> | <b>7.810.581</b>                      | <b>7.147.200</b>                      |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores   | 13        | -                                     | -                                     |
| Instrumentos financieros de deuda  | 13        | 689.835                               | 43.423                                |
| Adeudado por bancos  | 13        | 141                                   | -                                     |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales   | 13        | 5.542.190                             | 5.669.586                             |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda  | 13        | 1.127.326                             | 1.002.716                             |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo   | 13        | 451.089                               | 431.475                               |
| Inversiones en sociedades  | 14        | 2.576                                 | 2.470                                 |
| Activos intangibles  | 15        | 46.972                                | 39.266                                |
| Activos fijos  | 16        | 17.200                                | 18.895                                |
| Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento   | 17        | 10.929                                | 6.361                                 |
| Impuestos corrientes   | 18        | 1.894                                 | 16.732                                |
| Impuestos diferidos  | 18        | 80.925                                | 69.187                                |
| Otros activos  | 19        | 74.247                                | 74.087                                |
| Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta   | 20        | 38.345                                | 24.569                                |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>   |           | <b>10.645.145</b>                     | <b>10.030.221</b>                     |

**BANCO SECURITY Y FILIALES**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO**  
(En millones de pesos)

| <b>PASIVOS</b>   | <b>NOTAS</b> | <b>Al 31 de diciembre<br/>de 2023<br/>MM\$</b> | <b>Al 31 de diciembre<br/>de 2022<br/>MM\$</b> |
|--|--------------|--|--|
| Operaciones con liquidación en curso   | 7            | 77.692   | 23.711   |
| <b>Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>                                       | <b>21</b>    | <b>159.005</b>                                 | <b>240.562</b>                                 |
| Contratos de derivados financieros   | 21           | 159.005  | 240.562  |
| Otros  | 21           | -  | -  |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados   | 10           | -  | -  |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable   | 12           | 23.635   | 21.451   |
| <b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>  | <b>22</b>    | <b>8.842.485</b>                               | <b>8.350.005</b>                               |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista  | 22           | 968.887  | 1.088.447                                      |
| Depósitos y otras captaciones a plazo  | 22           | 2.951.078                                      | 2.450.519                                      |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores  | 22           | 16.944   | 7.372  |
| Obligaciones con bancos  | 22           | 1.493.172                                      | 1.513.112                                      |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos   | 22           | 3.383.824                                      | 3.258.175                                      |
| Otras obligaciones financieras   | 22           | 28.580   | 32.380   |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento  | 17           | 11.513   | 6.725  |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos   | 23           | 401.095  | 392.467  |
| Provisiones por contingencias  | 24           | 33.626   | 25.671   |
| Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | 25           | 53.001   | 42.710   |
| Provisiones especiales por riesgo de crédito   | 26           | 34.299   | 29.566   |
| Impuestos corrientes   | 18           | 28.131   | 193  |
| Impuestos diferidos  | 18           | -  | -  |
| Otros pasivos  | 27           | 96.778   | 105.545  |
| Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta  | 20           | -  | -  |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>   |              | <b>9.761.260</b>                               | <b>9.238.606</b>                               |
| <b>PATRIMONIO</b>  |              |  |  |
| Capital  | 28           | 325.041  | 325.041  |
| Reservas   | 28           | 19.697   | 18.171   |
| <b>Otro resultado integral acumulado</b>   | <b>28</b>    | <b>8.712</b>                                   | <b>6.050</b>                                   |
| Elementos que no se reclasificarán en resultados   | 28           | 240  | 154  |
| Elementos que pueden reclasificarse en resultados  | 28           | 8.472  | 5.896  |
| Utilidades retenidas de ejercicios anteriores  | 28           | 406.712  | 342.646  |
| Utilidad (pérdida) del ejercicio   | 28           | 176.670  | 142.366  |
| <i>Menos: Provisión para dividendos mínimos</i>  | 28           | (53.001)                                       | (42.710)                                       |
| <b>De los propietarios del banco:</b>  |              | <b>883.831</b>                                 | <b>791.564</b>                                 |
| <b>Del Interés no controlador</b>  | <b>28</b>    | <b>54</b>                                      | <b>51</b>                                      |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>  |              | <b>883.885</b>                                 | <b>791.615</b>                                 |
| <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>  |              | <b>10.645.145</b>                              | <b>10.030.221</b>                              |

**BANCO SECURITY Y FILIALES**  
**ESTADO DEL RESULTADO CONSOLIDADO DEL PERIODO**  
(En millones de pesos)

| ESTADO DEL RESULTADO CONSOLIDADO   | NOTAS     | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|--|-----------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Ingresos por intereses   | 30        | 796.478                               | 536.925                               |
| Gastos por intereses   | 30        | (389.632)                             | (295.507)                             |
| <b>Ingreso neto por intereses</b>  | <b>30</b> | <b>406.846</b>                        | <b>241.418</b>                        |
| Ingresos por reajustes   | 31        | 192.985                               | 513.277                               |
| Gastos por reajustes   | 31        | (173.731)                             | (410.362)                             |
| <b>Ingreso neto por reajustes</b>  | <b>31</b> | <b>19.254</b>                         | <b>102.915</b>                        |
| Ingresos por comisiones  | 32        | 76.119                                | 74.399                                |
| Gastos por comisiones  | 32        | (11.379)                              | (9.024)                               |
| <b>Ingreso neto por comisiones</b>   | <b>32</b> | <b>64.740</b>                         | <b>65.375</b>                         |
| <b>Resultado financiero por:</b>   |           |                                       |                                       |
| Activos y pasivos financieros para negociar  |           | 16.624                                | 218                                   |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados   | 33        | -                                     | -                                     |
| Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados   | 33        | -                                     | -                                     |
| Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.     | 33        | -                                     | (2.102)                               |
| Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera   | 33        | (7.260)                               | (147)                                 |
| Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio   | 33        | -                                     | -                                     |
| Otro resultado financiero  | 33        | -                                     | -                                     |
| <b>Resultado financiero neto</b>   | <b>33</b> | <b>9.364</b>                          | <b>(2.031)</b>                        |
| Resultado por inversiones en sociedades  | 34        | 778                                   | 409                                   |
| Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas  | 35        | (6.497)                               | (2.892)                               |
| Otros ingresos operacionales   | 36        | 3.858                                 | 2.860                                 |
| <b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>  |           | <b>498.343</b>                        | <b>408.054</b>                        |
| Gastos por obligaciones de beneficios a empleados  | 37        | (82.229)                              | (69.419)                              |
| Gastos de administración   | 38        | (97.246)                              | (84.288)                              |
| Depreciación y amortización  | 39        | (6.261)                               | (7.018)                               |
| Deterioro de activos no financieros  | 40        | (7.807)                               | (88)                                  |
| Otros gastos operacionales   | 36        | (14.474)                              | (14.717)                              |
| <b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>  |           | <b>(208.017)</b>                      | <b>(175.530)</b>                      |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS</b>   |           | <b>290.326</b>                        | <b>232.524</b>                        |
| <b>Gasto de pérdidas crediticias por:</b>  |           |                                       |                                       |
| Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes   | 41        | (79.637)                              | (70.612)                              |
| Provisiones especiales por riesgo de crédito   | 41        | (4.580)                               | (13.956)                              |
| Recuperación de créditos castigados  | 41        | 11.162                                | 14.608                                |
| Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 41        | (303)                                 | (2.965)                               |
| <b>Gasto por pérdidas crediticias</b>  | <b>41</b> | <b>(73.358)</b>                       | <b>(72.925)</b>                       |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>   |           | <b>216.968</b>                        | <b>159.599</b>                        |
| Resultado de operaciones continuas antes de impuestos  |           |                                       |                                       |
| Impuesto a la renta  | 18        | (40.295)                              | (17.228)                              |
| Resultado de operaciones continuas después de impuestos  |           | <b>176.673</b>                        | <b>142.371</b>                        |
| Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos   | 42        | -                                     | -                                     |
| Impuestos de operaciones discontinuadas  | 18        | -                                     | -                                     |
| Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos   | 42        | -                                     | -                                     |
| <b>UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO (o PERIODO)</b>  | <b>28</b> | <b>176.673</b>                        | <b>142.371</b>                        |
| Atribuible a:  |           |                                       |                                       |
| Propietarios del banco   | 28        | 176.670                               | 142.366                               |
| Interés no controlador   | 28        | 3                                     | 5                                     |
| Utilidad por acción de los propietarios del banco:   |           | \$                                    | \$                                    |
| Utilidad básica  | 28        | <b>746</b>                            | <b>601</b>                            |
| Utilidad diluida   | 28        | <b>746</b>                            | <b>601</b>                            |
| Nº acciones  |           | 236.916.372                           | 236.916.372                           |

**BANCO SECURITY Y FILIALES**  
**ESTADO DE OTRO RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL PERIODO**  
(En millones de pesos)

|   | NOTAS | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|---|-------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>UTILIDAD (PÉRDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO (o PERIODO)</b>   | 28    | 176.673                               | 142.371                               |
| <i>Otro resultado integral del ejercicio de:</i>  |       |                                       |                                       |
| <b>ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS</b>   | 28    | -                                     | -                                     |
| Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal                                       | 28    | -                                     | -                                     |
| Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral   | 28    | 240                                   | 154                                   |
| Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero | 28    | -                                     | -                                     |
| Otros   | 28    | -                                     | -                                     |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>   | 28    | -                                     | -                                     |
| Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado   | 18    | -                                     | -                                     |
| <b>TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS</b>   | 28    | -                                     | -                                     |
| <b>ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS</b>  |       |                                       |                                       |
| Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral   | 28    | 14.037                                | 3.693                                 |
| Diferencias de conversión por entidades en el exterior  |       | -                                     | -                                     |
| Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior   | 28    | -                                     | -                                     |
| Cobertura contable de flujo de efectivo   | 28    | (2.431)                               | 4.384                                 |
| Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable   | 28    | -                                     | -                                     |
| Otros   | 28    | -                                     | -                                     |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS</b>   | 28    | 11.606                                | 8.077                                 |
| Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados   | 18    | (3.134)                               | (2.181)                               |
| <b>TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS</b>   | 28    | 8.472                                 | 5.896                                 |
| <b>Otro Resultado Integral Total del Ejercicio</b>  | 28    | 8.712                                 | 6.050                                 |
| <b>Resultado Integral del Periodo Consolidado</b>   | 28    | 185.385                               | 148.421                               |
| <b>Atribuible a:</b>  |       |                                       |                                       |
| Propietarios del banco  | 28    | 185.382                               | 148.416                               |
| Interés no controlador  | 28    | 3                                     | 5                                     |

**BANCO SECURITY Y FILIALES**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO S CONSOLIDADO**  
(En millones de pesos)

|   | Notas | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|---|-------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>FLUJO DE ACTIVIDADES DE OPERACION:</b>                                     |       |                                       |                                       |
| Utilidad consolidada del ejercicio antes de impuesto renta                    |       | 216.968                               | 159.599                               |
| <b>Cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo:</b> |       |                                       |                                       |
| Provisiones por riesgo de crédito   | 41    | 73.358                                | 70.612                                |
| Depreciación y amortización   | 39    | 6.261                                 | 7.018                                 |
| Deterioro de activos no financieros   | 40    | 7.807                                 | 88                                    |
| Otras provisiones   |       | 11.557                                | 4.825                                 |
| Castigos operacionales  |       | -                                     | (124)                                 |
| Cambios en activos y pasivos por impuesto diferido                            |       | (11.738)                              | (10.402)                              |
| Valorización Inversiones Libro de Negociación                                 |       | (1.311)                               | (670)                                 |
| Valorización Contratos Derivados Financieros de Negociación                   |       | (7.010)                               | 4.862                                 |
| Utilidad por inversión en sociedades  |       | (778)                                 | (409)                                 |
| Pérdida (Utilidad) venta bienes recibidos en pago                             |       | (376)                                 | (203)                                 |
| Ingresos neto por intereses   | 30    | (406.846)                             | (241.418)                             |
| Ingresos neto por reajustes   | 31    | (19.254)                              | (102.915)                             |
| Ingresos neto por comisiones  | 32    | (64.740)                              | (65.375)                              |
| Otros cargos y abonos que no significan movimiento de efectivo                |       | (13.428)                              | 7.038                                 |
| <b>Variación activos y pasivos de operación:</b>                              |       |                                       |                                       |
| (Aumento) disminución adeudado por bancos                                     |       | (142)                                 | 2.834                                 |
| (Aumento) disminución neto en cuentas por cobrar a clientes                   |       | (15.044)                              | (219.872)                             |
| (Aumento) disminución de inversiones  |       | (639.528)                             | (457.327)                             |
| (Aumento) disminución de activos en leasing                                   |       | 3.237                                 | (5.327)                               |
| Venta de bienes recibidos en pago adjudicados                                 |       | 1.640                                 | 930                                   |
| Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista            |       | (119.411)                             | (629.169)                             |
| Aumento (disminución) de contratos de ventas con pacto y préstamos de valores |       | 9.572                                 | 4.901                                 |
| Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo                |       | 506.755                               | 531.145                               |
| Variación neta de letras de crédito   |       | (201)                                 | (407)                                 |
| Variación neta de bonos corrientes  |       | 87.979                                | 210.652                               |
| (Aumento) disminución de otros activos y pasivos                              |       | (18.533)                              | (51.810)                              |
| Impuesto recuperado   |       | 20.838                                | 89                                    |
| Intereses y reajustes recibidos   |       | 863.394                               | 641.359                               |
| Intereses y reajustes pagados   |       | (457.718)                             | (296.552)                             |
| Comisiones recibidas  |       | 76.119                                | 73.879                                |
| Comisiones pagadas  |       | (11.379)                              | (6.876)                               |
| <b>Total flujos netos originados por actividades de la operación</b>          |       | <b>98.048</b>                         | <b>(369.025)</b>                      |
| <b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>                          |       |                                       |                                       |
| Compra de activos fijos   | 16    | (919)                                 | (522)                                 |
| Adquisición de intangibles  | 15    | (17.738)                              | (1.939)                               |
| Venta de activos fijos  | 16    | -                                     | -                                     |
| <b>Total flujos netos originados por actividades de inversión</b>             |       | <b>(18.657)</b>                       | <b>(2.461)</b>                        |
| <b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>                     |       |                                       |                                       |
| Aumento (disminución) de obligaciones con bancos del país                     |       | 449                                   | 1.294                                 |
| Aumento (disminución) aumento de obligaciones con bancos del exterior         |       | (22.410)                              | 47.081                                |
| Variación de obligaciones con Banco Central                                   |       | -                                     | (11.800)                              |
| Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras                       |       | (3.873)                               | 2.436                                 |
| Variación neta de bonos subordinados  |       | (5.051)                               | (6.139)                               |
| Aumento de capital  |       | -                                     | -                                     |
| Dividendos pagados  |       | (78.301)                              | (46.277)                              |
| <b>Total flujos netos originados por actividades de financiamiento</b>        |       | <b>(109.186)</b>                      | <b>(13.405)</b>                       |
| <b>VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL EJERCICIO</b>   |       | <b>(29.795)</b>                       | <b>(384.891)</b>                      |
| <b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO</b>                      |       | -                                     | -                                     |
| <b>SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>                   | 7     | 467.146                               | 852.042                               |
| <b>EFFECTO INTERES NO CONTROLADOR</b>   |       | (3)                                   | (5)                                   |
| <b>SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>                     | 7     | <b>437.348</b>                        | <b>467.146</b>                        |

**BANCO SECURITY Y FILIALES**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO**  
(En millones de pesos)

|   | Notas | Atribuible a Propietarios |               |                                   |                       |                     |                              | Total          | Interés no controlador | Total          |
|---|-------|---------------------------|---------------|-----------------------------------|-----------------------|---------------------|------------------------------|----------------|------------------------|----------------|
|   |       | Capital Pagado            | Reservas      | Otro resultado integral acumulado | Utilidades retenidas  |                     |                              |                |                        |                |
|   |       |                           |               |                                   | Ejercicios anteriores | Resultado ejercicio | Provisión dividendos mínimos |                |                        |                |
| MM\$  | MM\$  | MM\$                      | MM\$          | MM\$                              | MM\$                  | MM\$                | MM\$                         | MM\$           | MM\$                   |                |
| <b>Saldos de apertura al 1 de enero de 2022</b> |       | <b>325.041</b>            | <b>17.309</b> | <b>(8.613)</b>                    | <b>311.796</b>        | <b>77.127</b>       | <b>(23.138)</b>              | <b>699.522</b> | <b>57</b>              | <b>699.579</b> |
| Reclasificación utilidad ejercicio              | 28    | -                         | -             | -                                 | 77.127                | (77.127)            | 23.138                       | 23.138         | -                      | 23.138         |
| Dividendos distribuidos y pagados               | 28    | -                         | -             | -                                 | (46.277)              | -                   | -                            | (46.277)       | -                      | (46.277)       |
| Otros movimientos a patrimonio                  |       | -                         | 862           | -                                 | -                     | -                   | -                            | 862            | (11)                   | 851            |
| Acciones comunes suscritas y pagadas            | 28    | -                         | -             | -                                 | -                     | -                   | -                            | -              | -                      | -              |
| Otro resultado integral del período             | 28    | -                         | -             | 14.663                            | -                     | -                   | -                            | 14.663         | -                      | 14.663         |
| Utilidad del período 2022                       |       | -                         | -             | -                                 | -                     | 142.366             | -                            | 142.366        | 5                      | 142.371        |
| Provisión para dividendos de acciones comunes   | 28    | -                         | -             | -                                 | -                     | -                   | (42.710)                     | (42.710)       | -                      | (42.710)       |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>        |       | <b>325.041</b>            | <b>18.171</b> | <b>6.050</b>                      | <b>342.646</b>        | <b>142.366</b>      | <b>(42.710)</b>              | <b>791.564</b> | <b>51</b>              | <b>791.615</b> |
| <b>Saldos de apertura al 1 de enero de 2023</b> |       | <b>325.041</b>            | <b>18.171</b> | <b>6.050</b>                      | <b>342.646</b>        | <b>142.366</b>      | <b>(42.710)</b>              | <b>791.564</b> | <b>51</b>              | <b>791.615</b> |
| Reclasificación utilidad ejercicio              |       | -                         | -             | -                                 | 142.366               | (142.366)           | -                            | -              | -                      | -              |
| Dividendos distribuidos y pagados               | 28    | -                         | -             | -                                 | (78.300)              | -                   | 42.710                       | (35.590)       | -                      | (35.590)       |
| Otros movimientos a patrimonio                  | 28    | -                         | 1.526         | -                                 | -                     | -                   | -                            | 1.526          | -                      | 1.526          |
| Acciones comunes suscritas y pagadas            | 28    | -                         | -             | -                                 | -                     | -                   | -                            | -              | -                      | -              |
| Otro resultado integral del período             | 28    | -                         | -             | 2.662                             | -                     | -                   | -                            | 2.662          | -                      | 2.662          |
| Utilidad del período 2023                       | 28    | -                         | -             | -                                 | -                     | 176.670             | -                            | 176.670        | 3                      | 176.673        |
| Provisión para dividendos de acciones comunes   | 28    | -                         | -             | -                                 | -                     | -                   | (53.001)                     | (53.001)       | -                      | (53.001)       |
| <b>Saldos al 31 de diciembre 2023</b>           |       | <b>325.041</b>            | <b>19.697</b> | <b>8.712</b>                      | <b>406.712</b>        | <b>176.670</b>      | <b>(53.001)</b>              | <b>883.831</b> | <b>54</b>              | <b>883.885</b> |

## 1. ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN

El Banco Security (en adelante el Banco) es una sociedad anónima, regulada por la Comisión para el Mercado Financiero, cuya casa matriz está ubicada en Av. Apoquindo 3.100 comuna de Las Condes, Santiago.

El Banco está principalmente dirigido a satisfacer las necesidades financieras de medianas y grandes empresas y de personas de altos ingresos, ofreciendo servicios bancarios internacionales y servicios de tesorería. Adicionalmente, a través de sus filiales Valores S.A. Corredores de Bolsa y Administradora General de Fondos Security S.A. ofrece a sus clientes corretaje de valores y administración de fondos, asesorías previsionales y Ahorro Previsional Voluntario, respectivamente.

Banco Security pertenece al Grupo Security, quien es controlador del Banco, de acuerdo con el siguiente detalle:

| Accionistas    | Diciembre 2023     |                 | Diciembre 2022     |                 |
|----------------|--------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
|                | N° de acciones     | % participación | N° de acciones     | % participación |
| Grupo Security | 236.858.976        | 99,98           | 236.858.976        | 99,98           |
| Otros          | 57.396             | 0,02            | 57.396             | 0,02            |
| <b>Total</b>   | <b>236.916.372</b> | <b>100,00</b>   | <b>236.916.372</b> | <b>100,00</b>   |

## 2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

### a. Bases de preparación

Los presentes estados financieros consolidados han sido preparados de acuerdo a las normas dispuestas por la Comisión para el Mercado Financiero en adelante CMF según lo estipulado en el Compendio de Normas Contables e instrucciones específicas impartidas por dicho organismo, y en todo aquello no tratado en el compendio indicado, se aplicaron las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile coincidentes con las normas internacionales de información financiera (NIIF o IFRS por su sigla en inglés). En el caso de existir discrepancias entre los principios y los criterios contables emitidos por la CMF (Compendio de Normas Contables) primarán estos últimos.

**b. Bases de Medición**

Los estados financieros consolidados han sido preparados sobre la base de costo histórico con excepción de las siguientes partidas, que han sido medidas usando una base alternativa a cada fecha de presentación.

| Partida   | Bases de medición |
|---|-------------------|
| Activos y Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | Valor razonable   |
| Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral            | Valor razonable   |
| Activos y pasivos por Contratos de derivados financieros para cobertura contable        | Valor razonable   |
| Activos y Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados    | Valor razonable   |
| Contraprestación contingente asumida en una combinación de negocios (Goodwill)          | Valor razonable   |

**c. Moneda funcional**

De acuerdo con la aplicación de NIC 21, las partidas incluidas en los estados financieros del Banco y sus Filiales se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera, denominada moneda funcional. La moneda funcional del Banco y sus Filiales es el peso chileno, el cual se presenta redondeado en millones, en consecuencia, todos los saldos y transacciones diferentes al peso se consideran moneda extranjera.

**d. Uso de Estimaciones y Juicios**

En la confección de los estados financieros de acuerdo con el Compendio de Normas Contables de la CMF el Banco requiere que la administración realice algunas estimaciones, juicios y supuestos que afectan los estados informados. Es posible que los desenlaces reales producidos en períodos siguientes sean diferentes a las estimaciones utilizadas.

- Dichas estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración del Banco a fin de cuantificar los efectos en cuentas de balance y resultado.
- Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que son generadas y en los períodos futuros afectados.

Las áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios en la aplicación de criterios o políticas contables son:

- Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.
- Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

- Provisiones por riesgo de crédito por activos financieros a costo amortizado.
- Pérdida por deterioro de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados integrales.
- La vida útil de los activos materiales e intangibles, activos por derecho a usar bienes en arrendamiento.
- Contingencias y compromisos.

**e. Criterios de consolidación**

Los Estados Financieros de Banco Security y Filiales al 31 de diciembre de 2023 y 2022, han sido consolidados con los de sus filiales mediante el método de integración global, es decir, incorporación línea a línea. Estos comprenden la preparación de los estados financieros individuales del Banco y de las sociedades filiales que participan en la consolidación, e incluyen los ajustes y reclasificaciones necesarios para homologar las políticas contables y criterios de Estados Financieros Consolidados valorización aplicados por el Banco según las normas e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Los Estados Financieros Consolidados han sido preparados utilizando políticas contables uniformes para transacciones similares y otros eventos en circunstancias equivalentes.

Las operaciones, transacciones y saldos significativos (activos y pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y flujos de efectivo) efectuadas entre el Banco y sus filiales y entre estas últimas, han sido eliminadas en el proceso de consolidación, como también se ha dado reconocimiento al interés no controlador que corresponde al porcentaje de participación de terceros en las filiales, del cual directa o indirectamente Banco Security no es dueño y se muestra en forma separada en el patrimonio y resultados de Banco Security.

- Filiales.

Las filiales son empresas controladas por el Banco. El control existe cuando el Banco tiene el poder para dirigir las políticas financieras y de operación de una entidad, con el fin de obtener beneficios de sus actividades. Los estados financieros de las filiales se incorporan en el consolidado desde la fecha que comienza el control.

Los estados financieros del Banco han sido consolidados con los de sus filiales. En el proceso de consolidación han sido eliminados todos aquellos saldos significativos entre el Banco y sus filiales y entre estas últimas, como también, los ingresos y gastos que provengan de las operaciones con las filiales.

- Participaciones en inversiones contabilizadas bajo el método de la participación.

Las empresas asociadas son aquellas sobre las cuales el Banco tiene la capacidad para ejercer influencia significativa, aunque no control. Generalmente esta capacidad se manifiesta en una participación igual o superior al 20% de los derechos a voto, y se valorizan por el método de la participación, reconociendo los resultados sobre base devengada.

- Inversiones en sociedades.

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

Por aplicación de IFRS 9 desde el 1 de enero de 2022 el Banco ha tomado la decisión de contabilizar estas inversiones a precio de mercado.

Dado que la participación, en las inversiones minoritarias, que tiene el Banco, son empresas de propósito especial para la banca, las cuales no transan en bolsa, y sólo se transfieren acciones entre los participantes a su valor libro. Se ha decidido, registrar en la contabilidad a VP (Valor Patrimonial), y aplicar ajuste por deterioro cuando corresponda.

Adicionalmente el banco, mantiene una posición en una empresa de fines especiales (SWIFT) la cual, si transa en bolsa y se calculará su valor justo multiplicando las acciones que posee el Banco por el valor de mercado del último día hábil.

#### f. Interés no controlador

La participación de terceros en el patrimonio del Banco se presenta en un ítem separado del Estado de Situación como “interés no controlador” y en los resultados del ejercicio se muestra a continuación del resultado atribuible a los tenedores patrimoniales del Banco.

Interés no controlador representa el patrimonio de una filial no atribuible, directa o indirectamente a la controladora.

A continuación, se presentan los porcentajes de participación en las filiales consolidadas.

|  | Participación<br>2023<br>% | Participación<br>2022<br>% |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Valores Security S.A. Corredores de Bolsa      | 99,88                      | 99,88                      |
| Administradora General de Fondos Security S.A. | 99,99                      | 99,99                      |

#### g. Activos y pasivos financieros:

- Reconocimiento y medición inicial

El Banco y sus filiales reconocen un activo o un pasivo financieros en su estado de situación financiera cuando, y solo cuando, se convierta en parte de las cláusulas contractuales del instrumento.

Un activo financiero o pasivo financiero se mide inicialmente al valor razonable. En el caso de una partida no medida al valor razonable con cambios en resultados se incorporan los costos de transacción directamente atribuibles a su adquisición o emisión. Los créditos y cuentas por cobrar a clientes se miden inicialmente a costo amortizado.

En el reconocimiento inicial, un activo financiero se clasifica como medido a:

- Activos financieros a costo amortizado
- Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.
- Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados.
- Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- **Activos financieros - Evaluación del modelo de negocio**

El Banco y sus filiales cuentan con un proceso de evaluación del objetivo del modelo de negocio en el que se mantiene un activo financiero a nivel de cartera, ya que este es el que mejor refleja de la manera en que se gestiona el negocio y en cómo se entrega la información a la alta dirección. La información considerada incluye:

Dentro del marco de Políticas de Banco Security éstas describen los objetivos, responsabilidades y alineamientos en la gestión de instrumentos financieros. Estas directrices definen la administración integral de las inversiones financieras buscando maximizar el nivel de retorno del patrimonio con niveles de riesgos acotados.

De las estrategias definidas por el Banco, éstas se enfocan en la optimización del uso del capital para la maximizar su retorno tanto de corto como de mediano y largo plazo, manteniendo niveles de riesgo acotados y que permitan un crecimiento sostenido y relaciones de largo plazo tanto con sus clientes, como con los distintos actores del mercado financiero.

El Banco cuenta con estrategias para gestionar flujos de activos y pasivos del balance, para ser intermediados en busca de rentabilidad sobre su financiamiento, para obtener retornos provenientes del devengo de intereses, aprovechar asimetrías de mercado y del negocio de compra y venta de instrumentos financieros.

Determinación del rendimiento de la cartera y cómo este se informa a la gerencia del Banco y sus filiales.

Los riesgos que afectan al rendimiento del modelo de negocio (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y, en concreto, la forma en que se gestionan dichos riesgos.

Las transferencias de activos financieros a terceros en transacciones que no califican para la baja en cuentas no se consideran ventas para este propósito, de acuerdo con el reconocimiento continuo del grupo de los activos.

Los activos financieros que son mantenidos para negociación o son gestionados y cuyo rendimiento es evaluado sobre una base de valor razonable son medidos al valor razonable con cambios en resultados.

- **Activos financieros - Evaluación de si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal y los intereses**

Para propósitos de esta evaluación, el ‘principal’ se define como el valor razonable del activo financiero en el momento del reconocimiento inicial. El ‘interés’ se define como la contraprestación por el valor temporal del dinero por el riesgo crediticio asociado con el importe principal pendiente durante un periodo de tiempo concreto y por otros riesgos y costos de préstamo básicos (por ejemplo, el riesgo de liquidez y los costos administrativos), así como también un margen de utilidad.

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal y los intereses, el Banco y sus filiales considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye evaluar si un activo financiero contiene una condición contractual que pudiera cambiar el calendario o importe de los flujos de efectivo contractuales de manera que no cumpliría esta condición. Al hacer esta evaluación, el Banco y sus filiales consideran:

- Hechos contingentes que cambiarían el importe o el calendario de los flujos de efectivo.
- Términos que podrían ajustar el cupón contractual, incluyendo características de tasa variable.
- Características de pago anticipado y prórroga; y – términos que limitan el derecho del Banco y sus filiales a los flujos de efectivo procedentes de activos específicos (por ejemplo, características sin recurso).

Una característica de pago anticipado es consistente con el criterio de únicamente pago del principal y los intereses si el importe del pago anticipado representa sustancialmente los importes no pagados del principal e intereses sobre el importe principal, que puede incluir compensaciones adicionales razonables para la cancelación anticipada del contrato. Adicionalmente, en el caso de un activo financiero adquirido con un descuento o prima de su importe nominal contractual, una característica que permite o requiere el pago anticipado de un importe que representa sustancialmente el importe nominal contractual más los intereses contractuales devengados (pero no pagados) (que también pueden incluir una compensación adicional razonable por término anticipado) se trata como consistente con este criterio si el valor razonable de la característica de pago anticipado es insignificante en el reconocimiento inicial.

- **Medición posterior:**

Todas las variaciones en el valor de los activos financieros por el devengo de intereses y conceptos asimilados a interés se registran en “Ingresos por intereses” o “Gastos por intereses”, del Estado del Resultado Consolidado del ejercicio en el que se produjo el devengo, excepto en los derivados de negociación que no forman parte de las coberturas contables.

Los cambios en las valoraciones que se produzcan con posterioridad al registro inicial por causas distintas de las mencionadas en el párrafo anterior se tratan como se describe a continuación, en función de las categorías en las que se encuentran clasificados los activos financieros.

Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados y Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados:

- **Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados**

Corresponden a valores adquiridos con la intención de generar ganancias por la fluctuación de precios en el corto plazo o a través de márgenes en su intermediación, o que están incluidos en un portafolio en el que existe un patrón de toma de utilidades de corto plazo. Los instrumentos para negociación se encuentran valorados a su valor razonable de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre del balance. La utilidad o pérdida provenientes de los ajustes para su valoración a valor razonable, como asimismo los resultados por las actividades de negociación, como los intereses y reajustes devengados, se incluyen en el rubro de "Instrumentos financieros para negociación" de "Utilidad neta de operaciones financieras" del estado de resultados, que se detalla en Nota 33 de los Estados Financieros. Todas las compras y ventas de instrumentos para negociación que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, son reconocidos en la fecha de negociación, la cual es la fecha en que se compromete la compra o venta del activo. Cualquier otra compra o venta es tratada como derivado (forward) hasta que ocurra la liquidación.

Los activos financieros registrados en el rubro "Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambio en resultados" están asignados a un modelo de negocio cuyo objetivo se alcanza obteniendo flujos de efectivo contractuales y/o vendiendo activos financieros pero que los flujos de efectivo contractuales no han cumplido con las condiciones de la prueba del SPPI.

En el rubro "Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados" se clasificarán activos financieros sólo cuando tal designación elimine o reduzca de forma significativa la inconsistencia en la valoración o en el reconocimiento que surgiría de valorar o reconocer los activos en una base diferente.

Los activos registrados en estos rubros del Estado de Situación Financiera Consolidado se valoran con posterioridad a su adquisición a su valor razonable y las variaciones en su valor se registran, por su importe neto, en los rubros "Activos y pasivos financieros para negociar", "Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados" y "Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados" del Estado del Resultado Consolidado. Las variaciones con origen en diferencias de cambio se registran en el rubro "Cambios, reajustes y cobertura contables de moneda extranjera" del Estado del Resultado Consolidado.

- **Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral**

Una inversión en un instrumento de deuda se mide al valor razonable con cambios en otro resultado integral si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra tanto obteniendo los flujos de efectivo contractuales como vendiendo los activos financieros;
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Los instrumentos de inversión clasificados en Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral son reconocidos inicialmente al costo, el cual incluye los costos de transacción.

Estos instrumentos financieros son posteriormente valorados a su valor razonable según los precios de mercado o valorizaciones obtenidas del uso de modelos. Las utilidades o pérdidas no realizadas originadas por el cambio en su valor razonable son reconocidas con cargo o abono a cuentas patrimoniales. Cuando estas inversiones son enajenadas o se deterioran, el monto de los ajustes a valor razonable acumulado en patrimonio es traspasado a resultados y se informa bajo el rubro de "Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral".

Los intereses y reajustes de las inversiones financieras se incluyen en el rubro "Ingresos por intereses" se detalla en Nota 30 y el rubro "Ingresos por reajustes", que se detalla en Nota 31 de los Estados Financieros.

Los instrumentos de inversión que son objeto de coberturas contables son ajustados según las reglas de contabilización de coberturas. Las compras y ventas de instrumentos de inversión que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, se reconocen en la fecha de negociación, en la cual se compromete la compra o venta del activo. Las demás compras o ventas se tratan como derivados (forward) hasta su liquidación.

- **Activos financieros a costo amortizado**

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

El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener flujos de efectivo contractuales; y

Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Los activos financieros que se incluyen en este rubro, a efectos de su presentación, en el Estados de Situación Financiera se subdividen de acuerdo con lo siguiente:

- Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores.
- Instrumentos financieros de deuda
- Adeudados por bancos
- Créditos y cuentas por cobrar a clientes (Comerciales, Vivienda y Consumo)

Las pérdidas por deterioro de los activos a costo amortizado producidas en cada ejercicio son registrados en el rubro "Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes" y "Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral" del Estado del Resultado Consolidado.

- **Derechos y obligaciones por pactos de retroventa y préstamos de valores:**

El Banco efectúa operaciones de pacto de retrocompra y retroventa como una forma de financiamiento. Al respecto, las inversiones del Banco que son vendidas sujetas a una obligación de retrocompra y que sirven como garantía para el préstamo forman parte del rubro "Activos financieros a costo amortizado o pasivos financieros a costo amortizado", presentando la obligación en el rubro "Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores" del activo o del pasivo.

Cuando se compran instrumentos financieros con una obligación de retroventa son incluidos en el rubro "Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores " en el activo. Los contratos retrocompra y retroventa son valorizados a costo amortizado según la tasa de la operación.

- **Instrumentos financieros de deuda:**

Los instrumentos financieros de deuda a costo amortizado se registran a su valor de costo más intereses y reajustes devengados, menos las provisiones por deterioro constituidas cuando su monto registrado es superior al monto estimado de recuperación.

Los intereses y reajustes de instrumento financiero de deuda a costo amortizado se incluyen en el rubro "Ingresos por intereses e Ingresos por reajustes".

- **Adeudado por bancos**

En este rubro se presentan los saldos de operaciones con bancos del país y del exterior, incluido el Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior. Ver detalle en nota 13.c)

- **Créditos y cuentas por cobrar a clientes**

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes originados y adquiridos son activos financieros no derivados, con pagos fijos o determinables que no están cotizados en un mercado activo y que el Banco no tiene la intención de vender inmediatamente o en el corto plazo. Estas colocaciones se miden inicialmente a su valor razonable más los costos incrementales de la transacción y posteriormente se miden a su costo amortizado según el método de tasa efectiva.

**Cartera deteriorada:** Las colocaciones incorporan el concepto de créditos deteriorados que incluye a los deudores sobre los cuales se tiene evidencia concreta que no cumplirán con alguna de sus obligaciones en las condiciones de pago en las cuales se encuentran pactadas, con prescindencia de la posibilidad de recuperar lo adeudado recurriendo a las garantías, mediante el ejercicio de acciones de cobranza judicial o pactando condiciones distintas.

En el marco de lo mencionado en el párrafo anterior, el Banco mantendrá los créditos en cartera deteriorada hasta que no se observe una normalización de su capacidad o conducta de pago, sin perjuicio de proceder al castigo de los créditos individualmente considerados.

### Provisiones sobre colocaciones por evaluación individual.

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

Para efectos de constituir las provisiones, el Banco encasilla a sus deudores y sus colocaciones y créditos contingentes en las categorías que le corresponden, previa asignación a uno de los siguientes estados de cartera: Normal, Subestándar y en Incumplimiento, los cuales se definen a continuación:

### Cartera en Cumplimiento Normal y Subestándar

| Tipo de Cartera     | Categoría del Deudor | Probabilidades de Incumplimiento | Pérdida dado el Incumplimiento | Pérdida Esperada |
|---------------------|----------------------|----------------------------------|--------------------------------|------------------|
|                     |                      | (%)                              | (%)                            | (%)              |
| Cartera Normal      | A1                   | 0,04                             | 90,00                          | 0,04             |
|                     | A2                   | 0,10                             | 82,50                          | 0,08             |
|                     | A3                   | 0,25                             | 87,50                          | 0,22             |
|                     | A4                   | 2,00                             | 87,50                          | 1,75             |
|                     | A5                   | 4,75                             | 90,00                          | 4,28             |
|                     | A6                   | 10,00                            | 90,00                          | 9,00             |
| Cartera Subestándar | B1                   | 15,00                            | 92,50                          | 13,88            |
|                     | B2                   | 22,00                            | 92,50                          | 20,35            |
|                     | B3                   | 33,00                            | 97,50                          | 32,18            |
|                     | B4                   | 45,00                            | 97,50                          | 43,88            |

Sin perjuicio de lo anterior, el banco debe mantener un porcentaje de provisión mínima de 0,50% sobre las colocaciones y créditos contingentes de la Cartera Normal.

### Cartera en Incumplimiento

| Tipo de Cartera           | Escala de Riesgo | Rango de Pérdida Esperada | Provisión (%) |
|---------------------------|------------------|---------------------------|---------------|
| Cartera en Incumplimiento | C1               | Hasta 3 %                 | 2             |
|                           | C2               | Más de 3% hasta 20%       | 10            |
|                           | C3               | Más de 20% hasta 30%      | 25            |
|                           | C4               | Más de 30 % hasta 50%     | 40            |
|                           | C5               | Más de 50% hasta 80%      | 65            |
|                           | C6               | Más de 80%                | 90            |

### Provisiones sobre colocaciones por evaluación grupal.

La evaluación grupal es utilizada para analizar un alto número de operaciones cuyos montos individuales son bajos. Para estos efectos, el Banco usa modelos basados en los atributos de los deudores y sus créditos, y modelos basados en el comportamiento de un grupo de créditos. En las evaluaciones grupales, las provisiones de la cartera de consumo se constituirán siempre de acuerdo con la pérdida esperada mediante los modelos internos que se utilizan según las siguientes tablas:

| Modelo Crédito Cuotas |                   | Modelo Revolving |                   | Modelo Renegociado |                   |
|-----------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| Tramo                 | Tasa de Provisión | Tramo            | Tasa de Provisión | Tramo              | Tasa de Provisión |
| 1                     | 0,04%             | 1                | 0,09%             | 1                  | 2,10%             |
| 2                     | 0,30%             | 2                | 0,25%             | 2                  | 4,40%             |
| 3                     | 0,60%             | 3                | 0,40%             | 3                  | 5,60%             |
| 4                     | 0,80%             | 4                | 0,84%             | 4                  | 11,40%            |
| 5                     | 1,40%             | 5                | 1,46%             | 5                  | 14,60%            |
| 6                     | 2,40%             | 6                | 3,54%             | 6                  | 24,50%            |
| 7                     | 4,80%             | 7                | 12,34%            |                    |                   |
| 8                     | 13,20%            |                  |                   |                    |                   |

La cartera comercial e hipotecaria constituye provisiones con metodologías de pérdida incurrida, según método estándar establecido por la CMF, en el Compendio de Normas Contables, en el Capítulo B-1, punto 3.1.

### Provisiones adicionales sobre colocaciones.

De conformidad con las normas impartidas por la CMF, el Banco podrá constituir provisiones adicionales sobre su cartera de colocaciones evaluada individualmente, considerando el deterioro esperado de dicha cartera. El cálculo de esta provisión se realiza en base a la experiencia histórica del Banco, y en consideración a eventuales perspectivas macroeconómicas adversas o circunstancias que puedan afectar a un sector, industria, grupos de deudores o proyectos.

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco registra provisiones adicionales por un total MM\$25.000 y MM\$21.000, respectivamente, correspondientes a MM\$12.000 por colocaciones comerciales, MM\$11.000 por colocaciones de consumo y MM\$2.000 por colocaciones para vivienda (al 31 de diciembre de 2022 MM\$10.500 por colocaciones comerciales, MM\$9.500 por colocaciones de consumo y MM\$1.000 por colocaciones para vivienda).

### Castigo de colocaciones.

Las colocaciones son castigadas cuando los esfuerzos para su recuperación han sido agotados, en plazos no superiores a los requeridos por la CMF, que son los siguientes:

| TIPO DE COLOCACION                             | PLAZO    |
|--|----------|
| Créditos de consumo con o sin garantías reales | 6 meses  |
| Otras operaciones sin garantías reales         | 24 meses |
| Créditos comerciales con garantías reales      | 36 meses |
| Créditos hipotecarios para vivienda            | 48 meses |

Recuperación de colocaciones castigadas: Las recuperaciones de colocaciones que fueron previamente castigadas son reconocidas directamente como ingresos en el Estado de Resultados, como “Recuperación de créditos castigados”, bajo el rubro "Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas".

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las recuperaciones de colocaciones castigadas ascendieron a MM\$11.162 y MM\$14.608, respectivamente, y que se presentan dentro de las líneas de las provisiones constituidas en el año, en el rubro Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas, como se detalla en Nota 41 a los estados financieros.

### Pasivos financieros - Clasificación, medición posterior y ganancias y pérdida

Los pasivos financieros se clasifican como medidos al costo amortizado o al valor razonable con cambios en resultados. Un pasivo financiero se clasifica a valor razonable con cambios en resultados si está clasificado como mantenido para negociación, es un derivado o es designado como tal en el reconocimiento inicial. Los pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados se miden al valor razonable y las ganancias y pérdidas netas, incluyendo cualquier gasto por intereses, se reconocen en resultados. Los otros pasivos financieros se miden posteriormente al costo amortizado usando el método de interés efectivo. El gasto por intereses y las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida en la baja en cuentas también se reconoce en resultados.

Ver la Nota 12 para los pasivos financieros designados como instrumentos de cobertura.

### Baja en cuentas - Bajas de activos y pasivos financieros.

El Banco da de baja en su Estado de Situación Financiera un activo financiero, cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales por el activo financiero durante una transacción en que se transfieren sustancialmente los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero. Toda participación en activos financieros transferidos que es creada o retenida por el Banco es reconocida como un activo o un pasivo separado.

El Banco elimina de su Estado de Situación Financiera un pasivo financiero (o una parte de este) cuando, y sólo cuando, se haya extinguido, esto es, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o bien haya expirado.

## Compensación

Un activo y un pasivo financiero serán objeto de compensación, de manera que se presente en el Estado de Situación Financiera su importe neto, cuando y solo cuando el Banco tenga, en el momento actual, el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos y tenga la intención de liquidar por el importe neto, o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

## Instrumentos financieros derivados y contabilidad de coberturas

Los contratos de derivados financieros, que incluyen forwards de monedas extranjeras y unidades de fomento, futuros de tasa de interés, swaps de monedas y tasa de interés, opciones de monedas y tasa de interés y otros instrumentos de derivados financieros, son reconocidos inicialmente en el balance general a su costo (incluidos los costos de transacción) y posteriormente valorados a su valor razonable.

El valor razonable es obtenido de cotizaciones de mercado, modelos de descuento de flujos de caja y modelos de valorización de opciones según corresponda. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo cuando éste es negativo, en los rubros "Contratos de derivados financieros".

Ciertos derivados incorporados en otros instrumentos financieros son tratados como derivados separados cuando su riesgo y características no están estrechamente relacionados con las del contrato principal y éste no se registra a su valor razonable con sus utilidades y pérdidas no realizadas incluidas en resultados.

Al momento de suscripción de un contrato de derivado, éste debe ser designado por el Banco como instrumento derivado para negociación o para fines de cobertura contable.

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados financieros mantenidos para negociaciones se incluyen en la línea "Derivados de negociación" del rubro "Utilidad neta de operaciones financieras" del estado de resultados.

Si el Instrumento derivado es clasificado para fines de cobertura contable, éste puede ser: (1) una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme, o bien (2) una cobertura de flujos de caja relacionados a activos o pasivos existentes o transacciones esperadas. Una relación de cobertura para propósitos de contabilidad de cobertura debe cumplir todas las condiciones siguientes: (a) al momento de iniciar la relación de cobertura, se ha documentado formalmente la relación de cobertura; (b) se espera que la cobertura sea altamente efectiva; (c) la eficacia de la cobertura se puede medir de manera razonable y (d) la cobertura es altamente efectiva en relación con el riesgo cubierto, en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

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

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

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

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en los flujos de caja de activos o pasivos existentes, o transacciones esperadas, la porción efectiva de los cambios en el valor razonable con respecto al riesgo cubierto es registrada en el patrimonio.

Cualquier porción inefectiva se reconoce directamente en los resultados del ejercicio. Los montos registrados directamente en patrimonio son registrados en resultados en los mismos períodos en que activos o pasivos cubiertos afectan los resultados.

Cuando se realiza una cobertura de valor razonable de tasas de interés para una cartera, y el ítem cubierto es un monto de moneda en vez de activos o pasivos individualizados, los resultados provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la cartera cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio, pero la medición a valor razonable de la cartera cubierta se presenta en el balance bajo "Contratos de Derivados Financieros", en activo o pasivo según sea la posición de la cartera cubierta en un momento del tiempo.

Cuando se realiza una cobertura de flujo de efectivo es para cubrir la exposición a la variación de los flujos de efectivo que se atribuye a un riesgo particular relacionado con activos o pasivos asociados a una transacción prevista altamente probable, el resultado de la porción efectiva de los cambios en el valor razonable respecto al riesgo cubierto se reconocerá en patrimonio, en cambio la parte ineficaz del instrumento se reconoce como resultado del período.

#### **h. Deterioro del valor de los activos financieros**

De acuerdo con lo establecido en el Capítulo A-2 del CNC de la CMF, no será aplicado el modelo de deterioro de activos de la NIIF 9, respecto de las colocaciones ("Adeudado por bancos" y "Créditos y cuentas por cobrar a clientes"), en la categoría "Activos financieros a costo amortizado", ni sobre los "Créditos contingentes", ya que los criterios para estos instrumentos están definidos en los Capítulos B-1 a B-3 del CNC, para el resto de los activos financieros valorados a costo amortizado y para los activos financieros valorados a valor razonable con cambios en otro resultado integral se aplica el modelo de deterioro de "pérdidas esperadas" definido en la NIIF 9, excepto para las inversiones en instrumentos de patrimonio; y a los contratos de garantías financieras y compromisos de préstamo unilateralmente revocables por la entidad. Igualmente, se excluyen del modelo de deterioro todos los instrumentos financieros valorados a valor razonable con cambio en resultados.

La estimación de deterioro refleja la parte de los cambios en el valor razonable debido a las pérdidas crediticias esperadas y las ganancias que en que se produce la variación. En general, la pérdida esperada se estima como la diferencia entre todos los flujos de efectivo contractuales y todos los flujos de efectivo que se esperan recibir.

La norma clasifica los instrumentos financieros en tres categorías, que dependen de la evolución de su riesgo de crédito desde el momento del reconocimiento inicial. La primera categoría recoge las

operaciones cuando se reconocen inicialmente (Riesgo Normal o Etapa 1), la segunda comprende las operaciones para las que se ha identificado un incremento significativo de riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial (Riesgo Normal en Vigilancia Especial o Etapa 2) y, la tercera, las operaciones deterioradas (Riesgo Dudoso o Etapa3).

El cálculo del riesgo de crédito en cada una de esas tres etapas debe realizarse de manera diferente. De este modo, se debe registrar la pérdida esperada a 12 meses para las operaciones clasificadas en la primera de las etapas mencionadas, mientras que se deben registrar las pérdidas estimadas para toda la vida esperada remanente de las operaciones clasificadas en las otras dos etapas. Así, se diferencian entre los siguientes conceptos de pérdida esperada:

- Pérdida esperada a 12 meses: corresponde a las pérdidas de crédito esperadas que resultan de posibles eventos de incumplimiento dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de presentación de los estados financieros; y
- Pérdida esperada al vencimiento o lo largo de la vida del activo financiero: corresponden a las pérdidas de crédito esperadas que resultan de todos los posibles eventos de incumplimiento durante la vida esperada del instrumento financiero.

Todo ello requiere un juicio considerable, tanto en la modelación para la estimación de las pérdidas esperadas como en las previsiones, sobre cómo los factores económicos afectan a dichas pérdidas, que se deben realizar sobre una base ponderada por su probabilidad.

#### Activo financiero deteriorado

Un activo financiero presenta un deterioro crediticio cuando han ocurrido uno o más sucesos que tienen un impacto negativo sobre los flujos de efectivo futuros estimados de ese activo financiero. Constituyen evidencia de que un activo financiero presenta un deterioro crediticio los datos observables sobre los sucesos siguientes:

- Dificultades financieras significativas del emisor o del prestatario.
- Incumplimiento de las cláusulas contractuales, tal como un impago o un suceso de mora,
- Probabilidad cada vez mayor de que el emisor del activo financiero entre en quiebra o en otra situación de reestructuración financiera,
- Desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras, o
- La compra o creación de un activo financiero con un descuento importante que refleja la pérdida crediticia sufrida. Puede que no sea posible identificar un único suceso concreto, sino que, por el contrario, el efecto combinado de varios sucesos pueda haber causado que el activo financiero pase a presentar un deterioro crediticio. La definición de activo financiero deteriorado del Banco está alineada con la definición de incumplimiento descrita en los párrafos anteriores.

### Aumento significativo del riesgo de crédito

El objetivo de los requerimientos de deterioro es reconocer las pérdidas crediticias esperadas a lo largo de toda la vida para los instrumentos financieros en los que haya habido incrementos significativos del riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial considerando toda la información razonable y documentada e información prospectiva.

El modelo desarrollado por Banco Security para la evaluación del aumento significativo del riesgo de crédito cuenta con un doble enfoque que se aplica de forma global:

- Criterio cuantitativo: el Banco utiliza un análisis cuantitativo basado en la probabilidad esperada de incumplimiento actual a lo largo de la vida o vencimiento del activo financiero utilizando la información de mercado disponible en la fecha de la medición. Los umbrales utilizados para considerar un incremento de riesgo significativo tienen en cuenta un análisis de comportamiento de emisores que históricamente han presentado dificultades en el cumplimiento de sus obligaciones, considerando las singularidades según su calidad crediticia y extrapolándola a la posibilidad de incumplimiento actual en función de la información de mercado disponible en ese momento.
- Criterio cualitativo: la mayoría de los indicadores para la detección del incremento de riesgo significativo están recogidos por el Banco vía variaciones de su calidad crediticia o por escenarios macroeconómicos que puedan impactar al emisor del instrumento, por lo que el análisis cuantitativo recoge la mayoría de las circunstancias. Ahora bien, el Banco tiene previsto utilizar criterios cualitativos adicionales cuando se considere necesario para recoger circunstancias que pudieran no estar recogidas en los sistemas rating o en los escenarios macroeconómicos, tales como:
  - Impago de una o más de sus obligaciones.
  - Refinanciaciones o reestructuraciones que puedan dar o no muestran evidencia de deterioro.

No obstante, para activos de alta calidad, principalmente relacionados con determinadas instituciones u organismos de carácter público, se utiliza la posibilidad de considerar directamente que su riesgo de crédito no ha aumentado significativamente porque tienen un bajo riesgo crediticio en la fecha de presentación.

Por tanto, la clasificación de los instrumentos financieros sujetos a deterioro es la siguiente:

Etapa 1: Sin incrementos significativos de riesgo. La corrección de valor por pérdidas de esos instrumentos financieros se calcula como las pérdidas crediticias esperadas por incumplimientos en los siguientes doce meses.

Etapa 2: Incremento significativo de riesgo. Cuando el riesgo de crédito de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial, la corrección de valor por pérdidas de ese instrumento financiero se calcula como la pérdida crediticia esperada durante toda la vida del activo.

Etapa 3: Deteriorados. Cuando hay evidencia objetiva de que el activo financiero está deteriorado, éste se transfiere a esta categoría en el cual la corrección de valor por pérdidas de ese instrumento financiero se calcula como la pérdida crediticia esperada durante toda la vida del activo.

## Metodología para el cálculo del deterioro de los activos financieros

Estimación de las pérdidas esperadas debe reflejar: un importe ponderado y no sesgado, determinado mediante la evaluación de una serie de resultados posibles, el valor del dinero en el tiempo, e información razonable y soportable que esté disponible sin un esfuerzo o coste excesivo y que refleje tanto condiciones actuales como predicciones sobre condiciones futuras.

El objetivo de la estimación del Banco es estimar las pérdidas esperadas a su vencimiento y posteriormente dependiendo de la Etapa en el cual es clasificado, se ajustará el horizonte temporal de la medición, es decir, el banco calcula su estimación de pérdida esperada a lo largo de toda la vida del activo financiero y si este no presenta señales significativas de deterioro, ajustará su medición a los próximos 12 meses.

Las pérdidas estimadas se derivan de los siguientes parámetros:

PE: estimación de la pérdida esperada en cada periodo. Para su estimación incorpora la medición de probabilística de incumplimiento (PD) y el factor de pérdida dado el evento de incumplimiento (LGD).

EAD: estimación de la exposición en caso de incumplimiento en cada periodo futuro, teniendo en cuenta los cambios en la exposición después de la fecha de presentación de los estados financieros.

El Banco supervisa los cambios en el riesgo de crédito mediante el seguimiento de las calificaciones crediticias externas publicadas. Para esto se toma en cuenta que la política de inversiones del banco define que sólo podrán adquirir instrumentos con clasificación de riesgo externa del tipo “Investment grade” y que la norma establece que dicha clasificación puede considerarse como de bajo riesgo, la pérdida de esta calidad crediticia es considerada como un incremento significativo del riesgo crediticio.

Para determinar si hay un aumento significativo en el riesgo de crédito no reflejado en las calificaciones publicadas, el Banco también revisa los cambios en los rendimientos de los bonos, específicamente en los spreads de riesgo y, cuando están disponibles, los precios de los Credit

Default Swaps (CDS) junto con las noticias y la información regulatoria disponibles de los emisores.

### **i. Segmentos de operación.**

Los segmentos de operación del Banco son componentes que desarrollan actividades de negocios de las que puede obtener ingresos ordinarios e incurrir en gastos, cuyos resultados de operación son revisados de forma regular por la máxima autoridad del Banco para la toma de decisiones para decidir sobre los recursos que deben asignarse al segmento y evaluar su rendimiento, y se dispone de información financiera diferenciada.

En nota N° 6 a los estados financieros consolidados se presentan los principales segmentos del Banco: Banca Empresas, Banca Personas, Tesorería, Filiales y Otros.

**j. Ingresos y gastos por intereses y reajustes.**

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes se presentan devengados hasta la fecha del cierre del ejercicio, utilizando el método de tasa efectiva, que constituye la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o pagar estimados a lo largo de la vida esperada de la operación.

Sin embargo, en el caso de las colocaciones deterioradas se suspende el devengo según lo definido por la CMF, en el Capítulo B-2 del Compendio de Normas Contables, en el cual se indica que deberán dejar de reconocer ingresos sobre base devengada en el Estado de Resultados, por los créditos incluidos en la cartera deteriorada y cuando el crédito o una de sus cuotas haya cumplido 90 días o más de atraso en su pago.

**k. Ingresos y gastos por comisiones.**

Los ingresos y gastos por comisiones que forman parte de la tasa efectiva en un activo o pasivo financiero se reconocen en resultados en el período de vida de las operaciones que las originaron.

Los ingresos y gastos por comisiones que se generen por la prestación de un servicio determinado se reconocen en resultados a medida que se presten los servicios. Aquellos vinculados a activos y pasivos financieros se reconocen en el momento de su cobro.

**l. Conversión de moneda extranjera a moneda funcional.**

La moneda funcional es el peso chileno. Las transacciones en moneda extranjera realizadas por el Banco fueron convertidas a pesos a la tasa de cambio de la transacción.

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022 las partidas monetarias en moneda extranjera se convirtieron utilizando el tipo de cambio de cierre de \$ 874,77 y \$ 848,50 por US \$1 respectivamente. Este no difiere significativamente del tipo de cambio aplicado por las filiales, que corresponde a \$ 877,12 y \$ 855,86 al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

El resultado financiero neto de MM\$9.364 y (MM\$2.031), correspondientes al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente, que se muestra en el estado de resultado consolidado, incluye tanto los resultados obtenidos en operaciones de cambio como el reconocimiento de los efectos de la variación del tipo de cambio en los activos y pasivos en moneda extranjera y el valor razonable de la cartera de negociación del Banco y sus filiales.

**m. Conversión.**

Los activos y pasivos expresados en unidades de fomento se muestran a la cotización vigente al cierre de diciembre de 2023 y diciembre 2022 de \$36.789,36 y \$35.110,98, respectivamente.

**n. Deterioro de activos no financieros**

El valor libro de los activos no financieros del Banco son revisados en cada período de presentación de estados financieros para determinar si existen evidencias objetivas de deterioro. Si existen tales indicios se estima el monto a recuperar del activo. Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable del activo.

En cada fecha de presentación, el Banco revisa los valores en libros de sus activos no financieros (otros que las propiedades de inversión y los activos por impuestos diferidos) para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existe tal indicación, entonces se estima el monto recuperable del activo. La plusvalía se prueba anualmente por deterioro.

Para las pruebas de deterioro, los activos se agrupan en el grupo más pequeño de activos que genera entradas de efectivo a partir del uso continuo que es en gran medida independiente de las entradas de efectivo de otros activos o Unidad Generadora de Efectivo (UGE). El fondo de comercio que surge de una combinación de negocios se asigna a las UGE o grupos de UGE que se espera se beneficien de las sinergias de la combinación.

El monto recuperable de un activo o UGE es el mayor entre su valor en uso y su valor razonable menos costos de venta. El valor en uso se basa en los flujos de efectivo futuros estimados, descontados a su valor actual, utilizando una tasa de descuento antes de impuestos que refleje las evaluaciones actuales del mercado del valor temporal de dinero y los riesgos específicos del activo o UGE. Se reconoce una pérdida por deterioro si el valor en libros de un activo o UGE excede su cantidad recuperable.

Los activos corporativos del Grupo no generan entradas de efectivo separadas y son utilizados por más de una UGE. Los activos corporativos se asignan a las UGE de forma razonable y coherente y se prueban por deterioro como parte de la prueba de las UGE a las que se asignan los activos corporativos.

Las pérdidas por deterioro se reconocen en resultados. Se asignan primero para reducir el transporte monto de cualquier fondo de comercio asignado a la UGE, y luego para reducir los valores en libros de los otros activos en la UGE a prorrata.

Una pérdida por deterioro con respecto a la plusvalía no se revierte. Para otros activos, una pérdida por deterioro es revertir solo en la medida en que el valor en libros del activo no exceda el valor en libros que se habría determinado, neto de depreciación o amortización, si no hubiera habido pérdida por deterioro sido reconocido.

**o. Bienes recibidos en pago.**

Los bienes recibidos en pago son clasificados en el rubro "Otros Activos", se registran al menor valor entre su costo de adjudicación y el valor razonable menos castigos normativos exigidos, y se presentan netos de provisión.

Los castigos normativos son requeridos por la CMF si el activo no es vendido en el plazo de un año desde su recepción.

**p. Contratos de leasing.**

Las cuentas por cobrar por contratos de leasing, incluidas bajo el rubro de "Créditos y cuentas por cobrar a clientes", corresponden a las cuotas periódicas de arrendamiento de contratos que cumplen con los requisitos para ser calificados como leasing financiero y se presentan a su valor nominal netos de los intereses no devengados al cierre de cada ejercicio.

**q. Activo fijo.**

El activo fijo se presenta valorizado al costo y neto de depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

La depreciación es reconocida en el estado de resultados en base al método de depreciación lineal sobre la base de los años de vida útil de los respectivos bienes.

En el caso de ciertos bienes raíces el Banco adoptó como costo el valor razonable, por primera aplicación, basado en tasaciones independientes.

Las vidas útiles estimadas del activo fijo son las siguientes:

| TIPO DE BIEN        | AÑOS DE VIDA UTIL |
|---------------------|-------------------|
| Edificios           | 80 años           |
| Equipos             | 5 años            |
| Útiles y accesorios | 3 años            |

**r. Activos Intangibles.**

r.1) Software: Los gastos en programas informáticos desarrollados internamente son reconocidos como un activo cuando el Banco es capaz de demostrar su intención y capacidad para completar el desarrollo y utilizarlo internamente para generar beneficios económicos futuros y pueda medir con fiabilidad los costos para completar el desarrollo.

Los costos capitalizados de los programas informáticos desarrollados internamente incluyen todos los atribuibles directamente al desarrollo del programa y son amortizados durante sus vidas útiles.

Los programas informáticos adquiridos por el Banco son valorizados al costo menos las amortizaciones acumuladas y el monto por pérdidas de deterioro.

Los gastos posteriores en activos de programas sólo son capitalizados cuando aumentan los beneficios económicos futuros integrados en el activo específico con el que se relacionan, todos los otros gastos son reconocidos en resultados a medida en que se incurren.

La vida útil ha sido determinada en función del plazo que se espera se obtengan los beneficios económicos. El período y método de amortización son revisados anualmente y cualquier cambio en ellos es tratado como un cambio en una estimación.

r.2) Goodwill: El Goodwill generado en la consolidación representa el exceso del costo de adquisición sobre la participación de Banco Security en el valor razonable de los activos y pasivos identificables de una sociedad dependiente o entidad controlada conjuntamente en la fecha de adquisición.

Los Goodwill generados son valorizados a su costo de adquisición y anualmente se procede a estimar si se ha producido en el Goodwill algún deterioro que reduzca su valor recuperable a un importe inferior al valor neto registrado y, en el caso que corresponda, se procede a su registro contra los resultados consolidados; utilizándose como contrapartida el rubro “Gastos de administración” del estado de resultados consolidados, de acuerdo con lo establecido en la NIIF 3.

Los Goodwill registrados al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se detallan en Nota 15.b) de los Estados Financieros Consolidados.

**s. Provisiones por activos riesgosos.**

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de las colocaciones han sido constituidas de acuerdo con las normas e instrucciones específicas de la CMF, las colocaciones efectivas se presentan netas de tales provisiones, en tanto que las provisiones correspondientes a créditos contingentes se presentan en el pasivo.

El Banco utiliza modelos o métodos basados en el análisis individual y grupal de los deudores para constituir las provisiones de colocaciones. Dichos modelos y métodos están de acuerdo con las normas e instrucciones de la CMF.

**t. Efectivo y efectivo equivalente.**

El efectivo y efectivo equivalente lo constituyen los saldos de los rubros de efectivo, depósitos en Bancos, operaciones con liquidación en curso netas y contratos de retrocompra, de acuerdo con lo estipulado en el Compendio de Normas Contables de la CMF, sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor razonable.

El Banco elabora su flujo de efectivo por el método indirecto en el cual partiendo del resultado antes de impuesto a la renta incorpora las transacciones no monetarias, como los ingresos y gastos que originaron flujos de efectivos, todo ello agrupado en los siguientes conceptos:

- **Flujos de efectivo**, corresponden a entradas y salidas de inversiones de corto plazo de gran liquidez y con riesgo poco significativos, agrupados bajo los rubros de efectivo y efectivo equivalente.
- **Actividades operacionales**, son aquellas transacciones que constituyen las operaciones normales del Banco y que corresponden a la principal fuente de sus ingresos y egresos.
- **Actividades de inversión**, estos flujos de efectivo representan los desembolsos que se han efectuado y que producirán ingresos y flujos de efectivo en el largo plazo.
- **Actividades de financiamiento**, estos flujos representan las actividades y necesidades de efectivo para cubrir los compromisos con quienes aportan capital o financiamiento a la entidad.

**u. Depósitos a plazo, instrumentos de deudas emitidos.**

Los depósitos que obedecen a la captación de fondos de los Bancos cualquiera sea su instrumentalización o plazo se valorizan a su costo amortizado. Los otros instrumentos de deuda emitidos son valorizados a la fecha de colocación, costos de transacción, y posteriormente valorizados al costo amortizado bajo el método de tasa efectiva.

**v. Impuesto a la renta e impuestos diferidos.**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el cargo por impuesto corriente se calcula sobre la base de las leyes tributarias vigente a la fecha del estado de situación financiera.

Los impuestos diferidos originados por diferencias temporarias y otros eventos que crean diferencias entre la base contable y tributaria de activos y pasivos, se registran de acuerdo con las normas establecidas en la NIC 12. Por tanto, estos se determinan utilizando las tasas de impuestos aplicables, a la fecha en que se esperan revertir los correspondientes activos o pasivos por impuestos diferidos.

Con fecha 24 de febrero de 2020, entró en vigencia la Ley N°21.210 que “Moderniza la Legislación Tributaria”, la cual define un único Régimen de General de Tributación, según lo dispuesto en la letra A) del nuevo artículo 14 de la Ley de Impuesto Renta, vigente a contar del 1° de enero de 2020, cuya tasa de impuesto de primera categoría, corresponde a un 27%, para rentas que se obtengan a contar de la dicha fecha.

**w. Beneficios del personal.**

• **Vacaciones del personal**

El gasto anual de las vacaciones del personal se reconoce sobre base devengada.

• **Beneficios a corto plazo**

El Banco contempla para sus empleados un plan de incentivo anual de remuneraciones por cumplimiento de objetivos y desempeño, que eventualmente se entregan, el que se provisiona sobre la base del monto estimado a repartir.

• **Indemnización por años de servicios**

El Banco no tiene pactado el pago de una indemnización a todo evento con sus empleados, por lo que no constituye provisión por este concepto, registrándose el gasto en resultado en la medida que se incurre.

**x. Dividendos mínimos.**

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 el Banco reconoció un pasivo (provisión) por dividendos mínimos u obligatorios. Esta provisión se realiza en base a lo estipulado en el artículo 79 de la Ley de Sociedades Anónimas coincidente con la política de dividendos del Banco, la cual estipula que al menos se distribuirá el 30% del resultado neto del ejercicio, salvo acuerdo diferente adoptado en la junta de accionistas respectiva, por la unanimidad de las acciones emitidas.

**y. Ganancia por acción.**

El Banco presenta la utilidad básica de sus acciones ordinarias, las cuales se calculan dividiendo el resultado atribuible a los accionistas ordinarios por el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el ejercicio.

La utilidad diluida corresponde al resultado neto atribuido al Banco dividido por el número medio ponderado de las acciones en circulación ajustado por opciones sobre acciones, warrants o deuda convertible. Ya que el Banco no presenta este tipo de opciones, el valor de la utilidad básica por acción es igual a la utilidad diluida por acción.

**z. Arrendamientos.**

El Banco ha reconocido un activo por derecho a uso y un correspondiente pasivo con respecto a todos estos arrendamientos, a menos que califiquen como arrendamientos de bajo importe o de corto plazo con la aplicación de NIIF 16.

i. Cuando el Banco actúa como un arrendador

Los activos que se arriendan a clientes bajo contratos que transfieren substancialmente todos los riesgos y reconocimientos de propiedad, con o sin un título legal, son clasificados como un leasing financiero. Cuando los activos retenidos están sujetos a un leasing financiero, los activos en arrendamiento se dejan de reconocer en la contabilidad y se registra una cuenta por cobrar, la cual es igual al valor mínimo del pago de arriendo, descontado a la tasa de interés del arriendo. Los gastos iniciales de negociación en un arrendamiento financiero son incorporados a la cuenta por cobrar a través de la tasa de descuento aplicada al arriendo. El ingreso de arrendamiento es reconocido sobre términos de arriendo basados en un modelo que constantemente refleja una tasa periódica de retorno de la inversión neta del arrendamiento. Los activos que se arriendan a clientes bajo contratos que no transfieren substancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad, son clasificados como un leasing operativo.

Las propiedades de inversión arrendadas, bajo la modalidad leasing operativo son incluidas en el rubro “Otros activos” dentro del estado de situación y la depreciación es determinada sobre el valor libro de estos activos, aplicando una proporción del valor en forma sistemática sobre el uso económico de la vida útil estimada. Los ingresos por arrendamiento se reconocen de forma lineal sobre el período del arriendo.

ii. Cuando el Banco actúa como un arrendatario

Al inicio o al momento de la modificación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, el Banco distribuye la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento sobre la base de sus precios independientes relativos. No obstante, en el caso de los arrendamientos de propiedades, el Banco ha escogido no separar los componentes que no son de arrendamiento y contabilizar los componentes de arrendamiento y los que no son de arrendamiento como un componente de arrendamiento único.

El Banco reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento a la fecha de comienzo del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que incluye el importe inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por los pagos por arrendamiento realizados antes o a partir de la fecha de comienzo, más cualquier costo directo inicial incurrido y una estimación de los costos a incurrir al desmantelar y eliminar el activo subyacente o el lugar en el que está ubicado, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

Posteriormente, el activo por derecho de uso se deprecia usando el método lineal a contar de la fecha de comienzo y hasta el final del plazo del arrendamiento, a menos que el arrendamiento transfiera la propiedad del activo subyacente a el Banco al final del plazo del arrendamiento o que el costo del activo por derecho de uso refleje que el Banco va a ejercer una opción de compra. En ese caso, el activo por derecho de uso se depreciará a lo largo de la vida útil del activo subyacente, que se determina sobre la misma base que la de las propiedades y equipos. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por las pérdidas por deterioro del valor, si las hubiere, y se ajusta por ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado en la fecha de comienzo, descontado usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no pudiera determinarse fácilmente, la tasa incremental por préstamos del Banco. Por lo general, el Banco usa su tasa incremental por préstamos como tasa de descuento.

El Banco determina su tasa incremental por préstamos obteniendo tasas de interés de diversas fuentes de financiación externas y realiza ciertos ajustes para reflejar los plazos del arrendamiento y el tipo de activo arrendado.

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento incluyen lo siguiente:

- Pagos fijos, incluyendo los pagos en esencia fijos.
- Pagos por arrendamiento variables, que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de comienzo.
- Importes que espera pagar el arrendatario como garantías de valor residual; y

El precio de ejercicio de una opción de compra si el Banco está razonablemente seguro de ejercer esa opción, los pagos por arrendamiento en un período de renovación opcional si el Banco tiene certeza razonable de ejercer una opción de extensión, y pagos por penalizaciones derivadas de la terminación anticipada del arrendamiento a menos que el Banco tenga certeza razonable de no terminar el arrendamiento anticipadamente.

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado usando el método de interés efectivo. Se realiza una nueva medición cuando existe un cambio en los pagos por arrendamiento futuros producto de un cambio en un índice o tasa, si existe un cambio en la estimación del Banco del importe que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, si el Banco cambia su evaluación de si ejercerá o no una opción de compra, ampliación o terminación, o si existe un pago por arrendamiento fijo en esencia que haya sido modificado.

Cuando se realiza una nueva medición del pasivo por arrendamiento de esta manera, se realiza el ajuste correspondiente al importe en libros del activo por derecho de uso, o se registra en resultados si el importe en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

El Banco presenta activos por derecho de uso que no cumplen con la definición de propiedades de inversión en 'propiedades, planta y equipo y pasivos por arrendamiento en 'préstamos y obligaciones' en el estado de situación financiera.

iii. Arrendamientos de corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor:

El Banco ha escogido no reconocer activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento por los arrendamientos de activos de bajo valor y arrendamientos de corto plazo, incluyendo el equipo de TI. El Banco reconoce los pagos por arrendamiento asociados con estos arrendamientos como gasto sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento.

iv. Amortización del derecho de uso

Los activos por derecho de uso se deprecian durante la vida útil del activo y el plazo de arrendamiento, el menor, de forma lineal. Los períodos de amortización para los activos de derecho de uso son los siguientes:

Derecho de uso para equipos de oficina: de 1 a 3 años

Derecho de uso para vehículos durante: 4 años

Derecho de uso para inmuebles para sucursales durante: de 9 a 12 años.

**aa. Provisiones y pasivos contingentes.**

Una provisión sólo se registra si es el resultado de un evento pasado, el Banco posee una obligación legal o implícita que puede ser estimada, o es probable que sea necesario un flujo de salida de beneficios económicos para cancelar la obligación, y la cuantía de estos recursos pueda medirse de manera fiable.

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

**ab. Combinación de Negocios.**

Banco Security, ha efectuado compra de inversiones permanentes que califican como una combinación de negocios, por lo cual le corresponde aplicar las Normas establecidas a este respecto.

El Banco contabiliza las combinaciones de negocios utilizando el método de adquisición cuando el conjunto de actividades y activos cumple la definición de negocio y el control se transfiere al Banco, para determinar si un conjunto particular de actividades y activos es un negocio, el Banco evalúa si el conjunto de activos y actividades adquiridos incluye, como mínimo, una entrada y proceso sustantivo y si el conjunto adquirido tiene la capacidad de producir salidas.

El Banco tiene la opción de aplicar una "prueba de concentración" que permite una evaluación simplificada de si un conjunto de actividades y activos adquiridos no es un negocio. La prueba de concentración opcional se cumple si sustancialmente todo el valor razonable de los activos brutos adquiridos se concentra en una sola activo identificable o grupo de activos identificables similares.

La contraprestación transferida en la adquisición generalmente se mide a valor razonable, al igual que los activos netos identificables adquiridos y de acuerdo con lo requerido en el Compendio de Normas Contables para Bancos de la Comisión para el Mercado Financiero, Banco Security cuenta con 2 informes respecto del valor del activo y análisis de deterioro. Cualquier fondo de comercio que surja se prueba anualmente por deterioro. Cualquier ganancia en una compra ventajosa se reconoce en resultados inmediatamente. Transacción los costos se registran como gastos a medida que se incurren, excepto si están relacionados con la emisión de valores de deuda o de capital.

La contraprestación transferida no incluye los importes relacionados con la liquidación de relaciones. Estos importes generalmente se reconocen en resultados.

Cualquier contraprestación contingente se mide al valor razonable a la fecha de adquisición. Si una obligación pagar una contraprestación contingente que cumpla con la definición de un instrumento financiero se clasifica como patrimonio, entonces no se vuelve a medir y la liquidación se contabiliza dentro del patrimonio. De lo contrario, otra contraprestación contingente se vuelve a medir a valor razonable en cada fecha de presentación y posteriores los cambios en el valor razonable de la contraprestación contingente se reconocen en resultados.

Si las recompensas con pagos basados en acciones (recompensas de reemplazo) deben intercambiarse por recompensas en poder de los empleados de la adquirida (concesiones de la adquirida), luego la totalidad o una parte de la cantidad de Los premios sustitutivos de la adquirente se incluyen en la medición de la contraprestación transferida en la combinación de negocios. Esta determinación se basa en la medida basada en el mercado de premios de reemplazo en comparación con la medida basada en el mercado de los premios de la adquirida y la medida en que las recompensas de reemplazo se relacionan con el servicio previo a la combinación.

### **3. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS**

#### **3.1) Normas de la Comisión para el Mercados Financiero (CMF)**

Circular Bancos N° 2.342 – El 28 de diciembre de 2023, CMF emitió Circular Bancos en la cual indica que al Manual del Sistemas de Información de bancos se incorpora archivo C64 en el cual se informarán las recuperaciones, gastos, renegociaciones y el detalle de las operaciones que entran en incumplimiento, según las definiciones impartidas al efecto en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables para bancos.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2023.

Circular Bancos N° 2.341 – El 27 de noviembre de 2023, CMF emitió Circular Bancos que incorpora nuevo Capítulo 1-19 a la Recopilación Actualizada de Normas para bancos, estableciendo la comunicación de la regularización temprana y requisitos de idoneidad y capacidad técnica del inspector delegado, administrador provisional y liquidador.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2023.

Circular Bancos N° 2.340 – El 9 de noviembre de 2023, CMF emitió Circular Bancos que incorpora instrucciones sobre transferencias electrónicas y funcionamiento de cámaras de compensación de pagos de bajo valor.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2023.

Circular Bancos N° 2.337 – El 7 de julio de 2023, CMF emitió Circular Bancos que actualiza los requerimientos de información a las instituciones fiscalizadas que otorgan financiamientos amparados por el Fondo de Garantías Especiales (FOGAES), con el fin de evaluar el funcionamiento de sus programas, en el marco de las disposiciones de la Ley N°21.543 y los Decretos Supremos N°82, 83 y 84 del Ministerio de Hacienda, publicados en el Diario Oficial el 21 de marzo de 2023.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2023.

Circular Bancos N° 2.336 – El 20 de junio de 2023, CMF emitió Circular Bancos que deroga el Capítulo 12-21 de la Recopilación Actualizada de Normas de Bancos, modifica los Capítulos 21-13 y 1-13 de la misma Recopilación, el documento de Preguntas Frecuentes asociado al archivo R13 y pospone el término de exigencia del archivo C40.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2023.

Circular Bancos N° 2.334 – El 1 de mayo de 2023, CMF emitió Circular Bancos en la cual introduce diversos ajustes para bancos en la sección Tablas del MSI y en las descripciones de campos de archivos normativos de las secciones Contable, Deudores, Productos y Otros Sistemas del MSI.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2023.

Circular Bancos N° 2.333 – El 1 de mayo de 2023, CMF emitió Circular Bancos en la cual modifica el Capítulo 18-5 de la Recopilación Actualizada de Normas para Bancos y los archivos D10, D27, R04 y R05, indicando que se quiere informar los créditos para la salud y las colocaciones vendidas o cedidas a empresas securitizadoras o fondos de créditos securitizados.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2023.

Circular Bancos N° 2.331 – El 7 de febrero de 2023, CMF emitió Circular Bancos en la cual ha resuelto incorporar a sus sistemas de información, requerir información necesaria para evaluar el funcionamiento del programa FOGAPE Chile Apoya.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2023.

Circular Bancos N° 2.330 – El 13 de enero de 2023, CMF emitió Circular Bancos que incorpora nuevo Capítulo 21-14 a la RAN, que contiene las disposiciones relativas al desarrollo del Proceso de Evaluación de la Adecuación de Liquidez Interna (ILAAP) y los requisitos y condiciones generales que considera la Comisión para la evaluación de la suficiencia de la posición de liquidez de los bancos.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2023.

### 3.2) International Accounting Standards Board

#### **NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS (NORMAS, INTERPRETACIONES Y ENMIENDAS) CONTABLES CON APLICACIÓN EFECTIVA PARA PERIODOS ANUALES INICIADOS EN O DESPUES DEL 1 DE ENERO DE 2023**

Respecto a las normas, interpretaciones y enmiendas a IFRS que entraron en vigencia a la fecha de los estados financieros, su naturaleza e impactos, se detallan a continuación:

| Normas e Interpretaciones  | Fecha de aplicación obligatoria |
|----------------------------|---------------------------------|
| IFRS 17 Contrato de Seguro | 1 de enero de 2023              |

#### **IFRS 17 Contratos de Seguro**

En mayo de 2017, el IASB emitió la IFRS 17 Contratos de Seguros, una nueva norma de contabilidad específica para contratos de seguros que cubre el reconocimiento, la medición, presentación y revelación. Una vez entre en vigencia sustituirá a IFRS 4 Contratos de Seguro emitida en 2005. La nueva norma aplica a todos los tipos de contratos de seguro, independientemente del tipo de entidad que los emiten, así como a ciertas garantías e instrumentos financieros con determinadas características de participación discrecional.

Algunas excepciones dentro del alcance podrán ser aplicadas.

En diciembre de 2021, el IASB modificó la NIIF 17 para agregar una opción de transición para una "superposición de clasificación" para abordar las posibles asimetrías contables entre los activos financieros y los pasivos por contratos de seguro en la información comparativa presentada en la aplicación inicial de la NIIF 17.

Si una entidad elige aplicar la superposición de clasificación, sólo puede hacerlo para períodos comparativos a los que aplica la NIIF 17 (es decir, desde la fecha de transición hasta la fecha de aplicación inicial de la NIIF 17).

IFRS 17 será efectiva para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2023, requiriéndose cifras comparativas. La aplicación anticipada es permitida, siempre que la entidad aplique IFRS 9 Instrumentos Financieros, en o antes de la fecha en la que se aplique por primera vez IFRS 17.

La Administración considera que la implementación de esta enmienda no aplica para Banco.

| Enmiendas           |   | Fecha de aplicación obligatoria |
|---------------------|---|---------------------------------|
| IAS 8               | Definición de la estimación contable  | 1 de enero de 2023              |
| IAS 1               | Revelación de políticas contables   | 1 de enero de 2023              |
| IAS 12              | Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción                            | 1 de enero de 2023              |
| IAS 12              | Reforma fiscal internacional – Reglas del Modelo del Segundo Pilar  | 1 de enero de 2023              |
| IAS 1               | Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes  | 1 de enero de 2024              |
| IFRS 16             | Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior  | 1 de enero de 2024              |
| IAS 7 e<br>IFRS 7   | Revelaciones sobre acuerdos de financiación de proveedores  | 1 de enero de 2024              |
| IAS 21              | Falta de intercambiabilidad   | 1 de enero de 2025              |
| IFRS 10 e<br>IAS 28 | Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto | Por determinar                  |

### **IAS 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores – Definición de Estimados Contables**

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 8, en las que introduce una nueva definición de "estimaciones contables". Las enmiendas aclaran la distinción entre cambios en estimaciones contables y cambios en las políticas contables y la corrección de errores. Además, aclaran cómo utilizan las entidades las técnicas de medición e insumos para desarrollar la contabilización de estimados.

La norma modificada aclara que los efectos sobre una estimación contable, producto de un cambio en un insumo o un cambio en una técnica de medición son cambios en las estimaciones contables, siempre que estas no sean el resultado de la corrección de errores de períodos anteriores. La definición anterior de un cambio en la estimación contable especificaba que los cambios en las estimaciones contables pueden resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, tales cambios no son correcciones de errores.

La enmienda es efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2023.

## **IAS 1 Presentación de los Estados Financieros - Revelación de Políticas Contables**

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 1 y a la Declaración de práctica de IFRS N°2 Realizar juicios de materialidad, en el que proporciona orientación y ejemplos para ayudar a las entidades a aplicar juicios de importancia relativa a las revelaciones de política contable.

Las modificaciones tienen como objetivo ayudar a las entidades a proporcionar revelaciones sobre políticas contables que sean más útiles por:

Reemplazar el requisito de que las entidades revelen sus políticas contables "significativas" con el requisito de revelar sus políticas contables "materiales"

Incluir orientación sobre cómo las entidades aplican el concepto de materialidad en la toma de decisiones sobre revelaciones de políticas contables

Al evaluar la importancia relativa de la información sobre políticas contables, las entidades deberán considerar tanto el tamaño de las transacciones como otros eventos o condiciones y la naturaleza de estos.

La enmienda es efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023. Se permite la aplicación anticipada de las modificaciones a la NIC 1 siempre que se revele este hecho.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2023.

## **IAS 12 Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción**

En mayo de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIC 12, que reducen el alcance de la excepción de reconocimiento inicial según la NIC 12, de modo que ya no se aplique a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales.

Las modificaciones aclaran que cuando los pagos que liquidan un pasivo son deducibles a efectos fiscales, es cuestión de juicio (habiendo considerado la legislación fiscal aplicable) si dichas deducciones son atribuibles a efectos fiscales al pasivo reconocido en los estados financieros (y gastos por intereses) o al componente de activo relacionado (y gastos por intereses). Este juicio es importante para determinar si existen diferencias temporarias en el reconocimiento inicial del activo y pasivo.

Asimismo, conforme a las modificaciones emitidas, la excepción en el reconocimiento inicial no aplica a transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales. Sólo aplica si el reconocimiento de un activo por arrendamiento y un pasivo por arrendamiento (o un pasivo por desmantelamiento y un componente del activo por desmantelamiento) dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles que no son iguales. No obstante, es posible que los activos y pasivos por impuestos diferidos resultantes no sean iguales (por ejemplo, si la entidad no puede beneficiarse de las deducciones fiscales o si se aplican tasas de impuestos diferentes a las diferencias temporarias imponibles y deducibles). En tales casos, una entidad necesitaría contabilizar la diferencia entre el activo y el pasivo por impuestos diferidos en resultados.

La enmienda es efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2023.

## IAS 12 Reforma fiscal internacional – Reglas del Modelo del Segundo Pilar

En mayo de 2023, el Consejo emitió enmiendas a la NIC 12, que introducen una excepción obligatoria acerca del reconocimiento y revelación de activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con los impuestos a las ganancias de las Reglas del Modelo del Segundo Pilar. Las enmiendas aclaran que la NIC 12 aplica a los impuestos a las ganancias que surgen de la ley fiscal promulgada o sustancialmente promulgada para implementar las Reglas del Modelo del Segundo Pilar publicadas por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), incluida la ley tributaria que implementa impuestos complementarios mínimos nacionales calificados. Dicha ley tributaria, y los impuestos a las ganancias derivados de la misma, se denominan "legislación del Segundo Pilar" e "impuestos a las ganancias del Segundo Pilar", respectivamente.

Las enmiendas requieren que una entidad revele que ha aplicado la exención para reconocer y revelar información sobre activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar. En este sentido, se requiere que una entidad revele por separado su gasto (beneficio) por impuestos corrientes relacionado con los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar, en los períodos en que la legislación esté vigente.

Asimismo, las enmiendas requieren, para períodos en los que la legislación del Segundo Pilar esté (sustancialmente) promulgada pero aún no sea efectiva, la revelación de información conocida o razonablemente estimable que ayude a los usuarios de los estados financieros a comprender la exposición de la entidad que surge de los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar. Para cumplir con estos requisitos, se requiere que una entidad revele información cualitativa y cuantitativa sobre su exposición a los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar al final del período sobre el que se informa.

La exención temporal del reconocimiento y revelación de información sobre impuestos diferidos y el requerimiento de revelar la aplicación de la exención, aplican inmediata y retrospectivamente a la emisión de las enmiendas.

La revelación del gasto por impuestos corrientes relacionado con los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar y las revelaciones en relación con los períodos anteriores a la entrada en vigencia de la legislación se requieren para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, pero no se requieren para ningún período que termine el o antes del 31 de diciembre de 2023.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2023.

## **IAS 1 Presentación de Estados Financieros – Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes**

En 2020 y 2022, el IASB emitió enmiendas a la IAS 1 para especificar los requerimientos para la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes. Las enmiendas clarifican acerca de:

1. Qué se entiende por derecho a aplazar la liquidación.
2. Que debe existir un derecho a aplazar al final del período sobre el que se informa.
3. Esa clasificación no se ve afectada por la probabilidad de que una entidad ejerza su derecho de aplazamiento.
4. Que sólo si un derivado implícito en un pasivo convertible es en sí mismo un instrumento de patrimonio, los términos de un pasivo no afectarían su clasificación.

Las enmiendas son efectivas para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2024.

Las enmiendas deben aplicarse de forma prospectiva. La aplicación anticipada está permitida, la cual debe revelarse. Sin embargo, una entidad que aplique las enmiendas de 2020 anticipadamente también está obligada a aplicar las enmiendas de 2022, y viceversa.

La Administración considera que la implementación de esta enmienda no tiene impactos en Banco.

## **IFRS 16 Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior**

La enmienda aborda los requisitos que utiliza un vendedor-arrendatario para medir el pasivo por arrendamiento que surge en una transacción de venta con arrendamiento posterior.

La enmienda establece que después de la fecha de inicio de una transacción de venta con arrendamiento posterior, el vendedor-arrendatario aplica los párrafos 29 al 35 de IFRS 16 al activo por derecho de uso que surge del arrendamiento posterior y los párrafos 36 al 46 de IFRS 16 al pasivo por arrendamiento que surge del arrendamiento posterior. Al aplicar los párrafos 36 al 46 de IFRS 16, el vendedor-arrendatario determina los “pagos de arrendamiento” o los “pagos de arrendamiento revisados” de tal manera que el vendedor-arrendatario no reconocería ningún importe de ganancia o pérdida relacionada con el derecho de uso que esta conserva. La aplicación de estos requisitos no impide que el vendedor-arrendatario reconozca, en resultados, cualquier ganancia o pérdida relacionada con el cese parcial o total de un arrendamiento, tal cual requiere el párrafo 46(a) de la IFRS 16.

La enmienda no prescribe requisitos de medición específicos para los pasivos por arrendamiento que surgen de un arrendamiento posterior. La medición inicial del pasivo por arrendamiento que surge de un arrendamiento posterior puede dar lugar a que el vendedor-arrendatario determine “pagos por arrendamiento” que son diferentes de la definición general de pagos por arrendamiento en el Apéndice A de IFRS 16. El vendedor-arrendatario deberá desarrollar y aplicar una política contable que da como resultado información que es relevante y confiable de acuerdo con IAS 8.

Un vendedor-arrendatario aplica la enmienda a los períodos de presentación de informes anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024. Se permite la aplicación anticipada y ese hecho debe revelarse. Un vendedor-arrendatario aplica la enmienda de forma retroactiva de acuerdo con IAS 8 a las transacciones de venta con arrendamiento posterior realizadas después de la fecha de aplicación inicial (es decir, la modificación no se aplica a las transacciones de venta con arrendamiento posterior realizadas antes de la fecha de aplicación inicial). La fecha de aplicación inicial es el comienzo del período anual sobre el que se informa en el que una entidad aplicó por primera vez la norma IFRS 16.

La Administración considera que la implementación de esta enmienda no tendrá impactos en el Banco.

### **IAS 7 e IFRS 7 – Revelaciones sobre acuerdos de financiación de proveedores**

En mayo de 2023, el Consejo emitió enmiendas a la IAS 7 Estado de Flujos de Efectivo y la IFRS 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar. Las enmiendas especifican los requisitos de información a revelar para mejorar los requisitos actuales, que tienen por objeto ayudar a los usuarios de los estados financieros a comprender los efectos de los acuerdos de financiación de proveedores sobre los pasivos, flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una entidad.

Las enmiendas aclaran las características de los acuerdos de financiación de proveedores. En estos acuerdos, uno o más proveedores de servicios financieros pagan cantidades que una entidad adeuda a sus proveedores. La entidad acuerda liquidar esos montos con los proveedores de servicios financieros de acuerdo con los términos y condiciones de los acuerdos, ya sea en la misma fecha o en una fecha posterior a la que los proveedores de servicios financieros pagan a los proveedores de la entidad.

Las enmiendas requieren que una entidad proporcione información sobre el impacto de los acuerdos de financiación de proveedores sobre los pasivos y los flujos de efectivo, incluidos los términos y condiciones de dichos acuerdos, información cuantitativa sobre los pasivos relacionados con dichos acuerdos al principio y al final del período sobre el que se informa y el tipo y el efecto de los cambios no monetarios en los importes en libros de esos acuerdos. Se requiere que la información sobre esos acuerdos se presente en forma agregada a menos que los acuerdos individuales tengan términos que no son similares entre sí o que son únicos. En el contexto de las revelaciones cuantitativas de riesgo de liquidez requeridas por la IFRS 7, los acuerdos de financiación de proveedores se incluyen como un ejemplo de otros factores que podrían ser relevantes para revelar.

Las enmiendas entrarán en vigor para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024. Se permite su adopción anticipada, pero la misma deberá ser revelada. Las enmiendas brindan algunas exenciones de transición con respecto a la información comparativa y cuantitativa al comienzo del período de informe anual y las revelaciones en la información financiera intermedia.

La Administración considera que la implementación de esta enmienda no tendrá impactos en el Banco.

## **IAS 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio – Falta de intercambiabilidad**

Las enmiendas a IAS 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio especifican cómo una entidad debe evaluar si una moneda es intercambiable y cómo debe determinar un tipo de cambio spot cuando falta intercambiabilidad.

Se considera que una moneda es intercambiable por otra moneda cuando una entidad puede obtener la otra moneda en un plazo administrativo normal y a través de un mercado o mecanismo cambiario donde una transacción de cambio crearía derechos y obligaciones exigibles.

Si una moneda no es intercambiable por otra moneda, se requiere que una entidad estime el tipo de cambio spot en la fecha de medición. El objetivo de esta estimación es reflejar la tasa a la que tendría lugar una transacción de intercambio a la fecha de medición entre participantes del mercado bajo condiciones económicas prevalecientes. Las enmiendas señalan que una entidad puede utilizar un tipo de cambio observable sin ajuste u otra técnica de estimación.

Cuando una entidad estima un tipo de cambio spot porque una moneda no es intercambiable por otra moneda, debe revelar información que permita a los usuarios de sus estados financieros comprender cómo este hecho afecta, o se espera que afecte, el desempeño financiero, situación financiera y flujos de efectivo de la entidad.

Las enmiendas serán efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2025. Se permite su adopción anticipada, pero la misma deberá ser revelada. Al aplicar las enmiendas, una entidad no puede reexpresar información comparativa.

Banco Security realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

## **IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto.**

Las enmiendas a IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (2011) abordan una inconsistencia reconocida entre los requerimientos de IFRS 10 y los de IAS 28 (2011) en el tratamiento de la venta o la aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto.

Las enmiendas, emitidas en diciembre de 2014, establecen que cuando la transacción involucra un negocio (tanto cuando se encuentra en una filial o no) se reconoce toda la ganancia o pérdida generada. Se reconoce una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso cuando los activos se encuentran en una filial.

La fecha de aplicación obligatoria de estas enmiendas está por determinar debido a que el IASB está a la espera de los resultados de su proyecto de investigación sobre la contabilización según el método de participación patrimonial. Estas enmiendas deben ser aplicadas en forma retrospectiva y se permite la adopción anticipada, lo cual debe ser revelado.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2023.

#### 4. CAMBIOS CONTABLES

En los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023 no se efectuaron cambios contables respecto al año anterior.

#### 5. HECHOS RELEVANTES

##### Banco Security

Al 31 de diciembre de 2023 Banco Security ha informado las siguientes colocaciones en el mercado local de bonos e inscritos en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero, los cuales se detallan a continuación:

| Fecha Información | N° Inscripción registro de valores | Serie | Código     | Monto          | Moneda | Fecha Vencimiento | Tasa Promedio |
|-------------------|------------------------------------|-------|------------|----------------|--------|-------------------|---------------|
| 26-12-2023        | 03/2023                            | D7    | BSECD71122 | 80.000         | UF     | 01-11-2032        | 3,26%         |
| 22-12-2023        | 03/2023                            | Z9    | BSECZ91222 | 1.000.000.000  | CLP    | 01-12-2027        | 6,31%         |
| 15-12-2023        | 06/2021                            | C4    | BSECC40321 | 430.000        | CLP    | 01-03-2027        | 3,63%         |
| 14-12-2023        | 03/2023                            | Z9    | BSECZ91222 | 8.000.000.000  | CLP    | 01-12-2027        | 6,33%         |
| 10-11-2023        | 06/2021                            | D6    | BSECD60521 | 200.000        | UF     | 01-11-2031        | 3,99%         |
| 09-11-2023        | 06/2021                            | D6    | BSECD60521 | 320.000        | UF     | 01-11-2031        | 3,99%         |
| 08-11-2023        | 06/2021                            | D6    | BSECD60521 | 90.000         | UF     | 01-11-2031        | 3,97%         |
| 13-07-2023        | 03/2023                            | Z9    | BSECZ91222 | 1.000.000.000  | CLP    | 01-12-2027        | 6,30%         |
| 07-07-2023        | 03/2023                            | Z9    | BSECZ91222 | 8.500.000.000  | CLP    | 01-12-2027        | 6,29%         |
| 03-07-2023        | 03/2023                            | Z9    | BSECZ91222 | 9.800.000.000  | CLP    | 01-12-2027        | 6,31%         |
| 29-06-2023        | 03/2023                            | Z9    | BSECZ91222 | 10.000.000.000 | CLP    | 01-12-2027        | 6,35%         |
| 28-06-2023        | 03/2023                            | Z9    | BSECZ91222 | 11.300.000.000 | CLP    | 01-12-2027        | 6,35%         |
| 05-06-2023        | 03/2023                            | D8    | BSECD81222 | 200.000        | UF     | 01-12-2033        | 3,00%         |
| 02-06-2023        | 03/2023                            | D8    | BSECD81222 | 570.000        | UF     | 01-12-2033        | 3,04%         |
| 28-04-2023        | 03/2023                            | Q5    | BSECQ50922 | 2.000.000      | UF     | 01-09-2038        | 3,00%         |
| 14-04-2023        | 06/2021                            | C3    | BSECC30721 | 45.000         | UF     | 01-07-2026        | 3,40%         |
| 29-03-2023        | 06/2021                            | D6    | BSECD60521 | 1.250.000      | UF     | 01-11-2031        | 2,74%         |
| 22-03-2023        | 06/2021                            | D5    | BSECD50421 | 50.000         | UF     | 01-04-2028        | 3,05%         |
| 22-03-2023        | 06/2021                            | D6    | BSECD60521 | 170.000        | UF     | 01-11-2031        | 2,81%         |
| 21-03-2023        | 06/2021                            | D6    | BSECD60521 | 150.000        | UF     | 01-11-2031        | 2,81%         |
| 16-03-2023        | 06/2021                            | D5    | BSECD50421 | 525.000        | UF     | 01-04-2028        | 3,13%         |
| 10-03-2023        | 06/2021                            | D6    | BSECD60521 | 150.000        | UF     | 01-11-2031        | 3,00%         |
| 08-03-2023        | 06/2021                            | D5    | BSECD50421 | 300.000        | UF     | 01-04-2028        | 3,34%         |
| 01-03-2023        | 06/2021                            | D5    | BSECD50421 | 365.000        | UF     | 01-04-2028        | 3,27%         |
| 02-02-2023        | 06/2021                            | D5    | BSECD50421 | 720.000        | UF     | 01-04-2028        | 2,98%         |
| 19-01-2023        | 04/2020                            | Z7    | BSECZ71119 | 26.000.000.000 | CLP    | 01-11-2025        | 6,76%         |
| 18-01-2023        | 04/2020                            | Z7    | BSECZ71119 | 500.000.000    | CLP    | 01-11-2025        | 6,65%         |
| 17-01-2023        | 04/2020                            | Z7    | BSECZ71119 | 1.000.000.000  | CLP    | 01-11-2025        | 6,69%         |
| 16-01-2023        | 04/2020                            | Z7    | BSECZ71119 | 6.000.000.000  | CLP    | 01-11-2025        | 6,71%         |
| 11-01-2023        | 06/2021                            | C3    | BSECC30721 | 1.000.000      | UF     | 01-07-2026        | 3,08%         |
| 03-01-2023        | 04/2020                            | Z6    | BSECZ61219 | 1.500.000.000  | CLP    | 01-12-2024        | 8,05%         |

Al 29 de diciembre de 2023 Banco Security informa que ha tomado conocimiento de la Resolución Exenta N° 10100, de fecha 21 de diciembre de 2023, dictada por la CMF, por medio de la cual dicha entidad ha resuelto aplicar al Banco a una multa ascendente a 2.500 Unidades de Fomento por el hecho de no haber devuelto oportunamente las primas de seguro pagadas y no devengadas a un grupo de clientes que efectuaron pagos de créditos, debido a un incidente operacional subsanado.

En Junta Ordinaria de Accionista N°41 de Banco Security celebrada el 11 de abril del año 2023, se acordó distribuir el 55% de la utilidad del ejercicio del año 2022, correspondiente MM\$142.366.- al pago de un dividendo definitivo de \$330,50.- por acción.

Al 28 de marzo de 2023 Banco Security informa que en Sesión de Directorio celebrada el 22 de febrero se acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas, para el 11 de abril 2023, informando las materias a tratar. En la citada Sesión se acordó también proponer a la Junta Ordinaria de Accionistas repartir un dividendo de \$330,50 por acción.

### **Administradora General de Fondos Security S.A.**

Al 31 de Octubre de 2023, en Junta Extraordinaria de Accionistas se acordó la distribución de un dividendo eventual de \$6.000.000.000 de pesos, el que se pagará a contar del día 14 de noviembre del año en curso a los titulares de acciones inscritas en el Registro de Accionistas a la medianoche del 5° día hábil anterior a dicha fecha de pago.

Con fecha 10 de abril de 2023, se celebró Junta Ordinaria de Accionistas, acordando distribuir un dividendo por el total de \$6.000.000.000, el que se pagará a contar del día 24 de abril del año en curso, a los titulares de acciones inscritas en el Registro de Accionistas.

En Sesión Ordinaria de Directorio de Administradora General de Fondos Security S.A. celebrada con fecha 15 de marzo de 2023, se acordó citar a los señores accionistas a Junta Ordinaria para el día 10 de abril de 2023.

### **Valores Security S.A. Corredores de Bolsa**

En Sesión Ordinaria de Directorio de Valores Security S.A. Corredores de Bolsa celebrada con fecha 22 de marzo de 2023, se acordó citar a los señores accionistas a Junta Ordinaria para el día 10 de abril de 2023.

## 6. SEGMENTOS DE NEGOCIOS

La alta Administración del Banco gestiona sus decisiones a través de los siguientes segmentos o áreas de negocios, cuyas definiciones se especifican a continuación:

**Banca Empresas:** cartera de clientes pertenecientes al segmento objetivo de empresas medianas y grandes, con ventas superiores a \$1.500 millones, los principales productos y servicios ofrecidos de este segmento son créditos comerciales en moneda local, moneda extranjera, operaciones de leasing y comercio exterior, además de cuentas corrientes e inversiones.

**Banca Personas:** cartera de clientes pertenecientes al segmento objetivo de personas de altos ingresos (estrato socioeconómico ABC1). Los principales productos y servicios ofrecidos para este segmento son cuentas corrientes, líneas de crédito, créditos de consumo e hipotecarios, además de inversiones, entre otros.

**Tesorería:** corresponde al negocio de distribución de divisas y productos financieros a clientes, intermediación de instrumentos financieros, administración de posiciones propias, y gestión del balance, los calces y la liquidez del Banco. Los principales productos y servicios que se ofrecen a clientes son compras y ventas de divisas, seguros de cambios e inflación y otros productos derivados.

**Filiales:** corresponde al negocio de administración de fondos, intermediación de acciones y administración de posiciones propias, desarrollado a través de las empresas filiales del Banco, que son Administradora General de Fondos Security S.A. y Valores Security S.A. Corredora de Bolsa.

**Otros:** Corresponde a ingresos y costos no recurrentes y otros que no es posible asignar a alguno de los segmentos antes descritos.

A continuación, se detalla en forma resumida la asignación de los activos, pasivos al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 y resultados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, de acuerdo a los distintos segmentos.

La mayor parte de los ingresos de las actividades ordinarias de los segmentos del Banco procede de intereses. La toma de decisiones de las operaciones, el rendimiento del segmento y las decisiones acerca de los recursos que deban asignársele es por los ingresos netos de intereses, por lo cual los ingresos de los segmentos se presentan considerando los márgenes de ellos.

## Activos y pasivos por segmento de negocio

|                          | Banca empresas          | Banca personas          | Tesorería               | Otros                   | Total Banco             | Filiales                | Total Consolidado       |
|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                          | 31 de diciembre de 2023 |
|                          | MM\$                    |
| <b>Activos</b>           |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| Colocaciones brutas      | 5.178.983               | 2.137.763               | -                       | -                       | 7.316.746               | -                       | 7.316.746               |
| Provisiones colocaciones | (135.811)               | (60.189)                | -                       | -                       | (196.000)               | -                       | (196.000)               |
| Colocaciones netas       | 5.043.172               | 2.077.574               | -                       | -                       | 7.120.746               | -                       | 7.120.746               |
| Operaciones financieras  | -                       | -                       | 2.597.683               | -                       | 2.597.683               | 104.474                 | 2.702.157               |
| Otros Activos            | -                       | -                       | 560.298                 | 201.712                 | 762.010                 | 60.232                  | 822.242                 |
| <b>Total activos</b>     | <b>5.043.172</b>        | <b>2.077.574</b>        | <b>3.157.981</b>        | <b>201.713</b>          | <b>10.480.439</b>       | <b>164.706</b>          | <b>10.645.145</b>       |
| <b>Pasivos</b>           |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| Pasivos                  | 4.494.840               | 1.919.992               | 3.097.186               | 180.593                 | 9.692.611               | 68.649                  | 9.761.260               |
| Patrimonio               | 548.332                 | 157.582                 | 60.794                  | 21.066                  | 787.774                 | 96.057                  | 883.831                 |
| Interes no controlador   | -                       | -                       | -                       | 54                      | 54                      | -                       | 54                      |
| <b>Total pasivos</b>     | <b>5.043.172</b>        | <b>2.077.574</b>        | <b>3.157.980</b>        | <b>201.713</b>          | <b>10.480.439</b>       | <b>164.706</b>          | <b>10.645.145</b>       |

|                          | Banca empresas          | Banca personas          | Tesorería               | Otros                   | Total Banco             | Filiales                | Total Consolidado       |
|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                          | 31 de diciembre de 2022 |
|                          | MM\$                    |
| <b>Activos</b>           |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| Colocaciones brutas      | 5.303.777               | 1.969.103               | -                       | -                       | 7.272.880               | -                       | 7.272.880               |
| Provisiones colocaciones | (119.529)               | (49.574)                | -                       | -                       | (169.103)               | -                       | (169.103)               |
| Colocaciones netas       | 5.184.248               | 1.919.529               | -                       | -                       | 7.103.777               | -                       | 7.103.777               |
| Operaciones financieras  | -                       | -                       | 2.044.854               | -                       | 2.044.854               | 92.322                  | 2.137.176               |
| Otros Activos            | -                       | -                       | 517.849                 | 189.454                 | 707.303                 | 81.965                  | 789.268                 |
| <b>Total activos</b>     | <b>5.184.248</b>        | <b>1.919.529</b>        | <b>2.562.703</b>        | <b>189.454</b>          | <b>9.855.934</b>        | <b>174.287</b>          | <b>10.030.221</b>       |
| <b>Pasivos</b>           |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| Pasivos                  | 4.703.698               | 1.787.912               | 2.489.559               | 179.350                 | 9.160.519               | 78.087                  | 9.238.606               |
| Patrimonio               | 480.550                 | 131.617                 | 73.144                  | 10.053                  | 695.364                 | 96.200                  | 791.564                 |
| Interes no controlador   | -                       | -                       | -                       | 51                      | 51                      | -                       | 51                      |
| <b>Total pasivos</b>     | <b>5.184.248</b>        | <b>1.919.529</b>        | <b>2.562.703</b>        | <b>189.454</b>          | <b>9.855.934</b>        | <b>174.287</b>          | <b>10.030.221</b>       |

## Resultados por segmentos de negocios

|  | Banca empresas  | Banca personas  | Tesorería       | Otros           | Total Banco     | Filiales        | Total Consolidado |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|
|  | 31 de diciembre   |
|  | 2023            | 2023            | 2023            | 2023            | 2023            | 2023            | 2023              |
|  | MM\$              |
| <b>Ingresos Operacionales Netos</b>            |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                   |
| Margen financiero (1)                          | 192.643         | 97.759          | 125.880         | -               | 416.282         | 1.391           | 417.673           |
| Comisiones netas                               | 20.943          | 15.963          | (319)           | -               | 36.587          | 31.845          | 68.432            |
| Cambios y otros ingresos netos (2)             | 12.056          | 1.263           | (970)           | (13.051)        | (702)           | 11.094          | 10.392            |
| Pérdidas por Riesgo y BRP (3)                  | (52.472)        | (27.068)        | 630             | -               | (78.910)        | -               | (78.910)          |
| <b>Total ingresos operacionales netos</b>      | <b>173.170</b>  | <b>87.917</b>   | <b>125.221</b>  | <b>(13.051)</b> | <b>373.257</b>  | <b>44.330</b>   | <b>417.587</b>    |
| Gastos de Apoyo (4)                            | (63.028)        | (71.460)        | (20.206)        | (12.870)        | (167.564)       | (33.055)        | (200.619)         |
| <b>Resultado operacional</b>                   | <b>110.142</b>  | <b>16.457</b>   | <b>105.015</b>  | <b>(25.921)</b> | <b>205.693</b>  | <b>11.275</b>   | <b>216.968</b>    |
| Resultado inversiones sociedades               | -               | -               | -               | -               | -               | -               | -                 |
| <b>Resultado antes impuesto renta</b>          | <b>110.142</b>  | <b>16.457</b>   | <b>105.015</b>  | <b>(25.921)</b> | <b>205.693</b>  | <b>11.275</b>   | <b>216.968</b>    |
| Impuestos                                      | (21.100)        | (3.153)         | (20.118)        | 4.964           | (39.407)        | (888)           | (40.295)          |
| <b>Resultado consolidado del ejercicio</b>     | <b>89.042</b>   | <b>13.304</b>   | <b>84.897</b>   | <b>(20.957)</b> | <b>166.286</b>  | <b>10.387</b>   | <b>176.673</b>    |
| Interes minoritario                            | -               | -               | -               | -               | -               | 3               | 3                 |
| <b>Resultado atribuible propietarios banco</b> | <b>89.042</b>   | <b>13.304</b>   | <b>84.897</b>   | <b>(20.957)</b> | <b>166.286</b>  | <b>10.384</b>   | <b>176.670</b>    |

|  | 31 de diciembre |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|  | 2022            | 2022            | 2022            | 2022            | 2022            | 2022            | 2022            |
|  | MM\$            |
| <b>Ingresos Operacionales Netos</b>            |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Margen financiero (1)                          | 162.020         | 75.571          | 103.986         | -               | 341.577         | 4.665           | 346.242         |
| Comisiones netas                               | 22.174          | 15.629          | (260)           | -               | 37.543          | 32.783          | 70.326          |
| Cambios y otros ingresos netos (2)             | 5.596           | 1.506           | (6.499)         | (13.130)        | (12.527)        | 9.482           | (3.045)         |
| Pérdidas por Riesgo y BRP (3)                  | (45.832)        | (27.609)        | (4.686)         | -               | (78.127)        | -               | (78.127)        |
| <b>Total ingresos operacionales netos</b>      | <b>143.958</b>  | <b>65.097</b>   | <b>92.541</b>   | <b>(13.130)</b> | <b>288.466</b>  | <b>46.930</b>   | <b>335.396</b>  |
| Gastos de Apoyo (4)                            | (54.260)        | (62.479)        | (17.257)        | (9.932)         | (143.928)       | (31.869)        | (175.797)       |
| <b>Resultado operacional</b>                   | <b>89.698</b>   | <b>2.618</b>    | <b>75.284</b>   | <b>(23.062)</b> | <b>144.538</b>  | <b>15.061</b>   | <b>159.599</b>  |
| Resultado inversiones sociedades               | -               | -               | -               | -               | -               | -               | -               |
| <b>Resultado antes impuesto renta</b>          | <b>89.698</b>   | <b>2.618</b>    | <b>75.284</b>   | <b>(23.062)</b> | <b>144.538</b>  | <b>15.061</b>   | <b>159.599</b>  |
| Impuestos                                      | (9.478)         | (286)           | (10.266)        | 2.849           | (17.181)        | (47)            | (17.228)        |
| <b>Resultado consolidado del ejercicio</b>     | <b>80.220</b>   | <b>2.332</b>    | <b>65.018</b>   | <b>(20.213)</b> | <b>127.357</b>  | <b>15.014</b>   | <b>142.371</b>  |
| Interes minoritario                            | -               | -               | -               | -               | -               | (5)             | (5)             |
| <b>Resultado atribuible propietarios banco</b> | <b>80.220</b>   | <b>2.332</b>    | <b>65.018</b>   | <b>(20.213)</b> | <b>127.357</b>  | <b>15.009</b>   | <b>142.366</b>  |

(1) Corresponde al ingreso neto por intereses y reajustes.

(2) Incluye utilidad neta de operaciones financieras y de cambios, otros ingresos y gastos, y otras provisiones por contingencias.

(3) Incluye provisiones por riesgo de crédito, ingresos netos por bienes recibidos en pago, deterioros de instrumentos de inversión e intangibles provisiones netas por riesgo país, especiales y adicionales.

(4) Corresponde a remuneraciones y gastos del personal, gastos de administración, depreciaciones y amortizaciones

## 7. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

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

|   | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Efectivo y depósitos en Bancos</b>             |                                       |                                       |
| Efectivo  | 18.161                                | 17.874                                |
| Depósitos en el Banco Central de Chile            | 248.666                               | 278.068                               |
| Depósitos en Bancos Centrales del exterior        | -                                     | -                                     |
| Depósitos en bancos del país                      | 11.837                                | 35.344                                |
| Depósitos en bancos del exterior                  | 143.609                               | 110.769                               |
| Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos         | 422.273                               | 442.055                               |
| <b>Operaciones con liquidación en curso netas</b> | 15.075                                | 25.091                                |
| <b>Instrumentos financieros de alta liquidez</b>  |                                       |                                       |
| <b>Otros equivalentes de efectivo</b>             | -                                     | -                                     |
| Total de efectivo y equivalente de efectivo       | <b>437.348</b>                        | <b>467.146</b>                        |

El nivel de los fondos en efectivo y en el Banco Central de Chile responde a regulaciones sobre encaje que el Banco debe mantener como promedio en períodos mensuales.

Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior, normalmente dentro de 12 ó 24 hrs. hábiles, lo que se detalla como sigue:

|   | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Activos</b>                                |                                       |                                       |
| Documentos a cargo de otros bancos (canje)    | 10.890                                | 25.177                                |
| Transferencia de fondos en curso por recibir  | 81.877                                | 23.625                                |
| Subtotal - activos                            | 92.767                                | 48.802                                |
| <b>Pasivos</b>                                |                                       |                                       |
| Transferencia de fondos en curso por entregar | 77.692                                | 23.711                                |
| Subtotal - pasivos                            | 77.692                                | 23.711                                |
| Operaciones con liquidación en curso netas    | 15.075                                | 25.091                                |

Los instrumentos que garantizan la obligación de estos pactos de retrocompra, se encuentran incluidos en la cartera de Instrumentos para Negociación o Instrumentos de inversión disponibles para la venta.

## 8. ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco y sus filiales mantienen los siguientes saldos en los rubros detallados:

### 8.a) Contratos de derivados financieros

#### Diciembre 2023

|  | Monto nominal del contrato con vencimiento final en |                                |                                |                            |                               |                | Valor razonable Activos<br>MM\$ |
|--|---|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------|---------------------------------|
|  | Hasta un mes  | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años  |                                 |
|  | MM\$  | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$           |                                 |
| Forward de monedas                             | 1.087.473   | 628.395                        | 444.561                        | 147.027                    | 4.857                         | -              | 54.673                          |
| Swap de tasa de interés                        | 87  | 258.819                        | 189.049                        | 530.182                    | 309.670                       | 412.256        | 41.765                          |
| Swap de monedas                                | 5   | 1.502                          | 71.504                         | 292.906                    | 121.723                       | 322.057        | 60.113                          |
| Opciones call de tasas                         | -   | -                              | -                              | -                          | -                             | -              | -                               |
| Opciones put de tasas                          | -   | -                              | -                              | -                          | -                             | -              | -                               |
| Futuros  | -   | -                              | -                              | -                          | -                             | -              | -                               |
| Otros  | -   | -                              | -                              | -                          | -                             | -              | -                               |
| <b>Total activos por derivados financieros</b> | <b>1.087.565</b>                                    | <b>888.716</b>                 | <b>705.114</b>                 | <b>970.115</b>             | <b>436.250</b>                | <b>734.313</b> | <b>156.551</b>                  |

#### Diciembre 2022

|  | Monto nominal del contrato con vencimiento final en |                                |                                |                            |                               |                | Valor razonable Activos<br>MM\$ |
|--|---|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------|---------------------------------|
|  | Hasta un mes  | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años  |                                 |
|  | MM\$  | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$           |                                 |
| Forward de monedas                             | 5.101   | 34.272                         | 155.513                        | 74.668                     | 9.334                         | -              | 103.095                         |
| Swap de tasa de interés                        | 25.455  | 36.328                         | 640.021                        | 585.290                    | 350.053                       | 515.575        | 66.881                          |
| Swap de monedas                                | 8.485   | 8.532                          | 129.748                        | 191.130                    | 175.056                       | 299.165        | 61.123                          |
| Opciones call de tasas                         | -   | -                              | -                              | -                          | -                             | -              | -                               |
| Opciones put de tasas                          | -   | -                              | -                              | -                          | -                             | -              | -                               |
| Futuros  | -   | -                              | -                              | -                          | -                             | -              | -                               |
| Otros  | -   | -                              | -                              | -                          | -                             | -              | -                               |
| <b>Total activos por derivados financieros</b> | <b>39.041</b>                                       | <b>79.132</b>                  | <b>925.282</b>                 | <b>851.088</b>             | <b>534.443</b>                | <b>814.740</b> | <b>231.099</b>                  |

## 8.b) Instrumentos financieros de deuda

Diciembre 2023

|  | Hasta un mes | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años | Total         |
|--|--------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|---------------|
|  | MM\$         | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          | MM\$          |
| <b>Instrumentos del Estado y del Banco Central</b>                 |              |                                |                                |                            |                               |               |               |
| Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile       | -            | 2.468                          | -                              | -                          | -                             | -             | 2.468         |
| Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República            | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Otros instrumentos financieros de deuda fiscales                   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Subtotal   | -            | 2.468                          | -                              | -                          | -                             | -             | 2.468         |
| <b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país</b> |              |                                |                                |                            |                               |               |               |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país         | 191          | 1.260                          | 2.977                          | 8.646                      | 23.292                        | 952           | 37.318        |
| Bonos y efectos de comercio de empresas del país                   | -            | -                              | 3.693                          | 5.362                      | -                             | 7             | 9.062         |
| Otros instrumentos emitidos en el país                             | -            | -                              | 6.469                          | -                          | -                             | -             | 6.469         |
| Subtotal   | 191          | 1.260                          | 13.139                         | 14.008                     | 23.292                        | 959           | 52.849        |
| <b>Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior</b>   |              |                                |                                |                            |                               |               |               |
| Bancos Centrales en el exterior                                    | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior          | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Otros bancos en el exterior  | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior             | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Otros instrumentos emitidos en el exterior                         | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Subtotal   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| <b>Total instrumentos financieros de deuda</b>                     | <b>191</b>   | <b>3.728</b>                   | <b>13.139</b>                  | <b>14.008</b>              | <b>23.292</b>                 | <b>959</b>    | <b>55.317</b> |

Diciembre 2022

|  | Hasta un mes | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años | Total         |
|--|--------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|---------------|
|  | MM\$         | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          | MM\$          |
| <b>Instrumentos del Estado y del Banco Central</b>                 |              |                                |                                |                            |                               |               |               |
| Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile       | 5.999        | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | 5.999         |
| Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República            | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Otros instrumentos financieros de deuda fiscales                   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Subtotal   | 5.999        | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | 5.999         |
| <b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país</b> |              |                                |                                |                            |                               |               |               |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país         | 36           | 145                            | 1.656                          | 24.232                     | 1.139                         | 1.122         | 28.330        |
| Bonos y efectos de comercio de empresas del país                   | -            | -                              | 397                            | 9.431                      | -                             | 6             | 9.834         |
| Otros instrumentos emitidos en el país                             | -            | -                              | 4.469                          | -                          | -                             | -             | 4.469         |
| Subtotal   | 36           | 145                            | 6.522                          | 33.663                     | 1.139                         | 1.128         | 42.633        |
| <b>Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior</b>   |              |                                |                                |                            |                               |               |               |
| Bancos Centrales en el exterior                                    | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior          | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Otros bancos en el exterior  | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior             | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Otros instrumentos emitidos en el exterior                         | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Subtotal   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| <b>Total instrumentos financieros de deuda</b>                     | <b>6.035</b> | <b>145</b>                     | <b>6.522</b>                   | <b>33.663</b>              | <b>1.139</b>                  | <b>1.128</b>  | <b>48.632</b> |

## 8.c) Otros Instrumentos financieros de deuda

### Diciembre 2023

|  | Hasta un mes | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años | Total |
|--|--------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|-------|
|  | MM\$         | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          | MM\$  |
| <b>Inversiones en Fondos Mutuos</b>                    |              |                                |                                |                            |                               |               |       |
| Administrados por sociedades relacionadas              | -            | 7.946                          | -                              | -                          | -                             | -             | 7.946 |
| Administrados por terceros                             | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| Subtotal   | -            | 7.946                          | -                              | -                          | -                             | -             | 7.946 |
| <b>Instrumentos de patrimonio</b>                      |              |                                |                                |                            |                               |               |       |
| Instrumentos de patrimonio en el país                  | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| Instrumentos de patrimonio en el exterior              | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| Subtotal   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| <b>Créditos originados y adquiridos por la entidad</b> |              |                                |                                |                            |                               |               |       |
| Adeudado por bancos                                    | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| Colocaciones comerciales                               | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| Colocaciones para vivienda                             | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| Subtotal   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| <b>Otros</b>   |              |                                |                                |                            |                               |               |       |
| Subtotal   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| <b>Total otros instrumentos financieros</b>            | -            | 7.946                          | -                              | -                          | -                             | -             | 7.946 |

### Diciembre 2022

|  | Hasta un mes | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años | Total |
|--|--------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|-------|
|  | MM\$         | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          | MM\$  |
| <b>Inversiones en Fondos Mutuos</b>                    |              |                                |                                |                            |                               |               |       |
| Administrados por sociedades relacionadas              | -            | 3.934                          | -                              | -                          | -                             | -             | 3.934 |
| Administrados por terceros                             | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| Subtotal   | -            | 3.934                          | -                              | -                          | -                             | -             | 3.934 |
| <b>Instrumentos de patrimonio</b>                      |              |                                |                                |                            |                               |               |       |
| Instrumentos de patrimonio en el país                  | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| Instrumentos de patrimonio en el exterior              | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| Subtotal   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| <b>Créditos originados y adquiridos por la entidad</b> |              |                                |                                |                            |                               |               |       |
| Adeudado por bancos                                    | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| Colocaciones comerciales                               | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| Colocaciones para vivienda                             | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| Subtotal   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| <b>Otros</b>   |              |                                |                                |                            |                               |               |       |
| Subtotal   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| <b>Total otros instrumentos financieros</b>            | -            | 3.934                          | -                              | -                          | -                             | -             | 3.934 |

## 9. ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Banco y sus filiales no mantienen saldo en este concepto.

## 10. ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Banco y sus filiales no mantienen saldo en este concepto.

## 11. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Banco y sus filiales mantienen los siguientes saldos, en los siguientes rubros:

### 11.a) Instrumentos financieros de deuda

Diciembre 2023

|  | Hasta un mes   | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años  | Total            |
|--|----------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------|------------------|
|  | MM\$           | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$           | MM\$             |
| <b>Instrumentos del Estado y del Banco Central</b>                 |                |                                |                                |                            |                               |                |                  |
| Instrumentos del Banco Central de Chile                            | 657.849        | 384.364                        | 133.547                        | -                          | -                             | -              | 1.175.760        |
| Instrumentos de la Tesorería General de la República               | 149            | -                              | 27.293                         | 4.990                      | -                             | -              | 32.432           |
| Otros instrumentos financieros de deuda fiscales                   | -              | -                              | -                              | -                          | -                             | -              | -                |
| Subtotal   | <b>657.998</b> | <b>384.364</b>                 | <b>160.840</b>                 | <b>4.990</b>               | -                             | -              | <b>1.208.192</b> |
| <b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país</b> |                |                                |                                |                            |                               |                |                  |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país         | 665            | 72.321                         | 127.487                        | 23.418                     | 19.986                        | 32.903         | 276.780          |
| Bonos y efectos de comercio de empresas del país                   | 1.634          | 5.598                          | 30.164                         | 89.566                     | 14.943                        | 17.639         | 159.544          |
| Otros instrumentos emitidos en el país                             | -              | -                              | -                              | -                          | -                             | -              | -                |
| Subtotal   | <b>2.299</b>   | <b>77.919</b>                  | <b>157.651</b>                 | <b>112.984</b>             | <b>34.929</b>                 | <b>50.542</b>  | <b>436.324</b>   |
| <b>Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior</b>   |                |                                |                                |                            |                               |                |                  |
| Bancos Centrales en el exterior                                    | -              | -                              | -                              | -                          | -                             | -              | -                |
| Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior          | -              | -                              | -                              | -                          | -                             | -              | -                |
| Otros bancos en el exterior  | -              | -                              | -                              | 2.084                      | 4.338                         | 77.539         | 83.961           |
| Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior             | -              | -                              | -                              | -                          | -                             | -              | -                |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior    | -              | -                              | -                              | 14.387                     | 21.293                        | 23.401         | 59.081           |
| Subtotal   | -              | -                              | -                              | <b>16.471</b>              | <b>25.631</b>                 | <b>100.940</b> | <b>143.042</b>   |
| <b>Total Instrumentos financieros de deuda</b>                     | <b>660.297</b> | <b>462.283</b>                 | <b>318.491</b>                 | <b>134.445</b>             | <b>60.560</b>                 | <b>151.482</b> | <b>1.787.558</b> |

Diciembre 2022

|  | Hasta un mes   | Más de un mes<br>hasta tres<br>meses | Más de tres<br>meses hasta un<br>año | Más de un año<br>hasta 3 años | Más de tres<br>años hasta 5<br>años | Más de 5 años  | Total            |
|--|----------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|----------------|------------------|
|  | MM\$           | MM\$                                 | MM\$                                 | MM\$                          | MM\$                                | MM\$           | MM\$             |
| <b>Instrumentos del Estado y del Banco Central</b>                 |                |                                      |                                      |                               |                                     |                |                  |
| Instrumentos del Banco Central de Chile                            | 457.344        | 196.452                              | 411.203                              | -                             | -                                   | -              | 1.064.999        |
| Instrumentos de la Tesorería General de la República               | -              | 67.269                               | 52.536                               | 103.439                       | -                                   | -              | 223.244          |
| Otros instrumentos financieros de deuda fiscales                   | -              | -                                    | -                                    | -                             | -                                   | -              | -                |
| Subtotal   | <b>457.344</b> | <b>263.721</b>                       | <b>463.739</b>                       | <b>103.439</b>                | -                                   | -              | <b>1.288.243</b> |
| <b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país</b> |                |                                      |                                      |                               |                                     |                |                  |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país         | 22.918         | 16.312                               | 41.329                               | 99.610                        | 7.044                               | 18.118         | 205.331          |
| Bonos y efectos de comercio de empresas del país                   | -              | -                                    | 28.934                               | 121.287                       | 37.215                              | 13.170         | 200.606          |
| Otros instrumentos emitidos en el país                             | -              | -                                    | -                                    | -                             | -                                   | -              | -                |
| Subtotal   | <b>22.918</b>  | <b>16.312</b>                        | <b>70.263</b>                        | <b>220.897</b>                | <b>44.259</b>                       | <b>31.288</b>  | <b>405.937</b>   |
| <b>Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior</b>   |                |                                      |                                      |                               |                                     |                |                  |
| Bancos Centrales en el exterior                                    | -              | -                                    | -                                    | -                             | -                                   | -              | -                |
| Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior          | -              | -                                    | -                                    | -                             | -                                   | -              | -                |
| Otros bancos en el exterior  | -              | -                                    | -                                    | 11.868                        | 24.592                              | 57.350         | 93.810           |
| Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior             | -              | -                                    | -                                    | -                             | -                                   | -              | -                |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior    | -              | -                                    | -                                    | 2.062                         | -                                   | 16.475         | 18.537           |
| Subtotal   | -              | -                                    | -                                    | <b>13.930</b>                 | <b>24.592</b>                       | <b>73.825</b>  | <b>112.347</b>   |
| <b>Total Instrumentos financieros de deuda</b>                     | <b>480.262</b> | <b>280.033</b>                       | <b>534.002</b>                       | <b>338.266</b>                | <b>68.851</b>                       | <b>105.113</b> | <b>1.806.527</b> |

## 11.b) Otros instrumentos financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Banco y sus filiales mantienen los siguientes saldos, en los siguientes rubros:

### Diciembre 2023

|  | Hasta un mes | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años | Total        |
|--|--------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|--------------|
|  | MM\$         | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          | MM\$         |
| <b>Créditos originados y adquiridos por la entidad</b> |              |                                |                                |                            |                               |               |              |
| Adeudado por bancos                                    | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -            |
| Colocaciones comerciales                               | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -            |
| Colocaciones para vivienda                             | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -            |
| Colocaciones de consumo                                | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -            |
| Subtotal   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -            |
| <b>Otros</b>   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | 4.950         | 4.950        |
| Subtotal   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | <b>4.950</b>  | <b>4.950</b> |
| <b>Total Otros instrumentos financieros</b>            | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | <b>4.950</b>  | <b>4.950</b> |

|  | Hasta un mes | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años | Total        |
|--|--------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|--------------|
|  | MM\$         | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          | MM\$         |
| <b>Créditos originados y adquiridos por la entidad</b> |              |                                |                                |                            |                               |               |              |
| Adeudado por bancos                                    | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -            |
| Colocaciones comerciales                               | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -            |
| Colocaciones para vivienda                             | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -            |
| Colocaciones de consumo                                | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -            |
| Subtotal   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -            |
| <b>Otros</b>   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | 3.562         | 3.562        |
| Subtotal   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | <b>3.562</b>  | <b>3.562</b> |
| <b>Total Otros instrumentos financieros</b>            | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | <b>3.562</b>  | <b>3.562</b> |

## 12. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE

- a) Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, el banco posee la siguiente cartera de instrumentos derivados de cobertura a valor razonable y de cobertura de flujo de efectivo:

### Diciembre 2023

|                                    | Cobertura de Flujo (F) o valor razonable (VR) | Monto nominal del contrato con vencimiento final en |                                |                                |                            |                               |               | Valor razonable Activos | Valor razonable Pasivos |
|------------------------------------|---|---|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|-------------------------|-------------------------|
|                                    |   | Hasta un mes  | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años |                         |                         |
|                                    |   | MM\$  | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          |                         |                         |
| Forward de monedas                 |   | -   | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                       | -                       |
| Swap de tasa de interés            | VR  | -   | -                              | 16.000                         | 8.310                      | 8.748                         | -             | 1.046                   | -                       |
| Swap de monedas                    | F   | 128.705   | 191.219                        | 356.696                        | 189.164                    | 97.448                        | -             | 33.068                  | (1.984)                 |
| Swap de monedas                    | VR  | -   | -                              | -                              | 64.352                     | 49.643                        | 72.442        | -                       | (21.651)                |
| Opciones call de tasas             |   | -   | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                       | -                       |
| Opciones put de tasas              |   | -   | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                       | -                       |
| Futuros                            |   | -   | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                       | -                       |
| Otros                              |   | -   | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                       | -                       |
| <b>Total derivados financieros</b> |   | <b>128.705</b>                                      | <b>191.219</b>                 | <b>372.696</b>                 | <b>261.826</b>             | <b>155.839</b>                | <b>72.442</b> | <b>34.114</b>           | <b>(23.635)</b>         |

### Diciembre 2022

|                                    | Cobertura de Flujo (F) o valor razonable (VR) | Monto nominal del contrato con vencimiento final en |                                |                                |                            |                               |               | Valor razonable Activos | Valor razonable Pasivos |
|------------------------------------|---|---|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|-------------------------|-------------------------|
|                                    |   | Hasta un mes  | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años |                         |                         |
|                                    |   | MM\$  | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          |                         |                         |
| Forward de monedas                 |   | -   | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                       | -                       |
| Swap de tasa de interés            | VR  | -   | -                              | 62.219                         | 24.061                     | -                             | 17.394        | 3.705                   | -                       |
| Swap de monedas                    | F   | 105.299   | 335.218                        | 322.917                        | 143.909                    | 42.120                        | -             | 42.961                  | (14.142)                |
| Swap de monedas                    | VR  | -   | -                              | -                              | 43.875                     | 42.120                        | 74.411        | 177                     | (7.309)                 |
| Opciones call de tasas             |   | -   | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                       | -                       |
| Opciones put de tasas              |   | -   | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                       | -                       |
| Futuros                            |   | -   | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                       | -                       |
| Otros                              |   | -   | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                       | -                       |
| <b>Total derivados financieros</b> |   | <b>105.299</b>                                      | <b>335.218</b>                 | <b>385.136</b>                 | <b>211.845</b>             | <b>84.240</b>                 | <b>91.805</b> | <b>46.843</b>           | <b>(21.451)</b>         |

## b) Coberturas de valor razonable:

El Banco utiliza cross currency swaps e interest rate swaps para cubrir su exposición a cambios en el valor razonable atribuible a la tasa de interés de mutuos hipotecarios (bajo macro cobertura) depósitos a plazo CLP y créditos comerciales en UF y USD en coberturas. Los instrumentos de cobertura ya mencionados modifican el costo efectivo de activos a largo plazo, desde una tasa fija a una tasa flotante disminuyendo la duración y modificando la sensibilidad a los tramos más cortos de la curva.

A continuación, se presenta el detalle en valores nominales de los elementos e instrumentos bajo cobertura de valor razonable, vigentes al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022:

|                                 | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Elemento cubierto</b>        |                                       |                                       |
| Créditos comerciales            | 203.496                               | 214.710                               |
| DAP                             | -                                     | 33.370                                |
| Bonos                           | 16.000                                | 16.000                                |
| <b>Instrumento de cobertura</b> |                                       |                                       |
| Cross currency swap             | 186.437                               | 160.406                               |
| Interest rate swap              | 33.058                                | 103.674                               |

**c) Coberturas de flujos de efectivo:**

El Banco utiliza instrumentos derivados cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de moneda extranjera de créditos en dólares. Los flujos de efectivo de los cross currency swaps contratados están calzados con los flujos de efectivo de las partidas cubiertas, y modifican flujos inciertos por flujos conocidos a un tipo de interés fijo en pesos.

Adicionalmente, estos contratos cross currency swap se utilizan para cubrir el riesgo de variación de la Unidad de Fomento (CLF) en flujos de mutuos hipotecarios y en flujos de emisiones propias en UF hasta por un monto nominal equivalente al nocional de la parte en CLF del instrumento de cobertura, cuya reajustabilidad impacta diariamente la línea de Ingresos por Intereses y Reajustes del Estado de Resultados.

A continuación, se presentan los flujos de caja de los créditos comerciales y mutuos hipotecarios objetos de esta cobertura y los flujos de caja de la parte pasiva del instrumento derivado.

**Diciembre 2023**

|                                  | Hasta un mes | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años | Total    |
|----------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|----------|
|                                  | MM\$         | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          | MM\$     |
| <b>Elemento Cubierto</b>         |              |                                |                                |                            |                               |               |          |
| Mutuos Hipotecarios UF           | 3.734        | 8.631                          | 14.239                         | 983                        | -                             | -             | 27.587   |
| Créditos Comerciales USD         | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -        |
| <b>Instrumentos de Cobertura</b> |              |                                |                                |                            |                               |               |          |
| Egresos de flujos:               |              |                                |                                |                            |                               |               |          |
| Cross Currency Swap UF           | (3.734)      | (8.631)                        | (14.239)                       | (983)                      | -                             | -             | (27.587) |
| Cross Currency Swap USD          | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -        |
| <b>Flujos Netos</b>              | <b>-</b>     | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>-</b>                   | <b>-</b>                      | <b>-</b>      | <b>-</b> |

**Diciembre 2022**

|                                  | Hasta un mes | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años | Total    |
|----------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|----------|
|                                  | MM\$         | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          | MM\$     |
| <b>Elemento Cubierto</b>         |              |                                |                                |                            |                               |               |          |
| Mutuos Hipotecarios UF           | 997          | 4.370                          | 4.770                          | 5.550                      | -                             | -             | 15.687   |
| Créditos Comerciales USD         | -            | 1.009                          | -                              | -                          | -                             | -             | 1.009    |
| <b>Instrumentos de Cobertura</b> |              |                                |                                |                            |                               |               |          |
| Egresos de flujos:               |              |                                |                                |                            |                               |               |          |
| Cross Currency Swap UF           | (997)        | (4.370)                        | (4.770)                        | (5.550)                    | -                             | -             | (15.687) |
| Cross Currency Swap USD          | -            | (1.009)                        | -                              | -                          | -                             | -             | (1.009)  |
| <b>Flujos Netos</b>              | <b>-</b>     | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>-</b>                   | <b>-</b>                      | <b>-</b>      | <b>-</b> |

A continuación, se presentan los flujos de caja de las emisiones en UF objetos de esta cobertura y los flujos de caja de la parte activa del instrumento derivado.

**Diciembre 2023**

|                                  | Hasta un mes | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años | Total     |
|----------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|-----------|
|                                  | MM\$         | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          | MM\$      |
| <b>Elemento Cubierto</b>         |              |                                |                                |                            |                               |               |           |
| Emisiones Propias en UF          | -            | (1.269)                        | (2.234)                        | (109.303)                  | (99.892)                      | -             | (212.698) |
| <b>Instrumentos de Cobertura</b> |              |                                |                                |                            |                               |               |           |
| Egresos de flujos:               |              |                                |                                |                            |                               |               |           |
| Cross Currency Swap UF           | -            | 1.269                          | 2.234                          | 109.303                    | 99.892                        | -             | 212.698   |
| <b>Flujos Netos</b>              | <b>-</b>     | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>-</b>                   | <b>-</b>                      | <b>-</b>      | <b>-</b>  |

**Diciembre 2022**

|                                  | Hasta un mes | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años | Total     |
|----------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|-----------|
|                                  | MM\$         | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          | MM\$      |
| <b>Elemento Cubierto</b>         |              |                                |                                |                            |                               |               |           |
| Emisiones Propias en UF          | -            | (307)                          | (61.126)                       | (58.515)                   | (42.677)                      | -             | (162.625) |
| <b>Instrumentos de Cobertura</b> |              |                                |                                |                            |                               |               |           |
| Egresos de flujos:               |              |                                |                                |                            |                               |               |           |
| Cross Currency Swap UF           | -            | 307                            | 61.126                         | 58.515                     | 42.677                        | -             | 162.625   |
| <b>Flujos Netos</b>              | <b>-</b>     | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>-</b>                   | <b>-</b>                      | <b>-</b>      | <b>-</b>  |

Respecto de los activos denominados en unidades de fomento cubiertos, estos se revalúan mensualmente en función de la variación de la UF, lo que es equivalente a realizar la reinversión de los activos mensualmente hasta el vencimiento de la relación de cobertura.

El saldo acumulado por este concepto al 31 de diciembre de 2023 corresponde a un cargo a patrimonio ascendente a (MM\$1.774), mientras que, al cierre de diciembre de 2022, el cargo patrimonial por las coberturas de flujo alcanzó los MM\$3.200.

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 no existe ineficiencia en las coberturas de flujo efectivo, debido a que tanto el elemento cubierto como el objeto de cobertura son espejos uno del otro, lo que implica que todas las variaciones de valor atribuible a componentes de tasa y reajustabilidad se compensan por completo.

Al 31 de diciembre de 2023 se encuentran periodificando 4 anticipos de coberturas de flujo de caja sobre emisiones propias, tres con vencimiento de marzo 2025 y uno con vencimiento de junio 2024, quedando aún por periodificar en resultados una utilidad patrimonial de MM\$174.

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el Banco no posee coberturas de inversiones netas en negocios en el exterior.

### 13. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

#### a) Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores

El Banco compra instrumentos financieros comprometiéndose a venderlos en una fecha futura. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los derechos por pactos de retroventa, clasificados por tipo de deudor y vencimiento del pacto, son los siguientes:

##### Diciembre 2023

|  | Hasta un mes | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años | Total |
|--|--------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|-------|
|  | MM\$         | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          | MM\$  |
| <b>Operaciones con bancos del país</b>                     |              |                                |                                |                            |                               |               |       |
| Contratos de retrocompra con otros bancos                  | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile        | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| Obligaciones por préstamos de valores                      | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| <b>Subtotal</b>  | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| <b>Operaciones con bancos del exterior</b>                 |              |                                |                                |                            |                               |               |       |
| Contratos de retrocompra con otros bancos                  | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| Contratos de retrocompra con Bancos Centrales del exterior | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| Obligaciones por préstamos de valores                      | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| <b>Subtotal</b>  | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| <b>Operaciones con otras entidades en el país</b>          |              |                                |                                |                            |                               |               |       |
| Contratos de retrocompra                                   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| Obligaciones por préstamos de valores                      | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| <b>Subtotal</b>  | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| <b>Operaciones con otras entidades en el exterior</b>      |              |                                |                                |                            |                               |               |       |
| Contratos de retrocompra                                   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| Obligaciones por préstamos de valores                      | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| <b>Subtotal</b>  | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| <b>Total</b>   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |

##### Diciembre 2022

|  | Hasta un mes | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años | Total |
|--|--------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|-------|
|  | MM\$         | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          | MM\$  |
| <b>Operaciones con bancos del país</b>                     |              |                                |                                |                            |                               |               |       |
| Contratos de retrocompra con otros bancos                  | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile        | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| Obligaciones por préstamos de valores                      | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| <b>Subtotal</b>  | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| <b>Operaciones con bancos del exterior</b>                 |              |                                |                                |                            |                               |               |       |
| Contratos de retrocompra con otros bancos                  | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| Contratos de retrocompra con Bancos Centrales del exterior | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| Obligaciones por préstamos de valores                      | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| <b>Subtotal</b>  | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| <b>Operaciones con otras entidades en el país</b>          |              |                                |                                |                            |                               |               |       |
| Contratos de retrocompra                                   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| Obligaciones por préstamos de valores                      | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| <b>Subtotal</b>  | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| <b>Operaciones con otras entidades en el exterior</b>      |              |                                |                                |                            |                               |               |       |
| Contratos de retrocompra                                   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| Obligaciones por préstamos de valores                      | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| <b>Subtotal</b>  | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |
| <b>Total</b>   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -     |

## b) Instrumentos financieros de deuda

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 mantienen los siguientes saldos por este concepto.

Diciembre 2023

|  | Hasta un mes | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años | Total   |
|--|--------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|---------|
|  | MM\$         | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          | MM\$    |
| <b>Instrumentos del Estado y del Banco Central</b>   |              |                                |                                |                            |                               |               |         |
| Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile   | -            | -                              | 655.363                        | -                          | -                             | -             | 655.363 |
| Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República  | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -       |
| Otros instrumentos financieros de deuda fiscales   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -       |
| <b>Subtotal</b>  | -            | -                              | 655.363                        | -                          | -                             | -             | 655.363 |
| <b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país</b>   |              |                                |                                |                            |                               |               |         |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país   | -            | -                              | -                              | 25.789                     | -                             | -             | 25.789  |
| Bonos y efectos de comercio de empresas del país   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -       |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país  | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -       |
| <b>Subtotal</b>  | -            | -                              | -                              | 25.789                     | -                             | -             | 25.789  |
| <b>Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior</b>   |              |                                |                                |                            |                               |               |         |
| Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -       |
| Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -       |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -       |
| Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -       |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior  | -            | -                              | -                              | 8.945                      | -                             | -             | 8.945   |
| <b>Subtotal</b>  | -            | -                              | -                              | 8.945                      | -                             | -             | 8.945   |
| <b>Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado</b>  |              |                                |                                |                            |                               |               |         |
| <b>- Instrumentos financieros de deuda</b>   |              |                                |                                |                            |                               |               |         |
| Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)                                | -            | -                              | -                              | (262)                      | -                             | -             | (262)   |
| Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2) | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -       |
| Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)  | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -       |
| <b>Subtotal</b>  | -            | -                              | -                              | (262)                      | -                             | -             | (262)   |
| <b>Total Instrumentos financieros de deuda</b>   | -            | -                              | 655.363                        | 34.472                     | -                             | -             | 689.835 |

Diciembre 2022

|  | Hasta un mes | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años | Total         |
|--|--------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|---------------|
|  | MM\$         | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          | MM\$          |
| <b>Instrumentos del Estado y del Banco Central</b>   |              |                                |                                |                            |                               |               |               |
| Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República  | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Otros instrumentos financieros de deuda fiscales   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| <b>Subtotal</b>  | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| <b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país</b>   |              |                                |                                |                            |                               |               |               |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país   | -            | -                              | -                              | 34.688                     | -                             | -             | 34.688        |
| Bonos y efectos de comercio de empresas del país   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país  | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| <b>Subtotal</b>  | -            | -                              | -                              | <b>34.688</b>              | -                             | -             | <b>34.688</b> |
| <b>Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior</b>   |              |                                |                                |                            |                               |               |               |
| Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior   | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior  | -            | -                              | -                              | 8.769                      | -                             | -             | 8.769         |
| <b>Subtotal</b>  | -            | -                              | -                              | <b>8.769</b>               | -                             | -             | <b>8.769</b>  |
| <b>Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - Instrumentos financieros de deuda</b>                              |              |                                |                                |                            |                               |               |               |
| Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)                                | -            | -                              | -                              | (34)                       | -                             | -             | (34)          |
| Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2) | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)  | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| <b>Subtotal</b>  | -            | -                              | -                              | <b>(34)</b>                | -                             | -             | <b>(34)</b>   |
| <b>Total Instrumentos financieros de deuda</b>   | -            | -                              | -                              | <b>43.423</b>              | -                             | -             | <b>43.423</b> |

Al 31 de diciembre de 2023, la cartera de instrumentos de deuda incluye instrumentos que garantizan los créditos obtenidos a través de la utilización de la Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC), otorgada por el Banco Central de Chile en respuesta a las tensiones financieras generadas por el Covid-19, por un monto de MM\$653.600 (neto de intereses).

c) **Adeudado por bancos**

La evaluación de riesgo de adeudado por bancos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se realiza sobre base individual.  
El detalle de este rubro es el siguiente:

| ADEUDADO POR BANCOS<br>Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>(en MM\$)                 | Activos financieros antes de provisiones |                        |                              |            | Provisiones constituidas |                        |                              |          | Activo<br>Financiero<br>Neto |
|---|--|------------------------|------------------------------|------------|--------------------------|------------------------|------------------------------|----------|------------------------------|
|   | Cartera<br>Normal                        | Cartera<br>Subestándar | Cartera en<br>Incumplimiento | Total      | Cartera<br>Normal        | Cartera<br>Subestándar | Cartera en<br>Incumplimiento | Total    |                              |
|   | Evaluación                               | Evaluación             | Evaluación                   |            | Evaluación               | Evaluación             | Evaluación                   |          |                              |
|   | Individual                               | Individual             | Individual                   |            | Individual               | Individual             | Individual                   |          |                              |
| <b>Bancos del País</b>  |  |                        |                              |            |                          |                        |                              |          |                              |
| Préstamos interbancarios de liquidez  | -  | -                      | -                            | -          | -                        | -                      | -                            | -        | -                            |
| Préstamos interbancarios comerciales  | -  | -                      | -                            | -          | -                        | -                      | -                            | -        | -                            |
| Sobregiros en cuentas corrientes  | -  | -                      | -                            | -          | -                        | -                      | -                            | -        | -                            |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas                                 | -  | -                      | -                            | -          | -                        | -                      | -                            | -        | -                            |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas                                 | -  | -                      | -                            | -          | -                        | -                      | -                            | -        | -                            |
| Créditos comercio exterior entre terceros países                                  | -  | -                      | -                            | -          | -                        | -                      | -                            | -        | -                            |
| Depósitos intransferibles en bancos del país                                      | -  | -                      | -                            | -          | -                        | -                      | -                            | -        | -                            |
| Otras acreencias con bancos del país  | -  | -                      | -                            | -          | -                        | -                      | -                            | -        | -                            |
| <b>Bancos del exterior</b>  |  |                        |                              |            |                          |                        |                              |          |                              |
| Préstamos interbancarios de liquidez  | -  | -                      | -                            | -          | -                        | -                      | -                            | -        | -                            |
| Préstamos interbancarios comerciales  | 141                                      | -                      | -                            | 141        | -                        | -                      | -                            | -        | 141                          |
| Sobregiros en cuentas corrientes  | -  | -                      | -                            | -          | -                        | -                      | -                            | -        | -                            |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas                                 | -  | -                      | -                            | -          | -                        | -                      | -                            | -        | -                            |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas                                 | -  | -                      | -                            | -          | -                        | -                      | -                            | -        | -                            |
| Créditos comercio exterior entre terceros países                                  | -  | -                      | -                            | -          | -                        | -                      | -                            | -        | -                            |
| Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados | -  | -                      | -                            | -          | -                        | -                      | -                            | -        | -                            |
| Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior                           | -  | -                      | -                            | -          | -                        | -                      | -                            | -        | -                            |
| Otras acreencias con bancos del exterior  | -  | -                      | -                            | -          | -                        | -                      | -                            | -        | -                            |
| <b>Subtotal bancos del país y del exterior</b>                                    | <b>141</b>                               | <b>-</b>               | <b>-</b>                     | <b>141</b> | <b>-</b>                 | <b>-</b>               | <b>-</b>                     | <b>-</b> | <b>141</b>                   |
| <b>Banco Central de Chile</b>   |  |                        |                              |            |                          |                        |                              |          |                              |
| Depósitos en cuenta corriente del BCCH por operaciones de derivados con COMDER    | -  | -                      | -                            | -          | -                        | -                      | -                            | -        | -                            |
| Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles                       | -  | -                      | -                            | -          | -                        | -                      | -                            | -        | -                            |
| Otras acreencias con el Banco Central de Chile                                    | -  | -                      | -                            | -          | -                        | -                      | -                            | -        | -                            |
| <b>Bancos Centrales del exterior</b>  |  |                        |                              |            |                          |                        |                              |          |                              |
| Depósitos en cuenta corriente de BCs del exterior por operaciones de derivados    | -  | -                      | -                            | -          | -                        | -                      | -                            | -        | -                            |
| Otros depósitos no disponibles  | -  | -                      | -                            | -          | -                        | -                      | -                            | -        | -                            |
| Otras acreencias  | -  | -                      | -                            | -          | -                        | -                      | -                            | -        | -                            |
| <b>Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior</b>            | <b>-</b>                                 | <b>-</b>               | <b>-</b>                     | <b>-</b>   | <b>-</b>                 | <b>-</b>               | <b>-</b>                     | <b>-</b> | <b>-</b>                     |
| <b>TOTAL</b>  | <b>141</b>                               | <b>-</b>               | <b>-</b>                     | <b>141</b> | <b>-</b>                 | <b>-</b>               | <b>-</b>                     | <b>-</b> | <b>141</b>                   |

| ADEUDADO POR BANCOS<br>Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>(en MM\$)                 | Activos financieros antes de provisiones |                        |                              |       | Provisiones constituidas |                        |                              |       | Activo<br>Financiero<br>Neto |
|---|--|------------------------|------------------------------|-------|--------------------------|------------------------|------------------------------|-------|------------------------------|
|   | Cartera<br>Normal                        | Cartera<br>Subestándar | Cartera en<br>Incumplimiento | Total | Cartera<br>Normal        | Cartera<br>Subestándar | Cartera en<br>Incumplimiento | Total |                              |
|   | Evaluación                               | Evaluación             | Evaluación                   |       | Evaluación               | Evaluación             | Evaluación                   |       |                              |
|   | Individual                               | Individual             | Individual                   |       | Individual               | Individual             | Individual                   |       |                              |
| <b>Bancos del País</b>  |  |                        |                              |       |                          |                        |                              |       |                              |
| Préstamos interbancarios de liquidez  | -  | -                      | -                            | -     | -                        | -                      | -                            | -     | -                            |
| Préstamos interbancarios comerciales  | -  | -                      | -                            | -     | -                        | -                      | -                            | -     | -                            |
| Sobregiros en cuentas corrientes  | -  | -                      | -                            | -     | -                        | -                      | -                            | -     | -                            |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas                                 | -  | -                      | -                            | -     | -                        | -                      | -                            | -     | -                            |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas                                 | -  | -                      | -                            | -     | -                        | -                      | -                            | -     | -                            |
| Créditos comercio exterior entre terceros países                                  | -  | -                      | -                            | -     | -                        | -                      | -                            | -     | -                            |
| Depósitos intransferibles en bancos del país                                      | -  | -                      | -                            | -     | -                        | -                      | -                            | -     | -                            |
| Otras acreencias con bancos del país  | -  | -                      | -                            | -     | -                        | -                      | -                            | -     | -                            |
| <b>Bancos del exterior</b>  |  |                        |                              |       |                          |                        |                              |       |                              |
| Préstamos interbancarios de liquidez  | -  | -                      | -                            | -     | -                        | -                      | -                            | -     | -                            |
| Préstamos interbancarios comerciales  | -  | -                      | -                            | -     | -                        | -                      | -                            | -     | -                            |
| Sobregiros en cuentas corrientes  | -  | -                      | -                            | -     | -                        | -                      | -                            | -     | -                            |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas                                 | -  | -                      | -                            | -     | -                        | -                      | -                            | -     | -                            |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas                                 | -  | -                      | -                            | -     | -                        | -                      | -                            | -     | -                            |
| Créditos comercio exterior entre terceros países                                  | -  | -                      | -                            | -     | -                        | -                      | -                            | -     | -                            |
| Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados | -  | -                      | -                            | -     | -                        | -                      | -                            | -     | -                            |
| Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior                           | -  | -                      | -                            | -     | -                        | -                      | -                            | -     | -                            |
| Otras acreencias con bancos del exterior  | -  | -                      | -                            | -     | -                        | -                      | -                            | -     | -                            |
| <b>Subtotal bancos del país y del exterior</b>                                    | -  | -                      | -                            | -     | -                        | -                      | -                            | -     | -                            |
| <b>Banco Central de Chile</b>   |  |                        |                              |       |                          |                        |                              |       |                              |
| Depósitos en cuenta corriente del BCCH por operaciones de derivados con COMDER    | -  | -                      | -                            | -     | -                        | -                      | -                            | -     | -                            |
| Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles                       | -  | -                      | -                            | -     | -                        | -                      | -                            | -     | -                            |
| Otras acreencias con el Banco Central de Chile                                    | -  | -                      | -                            | -     | -                        | -                      | -                            | -     | -                            |
| <b>Bancos Centrales del exterior</b>  |  |                        |                              |       |                          |                        |                              |       |                              |
| Depósitos en cuenta corriente de BCs del exterior por operaciones de derivados    | -  | -                      | -                            | -     | -                        | -                      | -                            | -     | -                            |
| Otros depósitos no disponibles  | -  | -                      | -                            | -     | -                        | -                      | -                            | -     | -                            |
| Otras acreencias  | -  | -                      | -                            | -     | -                        | -                      | -                            | -     | -                            |
| <b>Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior</b>            | -  | -                      | -                            | -     | -                        | -                      | -                            | -     | -                            |
| <b>TOTAL</b>  | -  | -                      | -                            | -     | -                        | -                      | -                            | -     | -                            |

d) Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Comerciales

Los saldos de Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son los siguientes:

| CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR<br>A CLIENTES<br>Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>(en MM\$) | Activos financieros antes de provisiones |                  |                     |                           |               |                  | Provisiones constituidas |               |                     |                           |               |                | SubTotal   | Deducible grantías<br>FOGAPE Covid-19 | Total            | Activo Financiero<br>Neto |
|---|--|------------------|---------------------|---------------------------|---------------|------------------|--------------------------|---------------|---------------------|---------------------------|---------------|----------------|------------|---------------------------------------|------------------|---------------------------|
|   | Cartera Normal                           |                  | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento |               | Total            | Cartera Normal           |               | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento |               |                |            |                                       |                  |                           |
|   | Evaluación                               |                  | Evaluación          | Evaluación                |               |                  | Evaluación               | Evaluación    | Evaluación          |                           |               |                |            |                                       |                  |                           |
|   | Individual                               | Grupal           | Individual          | Individual                | Grupal        | Individual       | Grupal                   | Individual    | Individual          | Grupal                    |               |                |            |                                       |                  |                           |
| <b>Colocaciones comerciales</b>   |  |                  |                     |                           |               |                  |                          |               |                     |                           |               |                |            |                                       |                  |                           |
| Préstamos comerciales   | 3.390.757                                | 406.540          | 853.438             | 321.856                   | 35.399        | 5.007.990        | 26.766                   | 3.954         | 18.538              | 88.065                    | 10.680        | 148.003        | 352        | 148.355                               | 4.859.635        |                           |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas   | 112.155                                  | 132              | 3.558               | 1.184                     | 60            | 117.089          | 1.964                    | 4             | 125                 | 488                       | 12            | 2.593          | -          | 2.593                                 | 114.496          |                           |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas   | 75.786                                   | 1.364            | 2.471               | 810                       | 33            | 80.464           | 2.942                    | 21            | 178                 | 604                       | 19            | 3.764          | -          | 3.764                                 | 76.700           |                           |
| Créditos comercio exterior entre terceros países  | -  | -                | -                   | -                         | -             | -                | -                        | -             | -                   | -                         | -             | -              | -          | -                                     | -                |                           |
| Deudores en cuentas corrientes  | 13.193                                   | 7.386            | 3.406               | 1.376                     | 1.148         | 26.509           | 460                      | 200           | 424                 | 575                       | 637           | 2.296          | -          | 2.296                                 | 24.213           |                           |
| Deudores por tarjetas de crédito  | 2.799                                    | 2.128            | 379                 | 88                        | 178           | 5.572            | 108                      | 71            | 55                  | 48                        | 94            | 376            | -          | 376                                   | 5.196            |                           |
| Operaciones de factoraje  | -  | -                | -                   | -                         | -             | -                | -                        | -             | -                   | -                         | -             | -              | -          | -                                     | -                |                           |
| Operaciones de leasing financiero comercial   | 347.695                                  | 18.111           | 66.207              | 36.744                    | 384           | 469.141          | 947                      | 90            | 72                  | 8.230                     | 30            | 9.369          | 7          | 9.376                                 | 459.765          |                           |
| Préstamos estudiantiles   | -  | 1.365            | -                   | -                         | 109           | 1.474            | -                        | 39            | -                   | -                         | 78            | 117            | -          | 117                                   | 1.357            |                           |
| Otros créditos y cuentas por cobrar   | 479                                      | 11               | 631                 | 1.028                     | 99            | 2.248            | 12                       | -             | 184                 | 267                       | 35            | 498            | -          | 498                                   | 1.750            |                           |
| <b>SubTotal</b>   | <b>3.942.864</b>                         | <b>437.037</b>   | <b>930.090</b>      | <b>363.086</b>            | <b>37.410</b> | <b>5.710.487</b> | <b>33.199</b>            | <b>4.379</b>  | <b>19.576</b>       | <b>98.277</b>             | <b>11.585</b> | <b>167.016</b> | <b>359</b> | <b>167.375</b>                        | <b>5.543.112</b> |                           |
| <b>Colocaciones para vivienda</b>   |  |                  |                     |                           |               |                  |                          |               |                     |                           |               |                |            |                                       |                  |                           |
| Préstamos con letras de crédito   | -  | 323              | -                   | -                         | -             | 323              | -                        | -             | -                   | -                         | -             | -              | -          | -                                     | 323              |                           |
| Préstamos con mutuos hipotecarios endosable   | -  | 251.811          | -                   | -                         | 7.098         | 258.909          | -                        | 238           | -                   | -                         | 244           | 482            | -          | 482                                   | 258.427          |                           |
| Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios                                   | -  | -                | -                   | -                         | -             | -                | -                        | -             | -                   | -                         | -             | -              | -          | -                                     | -                |                           |
| Otros créditos con mutuos para vivienda   | -  | 860.728          | -                   | -                         | 7.878         | 868.606          | -                        | 1.156         | -                   | -                         | 292           | 1.448          | -          | 1.448                                 | 867.158          |                           |
| Operaciones de leasing financiero para vivienda   | -  | 1.429            | -                   | -                         | -             | 1.429            | -                        | 11            | -                   | -                         | -             | 11             | -          | 11                                    | 1.418            |                           |
| Otros créditos y cuentas por cobrar   | -  | -                | -                   | -                         | -             | -                | -                        | -             | -                   | -                         | -             | -              | -          | -                                     | -                |                           |
| <b>SubTotal</b>   | <b>-</b>                                 | <b>1.114.291</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>                  | <b>14.976</b> | <b>1.129.267</b> | <b>-</b>                 | <b>1.405</b>  | <b>-</b>            | <b>-</b>                  | <b>536</b>    | <b>1.941</b>   | <b>-</b>   | <b>1.941</b>                          | <b>1.127.326</b> |                           |
| <b>Colocaciones de consumo</b>  |  |                  |                     |                           |               |                  |                          |               |                     |                           |               |                |            |                                       |                  |                           |
| Créditos de consumo en cuotas   | -  | 281.940          | -                   | -                         | 17.446        | 299.386          | -                        | 8.516         | -                   | -                         | 9.014         | 17.530         | -          | 17.530                                | 281.856          |                           |
| Deudores en cuentas corrientes  | -  | 61.777           | -                   | -                         | 2.533         | 64.310           | -                        | 1.982         | -                   | -                         | 1.184         | 3.166          | -          | 3.166                                 | 61.144           |                           |
| Deudores por tarjetas de crédito  | -  | 112.091          | -                   | -                         | 1.986         | 114.077          | -                        | 4.508         | -                   | -                         | 1.480         | 5.988          | -          | 5.988                                 | 108.089          |                           |
| Operaciones de leasing financiero de consumo  | -  | -                | -                   | -                         | -             | -                | -                        | -             | -                   | -                         | -             | -              | -          | -                                     | -                |                           |
| Otros créditos y cuentas por cobrar   | -  | -                | -                   | -                         | -             | -                | -                        | -             | -                   | -                         | -             | -              | -          | -                                     | -                |                           |
| <b>SubTotal</b>   | <b>-</b>                                 | <b>455.808</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>                  | <b>21.965</b> | <b>477.773</b>   | <b>-</b>                 | <b>15.006</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>                  | <b>11.678</b> | <b>26.684</b>  | <b>-</b>   | <b>26.684</b>                         | <b>451.089</b>   |                           |
| <b>Total</b>  | <b>3.942.864</b>                         | <b>2.007.136</b> | <b>930.090</b>      | <b>363.086</b>            | <b>74.351</b> | <b>7.317.527</b> | <b>33.199</b>            | <b>20.790</b> | <b>19.576</b>       | <b>98.277</b>             | <b>23.799</b> | <b>195.641</b> | <b>359</b> | <b>196.000</b>                        | <b>7.121.527</b> |                           |
| <b>Coberturas Contables:</b>  |  |                  |                     |                           |               |                  |                          |               |                     |                           |               |                |            |                                       |                  |                           |
| Préstamos comerciales   |  |                  |                     |                           |               |                  |                          |               |                     |                           |               |                |            |                                       | (922)            |                           |
| <b>Subtotal</b>   |  |                  |                     |                           |               |                  |                          |               |                     |                           |               |                |            |                                       | <b>(922)</b>     |                           |
| <b>Total créditos y cuentas por cobrar a clientes</b>                                     |  |                  |                     |                           |               |                  |                          |               |                     |                           |               |                |            |                                       | <b>7.120.605</b> |                           |

Al 31 de diciembre de 2023 la cartera de colocaciones no incluye créditos que garantizan los obtenidos a través de la utilización de la Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC), otorgada por el Banco Central de Chile en respuesta a las tensiones financieras generadas por el Covid-19. Al 31 de diciembre de 2022 los créditos que garantizan esta asciende a MM\$538.200.-

**NOTAS A LOS ESTADOS  
FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
Cifras en millones de pesos – MM\$

| CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR<br>A CLIENTES<br>Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>(en MM\$) | Activos financieros antes de provisiones |                  |                     |                           |               |                  | Provisiones constituidas |               |                     |                           |               | SubTotal       | Deducible grantías<br>FOGAPE Covid-19 | Total          | Activo Financiero<br>Neto |                  |
|---|--|------------------|---------------------|---------------------------|---------------|------------------|--------------------------|---------------|---------------------|---------------------------|---------------|----------------|---------------------------------------|----------------|---------------------------|------------------|
|   | Cartera Normal                           |                  | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento |               | Total            | Cartera Normal           |               | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento |               |                |                                       |                |                           |                  |
|   | Evaluación                               |                  | Evaluación          | Evaluación                |               |                  | Evaluación               | Evaluación    | Evaluación          |                           |               |                |                                       |                |                           |                  |
|   | Individual                               | Grupal           | Individual          | Individual                | Grupal        | Individual       | Grupal                   | Individual    | Individual          | Grupal                    |               |                |                                       |                |                           |                  |
| <b>Colocaciones comerciales</b>   |  |                  |                     |                           |               |                  |                          |               |                     |                           |               |                |                                       |                |                           |                  |
| Préstamos comerciales   | 3.476.569                                | 401.068          | 839.018             | 283.578                   | 32.085        | 5.032.318        | 23.318                   | 3.449         | 14.388              | 78.773                    | 8.251         | 128.179        | 761                                   | 128.940        | 4.903.378                 |                  |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas   | 147.383                                  | 120              | 8.500               | 1.395                     | 58            | 157.456          | 2.438                    | 1             | 246                 | 676                       | 19            | 3.380          | -                                     | 3.380          | 154.076                   |                  |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas   | 103.864                                  | 1.532            | 8.835               | 183                       | -             | 114.414          | 2.209                    | 22            | 1.035               | 85                        | -             | 3.351          | -                                     | 3.351          | 111.063                   |                  |
| Créditos comercio exterior entre terceros países  | -  | -                | -                   | -                         | -             | -                | -                        | -             | -                   | -                         | -             | -              | -                                     | -              | -                         |                  |
| Deudores en cuentas corrientes  | 27.573                                   | 7.927            | 4.078               | 1.818                     | 597           | 41.993           | 401                      | 206           | 506                 | 534                       | 318           | 1.965          | -                                     | 1.965          | 40.028                    |                  |
| Deudores por tarjetas de crédito  | 2.744                                    | 2.173            | 412                 | 67                        | 73            | 5.469            | 89                       | 63            | 49                  | 37                        | 40            | 278            | -                                     | 278            | 5.191                     |                  |
| Operaciones de factoraje  | -  | -                | -                   | -                         | -             | -                | -                        | -             | -                   | -                         | -             | -              | -                                     | -              | -                         |                  |
| Operaciones de leasing financiero comercial   | 302.962                                  | 17.657           | 106.742             | 33.729                    | 949           | 462.039          | 638                      | 33            | 162                 | 5.207                     | 98            | 6.138          | 15                                    | 6.153          | 455.886                   |                  |
| Préstamos estudiantiles   | -  | 1.914            | -                   | -                         | 110           | 2.024            | -                        | 65            | -                   | -                         | 78            | 143            | -                                     | 143            | 1.881                     |                  |
| Otros créditos y cuentas por cobrar   | 408                                      | 13               | 65                  | 1.313                     | 98            | 1.897            | 11                       | -             | 5                   | 1.048                     | 35            | 1.099          | -                                     | 1.099          | 798                       |                  |
| <b>SubTotal</b>   | <b>4.061.503</b>                         | <b>432.404</b>   | <b>967.650</b>      | <b>322.083</b>            | <b>33.970</b> | <b>5.817.610</b> | <b>29.104</b>            | <b>3.839</b>  | <b>16.391</b>       | <b>86.360</b>             | <b>8.839</b>  | <b>144.533</b> | <b>776</b>                            | <b>145.309</b> | <b>5.672.301</b>          |                  |
| <b>Colocaciones para vivienda</b>   |  |                  |                     |                           |               |                  |                          |               |                     |                           |               |                |                                       |                |                           |                  |
| Préstamos con letras de crédito   | -  | 470              | -                   | -                         | -             | 470              | -                        | -             | -                   | -                         | -             | -              | -                                     | -              | 470                       |                  |
| Préstamos con mutuos hipotecarios endosable   | -  | 243.834          | -                   | -                         | 5.880         | 249.714          | -                        | 183           | -                   | -                         | 160           | 343            | -                                     | 343            | 249.371                   |                  |
| Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios                                   | -  | -                | -                   | -                         | -             | -                | -                        | -             | -                   | -                         | -             | -              | -                                     | -              | -                         |                  |
| Otros créditos con mutuos para vivienda   | -  | 746.261          | -                   | -                         | 6.265         | 752.526          | -                        | 938           | -                   | -                         | 128           | 1.066          | -                                     | 1.066          | 751.460                   |                  |
| Operaciones de leasing financiero para vivienda   | -  | 1.426            | -                   | -                         | -             | 1.426            | -                        | 11            | -                   | -                         | 11            | 11             | -                                     | 11             | 1.415                     |                  |
| Otros créditos y cuentas por cobrar   | -  | -                | -                   | -                         | -             | -                | -                        | -             | -                   | -                         | -             | -              | -                                     | -              | -                         |                  |
| <b>SubTotal</b>   | <b>-</b>                                 | <b>991.991</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>                  | <b>12.145</b> | <b>1.004.136</b> | <b>-</b>                 | <b>1.132</b>  | <b>-</b>            | <b>-</b>                  | <b>288</b>    | <b>1.420</b>   | <b>-</b>                              | <b>1.420</b>   | <b>1.002.716</b>          |                  |
| <b>Colocaciones de consumo</b>  |  |                  |                     |                           |               |                  |                          |               |                     |                           |               |                |                                       |                |                           |                  |
| Créditos de consumo en cuotas   | -  | 266.936          | -                   | -                         | 13.241        | 280.177          | -                        | 7.445         | -                   | -                         | 6.815         | 14.260         | -                                     | 14.260         | 265.917                   |                  |
| Deudores en cuentas corrientes  | -  | 61.408           | -                   | -                         | 2.180         | 63.588           | -                        | 1.927         | -                   | -                         | 1.034         | 2.961          | -                                     | 2.961          | 60.627                    |                  |
| Deudores por tarjetas de crédito  | -  | 108.417          | -                   | -                         | 1.666         | 110.083          | -                        | 3.933         | -                   | -                         | 1.219         | 5.152          | -                                     | 5.152          | 104.931                   |                  |
| Operaciones de leasing financiero de consumo  | -  | -                | -                   | -                         | -             | -                | -                        | -             | -                   | -                         | -             | -              | -                                     | -              | -                         |                  |
| Otros créditos y cuentas por cobrar   | -  | -                | -                   | -                         | -             | -                | -                        | -             | -                   | -                         | -             | -              | -                                     | -              | -                         |                  |
| <b>SubTotal</b>   | <b>-</b>                                 | <b>436.761</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>                  | <b>17.087</b> | <b>453.848</b>   | <b>-</b>                 | <b>13.305</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>                  | <b>9.068</b>  | <b>22.373</b>  | <b>-</b>                              | <b>22.373</b>  | <b>431.475</b>            |                  |
| <b>Total</b>  | <b>4.061.503</b>                         | <b>1.861.156</b> | <b>967.650</b>      | <b>322.083</b>            | <b>63.202</b> | <b>7.275.594</b> | <b>29.104</b>            | <b>18.276</b> | <b>16.391</b>       | <b>86.360</b>             | <b>18.195</b> | <b>168.326</b> | <b>776</b>                            | <b>169.102</b> | <b>7.106.492</b>          |                  |
| <b>Coberturas Contables:</b>  |  |                  |                     |                           |               |                  |                          |               |                     |                           |               |                |                                       |                |                           |                  |
| Préstamos comerciales   |  |                  |                     |                           |               |                  |                          |               |                     |                           |               |                |                                       |                |                           |                  |
| <b>Subtotal</b>   |  |                  |                     |                           |               |                  |                          |               |                     |                           |               |                |                                       |                |                           | <b>(2.715)</b>   |
| <b>Total créditos y cuentas por cobrar a clientes</b>                                     |  |                  |                     |                           |               |                  |                          |               |                     |                           |               |                |                                       |                |                           | <b>7.103.777</b> |

e) Créditos contingentes

Los saldos de créditos contingentes al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son los siguientes:

Créditos contingentes relacionados con colocaciones comerciales y de consumo

| EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO<br>POR CRÉDITOS CONTINGENTES AL<br>Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>(en MM\$) | Exposición por créditos contingentes antes de provisiones |               |                     |                           |              |                | Provisiones constituidas |              |                     |                           |            |              | Exposición Neta<br>por riesgo de<br>crédito de<br>créditos<br>contingentes |
|---|---|---------------|---------------------|---------------------------|--------------|----------------|--------------------------|--------------|---------------------|---------------------------|------------|--------------|--|
|   | Cartera Normal  |               | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento |              | Total          | Cartera Normal           |              | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento |            | Total        |  |
|   | Evaluación  |               | Evaluación          | Evaluación                |              |                | Evaluación               |              | Evaluación          | Evaluación                |            |              |  |
|   | Individual  | Grupal        | Individual          | Individual                | Grupal       | Individual     | Grupal                   | Individual   | Individual          | Grupal                    |            |              |  |
| <b>Colocaciones comerciales</b>   |   |               |                     |                           |              |                |                          |              |                     |                           |            |              |  |
| Préstamos comerciales   | -   | -             | -                   | -                         | -            | -              | -                        | -            | -                   | -                         | -          | -            | -  |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas   | -   | -             | -                   | -                         | -            | -              | -                        | -            | -                   | -                         | -          | -            | -  |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas   | 2.634   | 1             | 3                   | -                         | -            | 2.638          | 47                       | -            | -                   | -                         | -          | 47           | 2.591  |
| Créditos comercio exterior entre terceros países  | -   | -             | -                   | -                         | -            | -              | -                        | -            | -                   | -                         | -          | -            | -  |
| Deudores en cuentas corrientes  | 81.866  | 8.915         | 1.928               | 95                        | 33           | 92.837         | 1.118                    | 229          | 158                 | 20                        | 19         | 1.544        | 91.293   |
| Deudores por tarjetas de crédito  | 9.793   | 5.732         | 582                 | 19                        | 36           | 16.162         | 405                      | 150          | 74                  | 13                        | 20         | 662          | 15.500   |
| Operaciones de factoraje  | -   | -             | -                   | -                         | -            | -              | -                        | -            | -                   | -                         | -          | -            | -  |
| Operaciones de leasing financiero comercial Préstamos estudiantiles   | -   | -             | -                   | -                         | -            | -              | -                        | -            | -                   | -                         | -          | -            | -  |
| Préstamos estudiantiles   | -   | -             | -                   | -                         | -            | -              | -                        | -            | -                   | -                         | -          | -            | -  |
| Otros créditos y cuentas por cobrar   | 219.622   | 1.813         | 6.415               | 12.596                    | 112          | 240.558        | 3.574                    | 26           | 492                 | 590                       | 13         | 4.695        | 235.863  |
| <b>Subtotal</b>   | <b>313.915</b>  | <b>16.461</b> | <b>8.928</b>        | <b>12.710</b>             | <b>181</b>   | <b>352.195</b> | <b>5.144</b>             | <b>405</b>   | <b>724</b>          | <b>623</b>                | <b>52</b>  | <b>6.948</b> | <b>345.247</b>   |
| <b>Colocaciones de consumo</b>  |   |               |                     |                           |              |                |                          |              |                     |                           |            |              |  |
| Deudores en cuentas corrientes  | -   | -             | -                   | -                         | -            | -              | -                        | -            | -                   | -                         | -          | -            | -  |
| Deudores por tarjetas de crédito  | -   | 21.686        | -                   | -                         | 311          | 21.997         | -                        | 117          | -                   | -                         | 142        | 259          | 21.738   |
| Otros   | -   | 60.123        | -                   | -                         | 833          | 60.956         | -                        | 664          | -                   | -                         | 571        | 1.235        | 59.721   |
| <b>Subtotal</b>   | <b>-</b>  | <b>81.809</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>                  | <b>1.144</b> | <b>82.953</b>  | <b>-</b>                 | <b>781</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>                  | <b>713</b> | <b>1.494</b> | <b>81.459</b>  |
| <b>TOTAL</b>  | <b>313.915</b>  | <b>98.270</b> | <b>8.928</b>        | <b>12.710</b>             | <b>1.325</b> | <b>435.148</b> | <b>5.144</b>             | <b>1.186</b> | <b>724</b>          | <b>623</b>                | <b>765</b> | <b>8.442</b> | <b>426.706</b>   |

**Créditos contingentes relacionados con colocaciones comerciales y de consumo**

| EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO<br>POR CRÉDITOS CONTINGENTES AL<br>Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>(en MM\$) | Exposición por créditos contingentes antes de provisiones |               |                     |                           |              |                | Provisiones constituidas |              |                     |                           |            |              | Exposición Neta<br>por riesgo de<br>crédito de<br>créditos<br>contingentes |
|---|---|---------------|---------------------|---------------------------|--------------|----------------|--------------------------|--------------|---------------------|---------------------------|------------|--------------|--|
|   | Cartera Normal  |               | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento |              | Total          | Cartera Normal           |              | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento |            | Total        |  |
|   | Evaluación  |               | Evaluación          | Evaluación                |              |                | Evaluación               |              | Evaluación          | Evaluación                |            |              |  |
|   | Individual  | Grupal        | Individual          | Individual                | Grupal       | Individual     | Grupal                   | Individual   | Individual          | Grupal                    |            |              |  |
| <b>Colocaciones comerciales</b>   |   |               |                     |                           |              |                |                          |              |                     |                           |            |              |  |
| Préstamos comerciales   | -   | -             | -                   | -                         | -            | -              | -                        | -            | -                   | -                         | -          | -            | -  |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas   | -   | -             | -                   | -                         | -            | -              | -                        | -            | -                   | -                         | -          | -            | -  |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas   | 1.636   | 19            | 33                  | -                         | -            | 1.688          | 9                        | -            | -                   | -                         | -          | 9            | 1.679  |
| Créditos comercio exterior entre terceros países  | -   | -             | -                   | -                         | -            | -              | -                        | -            | -                   | -                         | -          | -            | -  |
| Deudores en cuentas corrientes  | 95.788  | 10.068        | 1.854               | 259                       | 39           | 108.008        | 868                      | 258          | 140                 | 41                        | 22         | 1.329        | 106.679  |
| Deudores por tarjetas de crédito  | 8.505   | 6.031         | 641                 | 26                        | 19           | 15.222         | 267                      | 160          | 83                  | 13                        | 11         | 534          | 14.688   |
| Operaciones de factoraje  | -   | -             | -                   | -                         | -            | -              | -                        | -            | -                   | -                         | -          | -            | -  |
| Operaciones de leasing financiero comercial Préstamos estudiantiles   | -   | -             | -                   | -                         | -            | -              | -                        | -            | -                   | -                         | -          | -            | -  |
| Préstamos estudiantiles   | -   | -             | -                   | -                         | -            | -              | -                        | -            | -                   | -                         | -          | -            | -  |
| Otros créditos y cuentas por cobrar   | 200.240   | 1.560         | 6.350               | 12.795                    | 104          | 221.049        | 3.369                    | 28           | 387                 | 700                       | 5          | 4.489        | 216.560  |
| <b>Subtotal</b>   | <b>306.169</b>  | <b>17.678</b> | <b>8.878</b>        | <b>13.080</b>             | <b>162</b>   | <b>345.967</b> | <b>4.513</b>             | <b>446</b>   | <b>610</b>          | <b>754</b>                | <b>38</b>  | <b>6.361</b> | <b>339.606</b>   |
| <b>Colocaciones de consumo</b>  |   |               |                     |                           |              |                |                          |              |                     |                           |            |              |  |
| Deudores en cuentas corrientes  | -   | 22.162        | -                   | -                         | 290          | 22.452         | -                        | 117          | -                   | -                         | 138        | 255          | 22.197   |
| Deudores por tarjetas de crédito  | -   | 55.229        | -                   | -                         | 896          | 56.125         | -                        | 586          | -                   | -                         | 595        | 1.181        | 54.944   |
| Otros   | -   | -             | -                   | -                         | -            | -              | -                        | -            | -                   | -                         | -          | -            | -  |
| <b>Subtotal</b>   | <b>-</b>  | <b>77.391</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>                  | <b>1.186</b> | <b>78.577</b>  | <b>-</b>                 | <b>703</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>                  | <b>733</b> | <b>1.436</b> | <b>77.141</b>  |
| <b>TOTAL</b>  | <b>306.169</b>  | <b>95.069</b> | <b>8.878</b>        | <b>13.080</b>             | <b>1.348</b> | <b>424.544</b> | <b>4.513</b>             | <b>1.149</b> | <b>610</b>          | <b>754</b>                | <b>771</b> | <b>7.797</b> | <b>416.747</b>   |

f) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Adeudado por bancos

El resumen del movimiento de provisiones constituidas por adeudado por bancos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

| RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS<br>POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO<br>Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>(en MM\$) | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo |                     |                           |       |
|--|--|---------------------|---------------------------|-------|
|  | Evaluación Individual  |                     |                           | Total |
|  | Cartera Normal   | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento |       |
| <b>Adeudado por bancos</b>   |  |                     |                           |       |
| Saldo al 1 de enero 2023   | -  | -                   | -                         | -     |
| <b>Constitución / (liberación) de provisiones por:</b>   |  |                     |                           |       |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:   | -  | -                   | -                         | -     |
| <b>Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:</b>              |  |                     |                           |       |
| Normal individual hasta Subestándar individual   | -  | -                   | -                         | -     |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual  | -  | -                   | -                         | -     |
| Subestándar hasta Incumplimiento individual  | -  | -                   | -                         | -     |
| Subestándar hasta Normal individual  | -  | -                   | -                         | -     |
| Incumplimiento individual hasta Subestándar individual   | -  | -                   | -                         | -     |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual  | -  | -                   | -                         | -     |
| Nuevos créditos originados   | -  | -                   | -                         | -     |
| Nuevos créditos por conversión   | -  | -                   | -                         | -     |
| Nuevos créditos comprados  | -  | -                   | -                         | -     |
| Venta o cesión de créditos   | -  | -                   | -                         | -     |
| Pago de créditos   | -  | -                   | -                         | -     |
| Aplicación de provisiones por castigos   | -  | -                   | -                         | -     |
| Recuperación de créditos castigados  | -  | -                   | -                         | -     |
| Diferencias de conversión  | -  | -                   | -                         | -     |
| Otros cambios en provisiones   | -  | -                   | -                         | -     |
| <b>Cierre al 31 de diciembre 2023</b>  | -  | -                   | -                         | -     |

| RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS<br>POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO<br>Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>(en MM\$) | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo |                     |                           |       |
|--|--|---------------------|---------------------------|-------|
|  | Evaluación Individual  |                     |                           | Total |
|  | Cartera Normal   | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento |       |
| <b>Adeudado por bancos</b>   |  |                     |                           |       |
| Saldo al 1 de enero 2022   | 11   | -                   | -                         | 11    |
| <b>Constitución / (liberación) de provisiones por:</b>   |  |                     |                           |       |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:   | (1)  | -                   | -                         | (1)   |
| <b>Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:</b>              |  |                     |                           |       |
| Normal individual hasta Subestándar individual   | -  | -                   | -                         | -     |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual  | -  | -                   | -                         | -     |
| Subestándar hasta Incumplimiento individual  | -  | -                   | -                         | -     |
| Subestándar hasta Normal individual  | -  | -                   | -                         | -     |
| Incumplimiento individual hasta Subestándar individual   | -  | -                   | -                         | -     |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual  | -  | -                   | -                         | -     |
| Nuevos créditos originados   | -  | -                   | -                         | -     |
| Nuevos créditos por conversión   | -  | -                   | -                         | -     |
| Nuevos créditos comprados  | -  | -                   | -                         | -     |
| Venta o cesión de créditos   | -  | -                   | -                         | -     |
| Pago de créditos   | (10)   | -                   | -                         | (10)  |
| Aplicación de provisiones por castigos   | -  | -                   | -                         | -     |
| Recuperación de créditos castigados  | -  | -                   | -                         | -     |
| Diferencias de conversión  | -  | -                   | -                         | -     |
| Otros cambios en provisiones   | -  | -                   | -                         | -     |
| <b>Cierre al 31 de diciembre de 2022</b>   | -  | -                   | -                         | -     |

**g) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones Comerciales**

El resumen del movimiento de provisiones constituidas de las colocaciones comerciales al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

| RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS<br>POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO<br>Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>(en MM\$) | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo |              |                     |                           |               |                |                                      |                |
|--|--|--------------|---------------------|---------------------------|---------------|----------------|--------------------------------------|----------------|
|  | Cartera Normal   |              | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento |               | Total          | Deducible garantías FOGAPE Covid -19 | Total          |
|  | Evaluación   |              | Evaluación          | Evaluación                |               |                |                                      |                |
|  | Individual   | Grupal       | Individual          | Individual                | Grupal        |                |                                      |                |
| <b>Colocaciones comerciales</b>  |  |              |                     |                           |               |                |                                      |                |
| Saldo al 1 de Enero de 2023  | 29.104   | 3.839        | 16.391              | 86.360                    | 8.839         | 144.533        | 776                                  | 145.309        |
| Constitución / (liberación) de provisiones por:<br>Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:                        | 3.073  | 2.739        | 7.601               | 28.011                    | 1.275         | 42.699         | -                                    | 42.699         |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:                     |  |              |                     |                           |               |                |                                      |                |
| Normal individual hasta Subestándar individual   | (2.646)  | -            | 4.348               | -                         | -             | 1.702          | -                                    | 1.702          |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual  | (2)  | -            | -                   | 33                        | -             | 31             | -                                    | 31             |
| Subestándar hasta Incumplimiento individual  | -  | -            | (4.953)             | 11.418                    | -             | 6.465          | -                                    | 6.465          |
| Subestándar hasta Normal individual  | 746  | -            | (874)               | -                         | -             | (128)          | -                                    | (128)          |
| Incumplimiento individual hasta Subestándar individual   | -  | -            | 2.955               | (3.038)                   | -             | (83)           | -                                    | (83)           |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual  | -  | -            | -                   | -                         | -             | -              | -                                    | -              |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal  | -  | (953)        | -                   | -                         | 2.893         | 1.940          | -                                    | 1.940          |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal  | -  | -            | -                   | -                         | -             | -              | -                                    | -              |
| Nuevos créditos originados   | 23.785   | 1.554        | 1.770               | 1.791                     | 6             | 28.906         | -                                    | 28.906         |
| Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación   | 2.005  | 599          | 1.366               | 376                       | 156           | 4.502          | -                                    | 4.502          |
| Nuevos créditos comprados  | -  | 79           | -                   | -                         | 23            | 102            | -                                    | 102            |
| Venta o cesión de créditos   | -  | -            | -                   | -                         | -             | -              | -                                    | -              |
| Pago de créditos   | (22.458)   | (3.423)      | (8.709)             | 157                       | (1.279)       | (35.712)       | -                                    | (35.712)       |
| Aplicación de provisiones por castigos   | -  | -            | -                   | (24.421)                  | (1.429)       | (25.850)       | -                                    | (25.850)       |
| Recuperación de créditos castigados  | -  | -            | -                   | -                         | -             | -              | -                                    | -              |
| Cambios en modelos y metodologías  | (86)   | (53)         | 54                  | (1.630)                   | 1.109         | (606)          | -                                    | (606)          |
| Diferencias de conversión  | (322)  | (2)          | (373)               | (780)                     | (8)           | (1.485)        | -                                    | (1.485)        |
| Otros cambios en provisiones (si aplica)   | -  | -            | -                   | -                         | -             | -              | (417)                                | (417)          |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>   | <b>33.199</b>  | <b>4.379</b> | <b>19.576</b>       | <b>98.277</b>             | <b>11.585</b> | <b>167.016</b> | <b>359</b>                           | <b>167.375</b> |

| RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS<br>POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO<br>Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>(en MM\$) | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo |              |                     |                           |              |                |              | Deducible<br>garantías<br>FOGAPE<br>Covid -19 | Total |
|--|--|--------------|---------------------|---------------------------|--------------|----------------|--------------|---|-------|
|  | Cartera Normal   |              | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento |              | Total          | Total        |   |       |
|  | Evaluación   |              | Evaluación          | Evaluación                |              |                |              |   |       |
|  | Individual   | Grupal       | Individual          | Individual                | Grupal       |                |              |   |       |
| <b>Colocaciones comerciales</b>  |  |              |                     |                           |              |                |              |   |       |
| <b>Saldo al 1 de Enero de 2022</b>   | <b>23.702</b>  | <b>2.633</b> | <b>18.084</b>       | <b>84.281</b>             | <b>8.744</b> | <b>137.444</b> | <b>1.365</b> | <b>138.809</b>                                |       |
| <b>Constitución / (liberación) de provisiones por:<br/>Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:</b>                | <b>(1.849)</b>   | <b>1.566</b> | <b>7.210</b>        | <b>27.778</b>             | <b>590</b>   | <b>35.295</b>  | <b>-</b>     | <b>35.295</b>                                 |       |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:                     |  |              |                     |                           |              |                |              |   |       |
| Normal individual hasta Subestándar individual   | (1.752)  | -            | 4.342               | -                         | -            | 2.590          | -            | 2.590   |       |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual  | (5)  | -            | -                   | 129                       | -            | 124            | -            | 124   |       |
| Subestándar hasta Incumplimiento individual  | -  | -            | (6.925)             | 12.444                    | -            | 5.519          | -            | 5.519   |       |
| Subestándar hasta Normal individual  | 121  | -            | (95)                | -                         | -            | 26             | -            | 26  |       |
| Incumplimiento individual hasta Subestándar individual   | -  | -            | 8                   | (101)                     | -            | (93)           | -            | (93)  |       |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual  | -  | -            | -                   | -                         | -            | -              | -            | -   |       |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal  | -  | (614)        | -                   | -                         | 1.855        | 1.241          | -            | 1.241   |       |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal  | -  | 1            | -                   | -                         | (1)          | -              | -            | -   |       |
| Nuevos créditos originados   | 25.891   | 1.479        | 1.422               | 28.263                    | 65           | 57.120         | -            | 57.120  |       |
| Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación   | 2.079  | 673          | 1.548               | 1.413                     | 107          | 5.820          | -            | 5.820   |       |
| Nuevos créditos comprados  | -  | 77           | -                   | -                         | 92           | 169            | -            | 169   |       |
| Venta o cesión de créditos   | -  | -            | -                   | (29.997)                  | -            | (29.997)       | -            | (29.997)                                      |       |
| Pago de créditos   | (18.846)   | (2.461)      | (9.171)             | (26.885)                  | (3.898)      | (61.261)       | -            | (61.261)                                      |       |
| Aplicación de provisiones por castigos   | -  | (1)          | -                   | (7.086)                   | (2.899)      | (9.986)        | -            | (9.986)                                       |       |
| Recuperación de créditos castigados  | -  | 1            | -                   | -                         | -            | 1              | -            | 1   |       |
| Cambios en modelos y metodologías  | (222)  | 485          | (140)               | (2.438)                   | 4.177        | 1.862          | -            | 1.862   |       |
| Diferencias de conversión  | (15)   | -            | 108                 | (1.441)                   | 7            | (1.341)        | -            | (1.341)                                       |       |
| Otros cambios en provisiones (si aplica)   | -  | -            | -                   | -                         | -            | -              | (589)        | (589)   |       |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>  | <b>29.104</b>  | <b>3.839</b> | <b>16.391</b>       | <b>86.360</b>             | <b>8.839</b> | <b>144.533</b> | <b>776</b>   | <b>145.309</b>                                |       |

## h) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones Vivienda

El resumen del movimiento de provisiones constituidas de colocaciones de vivienda al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

| RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS<br>POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO AL<br>Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>(en MM\$) | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo |                           |              |
|---|--|---------------------------|--------------|
|   | Evaluación Grupal  |                           | Total        |
|   | Cartera Normal   | Cartera en Incumplimiento |              |
| <b>Colocaciones para vivienda</b>   |  |                           |              |
| <b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>  | <b>1.132</b>   | <b>288</b>                | <b>1.420</b> |
| <b>Constitución / (liberación) de provisiones por:</b>  |  |                           |              |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:  | 22   | 2                         | 24           |
| <b>Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:</b>                 |  |                           |              |
| Normal Grupal hasta Incumplimiento Grupal   | (71)   | 428                       | 357          |
| Incumplimiento grupal hasta Normal Grupal   | -  | (3)                       | (3)          |
| Nuevos créditos originados  | 556  | -                         | 556          |
| Nuevos créditos comprados   | 57   | 19                        | 76           |
| Venta o cesión de créditos  | -  | -                         | -            |
| Pago de créditos  | (704)  | (237)                     | (941)        |
| Aplicación de provisiones por castigos  | -  | (40)                      | (40)         |
| Recuperación de créditos castigados   | -  | -                         | -            |
| Cambios en modelos y metodologías   | 413  | 79                        | 492          |
| Diferencias de conversión   | -  | -                         | -            |
| Otros cambios en provisiones (si aplica)  | -  | -                         | -            |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>  | <b>1.405</b>   | <b>536</b>                | <b>1.941</b> |

| RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS<br>POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO AL<br>Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>(en MM\$) | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo |                           |              |
|---|--|---------------------------|--------------|
|   | Evaluación Grupal  |                           | Total        |
|   | Cartera Normal   | Cartera en Incumplimiento |              |
| <b>Colocaciones para vivienda</b>   |  |                           |              |
| <b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>  | <b>703</b>   | <b>793</b>                | <b>1.496</b> |
| <b>Constitución / (liberación) de provisiones por:</b>  |  |                           |              |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:  | 217  | (90)                      | 127          |
| <b>Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:</b>                 |  |                           |              |
| Normal Grupal hasta Incumplimiento Grupal   | (97)   | 130                       | 33           |
| Incumplimiento grupal hasta Normal Grupal   | -  | -                         | -            |
| Nuevos créditos originados  | 1.021  | -                         | 1.021        |
| Nuevos créditos comprados   | 17   | 85                        | 102          |
| Venta o cesión de créditos  | -  | -                         | -            |
| Pago de créditos  | (729)  | (525)                     | (1.254)      |
| Aplicación de provisiones por castigos  | -  | (105)                     | (105)        |
| Recuperación de créditos castigados   | -  | -                         | -            |
| Cambios en modelos y metodologías   | -  | -                         | -            |
| Diferencias de conversión   | -  | -                         | -            |
| Otros cambios en provisiones (si aplica)  | -  | -                         | -            |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>   | <b>1.132</b>   | <b>288</b>                | <b>1.420</b> |

i) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones de Consumo

El resumen del movimiento de provisiones constituidas de las colocaciones consumo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

| RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS<br>POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO AL<br>Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>(en MM\$) | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo |                              |               |
|---|--|------------------------------|---------------|
|   | Evaluación<br>Grupal   |                              | Total         |
|   | Cartera<br>Normal  | Cartera en<br>Incumplimiento |               |
| <b>Colocaciones de consumo</b>  |  |                              |               |
| <b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>  | <b>13.305</b>  | <b>9.068</b>                 | <b>22.373</b> |
| Constitución / (liberación) de provisiones por:   |  |                              |               |
| <b>Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:</b>   | (4.077)  | 3.852                        | (225)         |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:                        |  |                              |               |
| Normal Grupal hasta Incumplimiento Grupal   | (3.441)  | 9.585                        | 6.144         |
| Incumplimiento grupal hasta Normal Grupal   | 1  | (7)                          | (6)           |
| Nuevos créditos originados  | 2.977  | 8                            | 2.985         |
| Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación  | 8.295  | 4.082                        | 12.377        |
| Nuevos créditos comprados   | -  | -                            | -             |
| Venta o cesión de créditos  | -  | -                            | -             |
| Pago de créditos  | (2.640)  | (3.919)                      | (6.559)       |
| Aplicación de provisiones por castigos  | (13)   | (11.058)                     | (11.071)      |
| Recuperación de créditos castigados   | 75   | 68                           | 143           |
| Cambios en modelos y metodologías   | 524  | -                            | 524           |
| Diferencias de conversión   | (1)  | -                            | (1)           |
| <b>Otros cambios en provisiones</b>   | -  | -                            | -             |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>  | <b>15.005</b>  | <b>11.679</b>                | <b>26.684</b> |

| RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS<br>POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO AL<br>Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>(en MM\$) | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo |                              |               |
|---|--|------------------------------|---------------|
|   | Evaluación<br>Grupal   |                              | Total         |
|   | Cartera<br>Normal  | Cartera en<br>Incumplimiento |               |
| <b>Colocaciones de consumo</b>  |  |                              |               |
| <b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>  | <b>10.938</b>  | <b>7.437</b>                 | <b>18.375</b> |
| Constitución / (liberación) de provisiones por:   |  |                              |               |
| <b>Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:</b>   | (1.267)  | 1.694                        | 427           |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:                        |  |                              |               |
| Normal Grupal hasta Incumplimiento Grupal   | (2.718)  | 7.322                        | 4.604         |
| Incumplimiento grupal hasta Normal Grupal   | 2  | (12)                         | (10)          |
| Nuevos créditos originados  | 2.233  | 15                           | 2.248         |
| Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación  | 6.812  | 2.514                        | 9.326         |
| Nuevos créditos comprados   | -  | -                            | -             |
| Venta o cesión de créditos  | -  | -                            | -             |
| Pago de créditos  | (3.490)  | (5.027)                      | (8.517)       |
| Aplicación de provisiones por castigos  | -  | (5.264)                      | (5.264)       |
| Recuperación de créditos castigados   | 104  | -                            | 104           |
| Cambios en modelos y metodologías   | 691  | 389                          | 1.080         |
| Diferencias de conversión   | -  | -                            | -             |
| <b>Otros cambios en provisiones</b>   | -  | -                            | -             |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>   | <b>13.305</b>  | <b>9.068</b>                 | <b>22.373</b> |

j) **Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Créditos Contingentes**

El resumen del movimiento de provisiones constituidas de créditos contingentes al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

| RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS<br>POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO AL<br>Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>(en MM\$) | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo |              |                     |                           |            |              |
|---|--|--------------|---------------------|---------------------------|------------|--------------|
|   | Cartera Normal   |              | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento |            | Total        |
|   | Evaluación   |              | Evaluación          | Evaluación                |            |              |
|   | Individual   | Grupal       | Individual          | Individual                | Grupal     |              |
| <b>Exposición por créditos contingentes</b>   |  |              |                     |                           |            |              |
| Cierre de mes de diciembre de 2022  | 4.513  | 1.149        | 610                 | 754                       | 771        | 7.797        |
| <b>Constitución / (liberación) de provisiones por:</b>  |  |              |                     |                           |            |              |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:  | (2.125)  | (70)         | (284)               | (361)                     | (914)      | (3.754)      |
| <b>Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:</b>                 |  |              |                     |                           |            |              |
| Normal individual hasta Subestándar individual  | (167)  | -            | 265                 | -                         | -          | 98           |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual   | -  | -            | -                   | 6                         | -          | 6            |
| Subestándar hasta Incumplimiento individual   | -  | -            | (75)                | 326                       | -          | 251          |
| Subestándar hasta Normal individual   | 39   | -            | (61)                | -                         | -          | (22)         |
| Incumplimiento individual hasta Subestándar   | -  | -            | 3                   | (14)                      | -          | (11)         |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual   | -  | -            | -                   | -                         | -          | -            |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal   | -  | (18)         | -                   | -                         | 917        | 899          |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal   | -  | -            | -                   | -                         | (2)        | (2)          |
| Nuevos créditos contingentes otorgados  | 4.165  | 181          | 410                 | 6                         | 17         | 4.779        |
| Créditos contingentes por conversión a colocaciones   | (1.258)  | (24)         | (156)               | (75)                      | (27)       | (1.540)      |
| Cambios en modelos y metodologías   | 23   | (17)         | 11                  | (19)                      | 14         | 12           |
| Diferencias de conversión   | (46)   | (15)         | 1                   | -                         | (11)       | (71)         |
| Otros cambios en provisiones  | -  | -            | -                   | -                         | -          | -            |
| <b>SalDOS al 31 de diciembre de 2023</b>  | <b>5.144</b>   | <b>1.186</b> | <b>724</b>          | <b>623</b>                | <b>765</b> | <b>8.442</b> |

| RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS<br>POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO AL<br>Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>(en MM\$) | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo |              |                     |                           |            |              |
|---|--|--------------|---------------------|---------------------------|------------|--------------|
|   | Cartera Normal   |              | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento |            | Total        |
|   | Evaluación   |              | Evaluación          | Evaluación                |            |              |
|   | Individual   | Grupal       | Individual          | Individual                | Grupal     |              |
| <b>Exposición por créditos contingentes</b>   |  |              |                     |                           |            |              |
| Cierre de mes de diciembre de 2021  | 3.527  | 2.397        | 431                 | 466                       | 741        | 7.562        |
| <b>Constitución / (liberación) de provisiones por:</b>  |  |              |                     |                           |            |              |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:  | (2.302)  | (377)        | (1.160)             | (595)                     | (493)      | (4.927)      |
| <b>Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:</b>                 |  |              |                     |                           |            |              |
| Normal individual hasta Subestándar individual  | (571)  | -            | 1.170               | -                         | -          | 599          |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual   | -  | -            | -                   | 13                        | -          | 13           |
| Subestándar hasta Incumplimiento individual   | -  | -            | (253)               | 1.293                     | -          | 1.040        |
| Subestándar hasta Normal individual   | 39   | -            | (60)                | -                         | -          | (21)         |
| Incumplimiento individual hasta Subestándar   | -  | -            | 253                 | (353)                     | -          | (100)        |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual   | -  | -            | -                   | (2)                       | -          | (2)          |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal   | -  | (11)         | -                   | -                         | 549        | 538          |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal   | -  | -            | -                   | -                         | (22)       | (22)         |
| Nuevos créditos contingentes otorgados  | 3.853  | 118          | 267                 | 22                        | 53         | 4.313        |
| Créditos contingentes por conversión a colocaciones   | (59)   | (1.078)      | (18)                | (72)                      | (125)      | (1.352)      |
| Cambios en modelos y metodologías   | 7  | 53           | (32)                | (19)                      | 57         | 66           |
| Diferencias de conversión   | 19   | 47           | 12                  | 1                         | 11         | 90           |
| Otros cambios en provisiones  | -  | -            | -                   | -                         | -          | -            |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>   | <b>4.513</b>   | <b>1.149</b> | <b>610</b>          | <b>754</b>                | <b>771</b> | <b>7.797</b> |

**k) Concentración de créditos por actividad económica**

La concentración de créditos por actividad económica al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

| COMPOSICIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA PARA COLOCACIONES, EXPOSICIÓN A CRÉDITOS CONTINGENTES Y PROVISIONES CONSTITUIDAS AL<br>Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>(en MMS) | Colocaciones y exposición a créditos contingentes |          |                  | Provisiones constituidas |          |                |
|--|---|----------|------------------|--------------------------|----------|----------------|
|  | Créditos en el                                    |          | Total            | Créditos en el           |          | Total          |
|  | País  | Exterior |                  | País                     | Exterior |                |
| <b>Adeudado por bancos</b>   | -   | 142      | 142              | -                        | -        | -              |
| <b>Colocaciones comerciales</b>  |   |          |                  |                          |          |                |
| Agricultura y ganadería  | 30.990  | -        | 30.990           | 1.451                    | -        | 1.451          |
| Fruticultura   | 157.016   | -        | 157.016          | 5.621                    | -        | 5.621          |
| Silvicultura   | 6.474   | -        | 6.474            | 250                      | -        | 250            |
| Pesca  | 34.021  | -        | 34.021           | 1.063                    | -        | 1.063          |
| Minería  | 107.767   | -        | 107.767          | 151                      | -        | 151            |
| Petróleo y gas natural   | -   | -        | -                | -                        | -        | -              |
| Industria Manufacturera de productos   | 4.983   | -        | 4.983            | 322                      | -        | 322            |
| Alimenticios, bebidas y tabaco   | 84.905  | -        | 84.905           | 9.200                    | -        | 9.200          |
| Textil, cuero y calzado  | 11.988  | -        | 11.988           | 179                      | -        | 179            |
| Maderas y muebles  | 8.640   | -        | 8.640            | 222                      | -        | 222            |
| Celulosa, papel e imprentas  | 11.195  | -        | 11.195           | 235                      | -        | 235            |
| Químicos y derivados del petróleo  | 33.075  | -        | 33.075           | 1.435                    | -        | 1.435          |
| Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros   | 77.313  | -        | 77.313           | 2.749                    | -        | 2.749          |
| Electricidad, gas y agua   | 115.748   | -        | 115.748          | 11.333                   | -        | 11.333         |
| Construcción de viviendas  | 719.260   | -        | 719.260          | 20.981                   | -        | 20.981         |
| Construcción no habitacional (oficina, obra civil)   | 261.656   | -        | 261.656          | 4.439                    | -        | 4.439          |
| Comercio por mayor   | 304.429   | -        | 304.429          | 9.564                    | -        | 9.564          |
| Comercio por menor, restaurantes y hoteles   | 233.663   | -        | 233.663          | 13.759                   | -        | 13.759         |
| Transporte y almacenamiento  | 439.554   | -        | 439.554          | 4.038                    | -        | 4.038          |
| Telecomunicaciones   | 14.108  | -        | 14.108           | 120                      | -        | 120            |
| Servicios financieros  | 969.136   | -        | 969.136          | 48.940                   | -        | 48.940         |
| Servicios empresariales  | 1.248.123   | -        | 1.248.123        | 16.297                   | -        | 16.297         |
| Servicios de bienes inmuebles  | -   | -        | -                | -                        | -        | -              |
| Préstamos Estudiantiles  | 1.474   | -        | 1.474            | 116                      | -        | 116            |
| Administración pública, defensa y carabineros  | -   | -        | -                | -                        | -        | -              |
| Servicios sociales y otros servicios comunales   | 9.655   | -        | 9.655            | 388                      | -        | 388            |
| Servicios personales   | 825.314   | -        | 825.314          | 14.163                   | -        | 14.163         |
| <b>SubTotal</b>  | <b>5.710.487</b>                                  | <b>-</b> | <b>5.710.487</b> | <b>167.016</b>           | <b>-</b> | <b>167.016</b> |
| <b>Colocaciones para vivienda</b>  | <b>1.129.267</b>                                  | <b>-</b> | <b>1.129.267</b> | <b>1.941</b>             | <b>-</b> | <b>1.941</b>   |
| <b>Colocaciones de consumo</b>   | <b>477.773</b>                                    | <b>-</b> | <b>477.773</b>   | <b>26.684</b>            | <b>-</b> | <b>26.684</b>  |
| <b>Exposición por créditos contingentes</b>  | <b>435.148</b>                                    | <b>-</b> | <b>435.148</b>   | <b>8.442</b>             | <b>-</b> | <b>8.442</b>   |

| COMPOSICIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA PARA COLOCACIONES, EXPOSICIÓN A CRÉDITOS CONTINGENTES Y PROVISIONES CONSTITUIDAS AL<br>Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>(en MMS) | Colocaciones y exposición a créditos contingentes |          |                  | Provisiones constituidas |          |                |
|--|---|----------|------------------|--------------------------|----------|----------------|
|  | Créditos en el                                    |          | Total            | Créditos en el           |          | Total          |
|  | País  | Exterior |                  | País                     | Exterior |                |
| <b>Adeudado por bancos</b>   | -   | -        | -                | -                        | -        | -              |
| <b>Colocaciones comerciales</b>  |   |          |                  |                          |          |                |
| Agricultura y ganadería  | 40.335  | -        | 40.335           | 5.409                    | -        | 5.409          |
| Fruticultura   | 185.193   | -        | 185.193          | 3.558                    | -        | 3.558          |
| Silvicultura   | 7.546   | -        | 7.546            | 288                      | -        | 288            |
| Pesca  | 76.112  | -        | 76.112           | 1.326                    | -        | 1.326          |
| Minería  | 101.437   | -        | 101.437          | 83                       | -        | 83             |
| Petróleo y gas natural   | -   | -        | -                | -                        | -        | -              |
| Industria Manufacturera de productos   | 1.289   | -        | 1.289            | 30                       | -        | 30             |
| Alimenticios, bebidas y tabaco   | 106.668   | -        | 106.668          | 7.426                    | -        | 7.426          |
| Textil, cuero y calzado  | 12.538  | -        | 12.538           | 160                      | -        | 160            |
| Maderas y muebles  | 13.359  | -        | 13.359           | 511                      | -        | 511            |
| Celulosa, papel e imprentas  | 7.331   | -        | 7.331            | 128                      | -        | 128            |
| Químicos y derivados del petróleo  | 55.805  | -        | 55.805           | 1.392                    | -        | 1.392          |
| Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros   | 90.709  | -        | 90.709           | 4.567                    | -        | 4.567          |
| Electricidad, gas y agua   | 175.268   | -        | 175.268          | 14.325                   | -        | 14.325         |
| Construcción de viviendas  | 713.180   | -        | 713.180          | 9.080                    | -        | 9.080          |
| Construcción no habitacional (oficina, obra civil)   | 222.127   | -        | 222.127          | 3.748                    | -        | 3.748          |
| Comercio por mayor   | 338.956   | -        | 338.956          | 8.332                    | -        | 8.332          |
| Comercio por menor, restaurantes y hoteles   | 253.439   | -        | 253.439          | 10.328                   | -        | 10.328         |
| Transporte y almacenamiento  | 417.697   | -        | 417.697          | 8.035                    | -        | 8.035          |
| Telecomunicaciones   | 17.113  | -        | 17.113           | 154                      | -        | 154            |
| Servicios financieros  | 981.330   | -        | 981.330          | 41.027                   | -        | 41.027         |
| Servicios empresariales  | 1.185.334   | -        | 1.185.334        | 13.263                   | -        | 13.263         |
| Servicios de bienes inmuebles  | -   | -        | -                | -                        | -        | -              |
| Préstamos Estudiantiles  | 2.022   | -        | 2.022            | 142                      | -        | 142            |
| Administración pública, defensa y carabineros  | -   | -        | -                | -                        | -        | -              |
| Servicios sociales y otros servicios comunales   | 6.436   | -        | 6.436            | 232                      | -        | 232            |
| Servicios personales   | 806.386   | -        | 806.386          | 10.989                   | -        | 10.989         |
| <b>SubTotal</b>  | <b>5.817.610</b>                                  | <b>-</b> | <b>5.817.610</b> | <b>144.533</b>           | <b>-</b> | <b>144.533</b> |
| <b>Colocaciones para vivienda</b>  | <b>1.004.136</b>                                  | <b>-</b> | <b>1.004.136</b> | <b>1.420</b>             | <b>-</b> | <b>1.420</b>   |
| <b>Colocaciones de consumo</b>   | <b>453.848</b>                                    | <b>-</b> | <b>453.848</b>   | <b>22.373</b>            | <b>-</b> | <b>22.373</b>  |
| <b>Exposición por créditos contingentes</b>  | <b>424.544</b>                                    | <b>-</b> | <b>424.544</b>   | <b>7.797</b>             | <b>-</b> | <b>7.797</b>   |

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

| 31 de diciembre<br>de 2023<br>Tramo Préstamo /Valor Garantía<br>(%) | Colocaciones para Vivienda (MM\$)  |               |              |              |               |                  | Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$) |            |            |           |            |              |
|---|------------------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|------------------|---|------------|------------|-----------|------------|--------------|
|   | Días de mora al cierre del periodo |               |              |              |               |                  | Días de mora al cierre del periodo                            |            |            |           |            |              |
|   | 0                                  | 1 a 29        | 30 a 59      | 60 a 89      | >=90          | Total            | 0   | 1 a 29     | 30 a 59    | 60 a 89   | >=90       | Total        |
| PVG<=40%  | 197.346                            | 4.038         | 1.005        | 355          | 2.887         | 205.631          | -   | -          | -          | -         | 2          | 2            |
| 40% < PVG <= 80%  | 786.868                            | 13.939        | 4.611        | 1.519        | 11.476        | 818.413          | 333   | 108        | 70         | 35        | 349        | 895          |
| 80% < PVG <= 90%  | 34.945                             | 570           | 385          | -            | -             | 35.900           | 189   | 35         | 44         | -         | -          | 268          |
| PVG > 90%   | 68.267                             | 107           | 95           | 241          | 613           | 69.323           | 509   | 9          | 15         | 58        | 185        | 776          |
| <b>TOTAL</b>  | <b>1.087.426</b>                   | <b>18.654</b> | <b>6.096</b> | <b>2.115</b> | <b>14.976</b> | <b>1.129.267</b> | <b>1.031</b>  | <b>152</b> | <b>129</b> | <b>93</b> | <b>536</b> | <b>1.941</b> |

| 31 de diciembre<br>de 2022<br>Tramo Préstamo /Valor Garantía<br>(%) | Colocaciones para Vivienda (MM\$)  |               |              |              |               |                  | Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$) |            |           |           |            |              |
|---|------------------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|------------------|---|------------|-----------|-----------|------------|--------------|
|   | Días de mora al cierre del periodo |               |              |              |               |                  | Días de mora al cierre del periodo                            |            |           |           |            |              |
|   | 0                                  | 1 a 29        | 30 a 59      | 60 a 89      | >=90          | Total            | 0   | 1 a 29     | 30 a 59   | 60 a 89   | >=90       | Total        |
| PVG<=40%  | 175.132                            | 2.985         | 1.064        | 208          | 2.724         | 182.113          | -   | -          | -         | -         | 1          | 1            |
| 40% < PVG <= 80%  | 707.469                            | 14.047        | 5.721        | 807          | 9.421         | 737.465          | 298   | 109        | 87        | 19        | 287        | 800          |
| 80% < PVG <= 90%  | 19.048                             | -             | -            | -            | -             | 19.048           | 103   | -          | -         | -         | -          | 103          |
| PVG > 90%   | 65.140                             | 370           | -            | -            | -             | 65.510           | 485   | 31         | -         | -         | -          | 516          |
| <b>TOTAL</b>  | <b>966.789</b>                     | <b>17.402</b> | <b>6.785</b> | <b>1.015</b> | <b>12.145</b> | <b>1.004.136</b> | <b>886</b>  | <b>140</b> | <b>87</b> | <b>19</b> | <b>288</b> | <b>1.420</b> |



n) Colocaciones y sus provisiones constituidas por tramos de días de mora

La concentración del riesgo de crédito por días de morosidad al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

| CONCENTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO POR DÍAS DE MOROSIDAD<br>Al 31 de diciembre de 2023 (en MM\$) | Activos financieros antes de provisiones |                  |                     |                           |               |                  | Provisiones constituidas |               |                     |                           |               |                | Activo Financiero Neto |                                      |                  |
|---|--|------------------|---------------------|---------------------------|---------------|------------------|--------------------------|---------------|---------------------|---------------------------|---------------|----------------|------------------------|--------------------------------------|------------------|
|   | Cartera Normal                           |                  | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento |               | SubTotal         | Cartera Normal           |               | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento |               | SubTotal       |                        | Deducible garantías FOGAPE Covid -19 | Total            |
|   | Evaluación                               |                  | Evaluación          | Evaluación                |               |                  | Evaluación               |               | Evaluación          | Evaluación                |               |                |                        |                                      |                  |
|   | Individual                               | Grupal           | Individual          | Individual                | Grupal        |                  | Individual               | Grupal        | Individual          | Individual                | Grupal        |                |                        |                                      |                  |
| <b>Adeudado por bancos</b>  |  |                  |                     |                           |               |                  |                          |               |                     |                           |               |                |                        |                                      |                  |
| 0 días  | 142                                      | -                | -                   | -                         | -             | 142              | -                        | -             | -                   | -                         | -             | -              | -                      | -                                    | 142              |
| 1 a 29 días   | -  | -                | -                   | -                         | -             | -                | -                        | -             | -                   | -                         | -             | -              | -                      | -                                    | -                |
| 30 a 59 días  | -  | -                | -                   | -                         | -             | -                | -                        | -             | -                   | -                         | -             | -              | -                      | -                                    | -                |
| 60 a 89 días  | -  | -                | -                   | -                         | -             | -                | -                        | -             | -                   | -                         | -             | -              | -                      | -                                    | -                |
| >= 90 días  | -  | -                | -                   | -                         | -             | -                | -                        | -             | -                   | -                         | -             | -              | -                      | -                                    | -                |
| <b>Subtotal</b>   | <b>142</b>                               | <b>-</b>         | <b>-</b>            | <b>-</b>                  | <b>-</b>      | <b>142</b>       | <b>-</b>                 | <b>-</b>      | <b>-</b>            | <b>-</b>                  | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>-</b>               | <b>-</b>                             | <b>142</b>       |
| <b>Colocaciones comerciales</b>   |  |                  |                     |                           |               |                  |                          |               |                     |                           |               |                |                        |                                      |                  |
| 0 días  | 3.918.562                                | 417.938          | 855.842             | 210.009                   | 10.568        | 5.412.919        | 33.161                   | 3.362         | 18.075              | 64.233                    | 2.573         | 121.404        | -                      | 121.404                              | 5.291.515        |
| 1 a 29 días   | 24.302                                   | 12.281           | 37.360              | 26.929                    | 2.755         | 103.627          | 38                       | 426           | 1.158               | 1.205                     | 765           | 3.592          | -                      | 3.592                                | 100.035          |
| 30 a 59 días  | -  | 5.369            | 27.059              | 8.634                     | 2.948         | 44.010           | -                        | 434           | 207                 | 669                       | 891           | 2.201          | -                      | 2.201                                | 41.809           |
| 60 a 89 días  | -  | 1.449            | 9.829               | 7.738                     | 1.948         | 20.964           | -                        | 157           | 136                 | 976                       | 618           | 1.887          | -                      | 1.887                                | 19.077           |
| >= 90 días  | -  | -                | -                   | 109.776                   | 19.191        | 128.967          | -                        | -             | -                   | 31.194                    | 6.738         | 37.932         | 359                    | 38.291                               | 90.676           |
| <b>Subtotal</b>   | <b>3.942.864</b>                         | <b>437.037</b>   | <b>930.090</b>      | <b>363.086</b>            | <b>37.410</b> | <b>5.710.487</b> | <b>33.199</b>            | <b>4.379</b>  | <b>19.576</b>       | <b>98.277</b>             | <b>11.585</b> | <b>167.016</b> | <b>359</b>             | <b>167.375</b>                       | <b>5.543.112</b> |
| <b>Colocaciones para vivienda</b>   |  |                  |                     |                           |               |                  |                          |               |                     |                           |               |                |                        |                                      |                  |
| 0 días  | -  | 1.087.424        | -                   | -                         | 2.630         | 1.090.054        | -                        | 1.029         | -                   | -                         | 64            | 1.093          | -                      | 1.093                                | 1.088.961        |
| 1 a 29 días   | -  | 18.655           | -                   | -                         | 1.355         | 20.010           | -                        | 152           | -                   | -                         | 140           | 292            | -                      | 292                                  | 19.718           |
| 30 a 59 días  | -  | 6.096            | -                   | -                         | 634           | 6.730            | -                        | 130           | -                   | -                         | 13            | 143            | -                      | 143                                  | 6.587            |
| 60 a 89 días  | -  | 2.116            | -                   | -                         | 943           | 3.059            | -                        | 94            | -                   | -                         | 14            | 108            | -                      | 108                                  | 2.951            |
| >= 90 días  | -  | -                | -                   | -                         | 9.414         | 9.414            | -                        | -             | -                   | -                         | 305           | 305            | -                      | 305                                  | 9.109            |
| <b>Subtotal</b>   | <b>-</b>                                 | <b>1.114.291</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>                  | <b>14.976</b> | <b>1.129.267</b> | <b>-</b>                 | <b>1.405</b>  | <b>-</b>            | <b>-</b>                  | <b>536</b>    | <b>1.941</b>   | <b>-</b>               | <b>1.941</b>                         | <b>1.127.326</b> |
| <b>Colocaciones de consumo</b>  |  |                  |                     |                           |               |                  |                          |               |                     |                           |               |                |                        |                                      |                  |
| 0 días  | -  | 444.620          | -                   | -                         | 7.376         | 451.996          | -                        | 13.123        | -                   | -                         | 3.769         | 16.892         | -                      | 16.892                               | 435.104          |
| 1 a 29 días   | -  | 7.773            | -                   | -                         | 2.673         | 10.446           | -                        | 1.186         | -                   | -                         | 1.352         | 2.538          | -                      | 2.538                                | 7.908            |
| 30 a 59 días  | -  | 2.767            | -                   | -                         | 2.188         | 4.955            | -                        | 555           | -                   | -                         | 1.121         | 1.676          | -                      | 1.676                                | 3.279            |
| 60 a 89 días  | -  | 648              | -                   | -                         | 2.585         | 3.233            | -                        | 142           | -                   | -                         | 1.450         | 1.592          | -                      | 1.592                                | 1.641            |
| >= 90 días  | -  | -                | -                   | -                         | 7.143         | 7.143            | -                        | -             | -                   | -                         | 3.986         | 3.986          | -                      | 3.986                                | 3.157            |
| <b>Subtotal</b>   | <b>-</b>                                 | <b>455.808</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>                  | <b>21.965</b> | <b>477.773</b>   | <b>-</b>                 | <b>15.006</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>                  | <b>11.678</b> | <b>26.684</b>  | <b>-</b>               | <b>26.684</b>                        | <b>451.089</b>   |
| <b>Total Colocaciones</b>   | <b>3.943.006</b>                         | <b>2.007.136</b> | <b>930.090</b>      | <b>363.086</b>            | <b>74.351</b> | <b>7.317.669</b> | <b>33.199</b>            | <b>20.790</b> | <b>19.576</b>       | <b>98.277</b>             | <b>23.799</b> | <b>195.641</b> | <b>359</b>             | <b>196.000</b>                       | <b>7.121.669</b> |

| CONCENTRACIÓN DEL RIESGO DE<br>CRÉDITO<br>POR DÍAS DE MOROSIDAD<br>Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>(en MM\$) | Activos financieros antes de provisiones |                  |                     |                           |               |                  | Provisiones constituidas |               |                     |                           |               |                | Deducible<br>garantías FOGAPE<br>Covid -19 | Total          | Activo Financiero<br>Neto |   |
|---|--|------------------|---------------------|---------------------------|---------------|------------------|--------------------------|---------------|---------------------|---------------------------|---------------|----------------|--|----------------|---------------------------|---|
|   | Cartera Normal                           |                  | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento |               | SubTotal         | Cartera Normal           |               | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento |               | SubTotal       |  |                |                           |   |
|   | Evaluación                               |                  | Evaluación          | Evaluación                |               |                  | Evaluación               |               | Evaluación          | Evaluación                |               |                |  |                |                           |   |
|   | Individual                               | Grupal           | Individual          | Individual                | Grupal        | Individual       | Grupal                   | Individual    | Individual          | Grupal                    |               |                |  |                |                           |   |
| <b>Adeudado por bancos</b>  |  |                  |                     |                           |               |                  |                          |               |                     |                           |               |                |  |                |                           |   |
| 0 días  | -  | -                | -                   | -                         | -             | -                | -                        | -             | -                   | -                         | -             | -              | -  | -              | -                         | - |
| 1 a 29 días   | -  | -                | -                   | -                         | -             | -                | -                        | -             | -                   | -                         | -             | -              | -  | -              | -                         | - |
| 30 a 59 días  | -  | -                | -                   | -                         | -             | -                | -                        | -             | -                   | -                         | -             | -              | -  | -              | -                         | - |
| 60 a 89 días  | -  | -                | -                   | -                         | -             | -                | -                        | -             | -                   | -                         | -             | -              | -  | -              | -                         | - |
| >= 90 días  | -  | -                | -                   | -                         | -             | -                | -                        | -             | -                   | -                         | -             | -              | -  | -              | -                         | - |
| <b>Subtotal</b>   | -  | -                | -                   | -                         | -             | -                | -                        | -             | -                   | -                         | -             | -              | -  | -              | -                         | - |
| <b>Colocaciones comerciales</b>   |  |                  |                     |                           |               |                  |                          |               |                     |                           |               |                |  |                |                           |   |
| 0 días  | 4.025.483                                | 413.280          | 884.986             | 189.354                   | 11.484        | 5.524.587        | 28.966                   | 2.963         | 15.860              | 52.155                    | 2.115         | 102.059        | -  | 102.059        | 5.422.528                 |   |
| 1 a 29 días   | 17.392                                   | 13.645           | 52.090              | 10.203                    | 2.471         | 95.801           | 65                       | 442           | 429                 | 446                       | 482           | 1.864          | -  | 1.864          | 93.937                    |   |
| 30 a 59 días  | 18.628                                   | 3.594            | 30.087              | 7.410                     | 1.882         | 61.601           | 73                       | 269           | 46                  | 1.176                     | 415           | 1.979          | -  | 1.979          | 59.622                    |   |
| 60 a 89 días  | -  | 1.885            | 487                 | 13.815                    | 1.358         | 17.545           | -                        | 165           | 56                  | 1.547                     | 538           | 2.306          | -  | 2.306          | 15.239                    |   |
| >= 90 días  | -  | -                | -                   | 101.301                   | 16.775        | 118.076          | -                        | -             | -                   | 31.036                    | 5.289         | 36.325         | 776  | 37.101         | 80.975                    |   |
| <b>Subtotal</b>   | <b>4.061.503</b>                         | <b>432.404</b>   | <b>967.650</b>      | <b>322.083</b>            | <b>33.970</b> | <b>5.817.610</b> | <b>29.104</b>            | <b>3.839</b>  | <b>16.391</b>       | <b>86.360</b>             | <b>8.839</b>  | <b>144.533</b> | <b>776</b>                                 | <b>145.309</b> | <b>5.672.301</b>          |   |
| <b>Colocaciones para vivienda</b>   |  |                  |                     |                           |               |                  |                          |               |                     |                           |               |                |  |                |                           |   |
| 0 días  | -  | 966.789          | -                   | -                         | 1.630         | 968.419          | -                        | 887           | -                   | -                         | 40            | 927            | -  | 927            | 967.492                   |   |
| 1 a 29 días   | -  | 17.402           | -                   | -                         | 1.178         | 18.580           | -                        | 140           | -                   | -                         | 27            | 167            | -  | 167            | 18.413                    |   |
| 30 a 59 días  | -  | 6.785            | -                   | -                         | 724           | 7.509            | -                        | 87            | -                   | -                         | 18            | 105            | -  | 105            | 7.404                     |   |
| 60 a 89 días  | -  | 1.015            | -                   | -                         | 611           | 1.626            | -                        | 18            | -                   | -                         | 12            | 30             | -  | 30             | 1.596                     |   |
| >= 90 días  | -  | -                | -                   | -                         | 8.002         | 8.002            | -                        | -             | -                   | -                         | 191           | 191            | -  | 191            | 7.811                     |   |
| <b>Subtotal</b>   | -  | <b>991.991</b>   | -                   | -                         | <b>12.145</b> | <b>1.004.136</b> | -                        | <b>1.132</b>  | -                   | -                         | <b>288</b>    | <b>1.420</b>   | -  | <b>1.420</b>   | <b>1.002.716</b>          |   |
| <b>Colocaciones de consumo</b>  |  |                  |                     |                           |               |                  |                          |               |                     |                           |               |                |  |                |                           |   |
| 0 días  | -  | 424.647          | -                   | -                         | 5.903         | 430.550          | -                        | 11.409        | -                   | -                         | 3.014         | 14.423         | -  | 14.423         | 416.127                   |   |
| 1 a 29 días   | -  | 8.581            | -                   | -                         | 2.457         | 11.038           | -                        | 1.132         | -                   | -                         | 1.241         | 2.373          | -  | 2.373          | 8.665                     |   |
| 30 a 59 días  | -  | 2.785            | -                   | -                         | 1.291         | 4.076            | -                        | 591           | -                   | -                         | 641           | 1.232          | -  | 1.232          | 2.844                     |   |
| 60 a 89 días  | -  | 748              | -                   | -                         | 2.114         | 2.862            | -                        | 173           | -                   | -                         | 1.170         | 1.343          | -  | 1.343          | 1.519                     |   |
| >= 90 días  | -  | -                | -                   | -                         | 5.322         | 5.322            | -                        | -             | -                   | -                         | 3.002         | 3.002          | -  | 3.002          | 2.320                     |   |
| <b>Subtotal</b>   | -  | <b>436.761</b>   | -                   | -                         | <b>17.087</b> | <b>453.848</b>   | -                        | <b>13.305</b> | -                   | -                         | <b>9.068</b>  | <b>22.373</b>  | -  | <b>22.373</b>  | <b>431.475</b>            |   |
| <b>Total Colocaciones</b>   | <b>4.061.503</b>                         | <b>1.861.156</b> | <b>967.650</b>      | <b>322.083</b>            | <b>63.202</b> | <b>7.275.594</b> | <b>29.104</b>            | <b>18.276</b> | <b>16.391</b>       | <b>86.360</b>             | <b>18.195</b> | <b>168.326</b> | <b>776</b>                                 | <b>169.102</b> | <b>7.106.492</b>          |   |

## 14. INVERSIONES EN SOCIEDADES

Banco Security y Filiales ha definido por la implementación del nuevo Compendio de Normas Contables al 1° de enero de 2022, que para las inversiones en instrumentos de patrimonio sobre las cuales no tiene influencia significativa, tomar la opción irrevocable del párrafo 5.7.5 de la NIIF9, de presentar en otro resultado integral los cambios en el valor razonable de una inversión en un instrumento de patrimonio que no se mantiene para negociar. Los instrumentos que están bajo esta categoría son lo que se detallan a continuación:

|  | Participación<br>% |      | Al 31 de diciembre<br>de 2023 | Al 31 de diciembre<br>de 2022 |
|--|--------------------|------|-------------------------------|-------------------------------|
|  | 2023               | 2022 | MM\$                          | MM\$                          |
| Imer Otc Sa                            | 6,89               | 6,89 | 978                           | 952                           |
| Bolsa de Comercio de Santiago          | -                  | -    | -                             | -                             |
| Bolsa Electrónica                      | -                  | -    | -                             | -                             |
| Combanc S.A.                           | 4,41               | 4,41 | 343                           | 324                           |
| Depósito Central de Valores S.A.       | 3,60               | 3,60 | 303                           | 261                           |
| Otras inversiones en sociedades        | -                  | -    | 952                           | 933                           |
| <b>Total inversiones en sociedades</b> |                    |      | <b>2.576</b>                  | <b>2.470</b>                  |

Al 31 de diciembre de 2023, las inversiones en sociedades corresponden a acciones y derechos en sociedades de apoyo al giro valorizados al costo.

Dado que la participación, en las inversiones minoritarias, que tiene el Banco, son empresas de propósito especial para la banca, las cuales no transan en bolsa, y sólo se transfieren acciones entre los participantes a su valor libro. Se ha decidido, registrar en la contabilidad a VP (Valor Patrimonial), y aplicar ajuste por deterioro cuando corresponda.

## 15. ACTIVOS INTANGIBLES

El rubro de intangible al 31 de diciembre de 2023 y 2022 está compuesto por:

|                                       | Al 31 de diciembre<br>de 2023 | Al 31 de diciembre<br>de 2022 |
|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                       | MM\$                          | MM\$                          |
| Software o programas computacionales  | 37.763                        | 26.227                        |
| Menor valor de inversiones (goodwill) | 9.209                         | 13.039                        |
| <b>Total Intangibles</b>              | <b>46.972</b>                 | <b>39.266</b>                 |

A continuación, se detallan estos conceptos:

**a) Software o programas computacionales**

a.1) Los intangibles que el Banco y sus filiales mantienen vigentes al 31 de diciembre de 2023 y 2022 corresponden a desarrollos internos los que se encuentran en producción o en etapa de desarrollo:

|                        | Años vida útil promedio    |                            | Años amortización promedio remanente |                            | Saldo Bruto                |                            | Amortización Acumulada     |                            | Saldo Neto                 |                            |
|------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
|                        | Al 31 de diciembre de 2023 | Al 31 de diciembre de 2022 | Al 31 de diciembre de 2023           | Al 31 de diciembre de 2022 | Al 31 de diciembre de 2023 | Al 31 de diciembre de 2022 | Al 31 de diciembre de 2023 | Al 31 de diciembre de 2022 | Al 31 de diciembre de 2023 | Al 31 de diciembre de 2022 |
| Tipo de intangible:    |                            |                            |                                      |                            | MM\$                       | MM\$                       | MM\$                       | MM\$                       | MM\$                       | MM\$                       |
| Adquiridos             | -                          | -                          | -                                    | -                          | -                          | -                          | -                          | -                          | -                          | -                          |
| Generados internamente | 8,05                       | 9,67                       | 7,64                                 | 8,17                       | 80.550                     | 72.096                     | (42.787)                   | (45.869)                   | 37.763                     | 26.227                     |
| <b>Total</b>           |                            |                            |                                      |                            | <b>80.550</b>              | <b>72.096</b>              | <b>(42.787)</b>            | <b>(45.869)</b>            | <b>37.763</b>              | <b>26.227</b>              |

a.2) Los intangibles que el Banco y sus filiales mantienen vigentes al 31 de diciembre de 2023 y 2022 corresponden a desarrollos internos los que se encuentran en producción o en etapa de desarrollo:

|  | Movimiento Intangible |                        |                        |               |
|--|-----------------------|------------------------|------------------------|---------------|
|  | Intangibles           |                        | Amortización acumulada | Total         |
|  | Adquiridos            | Generados internamente |                        |               |
|  | MM\$                  | MM\$                   | MM\$                   | MM\$          |
| <b>Saldo al 1° enero de 2022</b>         | -                     | 69.764                 | (42.743)               | 27.021        |
| Incorporaciones                          | -                     | 1.939                  | -                      | 1.939         |
| Traspaso a intangibles en funcionamiento | -                     | 1.018                  | -                      | 1.018         |
| Bajas                                    | -                     | (625)                  | 465                    | (160)         |
| Amortización del período                 | -                     | -                      | (3.591)                | (3.591)       |
| Deterioro del período                    | -                     | -                      | -                      | -             |
|  | -                     | -                      | -                      | -             |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>  | -                     | <b>72.096</b>          | <b>(45.869)</b>        | <b>26.227</b> |
| <b>Saldo al 1° enero de 2023</b>         | -                     | 72.096                 | (45.869)               | 26.227        |
| Incorporaciones                          | -                     | 27                     | -                      | 27            |
| Traspaso a intangibles en funcionamiento | -                     | 17.711                 | -                      | 17.711        |
| Bajas                                    | -                     | (9.284)                | 6.154                  | (3.130)       |
| Amortización del período                 | -                     | -                      | (3.072)                | (3.072)       |
| Deterioro del período                    | -                     | -                      | -                      | -             |
|  | -                     | -                      | -                      | -             |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>  | -                     | <b>80.550</b>          | <b>(42.787)</b>        | <b>37.763</b> |

**b) Menor valor de inversiones (Goodwill)**

b.1) El Goodwill al 31 de diciembre de 2023 y 2022 corresponden a lo siguiente:

|                        | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Menor Valor (GoodWill) | 9.209                                 | 9.209                                 |
| <b>Total</b>           | <b>9.209</b>                          | <b>9.209</b>                          |

b.2) El movimiento de la plusvalía durante el período transcurrido entre el 1° de enero y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

|  | Movimiento plusvalía<br>Al 31 de diciembre de 2023<br>MM\$ |           |   |   |                  |
|--|--|-----------|---|---|------------------|
|  | Saldo Inicial Neto   | Adiciones | Pérdidas por deterioro<br>reconocida en<br>patrimonio | Pérdidas por deterioro<br>reconocida en resultado | Saldo final Neto |
| Menor Valor Administradora General de Fondos Security S.A. | 9.209  | -         | -   | -   | 9.209            |
| <b>Total</b>   | <b>9.209</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>9.209</b>     |

**16. ACTIVO FIJO**

La composición del rubro activo fijo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

|  | Edificios y terrenos |                |           | Equipos         |                 |           | Otros activos fijos |                 |           | Activo<br>Neto |
|--|----------------------|----------------|-----------|-----------------|-----------------|-----------|---------------------|-----------------|-----------|----------------|
|  | Activo<br>Bruto      | Depreciación   | Deterioro | Activo<br>Bruto | Depreciación    | Deterioro | Activo<br>Bruto     | Depreciación    | Deterioro |                |
|  |                      | Acumulado      |           |                 | Acumulado       |           |                     | Acumulado       |           |                |
| MM\$                                     | MM\$                 | MM\$           | MM\$      | MM\$            | MM\$            | MM\$      | MM\$                | MM\$            | MM\$      |                |
| <b>Saldo al 1° enero de 2022</b>         | 20.599               | (5.899)        | -         | 10.225          | (9.216)         | -         | 17.531              | (13.273)        | -         | 19.967         |
| Adiciones                                | -                    | -              | -         | 367             | -               | -         | 155                 | -               | -         | 522            |
| Retiros/bajas                            | -                    | -              | -         | (79)            | -               | -         | -                   | -               | -         | (79)           |
| Depreciación ejercicio                   | -                    | (311)          | -         | -               | (652)           | -         | -                   | (651)           | -         | (1.614)        |
| Reclasificaciones del periodo            | -                    | -              | -         | -               | -               | -         | 625                 | (526)           | -         | 99             |
| Deterioro del período                    | -                    | -              | -         | -               | -               | -         | -                   | -               | -         | -              |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>  | <b>20.599</b>        | <b>(6.210)</b> | <b>-</b>  | <b>10.513</b>   | <b>(9.868)</b>  | <b>-</b>  | <b>18.311</b>       | <b>(14.450)</b> | <b>-</b>  | <b>18.895</b>  |
| <b>Saldo al 1° enero de 2023</b>         | 20.599               | (6.210)        | -         | 10.513          | (9.868)         | -         | 18.311              | (14.450)        | -         | 18.895         |
| Adiciones                                | -                    | -              | -         | 320             | -               | -         | 599                 | -               | -         | 919            |
| Retiros/bajas                            | (93)                 | -              | -         | (89)            | -               | -         | (2.101)             | -               | -         | (2.283)        |
| Depreciación ejercicio                   | -                    | (223)          | -         | -               | (387)           | -         | -                   | 279             | -         | (331)          |
| Reclasificaciones del periodo            | -                    | -              | -         | -               | -               | -         | -                   | -               | -         | -              |
| Deterioro del período                    | -                    | -              | -         | -               | -               | -         | -                   | -               | -         | -              |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b> | <b>20.506</b>        | <b>(6.433)</b> | <b>-</b>  | <b>10.744</b>   | <b>(10.255)</b> | <b>-</b>  | <b>16.809</b>       | <b>(14.171)</b> | <b>-</b>  | <b>17.200</b>  |

## 17. ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

### Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento:

El rubro de activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 31 de diciembre de 2023 y 2022 está compuesto por los siguientes conceptos:

|                                     | Hasta un mes | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años | Total         |
|-------------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|---------------|
| Al 31 de diciembre de 2023          | MM\$         | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          | MM\$          |
| Derechos por uso por arrendamientos | 151          | 300                            | 1.297                          | 3.033                      | 2.161                         | 3.987         | 10.929        |
| <b>Total</b>                        | <b>151</b>   | <b>300</b>                     | <b>1.297</b>                   | <b>3.033</b>               | <b>2.161</b>                  | <b>3.987</b>  | <b>10.929</b> |

|                                     | Hasta un mes | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años | Total        |
|-------------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|--------------|
| Al 31 de diciembre de 2022          | MM\$         | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          | MM\$         |
| Derechos por uso por arrendamientos | 152          | 304                            | 1.392                          | 2.510                      | 1.474                         | 529           | 6.361        |
| <b>Total</b>                        | <b>152</b>   | <b>304</b>                     | <b>1.392</b>                   | <b>2.510</b>               | <b>1.474</b>                  | <b>529</b>    | <b>6.361</b> |

El movimiento de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento durante el período transcurrido entre el 1° de enero y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

|  | Propiedad y Planta | Depreciación   | Mejoras en propiedades arrendadas | Equipos  | Otros    | Total         |
|--|--------------------|----------------|-----------------------------------|----------|----------|---------------|
|  | MM\$               | MM\$           | MM\$                              | MM\$     | MM\$     | MM\$          |
| <b>Saldo al 01 de enero de 2022</b>      | 12.138             | (4.740)        | -                                 | -        | -        | 7.398         |
| Adiciones                                | -                  | -              | -                                 | -        | -        | 0             |
| Retiros / Bajas                          | (1.181)            | 991            | -                                 | -        | -        | (190)         |
| Depreciación del ejercicio               | -                  | (1.754)        | -                                 | -        | -        | (1.754)       |
| Otros                                    | 907                | -              | -                                 | -        | -        | 907           |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b> | <b>11.864</b>      | <b>(5.503)</b> | <b>-</b>                          | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>6.361</b>  |
| <b>Saldo al 01 de enero de 2023</b>      | 11.864             | (5.503)        | -                                 | -        | -        | 6.361         |
| Adiciones                                | 7.922              | -              | -                                 | -        | -        | 7.922         |
| Retiros / Bajas                          | (2.689)            | 709            | -                                 | -        | -        | (1.980)       |
| Depreciación del ejercicio               | -                  | (1.849)        | -                                 | -        | -        | (1.849)       |
| Otros                                    | 475                | -              | -                                 | -        | -        | 475           |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b> | <b>17.572</b>      | <b>(6.643)</b> | <b>-</b>                          | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>10.929</b> |

**Obligaciones por contratos de arrendamiento:**

Las obligaciones por contratos de arrendamiento al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

|  | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Obligaciones por derechos de bienes arrendados | 6.725                                 | 7.759                                 |
| Pago de cuotas de arriendo                     | (2.213)                               | (1.985)                               |
| Otros  | 7.001                                 | 951                                   |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>       | <b>11.513</b>                         | <b>6.725</b>                          |

Por su parte, la composición y estructura de vencimiento de las obligaciones por contratos de arrendamientos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

|                            | Vencimientos de los pagos por arrendamientos |                                |                                |                            |                               |               |               |
|----------------------------|--|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|---------------|
|                            | Hasta un mes                                 | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años | Total         |
| Al 31 de diciembre de 2023 | MM\$   | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          | MM\$          |
| Pagos por Arrendamientos   | 133  | 266                            | 1.174                          | 2.912                      | 2.209                         | 4.819         | 11.513        |
| <b>Total</b>               | <b>133</b>                                   | <b>266</b>                     | <b>1.174</b>                   | <b>2.912</b>               | <b>2.209</b>                  | <b>4.819</b>  | <b>11.513</b> |

|                            | Vencimientos de los pagos por arrendamientos |                                |                                |                            |                               |               |              |
|----------------------------|--|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|--------------|
|                            | Hasta un mes                                 | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años | Total        |
| Al 31 de Diciembre de 2022 | MM\$   | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          | MM\$         |
| Pagos por Arrendamientos   | 151  | 305                            | 1.363                          | 2.652                      | 1.641                         | 613           | 6.725        |
| <b>Total</b>               | <b>151</b>                                   | <b>305</b>                     | <b>1.363</b>                   | <b>2.652</b>               | <b>1.641</b>                  | <b>613</b>    | <b>6.725</b> |

## 18. IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

### a) Impuestos corrientes

El detalle de los Impuestos Corrientes del activo y del pasivo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

|  | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Impuesto a la renta, tasa de impuesto        | (55.208)                              | (30.572)                              |
| Impuesto a los gastos rechazados 40%         | (52)                                  | -                                     |
| Menos:                                       |                                       |                                       |
| Pagos provisionales mensuales                | 26.757                                | 44.475                                |
| Créditos por gastos de capacitación          | 372                                   | 269                                   |
| Otros  | -                                     | 26                                    |
| <b>Total</b>                                 | <b>(28.131)</b>                       | <b>14.198</b>                         |
| Impuesto renta por pagar                     | -                                     | 193                                   |
| <b>Impuesto Corriente Pasivo</b>             | <b>(28.131)</b>                       | <b>193</b>                            |
| Saldo deudor impuestos corrientes del pasivo |                                       |                                       |
| Impuesto por recuperar renta del período     | 56                                    | 327                                   |
| Impuesto por recuperar períodos anteriores   | 1.838                                 | 2.014                                 |
| Reclasificación saldo deudor pasivo          | -                                     | 14.391                                |
| <b>Impuesto Corriente Activo</b>             | <b>1.894</b>                          | <b>16.732</b>                         |

### b) Resultado por Impuesto

El gasto tributario durante los ejercicios comprendidos entre el 1° de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022, se compone de la siguiente forma:

|  | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Gasto por impuesto renta:</b>                       |                                       |                                       |
| Impuesto año corriente                                 | (55.208)                              | (30.544)                              |
| Impuesto único ejercicio                               | (142)                                 | (98)                                  |
| Ajuste al gasto tributario ejercicios anteriores       | 1.346                                 | (2.507)                               |
| Subtotal   | (54.004)                              | (33.149)                              |
| <b>Abono (cargo) por impuesto diferido:</b>            |                                       |                                       |
| Originación y reverso de diferencias temporarias       | 13.709                                | 15.921                                |
| Efecto por Cambio de Tasa de Impuestos                 | -                                     | -                                     |
| <b>Cargo neto a resultados por impuesto a la renta</b> | <b>(40.295)</b>                       | <b>(17.228)</b>                       |

**c) Impuestos diferidos**

A continuación, se presentan los impuestos diferidos originados por las siguientes diferencias temporarias:

**c.1) Efecto de Impuestos Diferidos en Patrimonio:**

|                                       | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Inversiones disponibles para la venta | (3.790)                               | (997)                                 |
| Goodwill Tributario                   | -                                     | 314                                   |
| Cobertura contable de Flujo de caja   | 656                                   | (1.184)                               |
| Ajuste VR DPV bonos terceros          | (144)                                 | 110                                   |
| Ajuste VR DPV bonos Security          | (46)                                  | 80                                    |
| Otros                                 | (367)                                 | (44)                                  |
| <b>Total</b>                          | <b>(3.691)</b>                        | <b>(1.721)</b>                        |

**c.2) Efecto de impuestos diferidos:**

|   | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Activos por impuestos diferidos:</b>                       |                                       |                                       |
| Provisión global cartera                                      | 53.471                                | 48.169                                |
| Provisión menor valor cartera                                 | (183)                                 | 50                                    |
| Provisión Vacaciones y otras                                  | 1.542                                 | 1.471                                 |
| Inversiones a Valor razonable                                 | 1.506                                 | 715                                   |
| Provisión contingencias                                       | 1                                     | 1                                     |
| Provisión global bienes recuperados                           | 759                                   | 116                                   |
| Proyectos y desarrollos                                       | 1.019                                 | 1.022                                 |
| Intereses suspendidos   | 2.931                                 | 2.775                                 |
| Otros   | 18.872                                | 15.393                                |
| Total activos por impuestos diferidos con efecto en resultado | 79.918                                | 69.712                                |
| Efecto en patrimonio (bonos dpv Security)                     | (46)                                  | 80                                    |
| Efecto en patrimonio (bonos dpv terceros)                     | (144)                                 | 110                                   |
| Efecto en patrimonio (saldo deudor)                           | (367)                                 | 270                                   |
| <b>Total activos por impuestos diferidos</b>                  | <b>79.361</b>                         | <b>70.172</b>                         |
| <b>Pasivos por impuestos diferidos:</b>                       |                                       |                                       |
| Bienes para leasing   |                                       |                                       |
| Contratos de leasing  | 15.377                                | 12.277                                |
| Depreciación activo fijo                                      | (4.683)                               | (4.935)                               |
| Tasa efectiva   | -                                     | (179)                                 |
| Gastos e Ingresos Diferidos                                   | (4.247)                               | (5.605)                               |
| Proyectos y desarrollos                                       | (1.019)                               | (1.022)                               |
| Otros   | (730)                                 | 660                                   |
| Total pasivos por impuestos diferidos con efecto en resultado | 4.698                                 | 1.196                                 |
| Efecto en patrimonio (saldo acreedor)                         | (3.134)                               | (2.181)                               |
| Total pasivos por impuestos diferidos                         | 1.564                                 | (985)                                 |
| Total Activo (Pasivo) con efecto en resultado                 | <b>84.616</b>                         | <b>70.908</b>                         |
| <b>Total Activo (Pasivo) netos por impuestos diferidos</b>    | <b>80.925</b>                         | <b>69.187</b>                         |

**c.3) Conciliación tasa de impuesto:**

A continuación, se detalla la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

|  | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ |                 | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |                 |
|--|---------------------------------------|-----------------|---------------------------------------|-----------------|
|  | Tasa de<br>impuesto                   | Monto MM\$      | Tasa de<br>impuesto                   | Monto MM\$      |
| Utilidad antes de impuesto                                       | 27,0%                                 | (58.581)        | 27,0%                                 | (43.092)        |
| Diferencias permanentes  |                                       |                 |                                       |                 |
| Corrección monetaria capital propio tributario                   | -6,2%                                 | 13.436          | -19,8%                                | 31.628          |
| Valor patrimonial proporcional inversiones en filiales           | -1,3%                                 | 2.802           | -2,5%                                 | 4.052           |
| Instrumentos acogidos a los Arts. 104, 107 y 108 Ley de la Renta | -0,8%                                 | 1.820           | 2,4%                                  | (3.904)         |
| Corrección monetaria inversiones en filiales                     | 0,3%                                  | (722)           | 1,1%                                  | (1.764)         |
| Goodwill   | 0,3%                                  | (754)           | 0,1%                                  | (169)           |
| Dividendos percibidos  | -0,1%                                 | 238             | -0,1%                                 | 125             |
| Otros  | -0,1%                                 | 262             | 0,9%                                  | (1.499)         |
| Agregados o deducciones  |                                       |                 |                                       |                 |
| Impuestos del Art. 21 (tasa 40%) y 107 (tasa 10%)                | 0,1%                                  | (142)           | 0,1%                                  | (97)            |
| Amortización cuentas complementarias impuestos diferidos         | 0,0%                                  |                 | 0,0%                                  |                 |
| Gastos no deducibles (gastos financieros y no tributarios)       | 0,0%                                  |                 | 0,0%                                  |                 |
| Ajustes ejercicios anteriores                                    | -0,6%                                 | 1.346           | 1,6%                                  | (2.508)         |
| Efecto cambio de tasas de impuesto                               | 0,0%                                  |                 | 0,0%                                  |                 |
| Otros  | 0,0%                                  |                 | 0,0%                                  |                 |
| <b>Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta</b>             | <b>18,6%</b>                          | <b>(40.295)</b> | <b>10,8%</b>                          | <b>(17.228)</b> |

Los impuestos diferidos originados por diferencias temporarias y otros eventos que crean diferencias entre la base contable y tributaria de activos y pasivos se registran de acuerdo con las normas establecidas en NIC 12 “Impuesto a las ganancias”.

**d) Norma Conjunta de CMF Circular N°3.478 y Servicio de Impuestos Internos Circular N°47**

El detalle al 31 de diciembre de 2023 y 2022 del tratamiento tributario de las provisiones, castigos, renegociaciones y remisiones de los créditos otorgados por el Banco que excluye a sus filiales, se indican a continuación:

**d.1) Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:**

|  | Activos a valor de Estados Financieros |                              | Activos a valor tributario   |                              |                              |                              |                              |                              |
|--|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|  |  |                              | Total                        |                              | Cartera vencida con garantía |                              | Cartera vencida sin garantía |                              |
|  | 31 de diciembre 2023<br>MM\$           | 31 de diciembre 2022<br>MM\$ | 31 de diciembre 2023<br>MM\$ | 31 de diciembre 2022<br>MM\$ | 31 de diciembre 2023<br>MM\$ | 31 de diciembre 2022<br>MM\$ | 31 de diciembre 2023<br>MM\$ | 31 de diciembre 2022<br>MM\$ |
| Colocaciones Comerciales                   | 5.240.424                              | 5.352.856                    | 5.251.778                    | 5.362.890                    | 68.557                       | 49.664                       | 13.707                       | 6.432                        |
| Colocaciones de Consumo                    | 477.773                                | 453.848                      | 477.773                      | 453.848                      | 251                          | 132                          | 2.773                        | 2.257                        |
| Colocaciones Hipotecarias para la vivienda | 1.127.837                              | 1.002.711                    | 1.127.837                    | 1.002.711                    | 436                          | 524                          | 25                           | -                            |
| Colocaciones con bancos                    | -                                      | -                            | -                            | -                            | -                            | -                            | -                            | -                            |
| <b>Total</b>                               | <b>6.846.034</b>                       | <b>6.809.415</b>             | <b>6.857.388</b>             | <b>6.819.449</b>             | <b>69.244</b>                | <b>50.320</b>                | <b>16.505</b>                | <b>8.689</b>                 |

**d.2) Provisiones sobre cartera vencida:**

|  | Saldo al 1 de enero de |               | Castigo contra provisiones |              | Provisiones constituidas |              | Provisiones liberadas |          | Saldo al 31 de diciembre de | Saldo al 31 de diciembre de |
|--|------------------------|---------------|----------------------------|--------------|--------------------------|--------------|-----------------------|----------|-----------------------------|-----------------------------|
|  | 2023                   | 2022          | 2023                       | 2022         | 2023                     | 2022         | 2023                  | 2022     | 2023                        | 2022                        |
|  | MM\$                   | MM\$          | MM\$                       | MM\$         | MM\$                     | MM\$         | MM\$                  | MM\$     | MM\$                        | MM\$                        |
| Colocaciones Comerciales                   | 6.432                  | 18.027        | 866                        | 4.699        | 11.823                   | 7.326        | 3.682                 | -        | 13.707                      | 20.654                      |
| Colocaciones de Consumo                    | 2.257                  | 1.307         | 572                        | 2.117        | 2.765                    | 2.590        | 1.677                 | -        | 2.773                       | 1.780                       |
| Colocaciones Hipotecarias para la vivienda | -                      | -             | -                          | -            | 25                       | -            | -                     | -        | 25                          | -                           |
| Colocaciones con bancos                    | -                      | -             | -                          | -            | -                        | -            | -                     | -        | -                           | -                           |
| <b>Total</b>                               | <b>8.689</b>           | <b>19.334</b> | <b>1.438</b>               | <b>6.816</b> | <b>14.613</b>            | <b>9.916</b> | <b>5.359</b>          | <b>-</b> | <b>16.505</b>               | <b>22.434</b>               |

**d.3) Castigos, Condonaciones y Recuperaciones:**

| Castigos Directos y Recuperaciones                     | Al 31 de diciembre de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre de 2022<br>MM\$ |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| Castigos directos Art. 31 N°4 inciso segundo           | 52.199                             | 25.852                             |
| Condonaciones que originaron liberación de provisiones | -                                  | -                                  |
| Recuperación o renegociación de créditos castigados    | 2.105                              | 1.629                              |

## 19. OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el detalle del rubro de otros activos es el siguiente:

|  | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Activos para ceder en leasing financiero como arrendador</b>  |                                       |                                       |
| Cartera comercial  | 15.086                                | 18.324                                |
| Cartera vivienda   | -                                     | -                                     |
| Cartera consumo  | -                                     | -                                     |
| <b>Subtotal</b>  | <b>15.086</b>                         | <b>18.324</b>                         |
| <b>Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados</b>                           |                                       |                                       |
| Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con una entidad de               | 7.147                                 | 5.713                                 |
| Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con una entidad de               | -                                     | -                                     |
| Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en        | 16.886                                | 10.512                                |
| Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en        | 223                                   | 217                                   |
| <b>Subtotal</b>  | <b>24.256</b>                         | <b>16.442</b>                         |
| <b>Deudores por intermediación de instrumentos financieros</b>   |                                       |                                       |
| Deudores por intermediación de operaciones a término   | 6.873                                 | 5.820                                 |
| Deudores por intermediación de operaciones a plazo (simultáneas)   | 12.484                                | 8.402                                 |
| Otras cuentas por cobrar por intermediación de instrumentos financieros                                    | -                                     | -                                     |
| <b>Subtotal</b>  | <b>19.357</b>                         | <b>14.222</b>                         |
| <b>Cuentas por cobrar por uso de tarjetas de pago con provisión de fondos</b>                              |                                       |                                       |
| <b>Subtotal</b>  | <b>-</b>                              | <b>-</b>                              |
| <b>Cuentas por cobrar a terceros</b>   |                                       |                                       |
| Otras cuentas y documentos por cobrar a terceros   | 6.359                                 | 12.552                                |
| <b>Subtotal</b>  | <b>6.359</b>                          | <b>12.552</b>                         |
| <b>Cuentas por cobrar a filiales del banco por servicios prestados (aplica solo a nivel individual del</b> | <b>2.401</b>                          | <b>1.975</b>                          |
| <b>Propiedades de inversión</b>  |                                       |                                       |
| <b>Subtotal</b>  | <b>-</b>                              | <b>-</b>                              |
| <b>IVA crédito fiscal por cobrar</b>   | 1.324                                 | 1.549                                 |
| <b>Gastos pagados por anticipado</b>   | 642                                   | 2.676                                 |
| <b>Ajustes de valorización por macro coberturas</b>  | -                                     | -                                     |
| <b>Activos para respaldar obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos</b>                  | -                                     | -                                     |
| <b>Activo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes</b>                 | 221                                   | 224                                   |
| <b>Inversiones en oro</b>  | -                                     | -                                     |
| <b>Otras garantías en efectivo entregadas</b>  | 107                                   | 102                                   |
| <b>Operaciones pendientes</b>  | 249                                   | 44                                    |
| <b>Otros activos</b>   | 4.245                                 | 5.977                                 |
| <b>Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar</b>                                   |                                       |                                       |
| Otros activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase     | -                                     | -                                     |
| Otros activos con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial,          | -                                     | -                                     |
| Otros activos con deterioro crediticio (fase 3)  | -                                     | -                                     |
| <b>Subtotal</b>  | <b>-</b>                              | <b>-</b>                              |
| <b>Total otros activos</b>   | <b>74.247</b>                         | <b>74.087</b>                         |

Los activos para leasing comprenden a los bienes disponibles para ser entregados en arrendamiento financiero.

El Banco no posee bienes del activo fijo para la venta, que deban ser presentados en este rubro.

## **20. ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA Y PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el detalle del rubro de activos no corrientes y grupo enajenables para la venta es el siguiente:

|   | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial</b>                |                                       |                                       |
| Bienes recibidos en pago  | 12.338                                | 1.279                                 |
| Bienes adjudicados en remate judicial   | 10.561                                | 5.896                                 |
| Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial       | (3.376)                               | (528)                                 |
| <b>Subtotal</b>   | <u>19.523</u>                         | <u>6.647</u>                          |
| <b>Activos no corrientes para la venta</b>                                      |                                       |                                       |
| Inversiones en sociedades   | -                                     | -                                     |
| Activos intangibles   | -                                     | -                                     |
| Activos fijos   | -                                     | -                                     |
| Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero | 18.822                                | 17.922                                |
| Otros activos   | -                                     | -                                     |
| <b>Subtotal</b>   | <u>18.822</u>                         | <u>17.922</u>                         |
| <b>Grupos enajenables para la venta</b>   | -                                     | -                                     |
| <b>Total activos no corrientes y grupos enajenables para la venta</b>           | <u>38.345</u>                         | <u>24.569</u>                         |
| <b>Total pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta</b>              |                                       |                                       |

## 21. PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

### a) Contratos de derivados financieros

La composición del rubro de contratos de derivados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

#### Diciembre 2023

|  | Monto nominal del contrato con vencimiento final en |                  |                                |                                |                            |                               |                | Valor razonable Pasivos |
|--|---|------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------|-------------------------|
|  | A la vista  | Hasta un mes     | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años  |                         |
|  | MM\$  | MM\$             | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$           |                         |
| Forward de monedas                         | -   | 1.037.647        | 626.917                        | 492.803                        | 158.020                    | 4.834                         | -              | 61.750                  |
| Swap de tasa de interés                    | -   | 87               | 258.819                        | 189.049                        | 530.182                    | 309.670                       | 412.256        | 36.946                  |
| Swap de monedas                            | -   | 5                | 1.502                          | 71.504                         | 292.906                    | 121.723                       | 322.057        | 60.284                  |
| Opciones call de tasas                     | -   | -                | -                              | -                              | -                          | -                             | -              | 25                      |
| Opciones put de tasas                      | -   | -                | -                              | -                              | -                          | -                             | -              | -                       |
| Futuros                                    | -   | -                | -                              | -                              | -                          | -                             | -              | -                       |
| Otros                                      | -   | -                | -                              | -                              | -                          | -                             | -              | -                       |
| <b>Total pasivos derivados financieros</b> | <b>-</b>  | <b>1.037.739</b> | <b>887.238</b>                 | <b>753.356</b>                 | <b>981.108</b>             | <b>436.227</b>                | <b>734.313</b> | <b>159.005</b>          |

#### Diciembre 2022

|  | Monto nominal del contrato con vencimiento final en |               |                                |                                |                            |                               |                | Valor razonable Pasivos |
|--|---|---------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------|-------------------------|
|  | A la vista  | Hasta un mes  | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años  |                         |
|  | MM\$  | MM\$          | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$           |                         |
| Forward de monedas                         | -   | 2.579         | 51.842                         | 114.864                        | 74.668                     | 9.334                         | -              | 113.646                 |
| Swap de tasa de interés                    | -   | 25.455        | 36.328                         | 640.021                        | 585.290                    | 350.053                       | 515.575        | 57.096                  |
| Swap de monedas                            | -   | 5.990         | 6.080                          | 124.030                        | 179.905                    | 171.333                       | 300.954        | 69.804                  |
| Opciones call de tasas                     | -   | -             | -                              | -                              | -                          | -                             | -              | 16                      |
| Opciones put de tasas                      | -   | -             | -                              | -                              | -                          | -                             | -              | -                       |
| Futuros                                    | -   | -             | -                              | -                              | -                          | -                             | -              | -                       |
| Otros                                      | -   | -             | -                              | -                              | -                          | -                             | -              | -                       |
| <b>Total pasivos derivados financieros</b> | <b>-</b>  | <b>34.024</b> | <b>94.250</b>                  | <b>878.915</b>                 | <b>839.863</b>             | <b>530.720</b>                | <b>816.529</b> | <b>240.562</b>          |

### b) Otros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Banco y sus filiales no mantienen saldo por Otros pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.

## 22. PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Las obligaciones por depósitos que mantiene el Banco se clasifican en aquellas pagaderas a la vista o a plazo, según los siguientes detalles.

### a) Depósitos y otras obligaciones a la vista

La composición del rubro de depósitos y otras obligaciones a la vista al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

|   | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Cuentas corrientes:</b>  |                                       |                                       |
| Cuentas corrientes de bancos del país   | -                                     | -                                     |
| Cuentas corrientes de bancos del exterior   | -                                     | -                                     |
| Cuentas corrientes de otras personas jurídicas  | 566.770                               | 618.818                               |
| Cuentas corrientes de personas naturales  | 202.216                               | 208.644                               |
| Subtotal  | <u>768.986</u>                        | <u>827.462</u>                        |
| <b>Cuentas de depósito a la vista</b>   |                                       |                                       |
| Cuentas de ahorro a la vista  | -                                     | -                                     |
| Cuentas a la vista  | 13.177                                | 16.575                                |
| Subtotal  | <u>13.177</u>                         | <u>16.575</u>                         |
| <b>Otros depósitos a la vista</b>   |                                       |                                       |
| Vales a la vista  | 32.478                                | 39.298                                |
| Subtotal  | <u>32.478</u>                         | <u>39.298</u>                         |
| <b>Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago</b>                      |                                       |                                       |
| Cuentas de pago con provisión de fondos asociadas a tarjetas nominativas                          | -                                     | -                                     |
| Cuentas de pago con provisión de fondos asociadas a tarjetas innominadas                          | -                                     | -                                     |
| Subtotal  | <u>-</u>                              | <u>-</u>                              |
| <b>Otras obligaciones a la vista:</b>   |                                       |                                       |
| Préstamos otorgados para financiamiento de estudios superiores por enterar a los establecimientos | -                                     | -                                     |
| Obligaciones por créditos hipotecarios otorgados por enterar a otros bancos y/o inmobiliarias     | -                                     | -                                     |
| Obligaciones por otros créditos otorgados por enterar a otros bancos y/o al beneficiario del      | -                                     | -                                     |
| Depósitos por consignaciones judiciales   | -                                     | -                                     |
| Boletas de garantías pagaderas a la vista   | 14.019                                | 22.200                                |
| Recaudaciones y cobranzas efectuadas por enterar  | 14.605                                | 15.029                                |
| Órdenes de pago pendientes  | 8.420                                 | 11.382                                |
| Retenciones judiciales sobre obligaciones a la vista  | 1.195                                 | 1.082                                 |
| Pagos recibidos a cuenta de créditos por liquidar   | 6.937                                 | 6.645                                 |
| Saldos inmovilizados artículo 156 LGB   | 3.222                                 | 3.688                                 |
| Depósitos a plazo vencidos  | 4.028                                 | 3.404                                 |
| Acreencias vencidas por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago innominadas          | -                                     | -                                     |
| Acreencias sin movimiento por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago nominativas    | -                                     | -                                     |
| Otras obligaciones a la vista   | 101.820                               | 141.682                               |
| Subtotal  | <u>154.246</u>                        | <u>205.112</u>                        |
| Total depósitos y otras obligaciones a la vista   | <u><b>968.887</b></u>                 | <u><b>1.088.447</b></u>               |

**NOTAS A LOS ESTADOS  
FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
Cifras en millones de pesos – MM\$

**b) Depósitos y otras captaciones a plazo**

Los depósitos o captaciones a plazo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 clasificadas de acuerdo con su vencimiento son los siguientes:

Diciembre 2023

|   | A la vista    | Hasta un mes     | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años | Total            |
|---|---------------|------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|------------------|
|   | MM\$          | MM\$             | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          | MM\$             |
| <b>Depósitos a plazo</b>                            |               |                  |                                |                                |                            |                               |               |                  |
| Bancos del país                                     | -             | -                | 27.605                         | 64.596                         | 12.588                     | -                             | -             | 104.789          |
| Bancos del exterior                                 | -             | -                | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                |
| Otras personas jurídicas                            | 34.926        | 741.063          | 433.041                        | 1.040.296                      | 71.809                     | -                             | -             | 2.321.135        |
| Personas naturales                                  | 16.893        | 378.517          | 88.145                         | 41.008                         | 591                        | -                             | -             | 525.154          |
| <b>Subtotal</b>                                     | <b>51.819</b> | <b>1.119.580</b> | <b>548.791</b>                 | <b>1.145.900</b>               | <b>84.988</b>              | -                             | -             | <b>2.951.078</b> |
| <b>Cuentas de ahorro a plazo</b>                    |               |                  |                                |                                |                            |                               |               |                  |
| Cuentas de ahorro a plazo con giro diferido         | -             | -                | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                |
| Cuentas de ahorro a plazo con giro incondicional    | -             | -                | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                |
| <b>Subtotal</b>                                     | -             | -                | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                |
| <b>Otros saldos acreedores a plazo</b>              |               |                  |                                |                                |                            |                               |               |                  |
| Boletas de garantías pagaderas con 30 días de aviso | -             | -                | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                |
| Depósitos en cuentas "overnight"                    | -             | -                | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                |
| Otros   | -             | -                | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                |
| <b>Subtotal</b>                                     | -             | -                | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                |
| <b>Total</b>  | <b>51.819</b> | <b>1.119.580</b> | <b>548.791</b>                 | <b>1.145.900</b>               | <b>84.988</b>              | -                             | -             | <b>2.951.078</b> |

Diciembre 2022

|   | A la vista    | Hasta un mes   | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años | Total            |
|---|---------------|----------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|------------------|
|   | MM\$          | MM\$           | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          | MM\$             |
| <b>Depósitos a plazo</b>                            |               |                |                                |                                |                            |                               |               |                  |
| Bancos del país                                     | -             | 15.963         | 4.937                          | -                              | -                          | -                             | -             | 20.900           |
| Bancos del exterior                                 | -             | -              | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                |
| Otras personas jurídicas                            | 24.520        | 480.200        | 702.204                        | 757.324                        | 61.079                     | 3                             | -             | 2.025.330        |
| Personas naturales                                  | 10.058        | 269.805        | 85.349                         | 37.837                         | 1.240                      | -                             | -             | 404.289          |
| <b>Subtotal</b>                                     | <b>34.578</b> | <b>765.968</b> | <b>792.490</b>                 | <b>795.161</b>                 | <b>62.319</b>              | <b>3</b>                      | -             | <b>2.450.519</b> |
| <b>Cuentas de ahorro a plazo</b>                    |               |                |                                |                                |                            |                               |               |                  |
| Cuentas de ahorro a plazo con giro diferido         | -             | -              | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                |
| Cuentas de ahorro a plazo con giro incondicional    | -             | -              | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                |
| <b>Subtotal</b>                                     | -             | -              | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                |
| <b>Otros saldos acreedores a plazo</b>              |               |                |                                |                                |                            |                               |               |                  |
| Boletas de garantías pagaderas con 30 días de aviso | -             | -              | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                |
| Depósitos en cuentas "overnight"                    | -             | -              | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                |
| Otros   | -             | -              | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                |
| <b>Subtotal</b>                                     | -             | -              | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                |
| <b>Total</b>  | <b>34.578</b> | <b>765.968</b> | <b>792.490</b>                 | <b>795.161</b>                 | <b>62.319</b>              | <b>3</b>                      | -             | <b>2.450.519</b> |

**c) Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores**

El Banco vende instrumentos financieros acordando comprarlos en una fecha futura más intereses prefijados. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 las obligaciones por pactos de retrocompra, clasificados por tipo de deudor y vencimiento del pacto son los siguientes:

Diciembre 2023

|   | Hasta un mes  | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años | Total         |
|---|---------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|---------------|
|   | MM\$          | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          | MM\$          |
| <b>Operaciones con bancos del país</b>                |               |                                |                                |                            |                               |               |               |
| Contratos de retrocompra con otros bancos             | -             | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Contratos de retrocompra con Banco Central de         | -             | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Obligaciones por préstamos de valores                 | -             | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| <b>Subtotal</b>                                       | -             | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| <b>Operaciones con bancos del exterior</b>            |               |                                |                                |                            |                               |               |               |
| Contratos de retrocompra con otros bancos             | -             | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Contratos de retrocompra con Bancos Centrales         | -             | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Obligaciones por préstamos de valores                 | -             | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| <b>Subtotal</b>                                       | -             | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| <b>Operaciones con otras entidades en el país</b>     |               |                                |                                |                            |                               |               |               |
| Contratos de retrocompra                              | 16.944        | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | 16.944        |
| Obligaciones por préstamos de valores                 | -             | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| <b>Subtotal</b>                                       | 16.944        | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | 16.944        |
| <b>Operaciones con otras entidades en el exterior</b> |               |                                |                                |                            |                               |               |               |
| Contratos de retrocompra                              | -             | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| Obligaciones por préstamos de valores                 | -             | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| <b>Subtotal</b>                                       | -             | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| <b>Total</b>  | <b>16.944</b> | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | <b>16.944</b> |

**NOTAS A LOS ESTADOS  
FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
Cifras en millones de pesos – MM\$

Diciembre 2022

|   | Hasta un mes | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años | Total        |
|---|--------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|--------------|
|   | MM\$         | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          | MM\$         |
| <b>Operaciones con bancos del país</b>                |              |                                |                                |                            |                               |               |              |
| Contratos de retrocompra con otros bancos             | 7.172        | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | 7.172        |
| Contratos de retrocompra con Banco Central de         | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -            |
| Obligaciones por préstamos de valores                 | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -            |
| <b>Subtotal</b>                                       | <b>7.172</b> | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>-</b>                   | <b>-</b>                      | <b>-</b>      | <b>7.172</b> |
| <b>Operaciones con bancos del exterior</b>            |              |                                |                                |                            |                               |               |              |
| Contratos de retrocompra con otros bancos             | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -            |
| Contratos de retrocompra con Bancos Centrales         | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -            |
| Obligaciones por préstamos de valores                 | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -            |
| <b>Subtotal</b>                                       | <b>-</b>     | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>-</b>                   | <b>-</b>                      | <b>-</b>      | <b>-</b>     |
| <b>Operaciones con otras entidades en el país</b>     |              |                                |                                |                            |                               |               |              |
| Contratos de retrocompra                              | 200          | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | 200          |
| Obligaciones por préstamos de valores                 | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -            |
| <b>Subtotal</b>                                       | <b>200</b>   | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>-</b>                   | <b>-</b>                      | <b>-</b>      | <b>200</b>   |
| <b>Operaciones con otras entidades en el exterior</b> |              |                                |                                |                            |                               |               |              |
| Contratos de retrocompra                              | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -            |
| Obligaciones por préstamos de valores                 | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -            |
| <b>Subtotal</b>                                       | <b>-</b>     | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>-</b>                   | <b>-</b>                      | <b>-</b>      | <b>-</b>     |
| <b>Total</b>  | <b>7.372</b> | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>-</b>                   | <b>-</b>                      | <b>-</b>      | <b>7.372</b> |

Los instrumentos que garantizan la obligación de estos pactos de retrocompra, se encuentran incluidos en la cartera de Instrumentos para Negociación.

**d) Obligaciones con bancos**

Al cierre de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las obligaciones con bancos fueron las siguientes:

**Diciembre 2023**

|                                      | A la vista   | Hasta un mes  | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años | Total            |
|--------------------------------------|--------------|---------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|------------------|
|                                      | MM\$         | MM\$          | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          | MM\$             |
| <b>Bancos del país</b>               |              |               |                                |                                |                            |                               |               |                  |
| Financiamientos de comercio exterior | -            | -             | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                |
| Préstamos y otras obligaciones       | 1.742        | -             | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | 1.742            |
| <b>Subtotal</b>                      | <b>1.742</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>-</b>                   | <b>-</b>                      | <b>-</b>      | <b>1.742</b>     |
| <b>Bancos del exterior</b>           |              |               |                                |                                |                            |                               |               |                  |
| Financiamientos de comercio exterior | -            | 22.841        | 56.496                         | 93.154                         | -                          | -                             | -             | 172.491          |
| Préstamos y otras obligaciones       | -            | 9.547         | 13.619                         | 107.286                        | -                          | -                             | -             | <b>130.452</b>   |
| <b>Subtotal</b>                      | <b>-</b>     | <b>32.388</b> | <b>70.115</b>                  | <b>200.440</b>                 | <b>-</b>                   | <b>-</b>                      | <b>-</b>      | <b>302.943</b>   |
| <b>Banco Central de Chile</b>        | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b>                       | <b>1.188.487</b>               | <b>-</b>                   | <b>-</b>                      | <b>-</b>      | <b>1.188.487</b> |
| <b>Bancos Centrales del exterior</b> | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>-</b>                   | <b>-</b>                      | <b>-</b>      | <b>-</b>         |
| <b>Total</b>                         | <b>1.742</b> | <b>32.388</b> | <b>70.115</b>                  | <b>1.388.927</b>               | <b>-</b>                   | <b>-</b>                      | <b>-</b>      | <b>1.493.172</b> |

**Diciembre 2022**

|                                      | A la vista   | Hasta un mes  | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años | Total            |
|--------------------------------------|--------------|---------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|------------------|
|                                      | MM\$         | MM\$          | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          | MM\$             |
| <b>Bancos del país</b>               |              |               |                                |                                |                            |                               |               |                  |
| Financiamientos de comercio exterior | -            | -             | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -                |
| Préstamos y otras obligaciones       | 1.294        | -             | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | 1.294            |
| <b>Subtotal</b>                      | <b>1.294</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>-</b>                   | <b>-</b>                      | <b>-</b>      | <b>1.294</b>     |
| <b>Bancos del exterior</b>           |              |               |                                |                                |                            |                               |               |                  |
| Financiamientos de comercio exterior | -            | 25.908        | 137.892                        | 56.922                         | -                          | -                             | -             | 220.722          |
| Préstamos y otras obligaciones       | -            | 1.481         | 39.243                         | 61.900                         | -                          | -                             | -             | 102.624          |
| <b>Subtotal</b>                      | <b>-</b>     | <b>27.389</b> | <b>177.135</b>                 | <b>118.822</b>                 | <b>-</b>                   | <b>-</b>                      | <b>-</b>      | <b>323.346</b>   |
| <b>Banco Central de Chile</b>        | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>1.188.472</b>           | <b>-</b>                      | <b>-</b>      | <b>1.188.472</b> |
| <b>Bancos Centrales del exterior</b> | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>-</b>                   | <b>-</b>                      | <b>-</b>      | <b>-</b>         |
| <b>Total</b>                         | <b>1.294</b> | <b>27.389</b> | <b>177.135</b>                 | <b>118.822</b>                 | <b>1.188.472</b>           | <b>-</b>                      | <b>-</b>      | <b>1.513.112</b> |

**e) Instrumentos financieros de deuda emitidos**

La composición y estructura de vencimiento de los instrumentos de deuda emitidos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

Diciembre 2023

|  | A la vista | Hasta un mes   | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años    | Total            |
|--|------------|----------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|------------------|------------------|
|  | MM\$       | MM\$           | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$             | MM\$             |
| <b>Letras de Créditos</b>              |            |                |                                |                                |                            |                               |                  |                  |
| Letras de crédito para vivienda        | -          | 5              | -                              | -                              | 198                        | 64                            | 59               | 326              |
| Letras de crédito para fines generales | -          | -              | -                              | -                              | 313                        | 1                             | -                | 314              |
| <b>Subtotal</b>                        | <b>-</b>   | <b>5</b>       | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>511</b>                 | <b>65</b>                     | <b>59</b>        | <b>640</b>       |
| <b>Bonos</b>                           |            |                |                                |                                |                            |                               |                  |                  |
| Bonos corrientes                       | 382        | 184.553        | -                              | 468.012                        | 908.915                    | 721.413                       | 1.099.909        | 3.383.184        |
| <b>Subtotal</b>                        | <b>382</b> | <b>184.553</b> | <b>-</b>                       | <b>468.012</b>                 | <b>908.915</b>             | <b>721.413</b>                | <b>1.099.909</b> | <b>3.383.184</b> |
| <b>Total</b>                           | <b>382</b> | <b>184.558</b> | <b>-</b>                       | <b>468.012</b>                 | <b>909.426</b>             | <b>721.478</b>                | <b>1.099.968</b> | <b>3.383.824</b> |

Diciembre 2022

|  | A la vista | Hasta un mes | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años    | Total            |
|--|------------|--------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|------------------|------------------|
|  | MM\$       | MM\$         | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$             | MM\$             |
| <b>Letras de Créditos</b>              |            |              |                                |                                |                            |                               |                  |                  |
| Letras de crédito para vivienda        | 36         | -            | -                              | 18                             | 144                        | 250                           | 63               | 511              |
| Letras de crédito para fines generales | 18         | -            | 45                             | 139                            | 250                        | 54                            | -                | 506              |
| <b>Subtotal</b>                        | <b>54</b>  | <b>-</b>     | <b>45</b>                      | <b>157</b>                     | <b>394</b>                 | <b>304</b>                    | <b>63</b>        | <b>1.017</b>     |
| <b>Bonos</b>                           |            |              |                                |                                |                            |                               |                  |                  |
| Bonos corrientes                       | -          | -            | 338                            | 394.737                        | 1.090.186                  | 637.088                       | 1.134.809        | 3.257.158        |
| <b>Subtotal</b>                        | <b>-</b>   | <b>-</b>     | <b>338</b>                     | <b>394.737</b>                 | <b>1.090.186</b>           | <b>637.088</b>                | <b>1.134.809</b> | <b>3.257.158</b> |
| <b>Total</b>                           | <b>54</b>  | <b>-</b>     | <b>383</b>                     | <b>394.894</b>                 | <b>1.090.580</b>           | <b>637.392</b>                | <b>1.134.872</b> | <b>3.258.175</b> |

**f) Otras obligaciones financieras**

La composición y estructura de las Otras obligaciones financieras al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

**Diciembre 2023**

|  | A la vista   | Hasta un mes | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años | Total         |
|--|--------------|--------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|---------------|
|  | MM\$         | MM\$         | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          | MM\$          |
| Otras obligaciones financieras con el sector público |              |              |                                |                                |                            |                               |               |               |
| Financiamientos de CORFO                             | -            | -            | 4                              | 85                             | 502                        | 16.106                        | 2.048         | 18.745        |
| Obligaciones con otros organismos gubernamentales    | -            | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| <b>Subtotal</b>                                      | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>4</b>                       | <b>85</b>                      | <b>502</b>                 | <b>16.106</b>                 | <b>2.048</b>  | <b>18.745</b> |
| Otras obligaciones financieras en el país            | 9.835        | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | 9.835         |
| Otras obligaciones financieras con el exterior       | -            | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| <b>Subtotal</b>                                      | <b>9.835</b> | <b>-</b>     | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>-</b>                   | <b>-</b>                      | <b>-</b>      | <b>9.835</b>  |
| <b>Total</b>   | <b>9.835</b> | <b>-</b>     | <b>4</b>                       | <b>85</b>                      | <b>502</b>                 | <b>16.106</b>                 | <b>2.048</b>  | <b>28.580</b> |

**Diciembre 2022**

|  | A la vista    | Hasta un mes | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años | Total         |
|--|---------------|--------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------|---------------|
|  | MM\$          | MM\$         | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$          | MM\$          |
| Otras obligaciones financieras con el sector público |               |              |                                |                                |                            |                               |               |               |
| Financiamientos de CORFO                             | -             | 3            | 12                             | 137                            | 651                        | 251                           | 17.392        | 18.446        |
| Obligaciones con otros organismos gubernamentales    | -             | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| <b>Subtotal</b>                                      | <b>-</b>      | <b>3</b>     | <b>12</b>                      | <b>137</b>                     | <b>651</b>                 | <b>251</b>                    | <b>17.392</b> | <b>18.446</b> |
| Otras obligaciones financieras en el país            | 13.934        | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | 13.934        |
| Otras obligaciones financieras con el exterior       | -             | -            | -                              | -                              | -                          | -                             | -             | -             |
| <b>Subtotal</b>                                      | <b>13.934</b> | <b>-</b>     | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>-</b>                   | <b>-</b>                      | <b>-</b>      | <b>13.934</b> |
| <b>Total</b>   | <b>13.934</b> | <b>3</b>     | <b>12</b>                      | <b>137</b>                     | <b>651</b>                 | <b>251</b>                    | <b>17.392</b> | <b>32.380</b> |

### 23. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS

a) Al cierre de cada período, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

|   | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Bonos subordinados con reconocimiento transitorio | -                                     | -                                     |
| Bonos subordinados                                | 401.095                               | 392.467                               |
| Bonos sin plazo fijo de vencimiento               | -                                     | -                                     |
| Acciones preferentes                              | -                                     | -                                     |
| <b>Total</b>                                      | <b>401.095</b>                        | <b>392.467</b>                        |

b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no se han efectuado emisiones de Bonos Subordinados.

|   | Bonos<br>Subordinados<br>MM\$ |
|---|-------------------------------|
| <b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>        | <b>359.320</b>                |
| Emisiones realizadas                      | -                             |
| Intereses devengados                      | (3.274)                       |
| Pagos de intereses y reajustes al tenedor | -                             |
| Pagos de capital al tenedor               | (74.729)                      |
| Reajustes devengados por variación UF     | 111.150                       |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>   | <b>392.467</b>                |
| <b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>        | <b>392.467</b>                |
| Emisiones realizadas                      | -                             |
| Intereses devengados                      | (4.439)                       |
| Pagos de intereses y reajustes al tenedor | -                             |
| Pagos de capital al tenedor               | (107.508)                     |
| Reajustes devengados por variación UF     | 120.575                       |
| <b>Saldo al 31 de diciembre 2023</b>      | <b>401.095</b>                |

c) A continuación, se presenta el detalle de los bonos subordinados adeudados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son los siguientes:

| <b>Al 31 de diciembre 2023</b>            |               |                                 |                   |                              |                              |                                    |
|---|---------------|---------------------------------|-------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| <b>Serie</b>                              | <b>Moneda</b> | <b>Monto moneda<br/>emisión</b> | <b>Tasa<br/>%</b> | <b>Fecha<br/>inscripción</b> | <b>Fecha<br/>vencimiento</b> | <b>Saldo<br/>adeudado<br/>MM\$</b> |
| E1  | UF            | 1.200.000                       | 4,00%             | 08-may-2006                  | 01-may-2028                  | 14.283                             |
| J1  | UF            | 3.000.000                       | 3,00%             | 25-ene-2007                  | 01-dic-2031                  | 43.371                             |
| J2  | UF            | 3.000.000                       | 4,00%             | 25-abr-2012                  | 01-mar-2037                  | 111.821                            |
| J3  | UF            | 3.000.000                       | 4,00%             | 11-nov-2013                  | 01-oct-2038                  | 92.879                             |
| J4  | UF            | 5.000.000                       | 2,90%             | 07-ene-2019                  | 01-oct-2048                  | 114.869                            |
| <b>Total bonos subordinados adeudados</b> |               |                                 |                   |                              |                              | <b>377.223</b>                     |

| <b>Al 31 de diciembre de 2022</b>         |               |                                 |                   |                              |                              |                                    |
|---|---------------|---------------------------------|-------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| <b>Serie</b>                              | <b>Moneda</b> | <b>Monto moneda<br/>emisión</b> | <b>Tasa<br/>%</b> | <b>Fecha<br/>inscripción</b> | <b>Fecha<br/>vencimiento</b> | <b>Saldo<br/>adeudado<br/>MM\$</b> |
| E1  | UF            | 1.200.000                       | 4,00%             | 08-may-2006                  | 01-may-2028                  | 17.677                             |
| J1  | UF            | 3.000.000                       | 3,00%             | 25-ene-2007                  | 01-dic-2031                  | 45.342                             |
| J2  | UF            | 3.000.000                       | 4,00%             | 25-abr-2012                  | 01-mar-2037                  | 95.183                             |
| J3  | UF            | 3.000.000                       | 4,00%             | 11-nov-2013                  | 01-oct-2038                  | 79.319                             |
| J4  | UF            | 5.000.000                       | 2,90%             | 07-ene-2019                  | 01-oct-2048                  | 98.356                             |
| <b>Total bonos subordinados adeudados</b> |               |                                 |                   |                              |                              | <b>335.877</b>                     |

## 24. PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Banco y sus filiales constituyeron las siguientes provisiones:

|   | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados</b>                     |                                       |                                       |
| Provisión beneficios a empleados de corto plazo                                   | 5.919                                 | 5.684                                 |
| Provisión beneficios a empleados post-empleo                                      | -                                     | -                                     |
| Provisión beneficios a empleados de largo plazo                                   | -                                     | -                                     |
| Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral                  | -                                     | -                                     |
| Provisión pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio      | -                                     | -                                     |
| Provisión obligaciones por planes post-empleo de contribución definida            | -                                     | -                                     |
| Provisión obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos             | -                                     | -                                     |
| Provisión de otras obligaciones del personal                                      | 15.765                                | 13.921                                |
| <b>Subtotal</b>   | <b>21.684</b>                         | <b>19.605</b>                         |
| Provisiones por planes de reestructuración  | -                                     | -                                     |
| Provisiones por juicios y litigios  | 6                                     | 6                                     |
| Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes | 9.178                                 | 5.257                                 |
| Otras provisiones por otras contingencias   | 2.758                                 | 803                                   |
| <b>Total provisiones por contingencias</b>  | <b>33.626</b>                         | <b>25.671</b>                         |

A juicio de la Administración del Banco, las provisiones constituidas cubren todas las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de activos, según los antecedentes examinados por la institución y sus filiales.

## 25. PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO

Las provisiones para dividendos mínimos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 corresponden a lo siguiente:

|  | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Provisiones para dividendos                      | 53.001                                | 42.710                                |
| <b>Total provisiones para dividendos mínimos</b> | <b>53.001</b>                         | <b>42.710</b>                         |

El movimiento del saldo de las provisiones para dividendos, pagos de interés y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitido al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

|   | Provisiones para<br>dividendos | Provisiones para pago<br>de intereses de bonos<br>sin plazo fijo de<br>vencimiento | Provisión para<br>reapreciación de<br>bonos sin plazo fijo de<br>vencimiento | Total         |
|---|--------------------------------|--|--|---------------|
|   | MM\$                           | MM\$   | MM\$   | MM\$          |
| <b>Saldo al 1° enero de 2022</b>        | 23.138                         | -  | -  | 23.138        |
| Provisiones constituidas                | 42.710                         | -  | -  | 42.710        |
| Aplicación de provisiones               | (23.138)                       | -  | -  | (23.138)      |
| Liberación de provisiones               | -                              | -  | -  | -             |
| <b>Saldos al 31 de diciembre 2022</b>   | <b>42.710</b>                  | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>42.710</b> |
| <b>Saldo al 1° enero de 2023</b>        | 42.710                         | -  | -  | 42.710        |
| Provisiones constituidas                | 53.001                         | -  | -  | 53.001        |
| Aplicación de provisiones               | (42.710)                       | -  | -  | (42.710)      |
| Liberación de provisiones               | -                              | -  | -  | -             |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b> | <b>53.001</b>                  | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>53.001</b> |

## 26. PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la composición del saldo del rubro provisiones especiales por riesgo de crédito, es el siguiente:

|   | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes</b>                                     |                                       |                                       |
| Avales y fianzas  | 680                                   | 198                                   |
| Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías   | 47                                    | 9                                     |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes   | 3.127                                 | 3.369                                 |
| Líneas de crédito de libre disposición  | 2.206                                 | 1.863                                 |
| Otros compromisos de crédito  | 888                                   | 922                                   |
| Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata   | 1.494                                 | 1.436                                 |
| Otros créditos contingentes   | -                                     | -                                     |
| <b>Subtotal</b>   | <b>8.442</b>                          | <b>7.797</b>                          |
| <b>Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior</b>            | <b>857</b>                            | <b>769</b>                            |
| <b>Provisiones especiales para créditos al exterior</b>   | <b>-</b>                              | <b>-</b>                              |
| <b>Provisiones adicionales para colocaciones</b>  |                                       |                                       |
| Provisiones adicionales colocaciones comerciales  | 12.000                                | 10.500                                |
| Provisiones adicionales colocaciones para vivienda  | 2.000                                 | 1.000                                 |
| Provisiones adicionales colocaciones de consumo   | 11.000                                | 9.500                                 |
| <b>Subtotal</b>   | <b>25.000</b>                         | <b>21.000</b>                         |
| <b>Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual</b> |                                       |                                       |
| Ajuste a provisión mínima adeudado por bancos en el país  | -                                     | -                                     |
| Ajuste a provisión mínima colocaciones comerciales en el país   | -                                     | -                                     |
| Ajuste a provisión mínima créditos contingentes en el país  | -                                     | -                                     |
| Ajuste a provisión mínima adeudado por bancos en el exterior  | -                                     | -                                     |
| Ajuste a provisión mínima colocaciones comerciales en el exterior                                       | -                                     | -                                     |
| Ajuste a provisión mínima créditos contingentes en el exterior  | -                                     | -                                     |
| <b>Subtotal</b>   | <b>-</b>                              | <b>-</b>                              |
| <b>Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias</b> |                                       |                                       |
| Provisiones colocaciones comerciales  | -                                     | -                                     |
| Provisiones colocaciones para vivienda  | -                                     | -                                     |
| Provisiones colocaciones de consumo   | -                                     | -                                     |
| <b>Subtotal</b>   | <b>-</b>                              | <b>-</b>                              |
|   | <b>34.299</b>                         | <b>29.566</b>                         |

## 27. OTROS PASIVOS

El detalle del rubro otros pasivos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

|   | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados</b>   |                                       |                                       |
| Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el país        | 565                                   | 2.483                                 |
| Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el exterior    | -                                     | -                                     |
| Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el país                        | 25.820                                | 46.999                                |
| Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el exterior                    | -                                     | -                                     |
| <b>Subtotal</b>   | <b>26.385</b>                         | <b>49.482</b>                         |
| <b>Acreedores por intermediación de instrumentos financieros</b>  |                                       |                                       |
| Acreedores por intermediación de operaciones a término  | 6.856                                 | 5.811                                 |
| Acreedores por intermediación de operaciones a plazo (simultaneas)  | 5.921                                 | 4.078                                 |
| Otras cuentas por pagar por intermediación de instrumentos financieros  | -                                     | -                                     |
| <b>Subtotal</b>   | <b>12.777</b>                         | <b>9.889</b>                          |
| <b>Cuentas por pagar a terceros</b>   |                                       |                                       |
| Cuentas por pagar por obligaciones de beneficios a empleados  | -                                     | -                                     |
| Cuentas por pagar por cotizaciones previsionales e impuestos de los empleados.  | 1.599                                 | 1.490                                 |
| Cuentas por pagar a sociedades con influencia significativa o negocio conjunto por servicios recibidos                            | -                                     | -                                     |
| Cuentas por pagar a otras sociedades con participación minoritaria por servicios recibidos  | -                                     | -                                     |
| Cuentas por pagar a Tesorería General de la República y otros organismos fiscales   | 1.083                                 | 1.158                                 |
| Cuentas por pagar relacionado con préstamos estudiantiles   | -                                     | -                                     |
| Cuentas por pagar relacionado con préstamos de leasing financiero   | 809                                   | 392                                   |
| Provisiones para gastos pendientes de pago  | 19.723                                | 7.219                                 |
| Saldo de precio y otras obligaciones por pagar respecto de adquisición de bienes para ceder en leasing financiero como arrendador | 2.737                                 | 3.047                                 |
| Otras cuentas y documentos por pagar a terceros   | 4.318                                 | 5.485                                 |
| <b>Subtotal</b>   | <b>30.269</b>                         | <b>18.791</b>                         |
| <b>Cuentas por pagar por parte de filiales bancarias<br/>(aplica solo a nivel individual de la filial bancaria)</b>               | -                                     | -                                     |
| Dividendos acordados por pagar  | 36                                    | 35                                    |
| <b>Ajustes de valorización por macrocoberturas</b>  | <b>10.585</b>                         | <b>16.645</b>                         |
| <b>Pasivo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes</b>  |                                       |                                       |
| Ingresos diferidos por programas de fidelización y méritos para clientes  | -                                     | -                                     |
| Ingresos diferidos por comisiones de intermediación de seguros no devengadas  | -                                     | -                                     |
| Ingresos diferidos por comisiones de recaudación de primas de seguros no devengadas   | 2.464                                 | 2.077                                 |
| Otros ingresos diferidos por percibidos de adelantado   | 744                                   | 665                                   |
| <b>Subtotal</b>   | <b>3.208</b>                          | <b>2.742</b>                          |
| <b>IVA débito fiscal por pagar</b>  | <b>2.365</b>                          | <b>2.155</b>                          |
| <b>Otras garantías en efectivo recibidas</b>  | -                                     | -                                     |
| <b>Operaciones pendientes</b>   | <b>2.518</b>                          | <b>1.262</b>                          |
| <b>Otros Pasivos</b>  | <b>8.635</b>                          | <b>4.544</b>                          |
| <b>Total otros pasivos</b>  | <b>96.778</b>                         | <b>105.545</b>                        |

## 28. PATRIMONIO

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el capital autorizado del Banco está compuesto por 265.180.000 acciones de una sola serie, de las cuales 236.916.372 se encuentran efectivamente suscritas y pagadas.

El movimiento de las acciones emitidas y pagadas es el siguiente:

|                            | Acciones Ordinarias |                    | Acciones Preferentes |                |
|----------------------------|---------------------|--------------------|----------------------|----------------|
|                            | Diciembre 2023      | Diciembre 2022     | Diciembre 2023       | Diciembre 2022 |
| Saldo inicial              | 236.916.372         | 228.476.744        | -                    | -              |
| Pago de acciones suscritas | -                   | 8.439.628          | -                    | -              |
| <b>Saldo</b>               | <b>236.916.372</b>  | <b>236.916.372</b> | -                    | -              |

A la fecha de cierre de los estados financieros la distribución de la propiedad del Banco era la siguiente:

| Accionistas    | 31 de diciembre de 2023 |                 | 31 de diciembre de 2022 |                 |
|----------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|
|                | Nº de acciones          | % participación | Nº de acciones          | % participación |
| Grupo Security | 236.858.976             | 99,98           | 236.858.976             | 99,98           |
| Otros          | 57.396                  | 0,02            | 57.396                  | 0,02            |
| <b>Total</b>   | <b>236.916.372</b>      | <b>100</b>      | <b>236.916.372</b>      | <b>100</b>      |

b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la utilidad por acción es la siguiente respectivamente:

|                                  | Diciembre   |             |
|----------------------------------|-------------|-------------|
|                                  | 2023        | 2022        |
|                                  | MM\$        | MM\$        |
| <b>Resultado ejercicio</b>       | 176.673     | 142.371     |
| Acciones promedio en circulación | 236.916.372 | 236.916.372 |
| Utilidad por acción:             |             |             |
| Básica                           | \$746       | \$601       |
| Diluida                          | \$746       | \$601       |

c) En el estado de cambio en el patrimonio se presenta el ítem cuentas de reservas cuyo detalle es el siguiente:

|  | Al 31 de diciembre de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre de 2022<br>MM\$ |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| Saldo Inicial  | 18.171                             | 17.309                             |
| Otros movimientos patrimoniales (*)                              | 1.526                              | 862                                |
| <b>Saldo Final</b>   | <b>19.697</b>                      | <b>18.171</b>                      |
| <b>(*) Apertura de Otros movimientos patrimoniales</b>           |                                    |                                    |
| Movimiento Filial Administradora General de Fondos Security S.A. | 742                                | 806                                |
| Movimiento Filial Valores Security S.A. Corredora de Bolsa       | 784                                | 56                                 |
|  | <b>1.526</b>                       | <b>862</b>                         |

d) En el estado de cambio en el patrimonio se presenta el ítem de Otro Resultado Integral Acumulado, cuyo detalle es el siguiente:

|  | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Elementos que no se reclasificarán en resultados</b>  |                                       |                                       |
| Cambios netos del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con   | 240                                   | 154                                   |
| <b>Subtotal</b>  | <b>240</b>                            | <b>154</b>                            |
| <b>Elementos que pueden reclasificarse en resultados</b>   |                                       |                                       |
| Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado | 14.037                                | 3.693                                 |
| Impuesto diferido  | (3.790)                               | (997)                                 |
| <b>Subtotal</b>  | <b>10.247</b>                         | <b>2.696</b>                          |
| Cobertura contable de flujo de efectivo  | (2.431)                               | 4.384                                 |
| Impuesto diferido  | 656                                   | (1.184)                               |
| <b>Subtotal</b>  | <b>(1.775)</b>                        | <b>3.200</b>                          |
| <b>Total</b>   | <b>8.712</b>                          | <b>6.050</b>                          |

e) Durante el período terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se declararon y pagaron los siguientes dividendos:

| Descripción                                     | Utilidad susceptible<br>para repartir<br>MM\$ | Dividendos<br>MM\$ | Reservas<br>MM\$ | Dividendos<br>por acción<br>\$ |
|---|---|--------------------|------------------|--------------------------------|
| Año comercial 2022<br>Junta de accionistas N°41 | 142.366                                       | 78.301             | 64.065           | 330,5                          |
| Año comercial 2021<br>Junta de accionistas N°40 | 77.127  | 46.277             | 30.850           | 195,33                         |

f) Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 el Banco constituyó una provisión para el pago de dividendos mínimos contemplado por la Ley N° 18.046 de Sociedades Anónimas y de acuerdo con lo estipulado en el capítulo B4 del Compendio de Normas Contables de la CMF ascendente a MM\$53.001y MM\$42.710, respectivamente.

## 29. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

### a) Juicios y procedimientos legales

#### Contingencias judiciales normales a la industria

A la fecha de emisión de estos estados financieros consolidados, existen acciones judiciales interpuestas en contra del Banco y sus filiales en relación con operaciones propias del giro. En opinión de la Administración y basados en lo señalado por sus asesores legales, no se estima que el Banco y sus filiales puedan incurrir en pérdidas significativas no contempladas en los presentes estados financieros.

### b) Créditos contingentes

La siguiente nota muestra los montos contractuales de las operaciones que obligan al Banco a otorgar créditos y el monto de las provisiones constituidas por el riesgo de crédito asumido:

|   | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Avales y fianzas en moneda chilena  | 10.761                                | 10.270                                |
| Avales y fianzas en moneda extranjera   | 30.057                                | 16.139                                |
| <b>Avales y fianzas</b>   | <b>40.818</b>                         | <b>26.409</b>                         |
| Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías   | 13.189                                | 8.442                                 |
| Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior   | -                                     | -                                     |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena   | 193.107                               | 183.503                               |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera                                      | 82.128                                | 92.133                                |
| <b>Transacciones relacionadas con eventos contingentes</b>  | <b>275.235</b>                        | <b>275.636</b>                        |
| Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial              | -                                     | -                                     |
| Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial                                   | -                                     | -                                     |
| Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo                | 217.169                               | 221.913                               |
| Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo                                     | 602.067                               | 553.178                               |
| Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por banco  | -                                     | -                                     |
| <b>Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata</b>  | <b>819.236</b>                        | <b>775.091</b>                        |
| Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial           | 133.893                               | 141.564                               |
| Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial                                | 40.306                                | 37.931                                |
| Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo             | -                                     | -                                     |
| Saldo disponible de línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo                                  | -                                     | -                                     |
| Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos | -                                     | -                                     |
| <b>Líneas de crédito de libre disposición</b>   | <b>174.199</b>                        | <b>179.495</b>                        |
| Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)   | -                                     | -                                     |
| Otros compromisos de crédito irrevocables   | 55.768                                | 50.372                                |
| <b>Otros compromisos de crédito</b>   | <b>55.768</b>                         | <b>50.372</b>                         |
| <b>Otros créditos contingentes</b>  | <b>-</b>                              | <b>-</b>                              |
| <b>Total créditos contingentes</b>  | <b>1.378.445</b>                      | <b>1.315.445</b>                      |

### c) Responsabilidades

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

|                                | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|--------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Valores y letras en garantía   | 7.883.964                             | 8.040.828                             |
| Instrumentos en custodia       | 2.796.457                             | 2.543.564                             |
| Contratos de leasing suscritos | 40.723                                | 62.116                                |
| Documentos en cobranza         | 92.955                                | 105.125                               |
| <b>Total</b>                   | <b>10.814.099</b>                     | <b>10.751.633</b>                     |

### d) Garantías otorgadas

#### Banco Security

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no mantiene activos en garantía.

#### Administradora General de Fondos Security S.A.

Fondos Mutuos:

Con fecha 10 de enero de 2023, Administradora General de Fondos Security S.A, en cumplimiento al artículo 226 de la Ley N° 18.045 (Ley de Mercado de Valores), en lo que respecta a la renovación de la Garantía de los Fondos, toma pólizas para los Fondos Mutuos con Compañía MAPFRE Seguros Generales S.A., por un monto de UF739.200, con vencimiento al 09 de enero de 2024. Esto para garantizar el fiel cumplimiento de las obligaciones de la Administradora, por la Administración de fondos de terceros y la indemnización de los perjuicios que de su inobservancia que resulten.

Con fecha 3 de marzo de 2023, Administradora General de Fondos Security S.A. tomó póliza para los fondos Mutuos con Compañía MAPFRE Seguros Generales S.A., por un monto de UF10.000, con vencimiento al 09 de enero de 2024. Con la finalidad de garantizar el fiel cumplimiento de las obligaciones de la Administradora, por la Administración de fondos de terceros y la indemnización de los perjuicios que de su inobservancia resulten, de acuerdo con lo previsto en el Artículo 226 de la Ley N 18.045.

Con fecha 14 de abril de 2023, Administradora General de Fondos Security S.A. tomó póliza para los fondos Mutuos con Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A., por un monto de UF10.000, con vencimiento al 09 de enero de 2024. Con la finalidad de garantizar el fiel cumplimiento de las obligaciones de la Administradora, por la Administración de fondos de terceros y la indemnización de los perjuicios que de su inobservancia resulten, de acuerdo con lo previsto en el Artículo 226 de la Ley N 18.045.

Con fecha 19 de diciembre de 2023, Administradora General de Fondos Security S.A. tomó póliza para los fondos Mutuos con Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A., por un monto de UF50.000, con vencimiento al 09 de enero de 2024. Con la finalidad de garantizar el fiel cumplimiento de las obligaciones de la Administradora, por la Administración de fondos de terceros y la indemnización de los perjuicios que de su inobservancia resulten, de acuerdo con lo previsto en el Artículo 226 de la Ley N 18.045.

Fondos de Inversión:

Con fecha 10 de enero de 2023, Administradora General de Fondos Security S.A, en cumplimiento al artículo 226 de la Ley N° 18.045 (Ley de Mercado de Valores), en lo que respecta a la renovación de la Garantía de los Fondos, toma pólizas para los Fondos de Inversión con Compañía MAPFRE Seguros Generales S.A., por un monto de UF259.900, con vencimiento al 09 de enero de 2024. Esto para garantizar el fiel cumplimiento de las obligaciones de la Administradora, por la Administración de fondos de terceros y la indemnización de los perjuicios que de su inobservancia que resulten.

Con fecha 10 de febrero de 2023, Administradora General de Fondos Security S.A. tomó póliza para los fondos de inversión con la Compañía MAPFRE Seguros Generales S.A., por un monto de UF10.000, con vencimiento al 10 de febrero de 2024. Con la finalidad de garantizar el fiel cumplimiento de las obligaciones de la Administradora, por la Administración de fondos de terceros y la indemnización de los perjuicios que de su inobservancia resulten, de acuerdo con lo previsto en el Artículo 226 de la Ley N 18.045.

Con fecha 8 de marzo de 2023, Administradora General de Fondos Security S.A. tomó póliza para los fondos de inversión con Compañía MAPFRE Seguros Generales S.A., por un monto de UF20.000, con vencimiento al 9 de enero de 2024. Con la finalidad de garantizar el fiel cumplimiento de las obligaciones de la Administradora, por la Administración de fondos de terceros y la indemnización de los perjuicios que de su inobservancia resulten, de acuerdo con lo previsto en el Artículo 226 de la Ley N 18.045.

Con fecha 30 de marzo de 2023, Administradora General de Fondos Security S.A. tomó póliza para los fondos de inversión con Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A., por un monto de UF10.000, con vencimiento al 9 de enero de 2024. Con la finalidad de garantizar el fiel cumplimiento de las obligaciones de la Administradora, por la Administración de fondos de terceros y la indemnización de los perjuicios que de su inobservancia resulten, de acuerdo con lo previsto en el Artículo 226 de la Ley N 18.045.

Con fecha 5 de septiembre de 2023, Administradora General de Fondos Security S.A. tomó póliza para los fondos de inversión con Compañía MAPFRE Seguros Generales S.A., por un monto de UF10.000, con vencimiento al 9 de enero de 2024. Con la finalidad de garantizar el fiel cumplimiento de las obligaciones de la Administradora, por la Administración de fondos de terceros y la indemnización de los perjuicios que de su inobservancia resulten, de acuerdo con lo previsto en el Artículo 226 de la Ley N 18.045.

Con fecha 20 de octubre de 2023, Administradora General de Fondos Security S.A. tomó póliza para los fondos de inversión con Compañía MAPFRE Seguros Generales S.A., por un monto de UF10.000, con vencimiento al 9 de enero de 2024. Con la finalidad de garantizar el fiel cumplimiento de las obligaciones de la Administradora, por la Administración de fondos de terceros y la indemnización de los perjuicios que de su inobservancia resulten, de acuerdo con lo previsto en el Artículo 226 de la Ley N 18.045.

Con fecha 23 de octubre de 2023, Administradora General de Fondos Security S.A. tomó póliza para los fondos de inversión con Compañía MAPFRE Seguros Generales S.A., por un monto de UF10.000, con vencimiento al 9 de enero de 2024. Con la finalidad de garantizar el fiel cumplimiento de las obligaciones de la Administradora, por la Administración de fondos de terceros y la indemnización de los perjuicios que de su inobservancia resulten, de acuerdo con lo previsto en el Artículo 226 de la Ley N 18.045.

### **Valores Security S.A. Corredores de Bolsa**

Al 31 de diciembre de 2023 Valores Security S.A. Corredora de Bolsa, en cumplimiento al artículo 30 y 31 de la Ley N° 18.045 (Ley de Mercado de Valores), mantiene una garantía a través de la Compañía MAPFRE Garantías y Crédito S.A., por un monto de UF 20.000, con vencimiento al 22 de abril de 2024, designándose a la Bolsa de Comercio de Santiago depositario y custodio de dicha póliza.

En atención a la Circular emitida por la Bolsa de Comercio, en el sentido de que todos los corredores deben contar a partir del 1° de febrero de 1998 con un seguro integral, Valores Security S.A. Corredora de Bolsa ha contratado con Southbridge Compañía de Seguros Generales S.A. un seguro Integral Bancario por un monto de UF 600.000, con vencimiento el 30 septiembre de 2024, el cual considera todas las coberturas señaladas en la referida Circular.

En cumplimiento de la norma de carácter general N° 363 del 30 de abril de 2014, la cual hace referencia a una garantía sobre el correcto desempeño profesional de acuerdo a la Ley 20.712 sobre administración de Fondos de Terceros y Carteras Individuales, Valores Security S.A. Corredores de Bolsa ha contratado con la Compañía de Mapfre Seguros Generales S.A. un seguro por UF230.810 con vencimiento el 31 de marzo de 2024.

Para garantizar las operaciones a plazo cubiertas, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Valores Security S.A. Corredores de Bolsa mantiene depositadas en custodia en la Bolsa de Comercio de Santiago, acciones por un monto de MM\$6.499 y MM\$4.270, respectivamente.

Para garantizar el cumplimiento de las operaciones del sistema de compensación de liquidaciones al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Valores Security SA corredores de bolsa, mantiene instrumentos financieros en garantía en el CCLV contraparte central por MM\$2.468 y MM\$2.496, respectivamente.

### 30. INGRESOS Y GASTOS POR INTERES

#### a) Ingresos por interes

Los intereses devengados y percibidos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son los siguientes:

|  | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Ingresos por Interés por activos financieros a costo amortizado</b>       |                                       |                                       |
| <b>Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores</b>              |                                       |                                       |
| Operaciones con bancos del país  | -                                     | -                                     |
| Operaciones con bancos del exterior  | -                                     | -                                     |
| Operaciones con otras entidades en el país                                   | 431                                   | 447                                   |
| Operaciones con otras entidades en el exterior                               | -                                     | -                                     |
| <b>SubTotal</b>  | <b>431</b>                            | <b>447</b>                            |
| <b>Instrumentos financieros de deuda</b>                                     |                                       |                                       |
| Del Estado y Banco Central de Chile  | 1.763                                 | -                                     |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país                  | 1.000                                 | 1.014                                 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior                    | 308                                   | 190                                   |
| <b>SubTotal</b>  | <b>3.071</b>                          | <b>1.204</b>                          |
| <b>Adeudado por bancos</b>   |                                       |                                       |
| Bancos del país  | 1.214                                 | 1.103                                 |
| Bancos del exterior  | -                                     | -                                     |
| Banco Central de Chile   | -                                     | -                                     |
| Bancos Centrales del exterior  | -                                     | -                                     |
| <b>SubTotal</b>  | <b>1.214</b>                          | <b>1.103</b>                          |
| <b>Colocaciones comerciales</b>  |                                       |                                       |
| Préstamos comerciales  | 361.540                               | 248.412                               |
| Créditos de comercio exterior  | 22.303                                | 12.201                                |
| Deudores en cuentas corrientes   | 7.056                                 | 6.998                                 |
| Deudores por tarjetas de crédito   | -                                     | -                                     |
| Operaciones de factoraje   | -                                     | -                                     |
| Operaciones de leasing financiero comercial                                  | 26.532                                | 20.726                                |
| Préstamos estudiantiles  | 83                                    | 112                                   |
| Otros créditos y cuentas por cobrar  | -                                     | -                                     |
| <b>SubTotal</b>  | <b>417.514</b>                        | <b>288.449</b>                        |
| <b>Colocaciones para vivienda</b>  |                                       |                                       |
| Préstamos con letras de crédito para vivienda                                | 17                                    | 29                                    |
| Préstamos con mutuos hipotecarios endosable                                  | 7.829                                 | 7.382                                 |
| Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios                      | -                                     | -                                     |
| Otros créditos con mutuos para vivienda                                      | 27.632                                | 18.702                                |
| Operaciones de leasing financiero para vivienda                              | 67                                    | 65                                    |
| Otros créditos y cuentas por cobrar  | -                                     | -                                     |
| <b>SubTotal</b>  | <b>35.545</b>                         | <b>26.178</b>                         |
| <b>Colocaciones de consumo</b>   |                                       |                                       |
| Créditos de consumo en cuotas  | 32.000                                | 23.767                                |
| Deudores en cuentas corrientes   | 21.457                                | 17.794                                |
| Deudores por tarjetas de crédito   | 17.776                                | 11.808                                |
| Operaciones de leasing financiero de consumo                                 | -                                     | -                                     |
| Otros créditos y cuentas por cobrar  | -                                     | -                                     |
| <b>SubTotal</b>  | <b>71.233</b>                         | <b>53.369</b>                         |
| <b>Otros instrumentos financieros</b>  |                                       |                                       |
| Depósitos en el Banco Central de Chile                                       | 10.965                                | 10.998                                |
| Depósitos en Bancos Centrales del exterior                                   | -                                     | -                                     |
| Depósitos en bancos del país   | -                                     | -                                     |
| Depósitos en bancos del exterior   | 6.270                                 | 1.507                                 |
| Otros intereses ganados  | 419                                   | 2.992                                 |
| <b>SubTotal</b>  | <b>17.654</b>                         | <b>15.497</b>                         |
| <b>Total Ingresos por interés por activos financieros a costo amortizado</b> | <b>546.662</b>                        | <b>386.247</b>                        |

**NOTAS A LOS ESTADOS  
FINANCIEROS CONSOLIDADOS  
Cifras en millones de pesos – MM\$**

|   | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>       |                                       |                                       |
| <b>Instrumentos financieros de deuda</b>  |                                       |                                       |
| Del Estado y Banco Central de Chile   | 158.193                               | 72.461                                |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país                               | 28.628                                | 19.772                                |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior                                 | 6.748                                 | 6.108                                 |
| Otros instrumentos financieros  | -                                     | -                                     |
| Créditos originados y adquiridos por la entidad   | -                                     | -                                     |
| Otros   | -                                     | -                                     |
| <b>Total Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b> | <b>193.569</b>                        | <b>98.341</b>                         |
| <b>Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés</b>                   |                                       |                                       |
| Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable                   | 66.074                                | 58.730                                |
| Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable                    | (10.525)                              | (7.418)                               |
| Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos                                    | 698                                   | 1.025                                 |
| <b>Total resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés</b>             | <b>56.247</b>                         | <b>52.337</b>                         |
| <b>Total ingresos por interés</b>   | <b>796.478</b>                        | <b>536.925</b>                        |

b) Gastos por intereses

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el detalle de los gastos por intereses es el siguiente:

|   | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>                           |                                       |                                       |
| <b>Depósitos y otras obligaciones a la vista</b>                        |                                       |                                       |
| Cuentas corrientes  | (218)                                 | (17)                                  |
| Cuentas de depósito a la vista  | -                                     | -                                     |
| Otros depósitos a la vista  | -                                     | -                                     |
| Otras obligaciones a la vista   | -                                     | -                                     |
| <b>SubTotal</b>   | <b>(218)</b>                          | <b>(17)</b>                           |
| <b>Depósitos y otras captaciones a plazo</b>                            |                                       |                                       |
| Depósitos a plazo   | (229.736)                             | (124.694)                             |
| Cuentas de ahorro a plazo   | -                                     | -                                     |
| Otros saldos acreedores a plazo   | -                                     | -                                     |
| <b>SubTotal</b>   | <b>(229.736)</b>                      | <b>(124.694)</b>                      |
| <b>Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores</b>    |                                       |                                       |
| Operaciones con bancos del país   | (1.715)                               | (1.257)                               |
| Operaciones con bancos del exterior                                     | -                                     | -                                     |
| Operaciones con otras entidades en el país                              | (29)                                  | (73)                                  |
| Operaciones con otras entidades en el exterior                          | -                                     | -                                     |
| <b>SubTotal</b>   | <b>(1.744)</b>                        | <b>(1.330)</b>                        |
| <b>Obligaciones con bancos</b>  |                                       |                                       |
| Bancos del país   | -                                     | -                                     |
| Bancos del exterior   | (20.872)                              | (6.831)                               |
| Banco Central de Chile  | (6.054)                               | (5.881)                               |
| Bancos Centrales del exterior   | -                                     | -                                     |
| <b>SubTotal</b>   | <b>(26.926)</b>                       | <b>(12.712)</b>                       |
| <b>Instrumentos financieros de deuda emitidos</b>                       |                                       |                                       |
| Letras de Créditos  | (31)                                  | (52)                                  |
| Bonos   | (80.122)                              | (69.429)                              |
| <b>SubTotal</b>   | <b>(80.153)</b>                       | <b>(69.481)</b>                       |
| <b>Otras obligaciones financieras</b>                                   |                                       |                                       |
| Obligaciones con el sector público                                      | (256)                                 | (285)                                 |
| Otras obligaciones en el país   | (5)                                   | -                                     |
| Obligaciones con el exterior  | -                                     | -                                     |
| <b>SubTotal</b>   | <b>(261)</b>                          | <b>(285)</b>                          |
| <b>Obligaciones por contratos de arrendamiento</b>                      | (344)                                 | (134)                                 |
| <b>Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos</b>         | (12.146)                              | (11.726)                              |
| <b>Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés</b> |                                       |                                       |
| Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable | -                                     | -                                     |
| Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable  | (39.411)                              | (71.676)                              |
| Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos                  | 1.307                                 | (3.452)                               |
| <b>SubTotal</b>   | <b>(38.104)</b>                       | <b>(75.128)</b>                       |
| <b>Total gastos por intereses</b>                                       | <b>(389.632)</b>                      | <b>(295.507)</b>                      |

### 31. INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES

#### a) Ingresos por Reajustes

Los intereses por reajustes al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son los siguientes:

|   | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Ingresos por reajustes de la U.F. por activos financieros a costo amortizado</b>       |                                       |                                       |
| <b>Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores</b>                           |                                       |                                       |
| Operaciones con bancos del país   | -                                     | -                                     |
| Operaciones con bancos del exterior   | -                                     | -                                     |
| Operaciones con otras entidades en el país  | -                                     | -                                     |
| Operaciones con otras entidades en el exterior  | -                                     | -                                     |
| <b>SubTotal</b>   | <b>-</b>                              | <b>-</b>                              |
| <b>Instrumentos financieros de deuda</b>  |                                       |                                       |
| Del Estado y Banco Central de Chile   | -                                     | -                                     |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país                               | -                                     | -                                     |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior                                 | -                                     | -                                     |
| <b>SubTotal</b>   | <b>-</b>                              | <b>-</b>                              |
| <b>Adeudado por bancos</b>  |                                       |                                       |
| Bancos del país   | -                                     | -                                     |
| Bancos del exterior   | -                                     | -                                     |
| Banco Central de Chile  | -                                     | -                                     |
| Bancos Centrales del exterior   | -                                     | -                                     |
| <b>SubTotal</b>   | <b>-</b>                              | <b>-</b>                              |
| <b>Colocaciones comerciales</b>   |                                       |                                       |
| Préstamos comerciales   | 117.144                               | 332.460                               |
| Créditos de comercio exterior   | -                                     | -                                     |
| Deudores por tarjetas de crédito  | -                                     | -                                     |
| Operaciones de factoraje  | -                                     | -                                     |
| Operaciones de leasing financiero comercial   | 18.466                                | 46.132                                |
| Préstamos estudiantiles   | 83                                    | 283                                   |
| Otros créditos y cuentas por cobrar   | -                                     | -                                     |
| <b>SubTotal</b>   | <b>135.693</b>                        | <b>378.875</b>                        |
| <b>Colocaciones para vivienda</b>   |                                       |                                       |
| Préstamos con letras de crédito para vivienda   | 19                                    | 80                                    |
| Préstamos con mutuos hipotecarios endosable   | 10.245                                | 26.099                                |
| Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios                                   | -                                     | -                                     |
| Otros créditos con mutuos para vivienda   | 37.746                                | 81.660                                |
| Operaciones de leasing financiero para vivienda   | 66                                    | 170                                   |
| Otros créditos y cuentas por cobrar   | -                                     | -                                     |
| <b>SubTotal</b>   | <b>48.076</b>                         | <b>108.009</b>                        |
| <b>Colocaciones de consumo</b>  |                                       |                                       |
| Créditos de consumo en cuotas   | 342                                   | 1.201                                 |
| Deudores en cuentas corrientes  | -                                     | -                                     |
| Deudores por tarjetas de crédito  | -                                     | -                                     |
| Operaciones de leasing financiero de consumo  | -                                     | -                                     |
| Otros créditos y cuentas por cobrar   | -                                     | -                                     |
| <b>SubTotal</b>   | <b>342</b>                            | <b>1.201</b>                          |
| <b>Otros instrumentos financieros</b>   |                                       |                                       |
| Depósitos en el Banco Central de Chile  | -                                     | -                                     |
| Depósitos en bancos del país  | -                                     | -                                     |
| Otros ingresos por reajustes de la U.F. ganados   | 579                                   | 2.025                                 |
| <b>SubTotal</b>   | <b>579</b>                            | <b>2.025</b>                          |
| <b>Total Ingresos por reajustes de la U.F. por activos financieros a costo amortizado</b> | <b>184.690</b>                        | <b>490.110</b>                        |

**NOTAS A LOS ESTADOS  
FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
Cifras en millones de pesos – MM\$

|   | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Ingresos por reajustes de la U.F. por activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>       |                                       |                                       |
| <b>Instrumentos financieros de deuda</b>  |                                       |                                       |
| Del Estado y Banco Central de Chile   | 711                                   | 225                                   |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país   | 7.584                                 | 22.942                                |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior   | -                                     | -                                     |
| <b>Otros instrumentos financieros</b>   |                                       |                                       |
| Créditos originados y adquiridos por la entidad   | -                                     | -                                     |
| Otros   | -                                     | -                                     |
| <b>Total Ingresos por reajustes de la U.F. por activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b> | <b>8.295</b>                          | <b>23.167</b>                         |
| <b>Ingresos por reajustes de la U.F. por resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés</b>                   |                                       |                                       |
| Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable   | -                                     | -                                     |
| Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable  | -                                     | -                                     |
| Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos  | -                                     | -                                     |
| <b>Total Ingresos por reajustes de la U.F. resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés</b>                 | <b>-</b>                              | <b>-</b>                              |
| <b>Total Ingresos por reajustes de la U.F.</b>  | <b>192.985</b>                        | <b>513.277</b>                        |

**NOTAS A LOS ESTADOS  
FINANCIEROS CONSOLIDADOS  
Cifras en millones de pesos – MM\$**

b) Gastos por reajustes

Los gastos por reajustes al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son los siguientes:

|   | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Gastos por reajustes de la U.F. por pasivos financieros a costo amortizado</b>                           |                                       |                                       |
| <b>Depósitos y otras obligaciones a la vista</b>  |                                       |                                       |
| Cuentas corrientes  | -                                     | -                                     |
| Cuentas de depósito a la vista  | -                                     | -                                     |
| Otros depósitos a la vista  | -                                     | -                                     |
| Otras obligaciones a la vista   | (623)                                 | (644)                                 |
| <b>SubTotal</b>   | <b>(623)</b>                          | <b>(644)</b>                          |
| <b>Depósitos y otras captaciones a plazo</b>  |                                       |                                       |
| Depósitos a plazo   | (10.041)                              | (21.216)                              |
| Cuentas de ahorro a plazo   | -                                     | -                                     |
| Otros saldos acreedores a plazo   | -                                     | -                                     |
| <b>SubTotal</b>   | <b>(10.041)</b>                       | <b>(21.216)</b>                       |
| <b>Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores</b>  |                                       |                                       |
| Operaciones con bancos del país   | -                                     | -                                     |
| Operaciones con bancos del exterior   | -                                     | -                                     |
| Operaciones con otras entidades en el país  | -                                     | -                                     |
| Operaciones con otras entidades en el exterior  | -                                     | -                                     |
| <b>SubTotal</b>   | <b>-</b>                              | <b>-</b>                              |
| <b>Obligaciones con bancos</b>  |                                       |                                       |
| Bancos del país   | -                                     | -                                     |
| Bancos del exterior   | -                                     | -                                     |
| Banco Central de Chile  | -                                     | -                                     |
| Bancos Centrales del exterior   | -                                     | -                                     |
| <b>SubTotal</b>   | <b>-</b>                              | <b>-</b>                              |
| <b>Instrumentos financieros de deuda emitidos</b>   |                                       |                                       |
| Letras de Créditos  | (36)                                  | (157)                                 |
| Bonos   | (145.665)                             | (344.766)                             |
| <b>SubTotal</b>   | <b>(145.701)</b>                      | <b>(344.923)</b>                      |
| <b>Otras obligaciones financieras</b>   |                                       |                                       |
| Obligaciones con el sector público  | (70)                                  | (155)                                 |
| Otras obligaciones en el país   | -                                     | -                                     |
| Obligaciones con el exterior  | -                                     | -                                     |
| <b>SubTotal</b>   | <b>(70)</b>                           | <b>(155)</b>                          |
| <b>Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos</b>   |                                       |                                       |
| Bonos subordinados  | (17.296)                              | (43.424)                              |
| Bonos sin plazo fijo de vencimiento   | -                                     | -                                     |
| <b>SubTotal</b>   | <b>(17.296)</b>                       | <b>(43.424)</b>                       |
| <b>Gastos por reajustes de la U.F. por resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés</b> |                                       |                                       |
| Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable                                     | -                                     | -                                     |
| Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable                                      | -                                     | -                                     |
| Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos  | -                                     | -                                     |
| <b>SubTotal</b>   | <b>-</b>                              | <b>-</b>                              |
| <b>Total gastos por reajustes de la U.F.</b>  | <b>(173.731)</b>                      | <b>(410.362)</b>                      |

## 32. INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

El monto de los ingresos por comisiones al 31 de diciembre de 2023 y 2022, que se muestran en los estados de resultados consolidados, corresponde a los siguientes conceptos:

|  | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Ingresos por comisiones y servicios prestados</b>   |                                       |                                       |
| Comisiones por prepago de créditos   | 978                                   | 448                                   |
| Comisiones de préstamos con letras de crédito  | 5                                     | 13                                    |
| Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente                              | 608                                   | 610                                   |
| Comisiones por avales y cartas de crédito  | 5.480                                 | 5.939                                 |
| Comisiones por servicios de tarjetas   | 10.045                                | 10.462                                |
| Comisiones por administración de cuentas   | 5.193                                 | 4.658                                 |
| Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos  | 10.018                                | 7.048                                 |
| Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores) | 7.772                                 | 8.700                                 |
| Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros                | 26.253                                | 26.247                                |
| <b>Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros</b>                                 |                                       |                                       |
| Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales                         | -                                     | -                                     |
| Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales                      | -                                     | -                                     |
| Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas                         | -                                     | -                                     |
| Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas                      | -                                     | -                                     |
| Comisiones por servicios de operaciones de factoraje   | -                                     | -                                     |
| Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero                                  | -                                     | -                                     |
| Comisiones por securitizaciones  | -                                     | -                                     |
| Comisiones por asesorías financieras   | 9.043                                 | 9.457                                 |
| Otras comisiones ganadas   | 724                                   | 817                                   |
| <b>Total ingresos por comisiones y servicios prestados</b>                                     | <b>76.119</b>                         | <b>74.399</b>                         |

El monto de gastos por comisiones al 31 de diciembre de 2023 y 2022, que se muestran en los estados de resultados consolidados, corresponde a los siguientes conceptos:

|   | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Gastos por comisiones y servicios prestados</b>  |                                       |                                       |
| Comisiones por operación de tarjetas  | (48)                                  | (39)                                  |
| Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas  | (5.255)                               | (3.733)                               |
| Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago | -                                     | -                                     |
| Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para cuotas de Fondos Mutuos, cuotas de Fondos de Inversión, otros)        | -                                     | -                                     |
| Comisiones por operación con valores  | (3.709)                               | (2.670)                               |
| Otras comisiones por servicios recibidos  | (2.367)                               | (2.582)                               |
| <b>Total Gastos por comisiones y servicios prestados</b>  | <b>(11.379)</b>                       | <b>(9.024)</b>                        |

### 33. RESULTADO FINANCIERO NETO

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el resultado neto de cambio obtenido por el Banco y sus filiales fue el siguiente:

|  | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Resultado por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado</b>  |                                       |                                       |
| Contratos de derivados financieros   | 15.387                                | 16.868                                |
| Instrumentos financieros de deuda  | 7.585                                 | 7.827                                 |
| Otros instrumentos financieros   | (6.348)                               | (24.477)                              |
| Instrumentos de patrimonio   | -                                     | -                                     |
| Créditos originados y adquiridos por la entidad (Adeudado por bancos, Colocaciones comerciales, Colocaciones para vivienda y Colocaciones de consumo)  | -                                     | -                                     |
| Otros  | -                                     | -                                     |
| <b>SubTotal</b>  | <b>16.624</b>                         | <b>218</b>                            |
| <b>Resultado por pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>   | -                                     | -                                     |
| <b>Resultado financiero por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados</b> | -                                     | -                                     |
| <b>Resultado financiero por activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados</b>   | -                                     | -                                     |
| <b>Resultado financiero por pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados</b>   | -                                     | -                                     |
| <b>Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros no valorado a valor razonable con cambios en resultados</b>                      | -                                     | (2.102)                               |
| <b>Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera</b>   | <b>(7.260)</b>                        | <b>(147)</b>                          |
| Resultado por cambio de moneda extranjera  | (10.069)                              | (2.623)                               |
| Resultados por reajustes por tipo de cambio  | (377)                                 | (188)                                 |
| Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera   | 3.186                                 | 2.664                                 |
| <b>SubTotal</b>  | <b>(7.260)</b>                        | <b>(2.249)</b>                        |
| <b>Resultado financiero por reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio</b>   | -                                     | -                                     |
| <b>Otro resultado financiero por modificaciones de activos y pasivos financieros</b>   | -                                     | -                                     |
| <b>Otro resultado financiero por coberturas contables efectivas</b>  | -                                     | -                                     |
| <b>Otro resultado financiero por coberturas contable de otro tipo</b>  | -                                     | -                                     |
| <b>Total Resultado financiero neto</b>   | <b>9.364</b>                          | <b>(2.031)</b>                        |

### 34. RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la filial Corredora de Bolsa Valores Security S.A., obtuvo un resultado de MM\$767 y MM\$404 por pago de dividendo de parte de sociedades de apoyo al giro, respectivamente. Por su parte Banco Security obtuvo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 un resultado de MM\$17 y MM\$5 por este concepto, respectivamente.

|  | Participación |           | Resultado al 31 de diciembre de |              |
|--|---------------|-----------|---------------------------------|--------------|
|  | 2023<br>%     | 2022<br>% | 2023<br>MM\$                    | 2022<br>MM\$ |
| Imer Otc Sa                            | 6,89          | 6,89      | -                               | -            |
| Bolsa de Comercio de Santiago          | -             | -         | -                               | -            |
| Bolsa Electrónica                      | -             | -         | -                               | -            |
| Combank S.A.                           | 4,41          | 4,41      | -                               | -            |
| Depósito Central de Valores S.A.       | 3,60          | 3,60      | -                               | -            |
| Otras inversiones en sociedades        | -             | -         | 778                             | 409          |
| <b>Total inversiones en sociedades</b> |               |           | <b>778</b>                      | <b>409</b>   |

### 35. RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS

|   | Al 31 de diciembre de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre de 2022<br>MM\$ |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial                              | 947                                | 495                                |
| Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial                                  | 2.803                              | 521                                |
| Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial | (5.623)                            | (1.693)                            |
| Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial   | (4.544)                            | (2.238)                            |
| Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial                            | (1.183)                            | (529)                              |
| Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial                                  | <b>(7.600)</b>                     | <b>(3.444)</b>                     |
| Activos no corrientes para la venta   | (12)                               | -                                  |
| Grupos enajenables para la venta  | 1.115                              | 552                                |
| <b>Total Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones</b>           | <b>(6.497)</b>                     | <b>(2.892)</b>                     |

## 36. OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

### a) Otros ingresos operacionales

El monto de otros ingresos de operación que se muestra en el estado de resultados consolidado corresponde a los siguientes conceptos:

|  | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Indemnizaciones de compañías de seguros por siniestros distintos a eventos de riesgo operacional | -                                     | -                                     |
| Ingreso neto por propiedades de inversión  | -                                     | -                                     |
| Ingresos por las marcas de tarjetas emitidas (VISA, MC etc.)                                     | -                                     | -                                     |
| Ingresos de bancos corresponsales  | -                                     | -                                     |
| Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento                       | 743                                   | 517                                   |
| Ingresos por recuperación de gastos  | 808                                   | 905                                   |
| Otros ingresos   | 2.307                                 | 1.438                                 |
| <b>Total</b>   | <b>3.858</b>                          | <b>2.860</b>                          |

### b) Otros gastos operacionales

|   | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional                  | -                                     | -                                     |
| Gasto de pérdida bruta por eventos de riesgo operacional                              | -                                     | -                                     |
| Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional                            | 825                                   | 1.359                                 |
| Gasto de provisiones por comisiones de intermediación de seguros no devengadas        | -                                     | -                                     |
| Gasto de provisiones por comisiones de recaudación de primas de seguros no devengadas | -                                     | -                                     |
| Provisiones por planes de reestructuración  | -                                     | -                                     |
| Provisiones por juicios y litigios  | -                                     | -                                     |
| Otras provisiones por otras contingencias   | -                                     | -                                     |
| Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero                              | (277)                                 | (117)                                 |
| Gastos por operaciones crediticias de factoring                                       | -                                     | -                                     |
| Gastos por administración, mantención y soporte de cajeros automáticos (ATM)          | -                                     | -                                     |
| Gastos por adopción de nuevas tecnologías en tarjetas                                 | -                                     | -                                     |
| Gastos por emisión de instrumentos financieros de capital regulatorio                 | -                                     | -                                     |
| Otros gastos operacionales  | (15.022)                              | (15.959)                              |
| <b>Total</b>  | <b>(14.474)</b>                       | <b>(14.717)</b>                       |

### 37. GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS

Las remuneraciones en gastos del personal corresponden a los gastos devengados en el período por remuneraciones y compensaciones a los empleados y otros gastos derivados de la relación entre el Banco y filiales como empleador y sus empleados.

a) Los gastos de los períodos 2023 y 2022 por estos conceptos fueron los siguientes:

|   | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Gastos por beneficios a empleados de corto plazo                              | (75.063)                              | (63.415)                              |
| Gastos por beneficios a empleados post-empleo                                 | -                                     | -                                     |
| Gastos por beneficios a empleados de largo plazo                              | -                                     | -                                     |
| Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral             | (4.006)                               | (3.624)                               |
| Gastos por pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio | -                                     | -                                     |
| Gastos por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida       | -                                     | -                                     |
| Gastos por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos        | -                                     | -                                     |
| Gastos por otras obligaciones con el personal                                 | -                                     | -                                     |
| Otros gastos del personal   | (3.160)                               | (2.380)                               |
| <b>Total gastos por obligaciones de beneficios a empleados</b>                | <b>(82.229)</b>                       | <b>(69.419)</b>                       |

## 38. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición del rubro es la siguiente:

|  | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo  | (2.436)                               | (2.309)                               |
| Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor  | -                                     | -                                     |
| Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento  | -                                     | -                                     |
| Mantenimiento y reparación de activo fijo  | (7.678)                               | (7.872)                               |
| Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional                                      | (889)                                 | (799)                                 |
| Materiales de oficina  | (414)                                 | (304)                                 |
| Gastos de informática y comunicaciones   | (10.297)                              | (7.829)                               |
| Alumbrado, calefacción y otros servicios   | (349)                                 | (356)                                 |
| Servicios de vigilancia y transporte de valores  | (104)                                 | (107)                                 |
| Gastos de representación y desplazamiento del personal   | (432)                                 | (327)                                 |
| Gastos judiciales y notariales   | (3.085)                               | (2.932)                               |
| Honorarios por revisión de auditoría externa, asesorías y consultorías (*)                               | (1.051)                               | (1.817)                               |
| Honorarios por clasificación de títulos  | (293)                                 | (343)                                 |
| Honorarios por otros informes técnicos   | (15.970)                              | (16.212)                              |
| Multas aplicadas por la CMF  | (92)                                  | -                                     |
| Multas aplicadas por otros organismos  | (63)                                  | (17)                                  |
| Otros gastos generales de administración   | (17.671)                              | (13.959)                              |
| <b>Subtotal</b>  | <b>(60.824)</b>                       | <b>(55.183)</b>                       |
| <b>Servicios subcontratados:</b>   |                                       |                                       |
| Procesamiento de datos   | (13.292)                              | (11.906)                              |
| Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico                                  | (33)                                  | (20)                                  |
| Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo               | -                                     | -                                     |
| Servicio de tasaciones   | -                                     | -                                     |
| Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente                      | -                                     | -                                     |
| Servicio de cobranza externa   | -                                     | -                                     |
| Servicio externo de administración y mantención de cajeros automáticos                                   | -                                     | -                                     |
| Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos | (1.287)                               | (1.028)                               |
| Servicios de venta y distribución de productos   | -                                     | -                                     |
| Servicio externo de evaluación de créditos   | -                                     | -                                     |
| Otros servicios subcontratados   | (4.476)                               | (4.271)                               |
| <b>Subtotal</b>  | <b>(19.088)</b>                       | <b>(17.225)</b>                       |
| <b>Remuneraciones del Directorio</b>   |                                       |                                       |
| Remuneraciones del Directorio  | (1.309)                               | (1.185)                               |
| Otros gastos del Directorio  | -                                     | -                                     |
| <b>Subtotal</b>  | <b>(1.309)</b>                        | <b>(1.185)</b>                        |
| <b>Publicidad</b>  | <b>(11.248)</b>                       | <b>(6.310)</b>                        |
| <b>Impuestos, contribuciones y aportes:</b>  |                                       |                                       |
| Contribuciones de bienes raíces  | (656)                                 | (587)                                 |
| Patentes municipales   | (1.024)                               | (1.021)                               |
| Otros impuestos distintos a la renta   | (65)                                  | (100)                                 |
| Aportes de fiscalización al regulador  | (3.032)                               | (2.677)                               |
| Otros cargos legales   | -                                     | -                                     |
| <b>Subtotal</b>  | <b>(4.777)</b>                        | <b>(4.385)</b>                        |
| <b>Total</b>   | <b>(97.246)</b>                       | <b>(84.288)</b>                       |

(\*) Al 31 de diciembre de 2023, en este concepto se incluyen los gastos por honorarios de los auditores externos de los estados financieros de Banco Security y sus filiales, los cuales consideran: i) Un monto de MM\$276 por servicios de auditoría de estados financieros y ii) un monto de MM\$146 por servicios adicionales distintos a los servicios de auditoría de estados financieros.

### 39. DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

El efecto con cargo a las cuentas de resultados por concepto de amortización y depreciación al 31 de diciembre de 2023 y 2022, por tipo de bien, es el siguiente:

|  | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Amortizaciones por activos intangibles</b>  |                                       |                                       |
| Otros activos intangibles originados en combinaciones de negocios                              | (3.080)                               | (3.616)                               |
| Otros activos intangibles originados en forma independiente                                    | (60)                                  | (66)                                  |
| <b>Depreciaciones por activos fijos</b>  |                                       |                                       |
| Edificios y terrenos   | (304)                                 | (311)                                 |
| Otros activos fijos  | (994)                                 | (1.303)                               |
| <b>Subtotal</b>  | <b>(1.298)</b>                        | <b>(1.614)</b>                        |
| <b>Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento</b>   |                                       |                                       |
| Edificios y terrenos   | (1.823)                               | (1.722)                               |
| Otros activos fijos  | -                                     | -                                     |
| Depreciaciones por mejoras en inmuebles arrendados como  | -                                     | -                                     |
| Amortizaciones por derecho a usar otros activos intangibles en arrendamiento                   | -                                     | -                                     |
| <b>Subtotal</b>  | <b>(1.823)</b>                        | <b>(1.722)</b>                        |
| Depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión                                   | -                                     | -                                     |
| Amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades habituales procedentes de | -                                     | -                                     |
| <b>Total</b>   | <b>(6.261)</b>                        | <b>(7.018)</b>                        |

#### 40. DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son los siguientes:

|  | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Deterioro de inversiones en sociedades                                       | -                                     | -                                     |
| Deterioro de activos intangibles   |                                       |                                       |
| Goodwill por combinaciones de negocio  | (3.830)                               | -                                     |
| Otros activos intangibles originados en combinaciones de negocios            | -                                     | -                                     |
| Otros activos intangibles originados en forma independiente                  | (3.143)                               | (88)                                  |
| <b>Subtotal</b>  | <b>(6.973)</b>                        | <b>(88)</b>                           |
| Deterioro de activos fijos   |                                       |                                       |
| Edificios y terrenos   | -                                     | -                                     |
| Otros activos fijos  | (834)                                 | -                                     |
| <b>Subtotal</b>  | <b>(834)</b>                          | <b>-</b>                              |
| Deterioro de activo por derecho a usar bienes en arrendamiento               |                                       |                                       |
| Edificios y terrenos   | -                                     | -                                     |
| Deterioro por mejoras en inmuebles arrendados como activos                   | -                                     | -                                     |
| Otros activos fijos  | -                                     | -                                     |
| Deterioro por derecho a usar otros activos intangibles en arrendamiento      | -                                     | -                                     |
| <b>Subtotal</b>  | <b>-</b>                              | <b>-</b>                              |
| Deterioro de otros activos por propiedades de inversión                      | -                                     | -                                     |
| Deterioro de otros activos por activo de ingresos por actividades habituales | -                                     | -                                     |
| Ganancia por una adquisición a través de una combinación de negocios en      | -                                     | -                                     |
| <b>Total</b>   | <b>(7.807)</b>                        | <b>(88)</b>                           |

#### 41. GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS

a) La composición del rubro es la siguiente:

|   | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones   | (79.637)                              | (70.612)                              |
| Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito   | (4.580)                               | (13.956)                              |
| Recuperación de créditos castigados   | 11.162                                | 14.608                                |
| Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado                                 | (228)                                 | 345                                   |
| Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | (75)                                  | (3.310)                               |
| <b>Total</b>  | <b>(73.358)</b>                       | <b>(72.925)</b>                       |

**NOTAS A LOS ESTADOS  
FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
Cifras en millones de pesos – MM\$

b) Los movimientos registrados por concepto de provisiones por riesgo de crédito durante los períodos 2023 y 2022, son los siguientes:

| RESUMEN DEL GASTO DE PROVISIONES<br>CONSTITUIDAS POR RIESGO DE CRÉDITO Y<br>GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS DE<br>COLOCACIONES<br>Al 31 de diciembre de 2023<br>(MM\$)<br>EN EL PERIODO | Cartera Normal |                | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento |                 | Total           | Deducible garantías FOGAPE Covid -19 | Total           |
|--|----------------|----------------|---------------------|---------------------------|-----------------|-----------------|--------------------------------------|-----------------|
|  | Evaluación     |                | Evaluación          | Evaluación                |                 |                 |                                      |                 |
|  | Individual     | Grupal         | Individual          | Individual                | Grupal          |                 |                                      |                 |
| <b>Adeudados por bancos</b>  |                |                |                     |                           |                 |                 |                                      |                 |
| Constitución de provisiones  | -              | -              | -                   | -                         | -               | -               | -                                    | -               |
| Liberación de provisiones  | -              | -              | -                   | -                         | -               | -               | -                                    | -               |
| <b>Subtotal</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>                  | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>-</b>                             | <b>-</b>        |
| <b>Colocaciones comerciales</b>  |                |                |                     |                           |                 |                 |                                      |                 |
| Constitución de provisiones  | (51.983)       | (7.603)        | (33.573)            | (89.199)                  | (11.514)        | (193.872)       | (12)                                 | (193.884)       |
| Liberación de provisiones  | 48.208         | 7.066          | 30.761              | 48.395                    | 5.166           | 139.596         | 428                                  | 140.024         |
| <b>Subtotal</b>  | <b>(3.775)</b> | <b>(537)</b>   | <b>(2.812)</b>      | <b>(40.804)</b>           | <b>(6.348)</b>  | <b>(54.276)</b> | <b>416</b>                           | <b>(53.860)</b> |
| <b>Colocaciones para vivienda</b>  |                |                |                     |                           |                 |                 |                                      |                 |
| Constitución de provisiones  | -              | (4.372)        | -                   | -                         | (1.976)         | (6.348)         | -                                    | (6.348)         |
| Liberación de provisiones  | -              | 4.100          | -                   | -                         | 856             | 4.956           | -                                    | 4.956           |
| <b>Subtotal</b>  | <b>-</b>       | <b>(272)</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>                  | <b>(1.120)</b>  | <b>(1.392)</b>  | <b>-</b>                             | <b>(1.392)</b>  |
| <b>Colocaciones para consumo</b>   |                |                |                     |                           |                 |                 |                                      |                 |
| Constitución de provisiones  | -              | (30.454)       | -                   | -                         | (42.512)        | (72.966)        | -                                    | (72.966)        |
| Liberación de provisiones  | -              | 28.755         | -                   | -                         | 19.826          | 48.581          | -                                    | 48.581          |
| <b>Subtotal</b>  | <b>-</b>       | <b>(1.699)</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>                  | <b>(22.686)</b> | <b>(24.385)</b> | <b>-</b>                             | <b>(24.385)</b> |
| <b>Gasto de provisiones constituidas de colocaciones</b>   | <b>(3.775)</b> | <b>(2.508)</b> | <b>(2.812)</b>      | <b>(40.804)</b>           | <b>(30.154)</b> | <b>(80.053)</b> | <b>416</b>                           | <b>(79.637)</b> |
| <b>Recuperación de créditos castigados</b>   |                |                |                     |                           |                 |                 |                                      |                 |
| Adeudados por Bancos   | -              | -              | -                   | -                         | -               | -               | -                                    | -               |
| Colocaciones comerciales   | -              | -              | -                   | 4.005                     | 3.234           | 7.239           | -                                    | 7.239           |
| Colocaciones para vivienda   | -              | -              | -                   | -                         | 820             | 820             | -                                    | 820             |
| Colocaciones de consumo  | -              | -              | -                   | -                         | 3.103           | 3.103           | -                                    | 3.103           |
| <b>Subtotal</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>4.005</b>              | <b>7.157</b>    | <b>11.162</b>   | <b>-</b>                             | <b>11.162</b>   |
| <b>Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones</b>  | <b>(3.775)</b> | <b>(2.508)</b> | <b>(2.812)</b>      | <b>(36.799)</b>           | <b>(22.997)</b> | <b>(68.891)</b> | <b>416</b>                           | <b>(68.475)</b> |

**NOTAS A LOS ESTADOS  
FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
Cifras en millones de pesos – MM\$

| RESUMEN DEL GASTO DE PROVISIONES<br>CONSTITUIDAS POR RIESGO DE CRÉDITO Y<br>GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS DE<br>COLOCACIONES<br>Al 31 de diciembre de 2022<br>(MM\$)<br>EN EL PERIODO | Cartera Normal |                | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento |                 | Total           | Deducible garantías FOGAPE Covid -19 | Total           |
|--|----------------|----------------|---------------------|---------------------------|-----------------|-----------------|--------------------------------------|-----------------|
|  | Evaluación     |                | Evaluación          | Evaluación                |                 |                 |                                      |                 |
|  | Individual     | Grupal         | Individual          | Individual                | Grupal          |                 |                                      |                 |
| <b>Adeudados por bancos</b>  |                |                |                     |                           |                 |                 |                                      |                 |
| Constitución de provisiones  | -              | -              | -                   | -                         | -               | -               | -                                    | -               |
| Liberación de provisiones  | 11             | -              | -                   | -                         | -               | 11              | -                                    | 11              |
| <b>Subtotal</b>  | <b>11</b>      | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>                  | <b>-</b>        | <b>11</b>       | <b>-</b>                             | <b>11</b>       |
| <b>Colocaciones comerciales</b>  |                |                |                     |                           |                 |                 |                                      |                 |
| Constitución de provisiones  | (49.561)       | (6.617)        | (29.656)            | (126.245)                 | (16.866)        | (228.945)       | (25)                                 | (228.970)       |
| Liberación de provisiones  | 44.567         | 6.092          | 31.310              | 86.310                    | 10.473          | 178.752         | 614                                  | 179.366         |
| <b>Subtotal</b>  | <b>(4.994)</b> | <b>(525)</b>   | <b>1.654</b>        | <b>(39.935)</b>           | <b>(6.393)</b>  | <b>(50.193)</b> | <b>589</b>                           | <b>(49.604)</b> |
| <b>Colocaciones para vivienda</b>  |                |                |                     |                           |                 |                 |                                      |                 |
| Constitución de provisiones  | -              | (2.229)        | -                   | -                         | (3.595)         | (5.824)         | -                                    | (5.824)         |
| Liberación de provisiones  | -              | 1.799          | -                   | -                         | 749             | 2.548           | -                                    | 2.548           |
| <b>Subtotal</b>  | <b>-</b>       | <b>(430)</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>                  | <b>(2.846)</b>  | <b>(3.276)</b>  | <b>-</b>                             | <b>(3.276)</b>  |
| <b>Colocaciones para consumo</b>   |                |                |                     |                           |                 |                 |                                      |                 |
| Constitución de provisiones  | -              | (29.370)       | -                   | -                         | (28.718)        | (58.088)        | -                                    | (58.088)        |
| Liberación de provisiones  | -              | 27.004         | -                   | -                         | 13.341          | 40.345          | -                                    | 40.345          |
| <b>Subtotal</b>  | <b>-</b>       | <b>(2.366)</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>                  | <b>(15.377)</b> | <b>(17.743)</b> | <b>-</b>                             | <b>(17.743)</b> |
| <b>Gasto de provisiones constituidas de colocaciones</b>   | <b>(4.983)</b> | <b>(3.321)</b> | <b>1.654</b>        | <b>(39.935)</b>           | <b>(24.616)</b> | <b>(71.201)</b> | <b>589</b>                           | <b>(70.612)</b> |
| <b>Recuperación de créditos castigados</b>   |                |                |                     |                           |                 |                 |                                      |                 |
| Adeudados por Bancos   | -              | -              | -                   | -                         | -               | -               | -                                    | -               |
| Colocaciones comerciales   | -              | -              | -                   | 5.014                     | 5.577           | 10.591          | -                                    | 10.591          |
| Colocaciones para vivienda   | -              | -              | -                   | -                         | 779             | 779             | -                                    | 779             |
| Colocaciones de consumo  | -              | -              | -                   | -                         | 3.238           | 3.238           | -                                    | 3.238           |
| <b>Subtotal</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>5.014</b>              | <b>9.594</b>    | <b>14.608</b>   | <b>-</b>                             | <b>14.608</b>   |
| <b>Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones</b>  | <b>(4.983)</b> | <b>(3.321)</b> | <b>1.654</b>        | <b>(34.921)</b>           | <b>(15.022)</b> | <b>(56.593)</b> | <b>589</b>                           | <b>(56.004)</b> |

A juicio de la Administración, las provisiones por riesgo de crédito, constituidas al 31 de diciembre de 2023 y 2022, cubren las eventuales pérdidas que puedan producirse por la no recuperación de estos activos.

c) Resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito:

|  | Al 31 de diciembre<br>de 2023<br>MM\$ | Al 31 de diciembre<br>de 2022<br>MM\$ |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Adeudado por bancos  | (451)                                 | (203)                                 |
| Colocaciones comerciales   | (87)                                  | 1.060                                 |
| Colocaciones de consumo  | 46                                    | (2.280)                               |
| <b>Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones</b>                                   | <b>(492)</b>                          | <b>(1.423)</b>                        |
| <b>Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior</b>            | <b>(88)</b>                           | <b>(33)</b>                           |
| <b>Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior</b>   | <b>-</b>                              | <b>-</b>                              |
| Colocaciones comerciales   | (1.500)                               | (5.000)                               |
| Colocaciones para vivienda   | (1.000)                               | (500)                                 |
| Colocaciones de consumo  | (1.500)                               | (7.000)                               |
| <b>Gasto de provisiones adicionales para colocaciones</b>  | <b>(4.000)</b>                        | <b>(12.500)</b>                       |
| <b>Gasto de provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual</b> | <b>-</b>                              | <b>-</b>                              |
| <b>Gasto de otras provisiones especiales constituidas por riesgo de crédito</b>                                  | <b>-</b>                              | <b>-</b>                              |
| <b>Total</b>   | <b>(4.580)</b>                        | <b>(13.956)</b>                       |

## 42. RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Banco y sus filiales no mantienen saldo en este concepto.

## 43. REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS

Se consideran como partes relacionadas las personas naturales o jurídicas que poseen una participación directa o a través de terceros en la propiedad del Banco y filiales, cuando dicha participación supera el 1% de las acciones o el 5% en el caso que las acciones del Banco tengan presencia bursátil, y las personas que, sin tener participación en la propiedad, tienen autoridad y responsabilidad en la planificación, la gerencia y el control de las actividades de la entidad o de sus filiales. También se consideran relacionadas las empresas en las cuales las relacionadas por propiedad o gestión al Banco tienen una participación que alcanza o supera el 5% o en las que ejercen el cargo de director, gerente general u otro equivalente.

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

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

**a) Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas**

A continuación, se muestran los créditos y cuentas por cobrar correspondientes a entidades relacionadas:

| Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas<br>Al 31 de diciembre de 2023                     | Tipo de Parte Relacionada |                       |                                      |                           | Total          |
|--|---------------------------|-----------------------|--------------------------------------|---------------------------|----------------|
|  | Entidad Matriz            | Otra Entidad Jurídica | Personal Clave del Banco Consolidado | Otras Partes Relacionadas |                |
|  | MM\$                      | MM\$                  | MM\$                                 | MM\$                      |                |
| <b>ACTIVOS</b>   |                           |                       |                                      |                           |                |
| <b>Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>                         | -                         | <b>22.811</b>         | -                                    | -                         | <b>22.811</b>  |
| Contratos de derivados financieros   | -                         | 22.811                | -                                    | -                         | 22.811         |
| Instrumentos financieros de deuda  | -                         | -                     | -                                    | -                         | -              |
| Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | -                         | -                     | -                                    | -                         | -              |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados                                   | -                         | -                     | -                                    | -                         | -              |
| <b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>                          | -                         | <b>2.994</b>          | -                                    | -                         | <b>2.994</b>   |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable   | -                         | -                     | -                                    | -                         | -              |
| <b>Activos financieros a costo amortizado</b>  | -                         | <b>104.281</b>        | <b>10.078</b>                        | <b>3.522</b>              | <b>117.881</b> |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores   | -                         | -                     | -                                    | -                         | -              |
| Instrumentos financieros de deuda  | -                         | -                     | -                                    | -                         | -              |
| Colocaciones Comerciales   | -                         | 103.828               | 1.679                                | 2.257                     | 107.764        |
| Colocaciones Vivienda  | -                         | 246                   | 7.382                                | 1.012                     | 8.640          |
| Colocaciones Consumo   | -                         | 207                   | 1.017                                | 253                       | 1.477          |
| Provisiones constituidas – Colocaciones  | -                         | -                     | -                                    | -                         | -              |
| Otros activos  | -                         | -                     | -                                    | -                         | -              |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>   | -                         | <b>130.086</b>        | <b>10.078</b>                        | <b>3.522</b>              | <b>143.686</b> |
| <b>PASIVOS</b>   |                           |                       |                                      |                           |                |
| <b>Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>                         | -                         | <b>19.035</b>         | -                                    | -                         | <b>19.035</b>  |
| Contratos de derivados financieros   | -                         | 19.035                | -                                    | -                         | 19.035         |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados                                   | -                         | -                     | -                                    | -                         | -              |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable   | -                         | -                     | -                                    | -                         | -              |
| Pasivos financieros a costo amortizado   | <b>166</b>                | <b>610.464</b>        | <b>5.620</b>                         | <b>5.906</b>              | <b>622.156</b> |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista  | 166                       | 32.619                | 430                                  | 817                       | 34.032         |
| Depósitos y otras captaciones a plazo  | -                         | 571.921               | 5.160                                | 5.048                     | 582.129        |
| Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores   | -                         | 5.921                 | 30                                   | 41                        | 5.992          |
| Obligaciones con bancos  | -                         | 3                     | -                                    | -                         | 3              |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos   | -                         | -                     | -                                    | -                         | -              |
| Otras obligaciones financieras   | -                         | -                     | -                                    | -                         | -              |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento  | -                         | -                     | -                                    | -                         | -              |
| Otros pasivos  | -                         | -                     | -                                    | -                         | -              |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>   | <b>166</b>                | <b>629.499</b>        | <b>5.620</b>                         | <b>5.906</b>              | <b>641.191</b> |

**NOTAS A LOS ESTADOS  
FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
Cifras en millones de pesos – MM\$

| Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas<br>Al 31 de diciembre de 2022                     | Tipo de Parte Relacionada |                          |   |                              |                |
|--|---------------------------|--------------------------|---|------------------------------|----------------|
|  | Entidad<br>Matriz         | Otra Entidad<br>Jurídica | Personal<br>Clave<br>del Banco<br>Consolidado | Otras Partes<br>Relacionadas | Total          |
|  | MM\$                      | MM\$                     | MM\$  | MM\$                         | MM\$           |
| <b>ACTIVOS</b>   |                           |                          |   |                              |                |
| <b>Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>                         | -                         | <b>34.148</b>            | -   | -                            | <b>34.148</b>  |
| Contratos de derivados financieros   | -                         | 34.148                   | -   | -                            | 34.148         |
| Instrumentos financieros de deuda  | -                         | -                        | -   | -                            | -              |
| Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | -                         | -                        | -   | -                            | -              |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados                                   | -                         | -                        | -   | -                            | -              |
| <b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>                          | -                         | <b>1.229</b>             | -   | -                            | <b>1.229</b>   |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable   | -                         | -                        | -   | -                            | -              |
| <b>Activos financieros a costo amortizado</b>  | -                         | <b>84.441</b>            | <b>8.841</b>                                  | <b>6.346</b>                 | <b>99.628</b>  |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores   | -                         | 9.076                    | -   | 181                          | 9.257          |
| Instrumentos financieros de deuda  | -                         | -                        | -   | -                            | -              |
| Colocaciones Comerciales   | -                         | 75.073                   | 1.749   | 4.280                        | 81.102         |
| Colocaciones Vivienda  | -                         | 136                      | 6.226   | 1.563                        | 7.925          |
| Colocaciones Consumo   | -                         | 161                      | 866   | 322                          | 1.350          |
| Provisiones constituidas – Colocaciones  | -                         | (5)                      | -   | -                            | (5)            |
| Otros activos  | -                         | -                        | -   | -                            | -              |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>   | -                         | <b>119.818</b>           | <b>8.841</b>                                  | <b>6.346</b>                 | <b>135.005</b> |
| <b>PASIVOS</b>   |                           |                          |   |                              |                |
| <b>Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>                         | -                         | <b>30.695</b>            | -   | -                            | <b>30.695</b>  |
| Contratos de derivados financieros   | -                         | 30.695                   | -   | -                            | 30.695         |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados                                   | -                         | -                        | -   | -                            | -              |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable   | -                         | -                        | -   | -                            | -              |
| Pasivos financieros a costo amortizado   | <b>271</b>                | <b>281.660</b>           | <b>2.926</b>                                  | <b>17.782</b>                | <b>302.639</b> |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista  | 271                       | 42.097                   | 661   | 1.325                        | 44.354         |
| Depósitos y otras captaciones a plazo  | -                         | 235.480                  | 2.234   | 16.457                       | 254.171        |
| Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores   | -                         | 4.078                    | 31  | -                            | 4.109          |
| Obligaciones con bancos  | -                         | 5                        | -   | -                            | 5              |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos   | -                         | -                        | -   | -                            | -              |
| Otras obligaciones financieras   | -                         | -                        | -   | -                            | -              |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento  | -                         | -                        | -   | -                            | -              |
| Otros pasivos  | -                         | -                        | -   | -                            | -              |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>   | <b>271</b>                | <b>312.355</b>           | <b>2.926</b>                                  | <b>17.782</b>                | <b>333.334</b> |

**b) Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas**

A continuación, se presentan los tipos de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas de acuerdo con lo indicado en NIC 24:

| Al 31 de diciembre 2023<br>(en MM\$) | TIPO DE PARTE RELACIONADA |                       |                                      |                           | TOTAL          |
|--------------------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------------------------|---------------------------|----------------|
|                                      | Entidad Matriz            | Otra Entidad Jurídica | Personal clave del Banco consolidado | Otras partes Relacionadas |                |
| Ingresos por intereses               | -                         | 2.620                 | 34                                   | 92                        | <b>2.746</b>   |
| Ingresos por reajustes               | -                         | 277                   | 3                                    | 120                       | <b>400</b>     |
| Ingresos por comisiones              | -                         | 238                   | 4                                    | 8                         | <b>250</b>     |
| Resultado financiero neto            | -                         | 911                   | -                                    | -                         | <b>911</b>     |
| Otros ingresos                       | -                         | 13                    | 1                                    | -                         | <b>14</b>      |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                | <b>-</b>                  | <b>4.059</b>          | <b>42</b>                            | <b>220</b>                | <b>4.321</b>   |
| Gastos por intereses                 | -                         | (4.440)               | (10)                                 | (176)                     | <b>(4.626)</b> |
| Gastos por reajustes                 | -                         | (143)                 | -                                    | (26)                      | <b>(169)</b>   |
| Gastos por comisiones                | -                         | -                     | -                                    | -                         | <b>-</b>       |
| Gastos de administración             | -                         | 1                     | -                                    | (2)                       | <b>(1)</b>     |
| Otros gastos                         | -                         | (2)                   | -                                    | -                         | <b>(2)</b>     |
| <b>TOTAL GASTOS</b>                  | <b>-</b>                  | <b>(4.584)</b>        | <b>(10)</b>                          | <b>(204)</b>              | <b>(4.798)</b> |

| Al 31 de diciembre 2022<br>(en MM\$) | TIPO DE PARTE RELACIONADA |                       |                                      |                           | TOTAL          |
|--------------------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------------------------|---------------------------|----------------|
|                                      | Entidad Matriz            | Otra Entidad Jurídica | Personal clave del Banco consolidado | Otras partes Relacionadas |                |
| Ingresos por intereses               | -                         | 2.003                 | 28                                   | 88                        | <b>2.119</b>   |
| Ingresos por reajustes               | -                         | 795                   | 10                                   | 195                       | <b>1.000</b>   |
| Ingresos por comisiones              | -                         | 196                   | 3                                    | 10                        | <b>209</b>     |
| Resultado financiero neto            | -                         | (1.530)               | -                                    | -                         | <b>(1.530)</b> |
| Otros ingresos                       | -                         | 12                    | 1                                    | -                         | <b>13</b>      |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                | <b>-</b>                  | <b>1.476</b>          | <b>42</b>                            | <b>293</b>                | <b>1.811</b>   |
| Gastos por intereses                 | -                         | (3.154)               | (1)                                  | (79)                      | <b>(3.234)</b> |
| Gastos por reajustes                 | -                         | (1.337)               | -                                    | (10)                      | <b>(1.347)</b> |
| Gastos por comisiones                | -                         | -                     | -                                    | -                         | <b>-</b>       |
| Gastos de administración             | -                         | 11                    | -                                    | (1)                       | <b>10</b>      |
| Otros gastos                         | -                         | (3)                   | -                                    | (4)                       | <b>(7)</b>     |
| <b>TOTAL GASTOS</b>                  | <b>-</b>                  | <b>(4.483)</b>        | <b>(1)</b>                           | <b>(94)</b>               | <b>(4.578)</b> |

c) **Transacciones con partes relacionadas**

Las transacciones con entidades relacionadas que se informan son aquellas consideradas por la sociedad que exceden un total acumulado de UF2.000 por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022, sin perjuicio de ser de diversa naturaleza:

Al 31 de diciembre de 2023

| Razón social                              | Naturaleza de la relación con el banco | Descripción de la transacción |              |                           | Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes | Monto MM\$ | Efecto en el Estado de Resultado |             | Efecto en el Estado de Situación Financiera |                        |
|---|--|-------------------------------|--------------|---------------------------|--|------------|----------------------------------|-------------|---|------------------------|
|   |  | Tipo de servicio              | Plazo        | Condiciones de renovación |  |            | Ingresos MM\$                    | Gastos MM\$ | Cuentas por cobrar MM\$                     | Cuentas por pagar MM\$ |
| Grupo Security S.A.                       | Gestión                                | Prestaciones de servicios     | Por Contrato | Si                        | (78.282)   | -          | 78.282                           | -           | 166   |                        |
| Capital S.A.                              | Gestión                                | Prestaciones de servicios     | Por Contrato | Si                        | (23.729)   | -          | 23.729                           | -           | 5.180                                       |                        |
| Transbank S.A.                            | Gestión                                | Prestaciones de servicios     | Por Contrato | Si                        | 13.450   | 15.992     | 2.542                            | -           | -   |                        |
| Seguros Vida Security Previsión S.A.      | Gestión                                | Seguros                       | Por Contrato | Si                        | 212  | 3.455      | 3.243                            | -           | 16.327                                      |                        |
| Inmobiliaria Security S.A.                | Gestión                                | Asesorías                     | Por Contrato | Si                        | (208)  | -          | 208                              | -           | 83  |                        |
| Redbanc S.A.                              | Gestión                                | Prestaciones de servicios     | Por Contrato | Si                        | (1.208)  | -          | 1.208                            | -           | -   |                        |
| Inmobiliaria Casanuestra S.A.             | Gestión                                | Asesorías                     | Por Contrato | Si                        | (323)  | -          | 323                              | 1.154       | 64  |                        |
| Travel Security S.A.                      | Gestión                                | Arriendo oficina y pasajes    | Por Contrato | Si                        | (49)   | 802        | 851                              | 1.245       | 175   |                        |
| Rentas InmobiliariaS Fenix SPA            | Indirecta                              | Prestaciones de servicios     | Por Contrato | Si                        | 580  | 580        | -                                | -           | -   |                        |
| Carmen Mackenna y Compañía Ltda.          | Indirecta                              | Prestaciones de servicios     | Por Contrato | Si                        | 204  | 204        | -                                | -           | -   |                        |
| Comder Contraparte Central S.A.           | Gestión                                | Prestaciones de servicios     | Por Contrato | Si                        | (422)  | -          | 422                              | -           | -   |                        |
| Enel Distribución Chile S.A.              | Indirecta                              | Prestaciones de servicios     | Por Contrato | Si                        | (128)  | -          | 128                              | -           | -   |                        |
| Inmobiliaria e inversiones Alcantara S.A. | Gestión                                | Asesorías                     | Por Contrato | Si                        | 490  | 490        | -                                | -           | -   |                        |
| Securitizadora Security                   | Gestión                                | Prestaciones de servicios     | Por Contrato | Si                        | (90)   | -          | 90                               | -           | 10  |                        |
| Cabo de Hornos S.A.                       | Indirecta                              | Prestaciones de servicios     | Por Contrato | Si                        | 89   | 89         | -                                | -           | -   |                        |

Al 31 de diciembre de 2022

| Razón social                              | Naturaleza de la relación con el banco | Descripción de la transacción |              |                           | Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes | Monto MM\$ | Efecto en el Estado de Resultado |             | Efecto en el Estado de Situación Financiera |                        |
|---|--|-------------------------------|--------------|---------------------------|--|------------|----------------------------------|-------------|---|------------------------|
|   |  | Tipo de servicio              | Plazo        | Condiciones de renovación |  |            | Ingresos MM\$                    | Gastos MM\$ | Cuentas por cobrar MM\$                     | Cuentas por pagar MM\$ |
| Capital S.A.                              | Gestión                                | Prestaciones de servicios     | Por Contrato | Si                        | (20.235)   | -          | 20.235                           | 2           | 3.836                                       |                        |
| Transbank S.A.                            | Gestión                                | Prestaciones de servicios     | Por Contrato | Si                        | 1.064  | 3.158      | 2.094                            | -           | -   |                        |
| Seguros Vida Security Previsión S.A.      | Gestión                                | Seguros                       | Por Contrato | Si                        | (3.181)  | -          | 3.181                            | -           | 1.945                                       |                        |
| Redbanc S.A.                              | Gestión                                | Prestaciones de servicios     | Por Contrato | Si                        | (1.014)  | -          | 1.014                            | -           | -   |                        |
| Inmobiliaria Casanuestra S.A.             | Gestión                                | Asesorías                     | Por Contrato | Si                        | (217)  | -          | 217                              | 1.113       | 167   |                        |
| Travel Security S.A.                      | Gestión                                | Arriendo oficina y pasajes    | Por Contrato | Si                        | 801  | 801        | -                                | 524         | 2433  |                        |
| Rentas InmobiliariaS Fenix SPA            | Indirecta                              | Prestaciones de servicios     | Por Contrato | Si                        | 532  | 532        | -                                | -           | -   |                        |
| Carmen Mackenna y Compañía Ltda.          | Indirecta                              | Prestaciones de servicios     | Por Contrato | Si                        | 185  | 185        | -                                | -           | -   |                        |
| Mandatos Security Ltda.                   | Gestión                                | Prestaciones de servicios     | Por Contrato | Si                        | (122)  | -          | 122                              | -           | -   |                        |
| Enel Distribución Chile S.A.              | Indirecta                              | Prestaciones de servicios     | Por Contrato | Si                        | (110)  | -          | 110                              | -           | -   |                        |
| Francisco Regulez y Cia Ltda.             | Indirecta                              | Prestaciones de servicios     | Por Contrato | Si                        | 194  | 194        | -                                | -           | -   |                        |
| Agricovial S.A.                           | Indirecta                              | Prestaciones de servicios     | Por Contrato | Si                        | 76   | 76         | -                                | -           | -   |                        |
| Securizadora Security Ltda.               | Gestión                                | Prestaciones de servicios     | Por Contrato | Si                        | (89)   | -          | 89                               | -           | -   |                        |
| Inmobiliaria e inversiones Alcantara S.A. | Gestión                                | Asesorías                     | Por Contrato | Si                        | 462  | 462        | -                                | -           | 31  |                        |
| Bice Inversiones Corredores de Bolsa S.A. | Indirecta                              | Prestaciones de servicios     | Por Contrato | Si                        | 78   | 78         | -                                | -           | -   |                        |

**d) Pagos por el personal clave de la administración**

Durante los ejercicios 2023 y 2022 se han pagado con cargo a los resultados, los siguientes conceptos relacionados a los Pagos al Directorio y al personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:

| Pagos al Directorio y al Personal<br>clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales | Al 31 de diciembre de |              |
|---|-----------------------|--------------|
|   | 2023<br>MM\$          | 2022<br>MM\$ |
| <b>Directorio:</b>  |                       |              |
| Pago de Remuneraciones y Dietas del Directorio - Banco y Filiales del Banco           | 1.252                 | 1.003        |
| <b>Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:</b>                     |                       |              |
| Pago por beneficios a empleados de corto plazo  | 5.840                 | 4.734        |
| Pago por beneficios a empleados post-empleo   | -                     | -            |
| Pago por beneficios a empleados de largo plazo  | -                     | -            |
| Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral                       | -                     | 699          |
| Pago a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio                     | -                     | -            |
| Pago por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida                 | -                     | -            |
| Pago por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos                  | -                     | -            |
| Pago por otras obligaciones del personal  | -                     | -            |
| <b>Subtotal</b>   | <b>5.840</b>          | <b>5.433</b> |
| <b>Total</b>  | <b>7.092</b>          | <b>6.436</b> |

**e) Composición del grupo de personas que pertenece al personal clave de la administración**

La conformación del personal clave es la siguiente:

| Conformación del Directorio y del Personal<br>clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales | Al 31 de diciembre de |              |
|--|-----------------------|--------------|
|  | 2023<br>MM\$          | 2022<br>MM\$ |
| <b>Directorio:</b>   |                       |              |
| Directores - Banco y Filiales del Banco  | 9                     | 11           |
| <b>Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:</b>                              |                       |              |
| Gerente General Banco  | 1                     | 1            |
| Gerentes Generales Filiales  | 2                     | 2            |
| Gerentes de División Banco y Filiales  | 6                     | 7            |
| Gerentes de Área Banco y Filiales  | 8                     | 9            |
| <b>Subtotal</b>  | <b>17</b>             | <b>19</b>    |
| <b>Total</b>   | <b>26</b>             | <b>30</b>    |

#### 44. VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

##### a) Modelos de determinación del valor razonable

El Banco usa los siguientes criterios para determinar y clasificar el valor de mercado de los instrumentos financieros:

Nivel 1: Precios observables en mercados activos para el tipo de instrumento o transacción específico a ser valorizado.

Nivel 2: Técnicas de valuación en base a factores observables. Esta categoría incluye instrumentos valuados usando: Precios cotizados para instrumentos similares, ya sea en mercados que son considerados activos o poco activos. Otras técnicas de valuación donde todas las entradas significativas sean observables directa o indirectamente a partir de los datos de mercado.

Nivel 3: Técnicas de valuación que usan factores significativos no observables. Esta categoría incluye todos los instrumentos donde la técnica de valuación incluya factores que no estén basados en datos observables y los factores no observables puedan tener un efecto significativo en la valuación del instrumento. En esta categoría se incluyen instrumentos que están valuados en base a precios cotizados para instrumentos similares donde se requieren ajustes o supuestos significativos no observables para reflejar las diferencias entre ellos.

Las técnicas de valuación utilizadas se basan en estimaciones de factores de mercado mediante modelos matemáticos y estadísticos ampliamente utilizados en la literatura financiera, los cuales son testeados mediante análisis retrospectivos.

Todas estas técnicas se basan en políticas revisadas por los Comités correspondientes y Directorios, al menos anualmente o cuando algún criterio amerite su análisis más próximo.

El nivel 3 incluye la estimación de precios para swaps que incluyan una curva de tasa en base a TAB (peso como unidad de fomento), dado que no es observable en el mercado una curva de tasas producto de su nula liquidez.

Las estimaciones del valor razonable obtenidas de los modelos se ajustan por cualquier otro factor, como el riesgo de liquidez o las incertidumbres del modelo, en la medida en que Banco Security crea que un tercero participante del mercado los tomaría en cuenta al fijar el precio de una transacción. Los valores razonables reflejan el riesgo crediticio del instrumento e incluyen ajustes para tener en cuenta el riesgo crediticio del cliente y/o a contraparte en su caso. Para medir derivados que podrían cambiar la clasificación de un activo a un pasivo o viceversa, por ejemplo, permutas de tasas de interés, los valores razonables tienen en cuenta tanto el ajuste de valoración del crédito (CVA) o riesgo de contraparte, cuando los participantes del mercado lo tengan en cuenta. en el precio de los derivados Las entradas y los valores del modelo se calibran contra datos históricos y pronósticos publicados y, cuando sea posible, contra transacciones observadas actuales o recientes en diferentes instrumentos y contra cotizaciones de corredores.

Este proceso de calibración es intrínsecamente subjetivo y produce rangos de posibles entradas y estimaciones del valor razonable. La gerencia usa su juicio para seleccionar el punto más apropiado en el rango.

Si no existe un precio cotizado en un mercado activo, entonces el Banco Security utiliza técnicas de valuación que maximizan el uso de entradas observables relevantes y minimizan el uso de entradas no observables. La técnica de valoración elegida incorpora todos los factores que los participantes del mercado tendrían en cuenta al fijar el precio en una transacción.

La mejor evidencia del valor razonable de un instrumento financiero en el reconocimiento inicial es normalmente el precio de la transacción, es decir, el valor razonable de la contraprestación entregada o recibida. Si el grupo determina que el valor razonable en el reconocimiento inicial difiere del precio de la transacción y el valor razonable no se evidencia ni por un precio cotizado en un mercado activo para un activo o pasivo idéntico ni se basa en una técnica de valuación para la cual cualquier dato no observable se considera insignificante. en relación con la diferencia, entonces el instrumento financiero se mide inicialmente a valor razonable, ajustado para diferir la diferencia entre el valor razonable en el reconocimiento inicial y el precio de la transacción.

Posteriormente, esa diferencia se reconoce en resultados sobre una base adecuada a lo largo de la vida del instrumento, pero no después de que la evaluación esté totalmente respaldada por datos de mercado observables o se cierre la transacción.

#### **a.1 Valores de instrumentos sin mercado activo**

Durante el año en curso, no ha habido suficiente volumen de negociación para establecer un mercado activo para ciertos valores respaldados de instrumentos, por lo que Banco Security ha determinado el valor razonable de estos valores de instrumentos utilizando otras técnicas de valoración.

#### **a.2 Derivados OTC**

Como parte de sus actividades de negociación, Banco Security suscribe derivados estructurados OTC - principalmente opciones indexadas a diferenciales de crédito, precios de acciones, tipos de cambio y tipos de interés - con clientes y otros bancos. Algunos de estos instrumentos se valoran utilizando modelos con datos importantes no observables, principalmente volatilidades esperadas a largo plazo y correlaciones esperadas entre diferentes subyacentes.

### **a.3 Medición sobre la base de exposiciones netas de riesgo**

Si Banco Security mide las carteras de activos y pasivos financieros sobre la base de las exposiciones netas a los riesgos de mercado, entonces aplica su juicio para determinar los ajustes apropiados a nivel de cartera, como los diferenciales de oferta y demanda. Estos ajustes se derivan de los diferenciales de oferta y demanda observables para instrumentos similares y ajustados por factores específicos de la cartera. De manera similar, cuando Banco Security mide las carteras de activos y pasivos financieros sobre la base de la exposición neta al riesgo de crédito de una contraparte en particular, tiene en cuenta cualquier acuerdo existente que mitigue la exposición al riesgo de crédito, por ejemplo, acuerdos maestros de compensación con la contraparte.

### **b) Marco de control de valoración**

Banco Security cuenta con un marco de control establecido para la medición de valores razonables. Este marco incluye una función de Control de productos, que es independiente de la gestión de la, y que tiene la responsabilidad general de verificar de forma independiente los resultados de las operaciones comerciales y de inversión y todas las mediciones de valor razonable importantes. Los controles específicos incluyen:

- Verificación de precios observables;
- Reevaluación de las valoraciones del modelo;
- Un proceso de revisión y aprobación de nuevos modelos y cambios a modelos que involucren tanto el Control de Productos como el Riesgo de Mercado de Banco Security;
- Calibración trimestral y back-testing de modelos contra transacciones de mercado observadas;
- Análisis e investigación de movimientos de valoración diarios significativos; y
- Revisión de datos importantes no observables, ajustes de valoración y cambios significativos en la medición del valor razonable de los instrumentos de Nivel 3 en comparación con el mes anterior, por parte de un comité de personal senior de Control de Productos y Riesgo de Mercado de Banco Security.

Cuando se utiliza información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios, para medir el valor razonable, Control de productos evalúa y documenta la evidencia obtenida de terceras partes para respaldar la conclusión de que las valoraciones cumplen con los requisitos de las Normas NIIF. Esto incluye:

- Verificar que el corredor o el servicio de fijación de precios estén aprobados por Banco Security para su uso en la fijación de precios del tipo relevante de instrumento financiero;
- Comprender cómo se ha llegado al valor razonable, en qué medida representa transacciones de mercado activos y si representa un precio cotizado en un mercado activo para un instrumento idéntico;
- cuando se utilicen precios de instrumentos similares para medir el valor razonable, entendiendo cómo estos precios han sido ajustados para reflejar las características del instrumento sujeto a medición; y

- si se han obtenido varias cotizaciones para el mismo instrumento financiero, comprender cómo se ha determinado el valor razonable utilizando esas cotizaciones

En este mismo nivel se incorporan las opciones implícitas en créditos hipotecarios de tasa variable y que incluyen una tasa techo, los que, si bien son parte de un contrato de crédito que es contabilizado como devengo, se estima el valor de la opcionalidad y se separa del contrato principal, registrándose dentro del libro de negociación según se establece en la normativa, a pesar de no ser un instrumento financiero como tal y del cual no existen precios de mercado.

**c) Instrumentos financieros medidos a valor razonable - Jerarquía de Valor Razonable**

El siguiente detalle muestra la clasificación de los instrumentos financieros por niveles de sus valores justos al y 31 de diciembre de 2023:

|  | Nivel 1            |                    | Nivel 2            |                    | Nivel 3            |                    | Total              |                    |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | Al 31 de diciembre |
|  | 2023               | 2022               | 2023               | 2022               | 2023               | 2022               | 2023               | 2022               |
|  | MM\$               |
| <b>ACTIVO FINANCIERO</b>   |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| <b>ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b> |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| <b>Contratos de derivados financieros:</b>   |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| Forward de monedas   | 5.782              | 14.602             | 48.891             | 88.493             | -                  | -                  | 54.673             | 103.095            |
| Swap de tasa de interés  | -                  | -                  | 41.765             | 66.881             | -                  | -                  | 41.765             | 66.881             |
| Swap de monedas  | -                  | -                  | 59.213             | 59.688             | 900                | 1.435              | 60.113             | 61.123             |
| Opciones call de tasas   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Opciones put de tasas  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Futuros  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Otros  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| <b>Subtotal</b>  | <b>5.782</b>       | <b>14.602</b>      | <b>149.869</b>     | <b>215.062</b>     | <b>900</b>         | <b>1.435</b>       | <b>156.551</b>     | <b>231.099</b>     |
| <b>Total Contratos de derivados financiero</b>                                       | <b>5.782</b>       | <b>14.602</b>      | <b>149.869</b>     | <b>215.062</b>     | <b>900</b>         | <b>1.435</b>       | <b>156.551</b>     | <b>231.099</b>     |
| <b>Instrumentos financieros de deuda:</b>  |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| <b>Instrumentos del Estado y del Banco Central</b>                                   |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile                         | -                  | -                  | 2.468              | 5.999              | -                  | -                  | 2.468              | 5.999              |
| Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República                              | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Otros instrumentos financieros de deuda fiscales                                     | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| <b>Subtotal</b>  | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>2.468</b>       | <b>5.999</b>       | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>2.468</b>       | <b>5.999</b>       |
| <b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país</b>                   |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país                           | 16.329             | 2.118              | 20.989             | 26.212             | -                  | -                  | 37.318             | 28.330             |
| Bonos y efectos de comercio de empresas del país                                     | 429                | 397                | 8.633              | 9.437              | -                  | -                  | 9.062              | 9.834              |
| Otros instrumentos emitidos en el país   | -                  | -                  | 6.469              | 4.469              | -                  | -                  | 6.469              | 4.469              |
| <b>Subtotal</b>  | <b>16.758</b>      | <b>2.515</b>       | <b>36.091</b>      | <b>40.118</b>      | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>52.849</b>      | <b>42.633</b>      |
| <b>Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior</b>                     |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| Bancos Centrales en el exterior  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior                            | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Otros bancos en el exterior  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior                               | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Otros instrumentos emitidos en el exterior   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| <b>Subtotal</b>  | <b>-</b>           |
| <b>Total Instrumentos financieros de deuda</b>                                       | <b>16.758</b>      | <b>2.515</b>       | <b>38.559</b>      | <b>46.117</b>      | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>55.317</b>      | <b>48.632</b>      |
| <b>Otros Instrumentos financieros de deuda:</b>                                      |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| <b>Inversiones en Fondos Mutuos</b>  |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| Administrados por sociedades relacionadas  | 7.946              | 3.934              | -                  | -                  | -                  | -                  | 7.946              | 3.934              |
| Administrados por terceros   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| <b>Subtotal</b>  | <b>7.946</b>       | <b>3.934</b>       | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>7.946</b>       | <b>3.934</b>       |
| <b>Instrumentos de patrimonio</b>  |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| Instrumentos de patrimonio en el país  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Instrumentos de patrimonio en el exterior  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| <b>Subtotal</b>  | <b>-</b>           |
| <b>Créditos originados y adquiridos por la entidad</b>                               |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| Adeudado por bancos  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Colocaciones comerciales   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Colocaciones para vivienda   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| <b>Subtotal</b>  | <b>-</b>           |
| Otros  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| <b>Subtotal</b>  | <b>-</b>           |
| <b>Total otros instrumentos financieros</b>  | <b>7.946</b>       | <b>3.934</b>       | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>7.946</b>       | <b>3.934</b>       |

**NOTAS A LOS ESTADOS  
FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
Cifras en millones de pesos – MM\$

|   | Nivel 1            |                    | Nivel 2            |                    | Nivel 3            |                    | Total              |                    |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|   | Al 31 de diciembre |
|   | 2023               | 2022               | 2023               | 2022               | 2023               | 2022               | 2023               | 2022               |
|   | MM\$               |
| <b>ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL</b> |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| <b>Instrumentos financieros de deuda:</b>   |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| <b>Instrumentos del Estado y del Banco Central</b>                                  |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| Instrumentos del Banco Central de Chile   | 612.945            | 496.963            | 562.815            | 568.036            | -                  | -                  | 1.175.760          | 1.064.999          |
| Instrumentos de la Tesorería General de la República                                | 4.990              | 144.948            | 27.442             | 78.296             | -                  | -                  | 32.432             | 223.244            |
| Otros instrumentos financieros de deuda fiscales                                    | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| <b>Subtotal</b>   | <b>617.935</b>     | <b>641.911</b>     | <b>590.257</b>     | <b>646.332</b>     | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>1.208.192</b>   | <b>1.288.243</b>   |
| <b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país</b>                  |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país                          | 946                | 19.355             | 275.834            | 185.976            | -                  | -                  | 276.780            | 205.331            |
| Bonos y efectos de comercio de empresas del país                                    | 6.308              | 7.392              | 153.236            | 193.214            | -                  | -                  | 159.544            | 200.606            |
| Otros instrumentos emitidos en el país  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| <b>Subtotal</b>   | <b>7.254</b>       | <b>26.747</b>      | <b>429.070</b>     | <b>379.190</b>     | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>436.324</b>     | <b>405.937</b>     |
| <b>Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior</b>                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| Bancos Centrales en el exterior   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior                           | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Otros bancos en el exterior   | 83.961             | 93.810             | -                  | -                  | -                  | -                  | 83.961             | 93.810             |
| Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior                              | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior                     | 59.081             | 18.537             | -                  | -                  | -                  | -                  | 59.081             | 18.537             |
| <b>Subtotal</b>   | <b>143.042</b>     | <b>112.347</b>     | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>143.042</b>     | <b>112.347</b>     |
| <b>Total Instrumentos financieros de deuda</b>                                      | <b>768.231</b>     | <b>781.005</b>     | <b>1.019.327</b>   | <b>1.025.522</b>   | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>1.787.558</b>   | <b>1.806.527</b>   |
| <b>Otros instrumentos financieros:</b>  |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| <b>Créditos originados y adquiridos por la entidad</b>                              |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| Adeudado por bancos   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Colocaciones comerciales  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Colocaciones para vivienda  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Colocaciones de consumo   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| <b>Subtotal</b>   | <b>-</b>           |
| Otros   | -                  | -                  | -                  | 3.562              | 4.950              | -                  | 4.950              | 3.562              |
| <b>Subtotal</b>   | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>3.562</b>       | <b>4.950</b>       | <b>-</b>           | <b>4.950</b>       | <b>3.562</b>       |
| <b>Total Otros instrumentos financieros</b>   | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>3.562</b>       | <b>4.950</b>       | <b>-</b>           | <b>4.950</b>       | <b>3.562</b>       |
| <b>CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE</b>                   |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| Forward de monedas  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Swap de tasa de interés   | -                  | -                  | -                  | 46.843             | 34.114             | -                  | 34.114             | 46.843             |
| Swap de monedas   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Opciones call de tasas  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Opciones put de tasas   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Futuros   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Otros   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| <b>Total cobertura contable</b>   | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>46.843</b>      | <b>34.114</b>      | <b>-</b>           | <b>34.114</b>      | <b>46.843</b>      |
| <b>TOTAL ACTIVO A VALOR RAZONABLE</b>   | <b>798.717</b>     | <b>802.056</b>     | <b>1.207.755</b>   | <b>1.337.105</b>   | <b>39.964</b>      | <b>1.435</b>       | <b>2.046.436</b>   | <b>2.140.596</b>   |

**NOTAS A LOS ESTADOS  
FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
Cifras en millones de pesos – MM\$

|  | Nivel 1                |                       | Nivel 2                |                       | Nivel 3                |                       | Total                  |                       |
|--|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
|  | Al 30 de<br>septiembre | Al 31 de<br>diciembre |
|  | 2023                   | 2022                  | 2023                   | 2022                  | 2023                   | 2022                  | 2023                   | 2022                  |
|  | MM\$                   | MM\$                  | MM\$                   | MM\$                  | MM\$                   | MM\$                  | MM\$                   | MM\$                  |
| <b>PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR<br/>RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b> |                        |                       |                        |                       |                        |                       |                        |                       |
| <b>Contratos de derivados financieros:</b>   |                        |                       |                        |                       |                        |                       |                        |                       |
| Forwards   | 6.139                  | 17.148                | 55.611                 | 96.498                | -                      | -                     | 61.750                 | 113.646               |
| Swaps  | -                      | -                     | 97.271                 | 126.851               | (41)                   | 49                    | 97.230                 | 126.900               |
| Opciones Call  | -                      | -                     | -                      | -                     | 25                     | 16                    | 25                     | 16                    |
| Opciones Put   | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     |
| Futuros  | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     |
| Otros  | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     |
| <b>Subtotal</b>  | <b>6.139</b>           | <b>17.148</b>         | <b>152.882</b>         | <b>223.349</b>        | <b>(16)</b>            | <b>65</b>             | <b>159.005</b>         | <b>240.562</b>        |
| <b>Total Contratos de derivados financiero</b>   | <b>6.139</b>           | <b>17.148</b>         | <b>152.882</b>         | <b>223.349</b>        | <b>(16)</b>            | <b>65</b>             | <b>159.005</b>         | <b>240.562</b>        |
| <b>Otros instrumentos financieros:</b>   |                        |                       |                        |                       |                        |                       |                        |                       |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista  | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     |
| Depósitos y otras captaciones a plazo  | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     |
| Instrumentos de deuda emitidos   | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     |
| Otros  | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     |
| <b>Subtotal</b>  | <b>-</b>               | <b>-</b>              | <b>-</b>               | <b>-</b>              | <b>-</b>               | <b>-</b>              | <b>-</b>               | <b>-</b>              |
| <b>Total Otros instrumentos financieros</b>  | <b>-</b>               | <b>-</b>              | <b>-</b>               | <b>-</b>              | <b>-</b>               | <b>-</b>              | <b>-</b>               | <b>-</b>              |
| <b>CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA<br/>COBERTURA CONTABLE</b>                    |                        |                       |                        |                       |                        |                       |                        |                       |
| <b>Contratos de derivados financieros</b>  |                        |                       |                        |                       |                        |                       |                        |                       |
| Forward de monedas   | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     |
| Swap de tasa de interés  | -                      | -                     | -                      | 21.451                | -                      | -                     | -                      | 21.451                |
| Swap de monedas  | -                      | -                     | 23.635                 | -                     | -                      | -                     | 23.635                 | -                     |
| Opciones call de tasas   | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     |
| Opciones put de tasas  | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     |
| Futuros  | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     |
| Otros  | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     | -                      | -                     |
| <b>Total activos por derivados financieros</b>   | <b>-</b>               | <b>-</b>              | <b>23.635</b>          | <b>21.451</b>         | <b>-</b>               | <b>-</b>              | <b>23.635</b>          | <b>21.451</b>         |
| <b>TOTAL PASIVO A VALOR RAZONABLE</b>  | <b>6.139</b>           | <b>17.148</b>         | <b>176.517</b>         | <b>244.800</b>        | <b>(16)</b>            | <b>65</b>             | <b>182.640</b>         | <b>262.013</b>        |

## d) Mediciones de valor razonable nivel 3

### d.1 Reconciliación:

La siguiente tabla muestra una conciliación desde los saldos iniciales hasta los saldos finales para las mediciones del valor razonable en el Nivel 3 de la jerarquía del valor razonable:

| 2023 en MM\$                          | Activos de negociación                 |                             | Derivados de Cobertura Contable | Préstamos a clientes (colocaciones) | Pasivos de Negociación      | Títulos de deuda                       |   | Totales |
|---------------------------------------|--|-----------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|--|---|---------|
|                                       | Valores garantizados por activos (MBS) | OTC Derivados estructurados |                                 |                                     | OTC Derivados estructurados | Valores garantizados por activos (MBS) | Instrumentos de deuda garantizadas en forma colateral |         |
| <b>Saldo al 31 de diciembre 2022</b>  | -                                      | 1.435                       | -                               | -                                   | (49)                        | -                                      | -   | 1.386   |
| En Resultado del ejercicio            | -                                      | (494)                       | -                               | -                                   | 49                          | -                                      | -   | (445)   |
| En Otros Resultados Integrales        | -                                      | -                           | -                               | -                                   | -                           | -                                      | -   | -       |
| Compras                               | -                                      | -                           | -                               | -                                   | -                           | -                                      | -   | -       |
| Issues                                | -                                      | -                           | -                               | -                                   | -                           | -                                      | -   | -       |
| Ventas o liquidaciones                | -                                      | -                           | -                               | -                                   | -                           | -                                      | -   | -       |
| Transferencia a Nivel 3               | -                                      | -                           | -                               | -                                   | -                           | -                                      | -   | -       |
| Transferencias desde Nivel 3          | -                                      | -                           | -                               | -                                   | -                           | -                                      | -   | -       |
| <b>Saldo al 30 de septiembre 2023</b> | -                                      | 941                         | -                               | -                                   | -                           | -                                      | -   | 941     |

Las ganancias o pérdidas totales reconocida para cada ejercicio, indicadas en la anterior se presentan en el estado de resultados y OCI de la siguiente manera:

| 2023 en MM\$   | Activos de negociación                 |                             | Derivados de Cobertura Contable | Préstamos a clientes (colocaciones) | Pasivos de Negociación      | Títulos de deuda                       |   | Totales |
|--|--|-----------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|--|---|---------|
|  | Valores garantizados por activos (MBS) | OTC Derivados estructurados |                                 |                                     | OTC Derivados estructurados | Valores garantizados por activos (MBS) | Instrumentos de deuda garantizadas en forma colateral |         |
| <b>Total de ganancias y pérdidas reconocidas en resultados:</b>  |  |                             |                                 |                                     |                             |  |   |         |
| Ingresos comerciales netos   | -                                      | -                           | -                               | -                                   | -                           | -                                      | -   | -       |
| Utilidad neta de otros instrumentos financieros contabilizados a valor razonable   | -                                      | (494)                       | -                               | -                                   | 49                          | -                                      | -   | (445)   |
| Otros ingresos   | -                                      | -                           | -                               | -                                   | -                           | -                                      | -   | -       |
| Total de ganancias y pérdidas reconocidas en ORI   | -                                      | -                           | -                               | -                                   | -                           | -                                      | -   | -       |
| Reserva de valor razonable (instrumentos de deuda)   | -                                      | -                           | -                               | -                                   | -                           | -                                      | -   | -       |
| Cambio neto de valor razonable   | -                                      | -                           | -                               | -                                   | -                           | -                                      | -   | -       |
| Reserva de valor razonable (instrumentos de patrimonio)  | -                                      | -                           | -                               | -                                   | -                           | -                                      | -   | -       |
| Cambio neto de valor   | -                                      | -                           | -                               | -                                   | -                           | -                                      | -   | -       |
| Ganancias o pérdidas atribuible al cambio en ganancias y pérdidas no realizadas relacionadas con activos y pasivos mantenidos al final del año | -                                      | -                           | -                               | -                                   | -                           | -                                      | -   | -       |
| <b>Ingresos comerciales netos</b>  | -                                      | -                           | -                               | -                                   | -                           | -                                      | -   | -       |
| <b>Utilidad neta de otros instrumentos financieros contabilizados a valor razonable</b>  | -                                      | -                           | -                               | -                                   | -                           | -                                      | -   | -       |

**d.2 Datos de entrada no observables utilizados en la medición del valor razonable:**

La siguiente tabla presenta información sobre datos importantes no observables utilizados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 en la medición de instrumentos financieros categorizados como Nivel 3 en la jerarquía de valor razonable:

| Tipo de instrumento financiero         | Valores razonables<br>31-12-2023<br>MM\$ | Técnica de Valorización          | Entrada significativa<br>no observable | Rango de estimaciones<br>(promedio ponderado) para<br>entrada no observable | Sensibilidad de la<br>medición del valor<br>razonable a entradas<br>no observables |
|--|--|----------------------------------|--|---|--|
| Valores garantizados por activos (MBS) |  |                                  |  |   |  |
| OTC Derivados TAB 30 CLP               | (216.663.137)                            | Modelo CIR - Estimacion de Curva | Spread vs Camara                       | 0,0076/-0,0083(-0,0024)   |  |
| OTC Derivados TAB 90 CLP               | (637.225.520)                            | Modelo CIR - Estimacion de Curva | Spread vs Camara                       | 0,0077/-0,0024(0,0034)  |  |
| OTC Derivados TAB 180 CLP              | 2.999.246.105                            | Modelo CIR - Estimacion de Curva | Spread vs Camara                       | 0,0098/-0,0048(0,0037)  |  |
| OTC Derivados TAB 360 CLP              | -  | Modelo CIR - Estimacion de Curva | Spread vs Camara                       | 0,0151/-0,0063(0,0048)  |  |
| OTC Derivados TAB 180 UF               | -  | Modelo CIR - Estimacion de Curva | Spread vs Camara                       | 0,0508/-0,0075(0,0079)  |  |
| OTC Derivados TAB 360 UF               | -  | Modelo CIR - Estimacion de Curva | Spread vs Camara                       | 0,0142/-0,0085(0,0031)  |  |

**e) Instrumentos financieros no medidos a valor razonable**

A continuación, se resumen los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros, incluyendo aquellos que en el Estado de Situación Financiera no se presentan a su valor razonable. Los valores que se muestran en esta nota no pretenden estimar el valor de los activos generadores de ingresos del Banco ni anticipar sus actividades futuras. El valor razonable estimado al 31 de diciembre 2023 y 2022, respectivamente, de los instrumentos financieros es el siguiente:

|   | Valor libro        |                    | Valor razonable estimado |                    | Nivel de Valor Razonable |
|---|--------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|
|   | Al 31 de diciembre | Al 31 de diciembre | Al 31 de diciembre       | Al 31 de diciembre |                          |
|   | 2023<br>MM\$       | 2022<br>MM\$       | 2023<br>MM\$             | 2022<br>MM\$       |                          |
| <b>ACTIVOS</b>  |                    |                    |                          |                    |                          |
| Efectivo y depósitos en bancos  | 422.273            | 442.055            | 422.273                  | 442.055            | 1                        |
| Operaciones con liquidación en curso  | 92.767             | 48.802             | 92.767                   | 48.802             | 1                        |
| <b>Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>  | <b>219.814</b>     | <b>283.665</b>     | <b>219.814</b>           | <b>283.665</b>     |                          |
| Contratos de derivados financieros  | 156.551            | 231.099            | 156.551                  | 231.099            | 1,2,3                    |
| Instrumentos financieros de deuda   | 55.317             | 48.632             | 55.317                   | 48.632             | 1,2                      |
| Otros   | 7.946              | 3.934              | 7.946                    | 3.934              | 1,2                      |
| <b>Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados</b> | -                  | -                  | -                        | -                  |                          |
| <b>Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados</b>   | -                  | -                  | -                        | -                  |                          |
| <b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>   | <b>1.792.508</b>   | <b>1.810.089</b>   | <b>1.792.508</b>         | <b>1.856.931</b>   |                          |
| Instrumentos financieros de deuda   | 1.787.558          | 1.806.527          | 1.787.558                | 1.806.527          | 1,2                      |
| Otros   | 4.950              | 3.562              | 4.950                    | 3.562              |                          |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable  | 34.114             | 46.843             | 34.114                   | 46.843             | 1,2                      |
| <b>Activos financieros a costo amortizado</b>   | <b>7.810.581</b>   | <b>7.147.200</b>   | <b>7.516.459</b>         | <b>7.390.355</b>   |                          |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores  | I                  | -                  | -                        | -                  |                          |
| Instrumentos financieros de deuda   | 689.835            | 43.423             | 689.835                  | 43.423             |                          |
| Adeudado por bancos   | II                 | 141                | 141                      | -                  | 1                        |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales  | III.a              | 5.542.190          | 5.669.586                | 5.314.767          | 3                        |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda   | III.b              | 1.127.326          | 1.002.716                | 1.056.801          | 3                        |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo  | III.c              | 451.089            | 431.475                  | 454.915            | 3                        |
| <b>PASIVOS</b>  |                    |                    |                          |                    |                          |
| Operaciones con liquidación en curso  | 77.692             | 23.711             | 77.692                   | 23.711             | 1                        |
| <b>Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>  | <b>159.005</b>     | <b>240.562</b>     | <b>159.005</b>           | <b>240.562</b>     |                          |
| Contratos de derivados financieros  | 159.005            | 240.562            | 159.005                  | 240.562            | 1,2                      |
| Otros   | -                  | -                  | -                        | -                  |                          |
| <b>Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados</b>   | -                  | -                  | -                        | -                  |                          |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable  | 23.635             | 21.451             | 23.635                   | 21.451             | 1,2                      |
| <b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>   | <b>8.842.485</b>   | <b>8.350.005</b>   | <b>8.952.309</b>         | <b>8.594.517</b>   |                          |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista   | IV                 | 968.887            | 1.088.447                | 1.088.447          | 1                        |
| Depósitos y otras captaciones a plazo   | VI                 | 2.951.078          | 2.450.519                | 2.948.448          | 3                        |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores   | V                  | 16.944             | 7.372                    | 16.937             | 2                        |
| Obligaciones con bancos   | VII                | 1.493.172          | 1.513.112                | 1.388.107          | 3                        |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos  | VIII.a             | 3.383.824          | 3.258.175                | 3.603.683          | 1,2                      |
| Otras obligaciones financieras  | IX                 | 28.580             | 32.380                   | 26.247             | 3                        |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos  | VIII.b             | 401.095            | 392.467                  | 354.190            | 3                        |

El valor razonable de los activos que en el Estado de Situación Financiera no se registran a ese valor, corresponden a estimaciones de los flujos de caja que se espera recibir, descontado a la tasa de interés de mercado relevante para cada tipo de operación.

El valor razonable de los pasivos que no tienen cotizaciones de mercado se basa en el flujo de caja descontado, utilizando la tasa de interés para plazos similares de vencimiento.

Por lo tanto, las mayores diferencias entre valor contable y valor razonable se producen en aquellos activos (créditos comerciales) y pasivos (instrumentos de deuda emitidos) de más largo plazo, y en forma inversa, aquellas partidas de corto plazo presentaran una baja o nula diferencia entre estos valores (operaciones con liquidación en curso, efectivo).

## 45. VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

| Al 31 de diciembre de 2023  | A la vista       | Hasta un mes     | Más de un mes hasta tres meses | Más de tres meses hasta un año | Más de un año hasta 3 años | Más de tres años hasta 5 años | Más de 5 años    |
|---|------------------|------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|------------------|
|   | MM\$             | MM\$             | MM\$                           | MM\$                           | MM\$                       | MM\$                          | MM\$             |
| <b>Activos financieros</b>  |                  |                  |                                |                                |                            |                               |                  |
| Efectivo y depósitos en bancos  | 422.273          | -                | -                              | -                              | -                          | -                             | -                |
| Operaciones con liquidación en curso  | 92.767           | -                | -                              | -                              | -                          | -                             | -                |
| Contratos de derivados financieros  | -                | 35.308           | 28.853                         | 22.892                         | 31.495                     | 14.163                        | 23.840           |
| Instrumentos financieros de deuda para negociar a valor razonable con cambios en resultados | -                | 191              | 3.728                          | 13.139                         | 14.008                     | 23.292                        | 959              |
| Otros instrumentos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados    | -                | -                | 7.946                          | -                              | -                          | -                             | -                |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral                | -                | 660.297          | 462.283                        | 318.491                        | 134.445                    | 60.560                        | 151.482          |
| Otros instrumentos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral     | -                | -                | -                              | -                              | -                          | -                             | 4.950            |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable                                  | -                | 3.712            | 5.515                          | 10.750                         | 7.552                      | 4.495                         | 2.089            |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores                               | -                | -                | -                              | -                              | -                          | -                             | -                |
| Instrumentos financieros de deuda a costo a mortizado                                       | -                | -                | 655.363                        | 34.472                         | -                          | -                             | -                |
| Adeudado por bancos   | -                | -                | 141                            | -                              | -                          | -                             | -                |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - comerciales (1)                                  | 4.394            | 62.212           | 201.955                        | 921.194                        | 1.264.330                  | 802.621                       | 2.452.859        |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - vivienda (1)                                     | -                | -                | -                              | -                              | -                          | -                             | 1.129.267        |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - consumo (1)                                      | 4.023            | -                | -                              | 2.575                          | 137.754                    | 230.241                       | 103.179          |
| <b>Total activos financieros</b>  | <b>523.457</b>   | <b>751.670</b>   | <b>1.363.642</b>               | <b>1.323.821</b>               | <b>1.593.942</b>           | <b>1.138.177</b>              | <b>3.873.346</b> |
| <b>Pasivos financieros</b>  |                  |                  |                                |                                |                            |                               |                  |
| Operaciones con liquidación en curso  | 77.692           | -                | -                              | -                              | -                          | -                             | -                |
| Contratos de derivados financieros  | -                | 34.163           | 29.208                         | 24.801                         | 32.298                     | 14.361                        | 24.174           |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable                                  | -                | 2.572            | 3.821                          | 7.448                          | 5.232                      | 3.114                         | 1.448            |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista   | 968.887          | -                | -                              | -                              | -                          | -                             | -                |
| Depósitos y otras captaciones a plazo   | 51.819           | 1.119.580        | 548.791                        | 1.145.900                      | 84.988                     | -                             | -                |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores                               | -                | 16.944           | -                              | -                              | -                          | -                             | -                |
| Obligaciones con bancos   | 1.742            | 32.388           | 70.115                         | 1.388.927                      | -                          | -                             | -                |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos  | 382              | 184.558          | -                              | 468.012                        | 909.426                    | 721.478                       | 1.099.968        |
| Otras obligaciones financieras  | 9.835            | -                | 4                              | 85                             | 502                        | 16.106                        | 2.048            |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos                                    | -                | -                | 3.892                          | 3.927                          | 16.067                     | 22.907                        | 354.302          |
| <b>Total pasivos financieros</b>  | <b>1.110.357</b> | <b>1.377.299</b> | <b>648.612</b>                 | <b>3.039.217</b>               | <b>1.056.799</b>           | <b>782.334</b>                | <b>1.489.293</b> |

(1) Las cuentas por cobrar a costo amortizado se presentan en forma bruta, el monto de las provisiones es de MM\$196.000.

| Al 31 de diciembre 2022   | A la vista       | Hasta un mes   | Más de un mes<br>hasta tres<br>meses | Más de tres<br>meses hasta un<br>año | Más de un año<br>hasta 3 años | Más de tres<br>años hasta 5<br>años | Más de 5 años    | Total            |
|---|------------------|----------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|------------------|------------------|
|   | MM\$             | MM\$           | MM\$                                 | MM\$                                 | MM\$                          | MM\$                                | MM\$             | MM\$             |
| <b>Activos financieros</b>  |                  |                |                                      |                                      |                               |                                     |                  |                  |
| Efectivo y depósitos en bancos  | 442.055          | -              | -                                    | -                                    | -                             | -                                   | -                | <b>442.055</b>   |
| Operaciones con liquidación en curso  | 48.802           | -              | -                                    | -                                    | -                             | -                                   | -                | <b>48.802</b>    |
| Contratos de derivados financieros  | -                | 2.781          | 5.638                                | 65.922                               | 60.636                        | 38.076                              | 58.046           | <b>231.099</b>   |
| Instrumentos financieros de deuda para negociar a valor razonable con cambios en resultados | -                | 6.035          | 145                                  | 6.522                                | 33.663                        | 1.139                               | 1.128            | <b>48.632</b>    |
| Otros instrumentos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados    | -                | -              | 3.934                                | -                                    | -                             | -                                   | -                | <b>3.934</b>     |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral                | -                | 480.262        | 280.033                              | 534.002                              | 338.266                       | 68.851                              | 105.113          | <b>1.806.527</b> |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable                                  | -                | 4.065          | 12.939                               | 14.866                               | 8.177                         | 3.252                               | 3.544            | <b>46.843</b>    |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores                               | -                | -              | -                                    | -                                    | -                             | -                                   | -                | <b>-</b>         |
| Instrumentos financieros de deuda a costo a mortizado                                       | -                | -              | -                                    | -                                    | 43.423                        | -                                   | -                | <b>43.423</b>    |
| Adeudado por bancos   | -                | -              | -                                    | -                                    | -                             | -                                   | -                | <b>-</b>         |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - comerciales (1)                                  | 3.096            | 124.962        | 408.489                              | 944.442                              | 646.295                       | 658.113                             | 3.033.651        | <b>5.819.048</b> |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - vivienda (1)                                     | -                | -              | -                                    | -                                    | -                             | -                                   | 1.002.711        | <b>1.002.711</b> |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - consumo (1)                                      | 3.472            | -              | -                                    | 2.588                                | 85.010                        | 87.265                              | 275.513          | <b>453.848</b>   |
| <b>Total activos financieros</b>  | <b>497.425</b>   | <b>618.105</b> | <b>711.178</b>                       | <b>1.568.342</b>                     | <b>1.215.470</b>              | <b>856.696</b>                      | <b>4.483.268</b> | <b>9.950.484</b> |
| <b>Pasivos financieros</b>  |                  |                |                                      |                                      |                               |                                     |                  |                  |
| Operaciones con liquidación en curso  | 23.711           | -              | -                                    | -                                    | -                             | -                                   | -                | <b>23.711</b>    |
| Contratos de derivados financieros  | -                | 2.562          | 7.098                                | 66.191                               | 63.250                        | 39.968                              | 61.493           | <b>240.562</b>   |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable                                  | -                | 1.861          | 5.925                                | 6.808                                | 3.745                         | 1.489                               | 1.623            | <b>21.451</b>    |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista   | 1.088.447        | -              | -                                    | -                                    | -                             | -                                   | -                | <b>1.088.447</b> |
| Depósitos y otras captaciones a plazo   | 34.578           | 765.968        | 792.490                              | 795.161                              | 62.319                        | 3                                   | -                | <b>2.450.519</b> |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores                               | -                | 7.372          | -                                    | -                                    | -                             | -                                   | -                | <b>7.372</b>     |
| Obligaciones con bancos   | 1.294            | 27.389         | 177.135                              | 118.822                              | 1.188.472                     | -                                   | -                | <b>1.513.112</b> |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos  | 54               | -              | 383                                  | 394.894                              | 1.090.580                     | 637.392                             | 1.134.872        | <b>3.258.175</b> |
| Otras obligaciones financieras  | 13.934           | 3              | 12                                   | 137                                  | 651                           | 251                                 | 17.392           | <b>32.380</b>    |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos                                    | -                | -              | -                                    | 7.515                                | 15.440                        | 16.014                              | 353.498          | <b>392.467</b>   |
| <b>Total pasivos financieros</b>  | <b>1.162.018</b> | <b>805.155</b> | <b>983.043</b>                       | <b>1.389.528</b>                     | <b>2.424.457</b>              | <b>695.117</b>                      | <b>1.568.878</b> | <b>9.028.196</b> |

(1) Las cuentas por cobrar a costo amortizado se presentan en forma bruta, el monto de las provisiones es de MM\$165.671.

#### 46. ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA

|                                   | Al 31 de diciembre de 2023 |                  |                   |                   |          |           |               |           |              |              |             |
|-----------------------------------|----------------------------|------------------|-------------------|-------------------|----------|-----------|---------------|-----------|--------------|--------------|-------------|
|                                   | Moneda Local               |                  |                   | Moneda Extranjera |          |           |               |           |              |              |             |
|                                   | CLP                        | UF               | Reajutable por TC | USD               | COP      | GBP       | EUR           | CHF       | JPY          | CNH          | OTRAS MX    |
|                                   | MM\$                       | MM\$             | MM\$              | MM\$              | MM\$     | MM\$      | MM\$          | MM\$      | MM\$         | MM\$         | MM\$        |
| Activos Financieros               | 4.965.764                  | 4.462.409        | -                 | 929.374           | -        | 18        | 20.600        | 27        | 20           | 1.376        | 356         |
| Activos No Financieros            | 390.438                    | 2.307            | -                 | 15.653            | -        | -         | -             | -         | -            | -            | (5)         |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>              | <b>5.356.202</b>           | <b>4.464.716</b> | <b>-</b>          | <b>945.027</b>    | <b>-</b> | <b>18</b> | <b>20.600</b> | <b>27</b> | <b>20</b>    | <b>1.376</b> | <b>351</b>  |
| Pasivos Financieros               | 4.983.487                  | 3.198.486        | -                 | 969.020           | -        | 2         | 18.636        | -         | 289          | 803          | (22)        |
| Pasivos No Financieros            | 11.810                     | 401.095          | -                 | 128.946           | -        | -         | -             | -         | -            | -            | -           |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>              | <b>4.995.297</b>           | <b>3.599.581</b> | <b>-</b>          | <b>1.097.966</b>  | <b>-</b> | <b>2</b>  | <b>18.636</b> | <b>-</b>  | <b>289</b>   | <b>803</b>   | <b>(22)</b> |
| <b>Descalce activos / pasivos</b> | <b>360.905</b>             | <b>865.135</b>   | <b>-</b>          | <b>(152.939)</b>  | <b>-</b> | <b>16</b> | <b>1.964</b>  | <b>27</b> | <b>(269)</b> | <b>573</b>   | <b>373</b>  |

|                                   | Al 31 de diciembre de 2022 |                  |                   |                   |          |            |                |           |            |          |             |
|-----------------------------------|----------------------------|------------------|-------------------|-------------------|----------|------------|----------------|-----------|------------|----------|-------------|
|                                   | Moneda Local               |                  |                   | Moneda Extranjera |          |            |                |           |            |          |             |
|                                   | CLP                        | UF               | Reajutable por TC | USD               | COP      | GBP        | EUR            | CHF       | JPY        | CNH      | OTRAS MX    |
|                                   | MM\$                       | MM\$             | MM\$              | MM\$              | MM\$     | MM\$       | MM\$           | MM\$      | MM\$       | MM\$     | MM\$        |
| Activos Financieros               | 4.440.618                  | 4.267.724        | -                 | 1.114.364         | -        | 582        | 24.699         | 96        | 108        | -        | -           |
| Activos No Financieros            | 367.097                    | -                | -                 | 10.852            | -        | -          | -              | -         | -          | -        | -           |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>              | <b>4.807.715</b>           | <b>4.267.724</b> | <b>-</b>          | <b>1.125.216</b>  | <b>-</b> | <b>582</b> | <b>24.699</b>  | <b>96</b> | <b>108</b> | <b>-</b> | <b>-</b>    |
| Pasivos Financieros               | 4.396.118                  | 3.261.819        | -                 | 1.058.805         | -        | 2          | 26.005         | -         | 21         | -        | (22)        |
| Pasivos No Financieros            | 6.725                      | 392.467          | -                 | 72.953            | -        | -          | -              | -         | -          | -        | -           |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>              | <b>4.402.843</b>           | <b>3.654.286</b> | <b>-</b>          | <b>1.131.758</b>  | <b>-</b> | <b>2</b>   | <b>26.005</b>  | <b>-</b>  | <b>21</b>  | <b>-</b> | <b>(22)</b> |
| <b>DESCALCE ACTIVOS / PASIVOS</b> | <b>404.872</b>             | <b>613.438</b>   | <b>-</b>          | <b>(6.542)</b>    | <b>-</b> | <b>580</b> | <b>(1.306)</b> | <b>96</b> | <b>87</b>  | <b>-</b> | <b>22</b>   |

## 47. ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS

- I. OBJETIVO DE LA ADMINISTRACION DE RIESGO
- II. ESTRUCTURA DE LA ADMINISTRACION DE RIESGO
- III. RIESGO DE CREDITO
- IV. RIESGO FINANCIERO
- V. RIESGO NO FINANCIERO (RIESGO OPERACIONAL)
- VI. COMITES DE RIESGO

### I. OBJETIVO DE LA ADMINISTRACION DE RIESGO

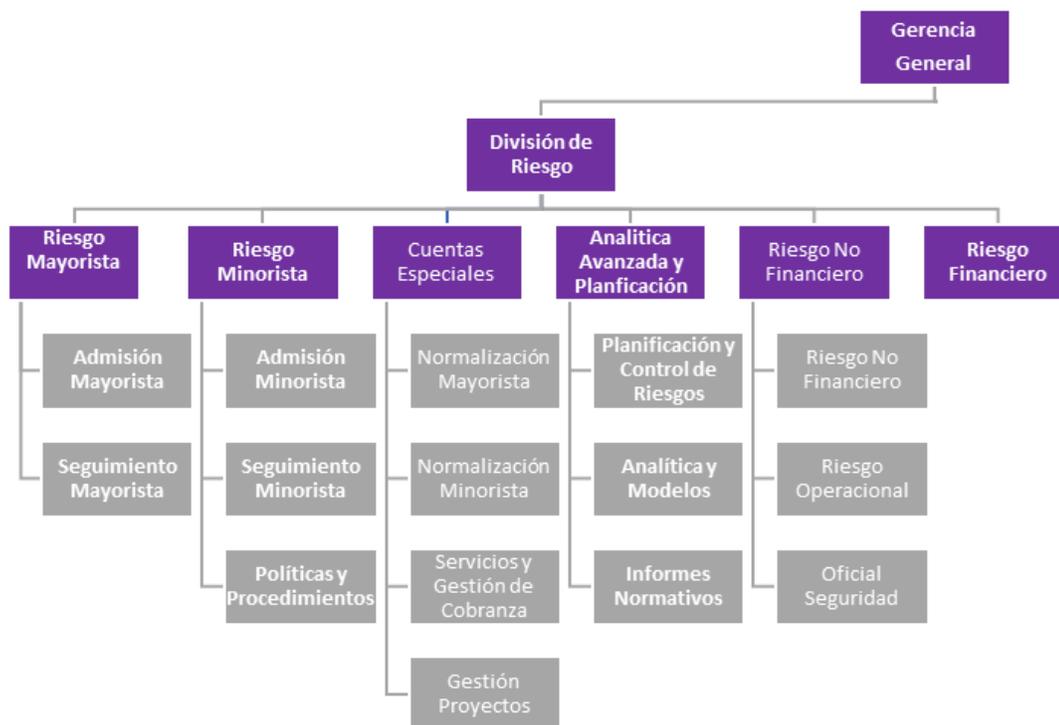
Banco Security considera que la gestión del riesgo es de vital importancia para garantizar la continuidad del negocio logrando la solvencia necesaria, como así también la sustentabilidad de los resultados. El objetivo es la minimización de las pérdidas por riesgo, buscando optimizar la relación riesgo-rentabilidad y el crecimiento (apetito de riesgo) definida por la alta administración.

### II. ESTRUCTURA DE LA ADMINISTRACION DE RIESGO

La gestión de los riesgos se realiza a través de la División de Riesgo la que opera independiente de las áreas de negocio y actuando como contrapeso de estas en los distintos comités que existen.

La estructura de la División de Riesgo abocada a la gestión de riesgo crédito, riesgo financiero y riesgo no financiero, se divide en 6 áreas: riesgo mayorista, riesgo minorista, cuentas especiales, riesgo financiero, riesgo no financiero, y analítica avanzada y planificación de riesgos.

A continuación, se presenta el organigrama de las divisiones de riesgo del Banco.



Asimismo, Banco Security cuenta con un área de Contraloría, cuya labor es evaluar periódicamente y de manera independiente, si las políticas de Riesgo definidas permiten una adecuada gestión y cubren los requerimientos normativos, así como verificar, mediante pruebas de auditoría, el grado de cumplimiento que se les da. Las conclusiones del trabajo de auditoría se incluyen en la agenda del Comité de Auditoría y además se emite un informe escrito, dirigido al Gerente General del Banco y a los Gerentes de las áreas involucradas en la revisión, con las conclusiones de la evaluación y con plan de trabajo para solucionar los temas observados.

## **Descripción por Área:**

### **1. Riesgo Crédito:**

#### **Riesgo Mayorista:**

Gerencia encargada de todo el proceso de crédito asociado riesgo de las operaciones de clientes individuales (mayorista) los cuales se asocian mayormente a Banca de Empresas y Finanzas. En tal rol, es la encargada de definir las políticas y procedimientos de esta etapa y velar por el cumplimiento de éstas, todo en el marco del apetito de riesgos definido, realizar el seguimiento de las operaciones, velar por una correcta clasificación de riesgo, y maximizar los recuperos. Para ello cuenta con la siguiente estructura:

#### Subgerencia de Admisión Mayorista

Área encargada de realizar los análisis de riesgo en la etapa de evaluación de todos los clientes mayoristas (grandes empresas, medianas empresas, finanzas y filiales). Junto con ello, está a cargo de la evaluación y control de las exposiciones en el exterior que posee Banco Security.

Participa en los diferentes comités de decisión empresas de su segmento, con atribuciones en Comité de Gerentes; y de secretario en Comité de Crédito de Directorio.

Dispone de especialistas en sectores más críticos, como son el análisis inmobiliario, agrícola, y financiamiento estructurado, siendo apoyo para generar informes y alertas a utilizarse por el área de seguimiento para el control de estos clientes.

Junto con lo anterior, esta área es la contraparte y controla el proceso de crédito en las filiales.

#### a. Subgerencia de Seguimiento Riesgo Mayorista

El área de Seguimiento Riesgo de Crédito se encarga de 3 materias:

Detección Temprana. Esto permite una gestión más eficiente en la recuperación del cliente.

Consolida información del cliente y del crédito, lo cual permite alimentar el proceso de reclasificación permanentemente, lo que permite que las clasificaciones de los clientes reflejen fielmente las pérdidas potenciales.

Es la encargada de controlar el cumplimiento de las políticas de riesgo de crédito. Junto con ello, tiene a cargo el proceso de cobro pre-judicial de la Banca de Empresas.

Además, debe realizar el control y seguimiento del avance de los proyectos inmobiliario, sobre la base de informes preparados por el área de Análisis Inmobiliario.

### **Riesgo Minorista:**

Gerencia encargada del proceso de crédito asociado al riesgo de las operaciones del segmento Banca Personas. En tal rol, debe proponer y resguardar el cumplimiento de las políticas, lineamientos y procedimientos de esta etapa, y velar por mantener el nivel de apetito de riesgos dentro del marco de acción definido por el Gobierno Corporativo; además, debe realizar el seguimiento de las operaciones y velar por una correcta clasificación de riesgo. Para ello cuenta con la siguiente estructura:

#### *a. Subgerencia Políticas y Procedimientos de Riesgo Minorista:*

Responsable de garantizar el conocimiento de las Políticas, Lineamientos y Procedimientos vigentes de Riesgo de Crédito Minorista, mediante la formación continua y certificación, además, de la administración de dichos documentos.

#### *b. Subgerencia Admisión de Riesgo Minorista:*

A cargo los modelos de decisión masivo (proactivo) que canaliza ofertas de crédito de clientes y prospectos. Adicionalmente de la decisión de crédito individual (reactivo), a través de los distintos niveles de Comité de Crédito.

#### *c. Subgerencia de Seguimiento Minorista:*

Responsable de mantener correctamente clasificada la cartera Comercial Grupal de clientes.

Gestionar el control y seguimiento periódico de la cartera de Banca Personas.

Levantar alertas tempranas que permitan generar acciones para reconducir el riesgo de la cartera, en función del apetito de riesgo definido.

### **Gerencia Cuentas Especiales**

Gerencia encargada de la gestión de cobranza y recuperos del banco. Para ello cuenta con 2 subgerencias encargadas de cada tipo de cartera (empresas y personas) además de una subgerencia encargada de la gestión de cobranzas, y BRP.

Junto con ello, la subgerencia de gestión de proyectos administra el riesgo de las carteras inmobiliarias y estructurados.

## **2. Riesgo Financiero**

### **Gerencia de Riesgo Financiero**

Gerencia a cargo de velar por una correcta gestión del riesgo financiero. Está compuesta por 6 personas. Un detalle acabado de sus funciones se expone en el punto IV.

### **3. Riesgo No Financiero (Riesgo Operacional, Seguridad de la Información y Ciberseguridad):**

#### **Gerencia de Riesgo No Financiero**

Gerencia a cargo de velar por una correcta gestión del operacional, la continuidad del negocio la seguridad de información y la ciberseguridad, que incluye la gestión del riesgo asociado a proveedores y lineamientos en su rol de segunda línea asociado a ASG o ESG. Un detalle se expone en el punto V.

### **4. Gerencia de Analítica Avanzada y Planificación de Riesgos.**

Área encargada de procesos transversales y que da soporte al resto de la gerencia. Sus responsabilidades son control interno, reporting, y gestión, desarrollo y seguimiento de modelos, informes normativos, y gestión de los datos de la gerencia.

#### a) Subgerencia Planificación y Control Interno:

Área encargada de centralizar procesos centrales de la gerencia como son el proceso de provisiones (Cierre del Mes); la gestión de tasaciones, y validación de archivos normativos.

Tiene a cargo el seguimiento del cumplimiento de los procesos de la gerencia, además de velar por la actualización de políticas y lineamientos.

Encargado de elaborar información de directorio y comité integral de riesgo.

Encargada de realizar informes de gestión de riesgos y análisis, en pos de realizar una más eficiente gestión de los riesgos, acorde al apetito de riesgo definido.

Además, es la encargada de estar monitoreando las nuevas tendencias del mercado en lo relativo a la gestión de riesgo crédito, buscando nuevas herramientas y procesos en pos del objetivo.

Participa en la gestión de los APRC apoyando la gestión del área de capital del banco.

Encargada de realizar la mantención de data y BBDD de la gerencia, coordinar la mantención de sistemas, y apoyar a la gerencia en todo lo relativo a TI.

Junto con lo anterior es la encargada de realizar el seguimiento continuo de todos los modelos del banco, indicando y haciendo recomendaciones por los desvíos que se detecten.

#### b) Subgerencia de Analítica Avanzada y Modelos

Área encargada de la generación de modelo, y la mantención de estos, de acuerdo a los requerimientos del banco y a los lineamientos emanados de la función de seguimiento de modelos.

A cargo de generar análisis de data en pos de eficientar procesos y gestión de riesgos.

Junto con ello, a cargo de validar informes normativos asociados a riesgos.

c) Subgerencia de Informes Normativos

Área encargada y responsables de todos los informes normativos emitidos por el banco.

### III. RIESGO DE CREDITO

#### A. Objetivo de la Gestión Riesgo de Crédito:

La gestión del riesgo de crédito corresponde a la División de, cuyo objetivo es cumplir con el proceso de crédito definido en 3 etapas: Originación; Seguimiento y Cobranza.

Todo lo anterior bajo un marco de tolerancia al riesgo (apetito) definido por la alta administración.

#### B. Estructura de Riesgo de Crédito:

El área de Riesgo de Crédito a través de sus distintas gerencias participa en la totalidad del proceso de crédito, apoyando en todo momento al área comercial del Banco y actuando como contrapeso independiente en la decisión de crédito.

Componen esta área:

- Riesgo Mayorista
- Riesgo Minorista
- Analítica Avanzada y Planificación de Control

#### C. Definiciones y montos derivados de las “Pérdidas Crediticias Esperadas”

La clasificación y evaluación de riesgo para efecto de las provisiones dependerá del tipo de cliente y del tipo de producto, aplicándose, dependiendo del caso clasificación individual o bien clasificación grupal, de acuerdo con el siguiente detalle:

| Clasificación Individual             |                   | Clasificación Grupal         |                           |
|--------------------------------------|-------------------|------------------------------|---------------------------|
| Tipo de cliente                      | Metodología       | Tipo de cliente              | Metodología               |
| Empresas (incluye personas con giro) | Reglas de Negocio | Cartera Comercial            | Matriz Estándar Normativa |
| Inmobiliarias                        |                   | Cartera hipotecario vivienda |                           |
| Otros                                |                   | Cartera de Consumo           | Modelo Interno            |
| -Bancos                              |                   |                              |                           |
| -Normalización personas y empresas   |                   |                              |                           |
| -Sin fines de lucro                  |                   |                              |                           |
| -Grupo especial leasing              |                   |                              |                           |

### C.1 Clasificación de Clientes Individuales:

Dentro de este grupo se encuentran todos los clientes (naturales o jurídicos) que por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con la entidad se requiere conocer y analizar en detalle. En este segmento, además de clientes que presenten un nivel de deuda y ventas por sobre un nivel definido, se agregan todos los proyectos, inmobiliarias, sociedades institucionales, empresas sin fines de lucro y quiebra, u otros, se clasifican de manera individual.

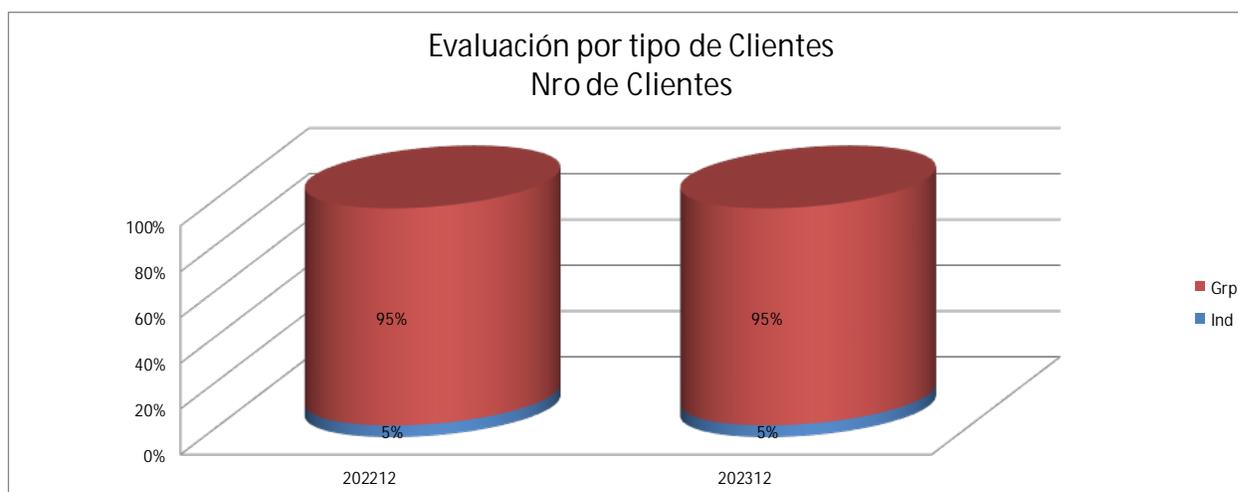
### C.2 Clasificación de Créditos Grupales:

Las evaluaciones grupales están relacionadas a clientes que por sus características tienden a comportarse de manera homogénea. Bajo este contexto, la evaluación se realiza mediante metodologías y modelos que analizan las operaciones asociadas a un mismo producto,

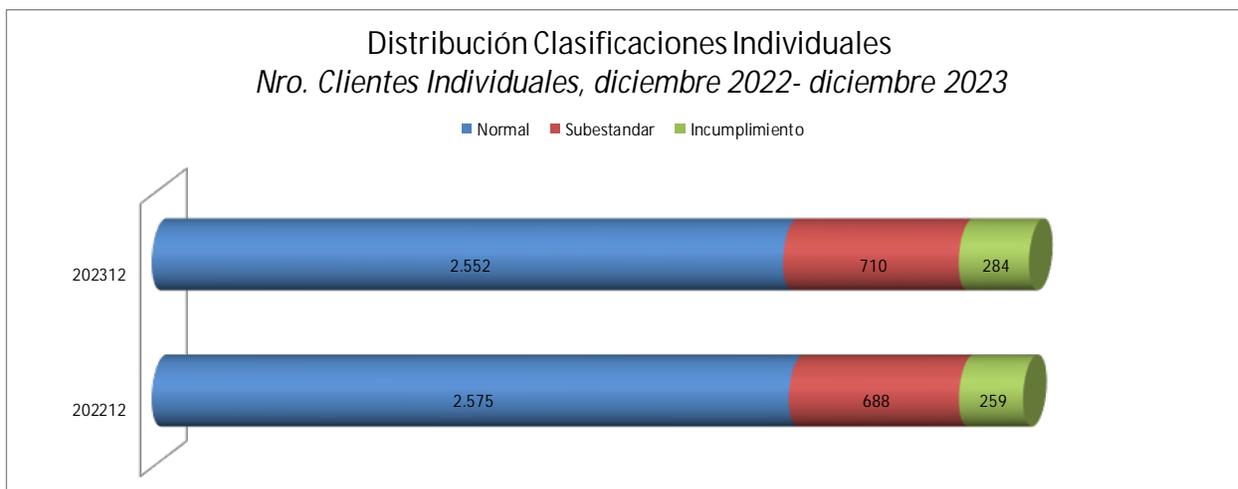
1. Producto Comercial.
2. Producto Consumo.
3. Producto Hipotecario Vivienda

### C.3 Distribución de cartera de colocaciones:

La cartera de Banco Security de acuerdo con el tipo de evaluación de riesgo, grupal o individual, se distribuye de la siguiente manera:



A su vez las colocaciones que son clasificadas de manera individual se distribuyen de la siguiente forma por categoría normal, subestandar e incumplimiento:



La Cartera en Cumplimiento Normal comprende a aquellos deudores cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos, y no se visualiza, de acuerdo con la evaluación de su situación económico-financiera, que esta condición cambie. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías A1 hasta A6, de la siguiente escala y cuyas definiciones se establecen en el numeral 2.1.1 del capítulo B-1 Compendio de Normas Contables para Bancos.

La Cartera Subestándar incluirá a los deudores con dificultades financieras o empeoramiento significativo de su capacidad de pago y sobre los que hay dudas razonables acerca del reembolso total de capital e intereses en los términos contractualmente pactados, mostrando una baja holgura para cumplir con sus obligaciones financieras en el corto plazo. Formarán parte de la Cartera Subestándar, además, aquellos deudores que en el último tiempo han presentado morosidades superiores a 30 días. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías B1 hasta B4 de la escala de clasificación que se especifica a continuación y cuyas definiciones se establecen en el numeral 2.1.1 del capítulo B-1 Compendio de Normas Contables para Bancos.

La Cartera en incumplimiento incluye a los deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, pues muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera los deudores que han dejado de pagar a sus acreedores (en default) o con indicios evidentes de que dejarán de hacerlo, así como también aquellos para los cuales es necesaria una reestructuración forzosa de sus deudas, disminuyendo la obligación o postergando el pago del principal o los intereses y, además, cualquier deudor que presente un atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito. Esta cartera se encuentra conformada por los deudores pertenecientes a las categorías C1 hasta C6 de la escala de clasificación que se establece más adelante y todos los créditos, inclusive el 100% del monto de créditos contingentes, que mantengan esos mismos deudores.

#### C.4 Concentración Cartera por sector económico.

La distribución por sector económico de la cartera y su exposición es la siguiente:

| Diciembre 2023                                    |                  |                |              |
|---|------------------|----------------|--------------|
| Sector  | Exposición       | Provisión      | % Riesgo     |
| Agricultura, fruticultura y silvicultura          | 198.841          | 7.441          | 3,74%        |
| Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas | 1.313.884        | 18.027         | 1,37%        |
| Comercio  | 598.416          | 25.158         | 4,20%        |
| Construcción                                      | 993.202          | 26.533         | 2,67%        |
| Establecimientos financieros y de seguros         | 1.117.821        | 50.121         | 4,48%        |
| Industria   | 260.898          | 14.733         | 5,65%        |
| Minería – Petróleo                                | 120.105          | 224            | 0,19%        |
| Pesca   | 40.138           | 1.114          | 2,78%        |
| Servicios comunales, sociales y personales        | 1.021.804        | 17.326         | 1,70%        |
| Transporte y Almacenamiento                       | 458.857          | 4.673          | 1,02%        |
| Utilities y telecomunicaciones                    | 133.785          | 11.541         | 8,63%        |
| Otros (Consumo o Hip Vivienda)                    | 1.495.070        | 27.551         | 1,84%        |
| <b>Total general</b>                              | <b>7.752.821</b> | <b>204.442</b> | <b>2,64%</b> |

| Diciembre 2022                                    |                  |                |              |
|---|------------------|----------------|--------------|
| Sector  | Exposición       | Provisión      | % Riesgo     |
| Agricultura, fruticultura y silvicultura          | 255.053          | 9.379          | 3,68%        |
| Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas | 1.237.779        | 14.488         | 1,17%        |
| Comercio  | 667.369          | 19.829         | 2,97%        |
| Construcción                                      | 966.056          | 14.184         | 1,47%        |
| Establecimientos financieros y de seguros         | 1.874.817        | 41.825         | 2,23%        |
| Industria   | 331.029          | 14.851         | 4,49%        |
| Minería – Petróleo                                | 112.548          | 113            | 0,10%        |
| Pesca   | 77.303           | 1.357          | 1,76%        |
| Servicios comunales, sociales y personales        | 995.635          | 13.515         | 1,36%        |
| Transporte y Almacenamiento                       | 518.262          | 9.269          | 1,79%        |
| Utilities y telecomunicaciones                    | 218.413          | 14.741         | 6,75%        |
| <b>Total general</b>                              | <b>7.254.264</b> | <b>153.551</b> | <b>2,12%</b> |

### C.5 Garantías Cartera Individual

Banco Security posee alta cobertura de garantías de su cartera individual, como se muestra en el siguiente cuadro:

| Cartera Individual: Porcentaje de la exposición sujeta a requisitos de garantías 202312 |                  |               |               |               |               |               |               |
|---|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Tipo riesgo   | Tipo de garantía |               |               |               |               |               | Total general |
|   | Comercial        | Financiero    | Leasing       | Otros         | Prenda        | Residencial   |               |
| Normal  | 92,18%           | 81,16%        | 78,47%        | 79,64%        | 54,23%        | 96,03%        | <b>61,20%</b> |
| Subestandar   | 97,12%           | 59,41%        | 92,43%        | 114,20%       | 64,87%        | 99,27%        | <b>88,14%</b> |
| Incumplimiento  | 93,34%           | 72,52%        | 83,76%        | 78,41%        | 78,43%        | 99,93%        | <b>83,73%</b> |
| <b>Total general</b>  | <b>96,73%</b>    | <b>75,57%</b> | <b>80,86%</b> | <b>61,99%</b> | <b>60,14%</b> | <b>90,88%</b> | <b>64,53%</b> |

### C.6 Distribución de cartera por Morosidad:

La cartera de Banco Security presenta los siguientes niveles de mora respecto a sus productos:

| Cartera              | Dic 2023 MM\$    |                |                |                   |                     |
|----------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|---------------------|
|                      | Colocaciones     | Impagos        | Mora > 90      | % Impagos / Coloc | % Mora > 90 / Coloc |
| COMERCIAL            | 5.710.489        | 166.356        | 131.398        | 2,91%             | 2,30%               |
| CONSUMO              | 477.773          | 17.885         | 7.943          | 3,74%             | 1,66%               |
| HIPOTECARIO VIVIENDA | 1.129.267        | 29.789         | 9.414          | 2,64%             | 0,83%               |
| <b>Total</b>         | <b>7.317.529</b> | <b>214.030</b> | <b>148.755</b> | <b>9,29%</b>      | <b>4,79%</b>        |

| Cartera              | Dic 2022 MM\$    |                |                |                   |                     |
|----------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|---------------------|
|                      | Colocaciones     | Impagos        | Mora > 90      | % Impagos / Coloc | % Mora > 90 / Coloc |
| COMERCIAL            | 5.817.622        | 167.379        | 125.646        | 2,88%             | 2,16%               |
| CONSUMO              | 453.848          | 16.033         | 7.273          | 3,53%             | 1,60%               |
| HIPOTECARIO VIVIENDA | 1.004.137        | 27.668         | 7.987          | 2,76%             | 0,80%               |
| <b>Total</b>         | <b>7.275.607</b> | <b>211.080</b> | <b>140.906</b> | <b>9,17%</b>      | <b>4,56%</b>        |

### C.7: Distribución de cartera deteriorada:

Por su parte, la distribución de cartera deteriorada por tipo de evaluación es la siguiente:

| Cartera      | diciembre 2023 MM\$ |                |               |
|--------------|---------------------|----------------|---------------|
|              | Colocaciones        | Deteriorado    | % Det / Coloc |
| Grupal       | 2.007.136           | 74.348         | 3,57%         |
| Individual   | 4.715.884           | 520.301        | 9,94%         |
| <b>Total</b> | <b>6.723.020</b>    | <b>594.649</b> | <b>13,51%</b> |

| Cartera      | diciembre 2022 MM\$ |                |               |
|--------------|---------------------|----------------|---------------|
|              | Colocaciones        | Deteriorado    | % Det / Coloc |
| Grupal       | 1.861.155           | 63.203         | 3,28%         |
| Individual   | 4.860.923           | 490.327        | 9,16%         |
| <b>Total</b> | <b>6.722.078</b>    | <b>553.530</b> | <b>12,44%</b> |

## IV. RIESGO FINANCIERO

### A. Objetivos de Riesgo Financiero

Para la organización, las actividades financieras se definen como todas las transacciones que se cierran a nombre propio del Banco y sus filiales Valores Security y Administradora General de Fondos, para su propia cuenta o para la cuenta de terceros.

En términos generales las transacciones financieras incluyen operaciones con valores en divisas extranjeras, créditos, instrumentos de financiamiento de renta fija, derivados y acciones.

Los objetivos estratégicos en términos de actividades financieras son:

- Fortalecer y expandir la posición del banco, consolidando y desarrollando relaciones de largo plazo con sus clientes y con los distintos actores del mercado, proporcionando un rango completo de productos bancarios de inversión.
- Mejorar y asegurar la estabilidad en la rentabilidad de largo plazo, administrando adecuadamente los distintos riesgos potenciales.

Las actividades financieras se limitan a las áreas de productos estratégicos aprobados previamente y solo se llevarán a cabo dentro de los lineamientos globales de riesgo definidos por los Directorios de la organización.

En el manejo de la cartera de inversiones financiera, la organización será un administrador activo de las posiciones, producto del constante análisis económico - financiero del entorno. Por lo tanto, las posiciones en instrumentos financieros estarán de acuerdo con el análisis consensuado de una visión macroeconómica, sin perjuicio de que se puedan tomar posiciones de corto plazo (*trading*) con el fin de aprovechar algún desalineamiento puntual de una variable de mercado.

Para lograr los objetivos establecidos en las estrategias de inversión, se pueden transar una amplia gama de divisas y productos, siempre en concordancia con las normativas vigentes que correspondan.

Principalmente se negocian activamente instrumentos financieros no derivados de renta fija, financiamiento interbancario, compra y venta con pactos, compra y venta spot de divisas extranjeras, instrumentos derivados de divisas y de tasa de interés (*forward* y *swaps*), acciones y simultáneas.

Los productos de tesorería pueden estar orientados a distintos objetivos, tales como obtener utilidades por variaciones en los factores de mercado en el corto como en el mediano plazo, obtener rentabilidades a través de la generación de *spreads* con respecto a la tasa de financiamiento de las posiciones, aprovechando el descalce de plazos y las pendientes de las estructuras de tasas o del diferencial de tasas en distintas monedas, efectuar operaciones de cobertura económica y/o contable y la distribución de productos de Tesorería a la red comercial.

En particular las operaciones con derivados se utilizan, con el objetivo de *hedge* o calce de riesgos, para arbitrar algún mercado o para la toma de posiciones propias direccionales.

La gestión de *hedge* a través de derivados, se puede establecer mediante una cobertura económica o una cobertura contable, dependiendo de la estrategia definida.

Las estrategias con derivados a través de coberturas contables se pueden utilizar para cubrir flujos de caja o valor razonable de alguna partida del balance o transacción esperada que genere riesgo o volatilidad en los resultados de la entidad, dando cumplimiento a la normativa internacional de contabilidad. Estas estrategias deberán cumplir con todos los requisitos señalados por la normativa vigente, y su efectividad para cada una de las coberturas es revisada al menos mensualmente.

La gestión y control de los riesgos se articula, a través de políticas, procedimientos, metodologías y límites, lo cual crea valor al accionista y al mercado en general, garantizando un adecuado nivel de solvencia.

Dichos límites permiten mantener niveles controlados de riesgos y carteras de inversiones diversificadas, es por ello por lo que los límites internos que ha definido la entidad se relacionan a tipos de carteras, descalces por plazos, monedas y tipo de instrumentos financieros, configurándose el apetito por riesgo de la institución.

Además, las políticas del Banco establecen bajo ciertas condiciones, la solicitud de garantías principalmente para operaciones de derivados, con el objeto de mitigar el riesgo de crédito.

## **B. Estructura de Riesgo Financiero**

El Directorio es el responsable de aprobar las políticas, límites y estructura de administración de riesgos del Banco y Filiales. Para ello se han creado diversos comités donde se monitorea el cumplimiento de las políticas y límites definidos. Estos comités están integrados por directores y ejecutivos y se informa regularmente al Directorio acerca de las exposiciones en riesgo, estrategias y resultados de gestión analizadas en dichos comités.

Los Comité que actualmente están relacionados con el riesgo financiero son:

- **Comité Integral de riesgos:** Proponer, para aprobación del Directorio el marco de apetito al riesgo (MAR) y la declaración de apetito al riesgo (DAR). Métricas esenciales, límites de exposición y concentración. Lineamientos y sistemas de alertas tempranas.
- **Comité de Finanzas:** controla y gestiona las inversiones financieras bajo una visión de trading de corto y mediano plazo y los riesgos asociados a dichas carteras.
- **Comité de Activos y Pasivos:** controla y gestiona el riesgo de descalce de las masas de activos y pasivos, con el objeto de estabilizar y mantener el margen financiero y el valor económico del banco en niveles acotados y controlados. También controla los descalces de liquidez, diversificación de fuentes de financiamiento, activos de fácil liquidación y límites de capital ajustados por riesgo (solvencia).

Las políticas de administración de riesgo financiero tienen el objetivo de identificar y analizar los riesgos enfrentados, fijar límites a las concentraciones y establecer los controles permanentes para el cumplimiento de los mismos.

Estas políticas son revisadas regularmente por los comités a fin de incorporar los cambios en las condiciones de mercado y las actividades propias. Una vez revisados estos cambios son posteriormente propuestos al Directorio para su aprobación.

La Gerencia de Riesgo Financiero que depende de la Gerencia de División de Riesgo, es quien hace el seguimiento y control de los riesgos, siendo una gerencia independiente de las áreas de negocios que toman y administran los riesgos.

El ámbito de acción y responsabilidad de esta Gerencia está definido como:

Controlar y medir los diferentes riesgos que afectan al Banco y sus Filiales en forma centralizada aplicando políticas y controles homogéneos.

Asegurar que temas claves relacionados con el riesgo de mercado y liquidez sean puestos en atención de los Administradores de Riesgos, de la Alta Administración y de los Directorios.

Asegurar que las recomendaciones de las autoridades y de los auditores internos, sean seguidas e implementadas apropiadamente.

Reportar y monitorear diariamente el riesgo de mercado y liquidez del Banco y sus Filiales, así como el cumplimiento de cada uno de los límites.

Desarrollar y revisar la bondad de los métodos y procedimientos de medición de riesgo.

La medición y control de riesgo, se realiza diariamente a través de informes de riesgos que permiten la toma de decisión por parte de la Alta Administración. Estos informes consideran medidas de Valor en Riesgo y sensibilidad de tasas tanto de la cartera de inversiones como del libro Banca en su conjunto, exposición al riesgo por carteras, instrumentos, factores de riesgos, concentraciones y el correspondiente cumplimiento de límites internos.

### **C. Proceso de Riesgo Financiero**

Las mediciones de riesgos se basan en sistemas, cuya automatización permite mantener un seguimiento y control diario del riesgo expuesto por el banco y filiales, permitiendo la oportuna toma de decisiones.

El área de Tesorería toma posiciones y riesgos dentro de las definiciones de límites establecidas por la Alta Administración. Es el área a cargo de administrar los riesgos financieros que se producen por la toma de posiciones propias en los libros de inversiones, por el descalce estructural del balance, por la administración de los calces de liquidez y el adecuado financiamiento de las operaciones activas.

La evaluación periódica de los procesos de riesgos es efectuada por el departamento de Auditoría Interna. Así mismo, la estructura general de riesgos es permanentemente objeto de evaluación por parte de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), Auditores Externos y otras personas independientes a la Administración.

## **D. Definición de Riesgos Financieros**

### **a) Riesgo de Mercado**

El riesgo de mercado representa la pérdida potencial que se puede dar como resultado de cambios en los precios de mercado en un cierto periodo de tiempo, producto de movimientos en las tasas de interés, en el valor de las monedas extranjeras, índices de reajustabilidad y precio de las acciones. Estas pérdidas afectan el valor de los instrumentos financieros mantenidos en cartera de Negociación y Disponible para la Venta, tanto del Banco como de sus Filiales.

#### Metodología de Riesgo de Mercado

La medición del riesgo de mercado se realiza aplicando la metodología de Valor en Riesgo (VaR), la que permite homogeneizar los diferentes riesgos y tipos de operaciones, modelando la relación conjunta de estos factores en una única medida de riesgo.

El VaR entrega una estimación de la pérdida máxima potencial que presentan las posiciones en activos o pasivos financieros de tesorería, ante un escenario adverso pero normal. La metodología utilizada para el cálculo del VaR es una técnica paramétrica que asume que la distribución de los retornos de los precios de las inversiones sigue una distribución normal, utilizando un umbral de un 95% de confianza, un horizonte de mantención de 1 día, una muestra de datos de 250 días de historia ajustadas mediante técnicas estadísticas que permiten dar una mayor importancia a las observaciones más recientes con el fin de capturar rápidamente aumentos de volatilidades de mercado.

Los supuestos en los que se basa el modelo tienen algunas limitaciones, como las siguientes:

Un periodo de mantención de 1 día supone que es posible cubrir o enajenar las posiciones dentro de ese periodo. Sin embargo, las carteras de inversiones mantenidas en trading están compuestas por instrumentos de alta liquidez.

Un nivel de confianza del 95% no refleja las pérdidas que podrían ocurrir en el 5% restante de la distribución.

El valor en riesgo se calcula con las posiciones al final del día y no refleja las exposiciones que pudieran ocurrir durante el día de negociación.

La utilización de información histórica para determinar posibles rangos de resultados futuros podría no cubrir todos los escenarios posibles, sobre todo de naturaleza excepcional.

Los retornos de los precios de mercado de los instrumentos financieros pueden presentar distribuciones de probabilidades no normales.

Las limitaciones de los supuestos utilizados por el modelo de VaR se minimizan mediante la utilización de límites de carácter nominal de concentración de inversiones y de sensibilidad a factores de riesgos específicos.

La fiabilidad de la metodología de VaR utilizada se comprueba mediante pruebas retrospectivas (*backtesting*), con las que se contrasta si los resultados obtenidos son consistentes con los supuestos metodológicos dentro de los niveles de confianza determinados. El monitoreo permanente de estas pruebas permite probar la validez de los supuestos y las hipótesis utilizadas en el modelo.

El control del riesgo financiero se complementa con ejercicios de simulación específicos y con situaciones extremas de mercado (*stress testing*), en los que se analizan diferentes crisis financieras que han ocurrido en el pasado y el efecto que podría tener en las carteras de inversiones actuales.

El seguimiento de estos riesgos se realiza diariamente, reportando a los administradores de riesgo y la Alta Administración, los niveles de riesgos incurridos y el cumplimiento de los límites establecidos para cada unidad.

Banco Security y sus Filiales miden y limitan el Valor en Riesgo de su cartera de inversiones (negociación y disponible para la venta) por factores de riesgos, tasas de interés, monedas, tipos de instrumentos y tipos de carteras.

La siguiente tabla muestra los riesgos de mercado de las distintas carteras de inversiones por tipo de riesgos:

| VaR por tipo de Riesgo           | Al 31 de diciembre<br>de 2023 | Al 31 de diciembre<br>de 2022 |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                  | MM\$                          | MM\$                          |
| <b>Negociación:</b>              |                               |                               |
| Renta Fija (tasa)                | 233                           | 134                           |
| Derivados (tasa)                 | 607                           | 475                           |
| Opciones Implícitas (precio)     | 1                             | 2                             |
| FX (moneda)                      | 17                            | 29                            |
| Acciones (precio)                | -                             | 1                             |
| Efecto Diversificación           | <b>396</b>                    | <b>176</b>                    |
| <b>Total cartera</b>             | <b>1.254</b>                  | <b>817</b>                    |
| <b>Disponible para la venta:</b> |                               |                               |
| Tasa                             | 365                           | 1.113                         |
| <b>Total cartera</b>             | <b>365</b>                    | <b>1.113</b>                  |
| Diversificación total            | 609                           | (221)                         |
| <b>VaR total</b>                 | <b>2.228</b>                  | <b>1.709</b>                  |

Dado la nueva normativa se incluye información relevante al capítulo 21-07 de la RAN, referente a los APRM (Activos ponderados por riesgo mercado):

|  | Al 31 de diciembre de 2023 |                |
|--|----------------------------|----------------|
|  | MM\$                       |                |
| <b>Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM)</b> |                            |                |
| <b>Individual</b>                                      |                            |                |
| APRM   | <b>APR</b>                 | <b>Capital</b> |
| Riesgo General de Tasas                                | 95.434                     | 7.635          |
| Riesgo Específico de Tasas                             | 10                         | 1              |
| Riesgo de Moneda                                       | 1.682                      | 135            |
| Riesgo de Opciones                                     | -                          | -              |
| Riesgo General de Acciones                             | -                          | -              |
| Riesgo Específico de Acciones                          | -                          | -              |
| <b>Total</b>   | <b>97.126</b>              | <b>7.771</b>   |
| <b>Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM)</b> |                            |                |
| <b>Consolidado</b>                                     |                            |                |
| APRM   | <b>APR</b>                 | <b>Capital</b> |
| Riesgo General de Tasas                                | 109.164                    | 8.733          |
| Riesgo Específico de Tasas                             | 15.710                     | 1.257          |
| Riesgo de Moneda                                       | 1.304                      | 104            |
| Riesgo de Opciones                                     | -                          | -              |
| Riesgo General de Acciones                             | 3                          | -              |
| Riesgo Específico de Acciones                          | 3                          | -              |
| <b>Total</b>   | <b>126.184</b>             | <b>10.094</b>  |

#### b) Riesgo Estructural de tipo de interés

Este riesgo deriva principalmente de la actividad comercial (colocaciones comerciales v/s captaciones), causado por los efectos de las variaciones de las tasas de interés y/o los niveles de la pendiente de las curvas tipo a los que están referenciados los activos y pasivos, los que al presentar desfases temporales de reapreciación o vencimiento, pueden impactar la estabilidad de los resultados (margen financiero) y los niveles de solvencia (valor económico patrimonial).

Para ello, el Banco establece límites internos mediante la utilización de técnicas de sensibilización de las estructuras de tasas de interés. además, se analizan escenarios de estrés donde se sensibilizan las tasas de interés, las reapreciaciones de monedas, cambios en precios de acciones, cambios en los activos subyacentes de las opciones y cambios en las comisiones que puedan ser sensibles a las tasas de interés. Estas pruebas de estrés permiten medir y controlar el impacto de movimientos bruscos de los distintos factores de riesgos en el índice de solvencia del Banco, el margen ordinario y el valor económico patrimonial.

Por otra parte, se monitorea diariamente el cumplimiento de los límites establecidos por Banco Security de acuerdo a las definiciones establecidas por el Banco Central de Chile en el Capítulo 111.B.2.21 del Compendio de Normas Financieras y por la CMF en el Capítulo 12-21 de la Recopilación Actualizada de Normas. Además, el Banco informa semanalmente a la CMF sobre las posiciones en riesgo de la cartera de inversiones del libro de negociación y el cumplimiento de sus límites. También informa mensualmente a la CMF sobre las posiciones en riesgo consolidadas con las filiales para el libro de negociación e individualmente para el libro de banca, el que incluye la sensibilización de riesgo de mercado de la cartera disponible para la venta y el libro comercial.

El Riesgo de mercado de acuerdo a la metodología definida en el Capítulo 111.B.2.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile es el siguiente:

| Riesgo de Mercado Libro Banca         | Al 31 de diciembre de 2023 | Al 31 de diciembre de 2022 |
|---------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
|                                       | MM\$                       | MM\$                       |
| <b>Corto Plazo</b>                    |                            |                            |
| Riesgo Tasa CP                        | 29.223                     | 32.659                     |
| Descalce UF                           | 3.401                      | 619                        |
| Comisiones sensibles                  | 209                        | 220                        |
| <b>Total Riesgo</b>                   | <b>32.833</b>              | <b>33.498</b>              |
| <b>Limite 35% Margen (Directorio)</b> | <b>152.626</b>             | <b>122.995</b>             |
| <b>Holgura/(exceso) (Directorio)</b>  | <b>119.794</b>             | <b>89.497</b>              |
| <b>Largo Plazo</b>                    |                            |                            |
| Riesgo Tasa                           | 34.968                     | 37.895                     |
| <b>Limite 25% PE (Directorio)</b>     | <b>315.215</b>             | <b>291.147</b>             |
| <b>Holgura/(exceso) (Directorio)</b>  | <b>280.247</b>             | <b>253.252</b>             |

La metodología normativa está orientada a medir y controlar la exposición a las pérdidas en que se pueda incurrir como resultado de cambios adversos en las tasas de interés de mercado, en el valor en moneda nacional de las monedas extranjeras y de las unidades o índices de reajustabilidad en que están expresados los instrumentos, contratos y demás operaciones, que se registren en el activo o en el pasivo.

Dicha metodología implica asignar los flujos correspondientes a las posiciones registradas en el activo y en el pasivo en catorce bandas temporales, montos que son sensibilizados en valor presente mediante movimientos en las curvas de tasas de interés (siendo este el mayor factor de riesgo que enfrentan las posiciones del Banco y Filiales), asignando ajustes verticales y horizontales que intentan simular efectos de correlaciones entre plazos y monedas.

Para el libro de Banca, los impactos de en las curvas de tasas son los siguientes:

- En CLP y MX 200 bp paralelo en todos los tramos de control.
- En CLF son 400 pb en los plazos hasta 1 año, 300 pb entre 1 y 2 años y 200 pb en los tramos sobre 2 años.

Los detalles de otros tipos de riesgos de menor impacto (reajustabilidad, opciones, monedas), se encuentran detalladas en el Anexo 1 del Capítulo 111.B.2.2

El ingreso de la nueva normativa, específicamente el capítulo 21-13 de la Recopilación actualizada de normas, entra en vigor el reporte R13, el cual determina la exposición al riesgo mercado del libro banca. Principalmente considera el impacto sobre la capacidad de la generación de intereses y reajustes netos en el corto plazo (NII, por su sigla en inglés) y el impacto sobre el valor económico de la institución (EVE, por su sigla en inglés).

|  | <b>Al 31 de diciembre<br/>de 2023<br/>MMS</b> |                      |
|--|---|----------------------|
|  | <b>Individual</b>                             | <b>Consolidado</b>   |
| <b>NII</b>   |   |                      |
| <b>Impacto en generación de intereses netos de corto plazo</b> | 36.293  | 35.445               |
| <b>Impacto en generación de reajustes netos de corto plazo</b> | 2.130   | 2.912                |
| <b>Margen neto de intereses y reajustes</b>                    | 424.918                                       | 426.100              |
| <b>Límite</b>  | <u>35%</u>                                    | <u>35%</u>           |
| <b>NII%</b>  | <u><u>9,042%</u></u>                          | <u><u>9,002%</u></u> |
| <br>   |   |                      |
| <b>EVE</b>   |   |                      |
| <b>Impacto en valor económico</b>                              | 30.647  | 27.747               |
| <b>Capital nivel 1</b>   | 778.114                                       | 863.830              |
| <b>Límite</b>  | <u>25%</u>                                    | <u>25%</u>           |
| <b>EVE%</b>  | <u><u>3,94%</u></u>                           | <u><u>3,21%</u></u>  |

### c) Sensibilidad al riesgo de tipo de cambio de moneda extranjera

La posición en moneda extranjera para Diciembre 2023 es de MMUSD\$0,36, en pesos es de MM\$314, es decir si el peso se hubiera debilitado contra el USD, lo que repercutiría en una subida del Tipo de cambio en un 10% supóngase, se generaría una ganancia por moneda extranjera de MM\$31,4. Por otro lado si hubiera pasado lo contrario, es decir una apreciación del peso contra el dólar, existiría una pérdida de MM\$31,4.

En general la posición de moneda extranjera es acotada dado los límites internos del banco, por lo tanto, los efectos de ganancias y pérdidas por movimientos de tipo de cambio serán también acotados.

En Nota 46 “Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda”, se puede observar la exposición que mantiene Banco Security y Filiales a la moneda extranjera.

**d) Exposición al riesgo de mercado**

La siguiente tabla establece la asignación de activos y pasivos sujetos a riesgo de mercado entre carteras comerciales y no comerciales.

| 31 de diciembre de 2023  | Nota      | Importe en Libros<br>MM\$ | Afecto al riesgo de mercado    |                                   |
|--|-----------|---------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|
|  |           |                           | Cartera de negociación<br>MM\$ | Cartera de no negociación<br>MM\$ |
| <b>Activos sujetos al riesgo de mercado</b>  |           |                           |                                |                                   |
| Efectivo y depósitos en bancos   |           | -                         | -                              | -                                 |
| Operaciones con Liquidación en curso   |           | -                         | -                              | -                                 |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en Resultados  | RF neg    | 55.317                    | 55.317                         | -                                 |
| 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   | Derivados | 156.551                   | 156.551                        | -                                 |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral   | RF DPV    | 1.751.533                 | -                              | 1.751.533                         |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable   | CC        | 34.114                    | -                              | 51.142                            |
| Activos financieros a costo amortizado   | RF VEN    | 689.835                   | -                              | 689.835                           |
| <b>Pasivos sujetos al riesgo de mercado</b>  |           |                           |                                |                                   |
| <b>Pasivos sujetos al riesgo de mercado</b>  |           |                           |                                |                                   |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados  |           | -                         | -                              | -                                 |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados   | Derivados | 159.005                   | 159.005                        | -                                 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable   | CC        | 23.635                    | -                              | 23.635                            |
| Pasivos financieros a costo amortizado   |           | -                         | -                              | -                                 |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento  |           | -                         | -                              | -                                 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos   |           | 401.095                   | -                              | 401.095                           |

El siguiente es un resumen de la posición de la brecha de tipos de interés de Banco Security de no negociación, donde se analiza la estructura a plazo completo de los desajustes de tipos de interés dentro del balance del Banco en función de (i) la próxima fecha de revisión de precios o la fecha de vencimiento si es de tipo variable o (ii) la fecha de vencimiento si es de tipo fijo.

| 31 de diciembre de 2023  | Importe en libros<br>MM\$ | Vencimientos |              |                                   |                                   |                                  |                                      |                   |
|--|---------------------------|--------------|--------------|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|-------------------|
|  |                           | A la Vista   | Hasta un mes | Más de un mes<br>hasta tres meses | Más de tres meses<br>hasta un año | Más de un año<br>hasta tres años | Más de tres años<br>hasta cinco años | Más de cinco años |
|  |                           | MM\$         | MM\$         | MM\$                              | MM\$                              | MM\$                             | MM\$                                 | MM\$              |
| <b>Activos Financieros</b>   |                           |              |              |                                   |                                   |                                  |                                      |                   |
| Efectivo y depósitos en bancos   | 409.732                   | 409.732      |              |                                   |                                   |                                  |                                      |                   |
| Operaciones con liquidación en curso   | 92.767                    | 92.767       |              |                                   |                                   |                                  |                                      |                   |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | -                         | -            |              |                                   |                                   |                                  |                                      |                   |
| Instrumentos financieros de deuda  | 2.441.368                 |              | 1.322.591    | 469.440                           | 375.046                           | 160.603                          | 67.205                               | 169.796           |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores   | -                         |              |              |                                   |                                   |                                  |                                      |                   |
| Adeudados por bancos   | 141                       | 141          |              |                                   |                                   |                                  |                                      |                   |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales   | 5.709.568                 |              | 960.964      | 734.025                           | 1.599.186                         | 1.202.768                        | 643.450                              | 1.156.535         |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda  | 1.129.267                 |              | 24.112       | 40.887                            | 195.494                           | 236.780                          | 159.286                              | 807.672           |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo   | 477.773                   |              | 191.322      | 24.213                            | 97.572                            | 168.428                          | 63.309                               | 667               |
| <b>Pasivos financieros</b>   |                           |              |              |                                   |                                   |                                  |                                      |                   |
| Operaciones con liquidación en Curso   | 77.692                    | 77.692       |              |                                   |                                   |                                  |                                      |                   |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados   | -                         | -            |              |                                   |                                   |                                  |                                      |                   |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista  | 936.230                   |              | 933.025      | 1.628                             | 4.245                             | 3.069                            | 577                                  | 236               |
| Depósitos y otras captaciones a plazo  | 2.951.326                 |              | 1.174.450    | 555.805                           | 1.189.581                         | 91.470                           | -                                    | -                 |
| Obligaciones con pactos de retrocompra y préstamos de valores  | -                         |              | -            | -                                 | -                                 | -                                | -                                    | -                 |
| Obligaciones con bancos  | 1.491.430                 |              | 99.537       | 86.674                            | 1.313.245                         | -                                | -                                    | -                 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos   | 3.393.450                 |              | 3.630        | 197.559                           | 516.067                           | 1.015.434                        | 808.862                              | 1.189.669         |
| Otras obligaciones   | 28.580                    |              | 9.847        | 1.076                             | 1.424                             | 4.658                            | 11.596                               | 996               |
| Obligaciones con contratos de arrendamientos   |                           |              | -            | -                                 | -                                 | -                                | -                                    | -                 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido  | 401.095                   |              | -            | 2.185                             | 18.930                            | 41.854                           | 45.908                               | 418.385           |

| 31 de Diciembre de 2022  | Nota | Importe en libros<br>MM\$ | Vencimientos       |                      |   |   |  |  |                           |
|--|------|---------------------------|--------------------|----------------------|---|---|--|--|---------------------------|
|  |      |                           | A la Vista<br>MM\$ | Hasta un mes<br>MM\$ | Más de un mes<br>hasta tres meses<br>MM\$ | Más de tres meses<br>hasta un año<br>MM\$ | Más de un año<br>hasta tres años<br>MM\$ | Más de tres años<br>hasta cinco años<br>MM\$ | Más de cinco años<br>MM\$ |
| <b>Activos Financieros</b>   |      |                           |                    |                      |   |   |  |  |                           |
| Efectivo y depósitos en bancos   |      | 405.979                   | 405.979            |                      |   |   |  |  |                           |
| Operaciones con liquidación en curso   |      | 48.802                    | 48.802             |                      |   |   |  |  |                           |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados |      | -                         | -                  |                      |   |   |  |  |                           |
| Instrumentos financieros de deuda  |      | 1.769.853                 |                    | 524.278              | 247.989                                   | 602.800                                   | 418.444                                  | 81.147                                       | 111.308                   |
| Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores   |      | 9.076                     |                    |                      |   |   |  |  |                           |
| Adeudados por bancos   |      | -                         |                    | -                    | -   | -   | -  | -  | -                         |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales   |      | 5.814.907                 |                    | 943.485              | 910.520                                   | 1.485.003                                 | 1.139.716                                | 810.274                                      | 1.113.898                 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda  |      | 1.004.137                 |                    | 20.847               | 28.015                                    | 152.426                                   | 245.589                                  | 182.615                                      | 606.378                   |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo   |      | 453.848                   |                    | 185.738              | 23.015                                    | 91.277                                    | 152.973                                  | 52.483                                       | 542                       |
| <b>Pasivos financieros</b>   |      |                           |                    |                      |   |   |  |  |                           |
| Operaciones con liquidación en Curso   |      | 23.711                    | 23.711             |                      |   |   |  |  |                           |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados   |      | -                         | -                  |                      |   |   |  |  |                           |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista  |      | 1.039.497                 |                    | 1.028.302            | 2.486                                     | 11.852                                    | 2.766                                    | 1.495  | 236                       |
| Depósitos y otras captaciones a plazo  |      | 2.454.543                 |                    | 806.816              | 802.492                                   | 825.247                                   | 68.667                                   | 3  | -                         |
| Obligaciones con pactos de retrocompra y préstamos de valores  |      | 200                       |                    | 200                  | -   | -   | -  | -  | -                         |
| Obligaciones con bancos  |      | 1.511.817                 |                    | 28.184               | 161.196                                   | 138.431                                   | 1.190.440                                | -  | -                         |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos   |      | 3.260.855                 |                    | 3.433                | 13.753                                    | 446.819                                   | 1.181.160                                | 717.462                                      | 1.212.259                 |
| Otras obligaciones   |      | 32.380                    |                    | 13.749               | 1.159                                     | 1.262                                     | 4.345                                    | 3.738  | 8.861                     |
| Obligaciones con contratos de arrendamientos   |      |                           |                    |                      |   |   |  |  |                           |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido  |      | 392.467                   |                    | -                    | 2.085                                     | 18.187                                    | 40.188                                   | 39.711                                       | 423.372                   |

### e) Riesgo de otros precios

Como otros riesgos de precios se presenta el riesgo de prepago, el cual está modelado y aplicado en el archivo C40/R13 libro banca, modificando los flujos de pago. Este modelo toma como input los flujos contractuales y a estos se le realiza un modelamiento mediante Hayre Lakhbir (2001) el cual propone una disminución de intereses por concepto de prepago manteniendo el monto del capital, el capital solo modifica su fecha de pago por concepto de prepago, pero a nivel de monto total se mantiene.

Este modelo actualiza sus inputs de manera mensual con la idea de tener la información lo más actualizada posible. Para así estimar de manera correcta los prepagos futuros.

### f) Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez representa la posibilidad de que no se pueda cumplir con las obligaciones cuando vencan, a causa de la incapacidad para liquidar activos u obtener fondos, o que no se puedan deshacer fácilmente o compensar sus exposiciones sin reducir significativamente sus precios debido a la inadecuada profundidad de mercado (liquidez de mercado).

Los siguientes conceptos intervienen en el riesgo de liquidez:

- Riesgo de Plazos: riesgo producto de tener fechas de vencimientos distintas entre los flujos de ingresos y egresos de caja.
- Riesgo de Incobrabilidad: riesgo producido por la incapacidad de poder cobrar algún ingreso de efectivo, dado una cesación de pago, default o un atraso en el cobro.
- Riesgo de Financiamiento: riesgo producido por la incapacidad de poder levantar fondos del mercado, ya sea en forma de deuda o de capital o pudiendo hacerlo sea a través de un aumento sustancial en el costo de fondo, afectando el margen financiero.
- Riesgo de Concentración: riesgo que implica concentrar tanto fuentes de financiamiento como fuentes de ingresos en unas pocas contrapartes que impliquen algún cambio brusco en la estructura de calce.
- Riesgo de Liquidez de Mercado: este riesgo está ligado a ciertos productos o mercados, y se refiere al riesgo de no ser capaces de cerrar o vender una posición particular al último precio de mercado cotizado (o a un precio cercano a este) debido a su baja liquidez.

#### Metodología de Riesgo de Liquidez

Las metodologías utilizadas para el control de la liquidez son el gap de liquidez, considerando escenarios probables de comportamiento de las masas de activos y pasivos, escenarios de estrés, límites de concentración de pasivos e indicadores de alerta temprana.

El gap de liquidez entrega información referida a las entradas y salidas de caja contractual, es decir, aquellas que de acuerdo a los contratos de activos y pasivos se producirán en un tiempo determinado futuro. Para aquellas partidas sin vencimiento contractual se establecen simulaciones a partir de estudios estadísticos que permiten inferir su comportamiento de vencimiento.

A partir de estos escenarios se establecen supuestos en condiciones normales de operación, omitiendo dentro de la gestión diaria, partidas principalmente de activos que hacen un conjunto de condiciones conservadoras en la administración de la liquidez, los cuales son limitados a través de márgenes mínimos de descálces por tramos de control, definidos en forma semanal y mensual hasta un horizonte de un año.

Esto se complementa con procedimientos especiales para hacer frente a alguna crisis de liquidez e indicadores de alerta tempranos que permiten identificar algún riesgo potencial.

Así mismo, se controlan una serie de ratios y límites de concentración de financiamiento por acreedor y por plazo, lo que permite mantener fuentes de financiamiento ordenadas y diversificadas.

El Banco utiliza la metodología de vencimiento contractual para el cumplimiento de los límites de liquidez normativos establecidos por el Banco Central de Chile en el Capítulo 111.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras y por la CMF en el Capítulo 12-20 de la Recopilación Actualizada de Normas.

El descálce y cumplimiento de límites normativos consolidados del Banco y Filiales es enviado cada tres días a la CMF.

El siguiente cuadro muestra los descálces normativos de Liquidez al 31 de Diciembre de 2023 y Diciembre 2022, en todas las monedas, presentado en MM\$.

|                                      | < a 1 mes            |                      | de 1 a 3 meses       |                      | de 3 meses a 1 año   |                      | de 1 a 3 años        |                      | de 3 a 6 años        |                      | > 6 años             |                      | Total                |                      |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                      | 31 de diciembre 2023 | 31 de diciembre 2022 | 31 de diciembre 2023 | 31 de diciembre 2022 | 31 de diciembre 2023 | 31 de diciembre 2022 | 31 de diciembre 2023 | 31 de diciembre 2022 | 31 de diciembre 2023 | 31 de diciembre 2022 | 31 de diciembre 2023 | 31 de diciembre 2022 | 31 de diciembre 2023 | 31 de diciembre 2022 |
| Fondos disponibles                   | 493.345              | 547.719              | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 493.345              | 547.719              |
| Inversiones financieras              | 831.330              | 877.706              | 450.958              | 307.287              | 1.169.499            | 11.758               | 49.940               | 254.194              | 40.507               | 207.285              | 52.416               | 281.551              | 2.594.650            | 1.939.781            |
| Préstamos a otros bancos del país    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| Créditos comerciales y consumo       | 529.305              | 656.813              | 596.523              | 583.069              | 1.636.946            | 1.318.877            | 1.457.225            | 1.522.174            | 1.181.981            | 1.241.275            | 1.529.478            | 1.685.994            | 6.931.458            | 7.008.202            |
| Líneas de Crédito y sobregiros       | 271.152              | 380.395              | 567.000              | 760.188              | 807.502              | 805.765              | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 1.645.654            | 1.946.348            |
| Créditos Hipotecarios vivienda       | 7.695                | 6.589                | 15.768               | 13.675               | 71.504               | 62.093               | 510.423              | 423.623              | 414.013              | 345.449              | 535.731              | 469.215              | 1.555.134            | 1.320.644            |
| Otros activos                        | 96.648               | 144.902              | 71                   | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 96.719               | 144.902              |
| Contratos de derivados               | 278.273              | 191.209              | 107.649              | 187.413              | 147.739              | 162.130              | 119.894              | 114.884              | 97.248               | 93.683               | 125.839              | 127.248              | 876.642              | 876.567              |
|                                      | <b>2.507.748</b>     | <b>2.805.333</b>     | <b>1.737.969</b>     | <b>1.851.632</b>     | <b>3.833.190</b>     | <b>2.360.623</b>     | <b>2.137.482</b>     | <b>2.314.875</b>     | <b>1.733.749</b>     | <b>1.887.692</b>     | <b>2.243.464</b>     | <b>2.564.008</b>     | <b>14.193.602</b>    | <b>13.784.163</b>    |
| Obligaciones Vista                   | 927.390              | 1.023.338            | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 927.390              | 1.023.338            |
| Financiamiento otros bancos del país | 2.205                | 1.769                | 1.040                | 1.040                | 1.188.983            | 4.506                | -                    | 1.190.440            | -                    | -                    | -                    | -                    | 1.192.228            | 1.197.755            |
| Depósitos y captaciones a plazo      | 1.174.505            | 807.118              | 555.624              | 802.356              | 1.189.545            | 824.518              | 32.968               | 34.811               | 30.342               | 15.530               | 28.160               | 18.329               | 3.011.144            | 2.502.662            |
| Financiamiento externo               | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| Letras de Crédito                    | 62                   | 100                  | 30                   | 95                   | 243                  | 275                  | 122                  | 310                  | 113                  | 138                  | 104                  | 163                  | 674                  | 1.081                |
| Bonos                                | 3.951                | 3.671                | 199.654              | 15.744               | 534.691              | 464.696              | 1.264.661            | 1.831.819            | 1.163.934            | 817.227              | 1.080.224            | 964.495              | 4.247.115            | 4.097.652            |
| Líneas de Crédito y sobregiros       | 272.486              | 385.229              | 567.311              | 764.873              | 818.951              | 817.805              | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 1.658.748            | 1.967.907            |
| Otras Obligaciones                   | 276.928              | 282.629              | 38.493               | 106.598              | 137.300              | 134.860              | 50.292               | 42.406               | 46.286               | 18.919               | 42.957               | 22.328               | 592.256              | 607.740              |
| Contratos de Derivados               | 267.654              | 173.368              | 88.258               | 172.668              | 147.707              | 144.601              | 116.188              | 155.350              | 106.934              | 69.306               | 99.243               | 81.795               | 825.984              | 797.088              |
|                                      | <b>2.925.181</b>     | <b>2.677.222</b>     | <b>1.450.410</b>     | <b>1.863.374</b>     | <b>4.017.420</b>     | <b>2.391.261</b>     | <b>1.464.231</b>     | <b>3.255.136</b>     | <b>1.347.609</b>     | <b>921.120</b>       | <b>1.250.688</b>     | <b>1.087.110</b>     | <b>12.455.539</b>    | <b>12.195.223</b>    |
| Flujo neto                           | (417.433)            | 128.111              | 287.559              | (11.742)             | (184.230)            | (30.638)             | 673.251              | (940.261)            | 386.140              | 966.572              | 992.776              | 1.476.898            | 1.738.063            | 1.588.940            |
| Flujo neto acumulado                 | (417.433)            | 128.111              | (129.874)            | 116.369              | (314.104)            | 85.731               | 359.147              | (854.530)            | 745.287              | 112.042              | 1.738.063            | 1.588.940            |                      |                      |
| Límite Normativo                     | (883.831)            | (791.564)            | (1.767.662)          | (1.583.128)          |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| Holgura / (exceso)                   | (466.398)            | (919.675)            | (1.637.788)          | (1.699.497)          |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |

Descalce Normativo de Liquidez al 31 de Diciembre de 2023 y Diciembre 2022, de moneda extranjera presentado en MM\$

|                                      | < a 1 mes            |                      | de 1 a 3 meses       |                      | de 3 meses a 1 año   |                      | de 1 a 3 años        |                      | de 3 a 6 años        |                      | > 6 años             |                      | Total                |                      |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                      | 31 de diciembre 2023 | 31 de diciembre 2022 | 31 de diciembre 2023 | 31 de diciembre 2022 | 31 de diciembre 2023 | 31 de diciembre 2022 | 31 de diciembre 2023 | 31 de diciembre 2022 | 31 de diciembre 2023 | 31 de diciembre 2022 | 31 de diciembre 2023 | 31 de diciembre 2022 | 31 de diciembre 2023 | 31 de diciembre 2022 |
| Fondos disponibles                   | 318.227              | 354.255              | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 318.227              | 354.255              |
| Inversiones Financieras              | 140.873              | 144.568              | 208                  | 202                  | 8.955                | 202                  | -                    | 3.041                | -                    | 2.480                | -                    | 3.368                | 150.036              | 153.861              |
| Préstamos a otros bancos del país    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| Créditos comerciales y consumo       | 95.561               | 117.131              | 102.893              | 127.579              | 160.409              | 152.267              | 116.938              | 169.650              | 94.850               | 138.343              | 122.736              | 187.908              | 693.387              | 892.878              |
| Líneas de Crédito y sobregiros       | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| Otros activos                        | 32.197               | 38.318               | 71                   | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 32.268               | 38.318               |
| Contratos de derivados               | 218.472              | 91.915               | 78.362               | 67.634               | 92.613               | 51.851               | 59.115               | 48.205               | 47.949               | 39.309               | 62.046               | 53.393               | 558.557              | 352.307              |
|                                      | <b>805.330</b>       | <b>746.187</b>       | <b>181.534</b>       | <b>195.415</b>       | <b>261.977</b>       | <b>204.320</b>       | <b>176.053</b>       | <b>220.896</b>       | <b>142.799</b>       | <b>180.132</b>       | <b>184.782</b>       | <b>244.669</b>       | <b>1.752.475</b>     | <b>1.791.619</b>     |
| Obligaciones Vista                   | 197.767              | 302.112              | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 197.767              | 302.112              |
| Financiamiento otros bancos del país | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| Depósitos y captaciones a plazo      | 251.216              | 109.772              | 110.151              | 220.601              | 229.829              | 142.861              | 34                   | 2.197                | 31                   | 980                  | 29                   | 1.157                | 591.290              | 477.568              |
| Financiamiento externo               | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| Otras Obligaciones                   | 130.742              | 160.932              | 35.675               | 103.546              | 134.774              | 133.334              | 44.074               | 33.817               | 40.564               | 15.087               | 37.646               | 17.805               | 423.475              | 464.521              |
| Contratos de Derivados               | 121.096              | 58.943               | 65.146               | 117.991              | 93.162               | 64.689               | 49.218               | 83.970               | 45.298               | 37.461               | 42.040               | 44.212               | 415.960              | 407.266              |
|                                      | <b>700.821</b>       | <b>631.758</b>       | <b>210.972</b>       | <b>442.138</b>       | <b>457.765</b>       | <b>340.884</b>       | <b>93.326</b>        | <b>119.984</b>       | <b>85.893</b>        | <b>53.528</b>        | <b>79.715</b>        | <b>63.174</b>        | <b>1.628.492</b>     | <b>1.651.467</b>     |
| Flujo neto                           | 104.509              | 114.429              | (29.438)             | (246.723)            | (195.788)            | (136.564)            | 82.727               | 100.912              | 56.906               | 126.604              | 105.067              | 181.495              | 123.983              | 140.152              |
| Flujo neto acumulado                 | 104.509              | 114.429              | 75.071               | (132.294)            | (120.717)            | (268.858)            | (37.990)             | (167.946)            | 18.916               | (41.342)             | 123.983              | 140.153              |                      |                      |
| Límite Normativo                     | (883.831)            | (791.564)            |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| Holgura / (exceso)                   | 988.340              | 905.993              |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |

Se agregan descalces de corto plazo consolidado y solo banco:

(cifra en miles de pesos)

SITUACIÓN DE LIQUIDEZ CONSOLIDADO (C46) - BANCO Y FILIALES

| Moneda Consolidada            | Hasta 7 Días        | Desde 8<br>Hasta 15 Días | Desde 16<br>Hasta 30 Días | Desde 0<br>Hasta 30 Días | Desde 31<br>Hasta 90 Días | Desde 0<br>Hasta 90 Días |
|-------------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Flujo de efectivo por Pagar   | 1.065.472.745       | 403.763.001              | 632.060.712               | 2.101.296.458            | 1.397.668.768             | 3.498.965.227            |
| Flujo de efectivo por Recibir | 1.132.006.082       | 500.160.305              | 875.580.296               | 2.507.746.683            | 1.737.969.166             | 4.245.715.849            |
| <b>Descalce</b>               | <b>(66.533.337)</b> | <b>(96.397.304)</b>      | <b>(243.519.584)</b>      | <b>(406.450.225)</b>     | <b>(340.300.398)</b>      | <b>(746.750.622)</b>     |
| Descalce afecto a Límites     |                     |                          |                           | (406.450.225)            |                           | (746.750.622)            |
| Límites:                      |                     |                          |                           |                          |                           |                          |
| Una vez el capital            |                     |                          |                           | 883.831.135              |                           |                          |
| Dos veces el capital          |                     |                          |                           |                          |                           | 1.767.662.270            |
| <b>Margen Disponible</b>      |                     |                          |                           | <b>1.290.281.360</b>     |                           | <b>2.514.412.892</b>     |

| Moneda Extranjera             | Hasta 7 Días         | Desde 8<br>Hasta 15 Días | Desde 16<br>Hasta 30 Días | Desde 0<br>Hasta 30 Días | Desde 31<br>Hasta 90 Días | Desde 0<br>Hasta 90 Días |
|-------------------------------|----------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Flujo de efectivo por Pagar   | 224.973.926          | 147.491.535              | 185.350.307               | 557.815.768              | 204.323.106               | 762.138.873              |
| Flujo de efectivo por Recibir | 414.666.992          | 134.831.802              | 255.831.675               | 805.330.470              | 181.533.253               | 986.863.723              |
| <b>Descalce</b>               | <b>(189.693.066)</b> | <b>12.659.733</b>        | <b>(70.481.368)</b>       | <b>(247.514.702)</b>     | <b>22.789.853</b>         | <b>(224.724.850)</b>     |
| Descalce afecto a Límites     |                      |                          |                           | (247.514.702)            |                           |                          |
| Límites:                      |                      |                          |                           |                          |                           |                          |
| Una vez el capital            |                      |                          |                           | 883.831.135              |                           |                          |
| Dos veces el capital          |                      |                          |                           |                          |                           |                          |
| <b>Margen Disponible</b>      |                      |                          |                           | <b>1.131.345.837</b>     |                           |                          |

(cifra en miles de pesos)

SITUACIÓN DE LIQUIDEZ INDIVIDUAL (C46) - BANCO

Base Contractual

| Moneda Consolidada            | Hasta 7 Días        | Desde 8<br>Hasta 15 Días | Desde 16<br>Hasta 30 Días | Desde 0<br>Hasta 30 Días | Desde 31<br>Hasta 90 Días | Desde 0<br>Hasta 90 Días |
|-------------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Flujo de efectivo por Pagar   | 1.006.911.547       | 402.257.038              | 631.049.334               | 2.040.217.918            | 1.396.154.948             | 3.436.372.866            |
| Flujo de efectivo por Recibir | 1.095.718.665       | 466.518.462              | 821.160.645               | 2.383.397.772            | 1.733.000.923             | 4.116.398.695            |
| <b>Descalce</b>               | <b>(88.807.118)</b> | <b>(64.261.424)</b>      | <b>(190.111.311)</b>      | <b>(343.179.854)</b>     | <b>(336.845.975)</b>      | <b>(680.025.829)</b>     |

| Moneda Extranjera             | Hasta 7 Días         | Desde 8<br>Hasta 15 Días | Desde 16<br>Hasta 30 Días | Desde 0<br>Hasta 30 Días | Desde 31<br>Hasta 90 Días | Desde 0<br>Hasta 90 Días |
|-------------------------------|----------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Flujo de efectivo por Pagar   | 213.900.520          | 147.491.572              | 185.350.376               | 546.742.467              | 204.323.374               | 751.065.842              |
| Flujo de efectivo por Recibir | 405.138.936          | 134.831.802              | 255.831.675               | 795.802.413              | 181.533.253               | 977.335.666              |
| <b>Descalce</b>               | <b>(191.238.416)</b> | <b>12.659.770</b>        | <b>(70.481.299)</b>       | <b>(249.059.946)</b>     | <b>22.790.121</b>         | <b>(226.269.824)</b>     |

El volumen y composición de activo fijo es el siguiente:

| <b>Activos Líquidos Consolidados</b>          | <b>Valor Contable MM\$</b> |
|---|----------------------------|
| Caja y Depósito BCCh                          | 266.827                    |
| Depósitos y captaciones a plazo               | 1.224.136                  |
| <b>Total Activos Líquidos de Alta Calidad</b> | <b>1.490.963</b>           |
| <b>Otros Activos con Liquidez</b>             |                            |
| Depósitos y Bonos Bancarios                   | 456.067                    |
| Bonos Corporativos                            | 331.013                    |
| <b>Total Otros</b>                            | <b>787.080</b>             |

Las principales fuentes de financiamiento son las siguientes:

| <b>Fuentes de Financiamientos con Terceros</b> | <b>Valor Contable MM\$</b> |
|--|----------------------------|
| Depósitos y obligaciones a la vista            | 936.234                    |
| Depósitos y captaciones a plazo                | 2.951.326                  |
| Operaciones de Retro Compra                    | 1.188.487                  |
| Bonos y Efecto de Comercio                     | 3.793.905                  |
| Letras de Crédito y Bonos Hipotecarios         | 639                        |
| Otros  | 660.913                    |
| <b>Total</b>                                   | <b>9.531.504</b>           |

Esta metodología normativa se basa en medir y controlar a través de la diferencia entre los flujos de efectivo de egresos y de ingresos, dentro y fuera del balance, para un determinado plazo o banda temporal, denominando esta diferencia como descalce de plazos.

El cálculo de los descalces de plazos se efectúa en forma separada para moneda nacional y para moneda extranjera. En todo caso, los flujos de efectivo asociados a partidas reajustables o expresadas en monedas extranjeras pero pagaderas en moneda nacional, se registran siempre en los descalces de plazos en moneda nacional.

En el Capítulo 111.B.2.1 V.1 N°8 letra b, se establecen los criterios para la asignación de los flujos a las bandas temporales. En este sentido tratándose de partidas del activo y sus correspondientes flujos de efectivo se incluyen en la banda temporal asociada a la última fecha de vencimiento o exigibilidad contractual, según corresponda. Por su parte, las partidas del pasivo, los correspondientes flujos de efectivo se incluyen en la banda temporal asociada a la fecha más próxima de vencimiento contractual.

Así mismo para efectos de la determinación de los descalces, se clasifica para deudores, depositantes y acreedores como "mayoristas", es decir, se considera el efecto en la liquidez de cada operación registrada en sus libros, de manera contractual, sin hacer ajustes basados en hipótesis de renovación (posición más conservadora en la administración de liquidez).

Por otro lado, como medida complementaria al análisis de descalce de plazos, se controlan la cantidad de activos líquidos que soportan salidas netas de caja en un horizonte de 30 días, bajo escenarios de estrés (Ratio de Cobertura de Liquidez o RCL).

$RCL = \text{Activos Líquidos de Alta Calidad} / \text{Egresos netos estresados hasta 30 días.}$

La metodología de cálculo, los supuestos y criterios considerados se encuentran detallados en el Capítulo 12-20 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF.

El RCL, tiene un límite normativo de un 100% (ratio 2023).

Banco Security, ha establecido dentro de sus políticas de control de riesgos, límites internos más conservadores que la normativa actual, mantenido permanentemente durante el año 2023 un nivel superior al 100%, siendo el ratio al 31/12/2023 de 297,56% (C49).

Banco Security también mide su posición de liquidez bajo el ratio NFSR, metodología normativa que mide la liquidez en el horizonte de medio o largo plazo, resultante del cociente entre la cantidad de financiación estable disponible y la cantidad de financiación estable requerida.

Este ratio tiene un límite normativo de cumplimiento diario del 70%, sin embargo Banco Security, administra límites internos muy superiores al límite normativo, encontrándose con un ratio al 31/12/2023 de 107,04% (C49), considerando la consolidación del Banco con sus Filiales y todas las monedas.

### Análisis de vencimientos de pasivos y activos financieros

Las siguientes tablas muestran los vencimientos contractuales restantes de los pasivos y activos financieros de Banco Security y Filiales:

| 31 de diciembre de 2023  | Nota | Importe<br>en libros<br>MM\$ | Vencimientos |              |                                      |                                      |                                  |   |                      |  |
|--|------|------------------------------|--------------|--------------|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|---|----------------------|--|
|  |      |                              | A la Vista   | Hasta un mes | Más de un mes<br>hasta tres<br>meses | Más de tres<br>meses hasta un<br>año | Más de un año<br>hasta tres años | Más de tres<br>años hasta<br>cinco años | Más de cinco<br>años |  |
|  |      |                              | MM\$         | MM\$         | MM\$                                 | MM\$                                 | MM\$                             | MM\$                                    | MM\$                 |  |
| <b>Activos Financieros</b>   |      |                              |              |              |                                      |                                      |                                  |   |                      |  |
| Efectivo y depósitos en bancos   |      | 409.732                      | 409.732      |              |                                      |                                      |                                  |   |                      |  |
| Operaciones con liquidación en curso   |      | 92.767                       | 92.767       |              |                                      |                                      |                                  |   |                      |  |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados |      | -                            | -            |              |                                      |                                      |                                  |   |                      |  |
| Instrumentos financieros de deuda  |      | 2.441.368                    |              | 668.991      | 469.440                              | 1.028.646                            | 160.603                          | 67.205                                  | 169.796              |  |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores   |      | -                            |              |              |                                      |                                      |                                  |   |                      |  |
| Adeudados por bancos   |      | 141                          | 141          |              |                                      |                                      |                                  |   |                      |  |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales   |      | 5.709.568                    |              | 571.043      | 567.076                              | 1.515.031                            | 1.387.429                        | 748.315                                 | 1.508.036            |  |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda  |      | 1.129.267                    |              | 7.818        | 15.736                               | 69.045                               | 174.817                          | 167.041                                 | 1.029.775            |  |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo   |      | 477.773                      |              | 191.322      | 24.213                               | 97.572                               | 168.428                          | 63.309                                  | 667                  |  |
| Contratos de derivados financieros de negociación  |      | 156.537                      |              | 220.822      | 129.461                              | 127.510                              | 100.773                          | 40.980                                  | 62.872               |  |
| Contratos de derivados para cobertura contable   |      | 34.114                       |              | 2.261        | 3.397                                | 13.941                               | 94.824                           | 217                                     | 2.469                |  |
| <b>Pasivos financieros</b>   |      |                              |              |              |                                      |                                      |                                  |   |                      |  |
| Operaciones con liquidación en Curso   |      | 77.692                       | 77.692       |              |                                      |                                      |                                  |   |                      |  |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados   |      | -                            | -            |              |                                      |                                      |                                  |   |                      |  |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista  |      | 936.230                      |              | 933.025      | 1.628                                | 4.245                                | 3.069                            | 577                                     | 236                  |  |
| Depósitos y otras captaciones a plazo  |      | 2.951.326                    |              | 1.174.450    | 555.805                              | 1.189.581                            | 91.470                           | -                                       | -                    |  |
| Obligaciones con pactos de retrocompra y préstamos de valores  |      | -                            |              | -            | -                                    | -                                    | -                                | -                                       | -                    |  |
| Obligaciones con bancos  |      | 1.491.430                    |              | 33.929       | 35.609                               | 1.318.111                            | 111.807                          | -                                       | -                    |  |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos   |      | 3.393.450                    |              | 3.630        | 197.559                              | 516.067                              | 1.015.434                        | 808.862                                 | 1.189.669            |  |
| Otras obligaciones   |      | 28.580                       |              | 9.847        | 1.076                                | 1.424                                | 4.658                            | 11.596                                  | 996                  |  |
| Obligaciones con contratos de arrendamientos   |      | -                            |              | -            | -                                    | -                                    | -                                | -                                       | -                    |  |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido  |      | 401.095                      |              | -            | 2.185                                | 18.930                               | 41.854                           | 45.908                                  | 418.385              |  |
| Contratos de derivados financieros de negociación  |      | 159.056                      |              | 221.057      | 129.060                              | 125.472                              | 109.435                          | 47.315                                  | 37.340               |  |
| Contratos de derivados para cobertura contable   |      | 23.635                       |              | 302          | 3.117                                | 5.840                                | 76.587                           | 11.307                                  | 1.249                |  |

| 31 de Diciembre de 2022  | Nota | Importe en libros<br>MM\$ | Vencimientos       |                      |                                 |                               |  |                                  |                              |  |
|--|------|---------------------------|--------------------|----------------------|---------------------------------|-------------------------------|--|----------------------------------|------------------------------|--|
|  |      |                           | A la Vista<br>MM\$ | Hasta un mes<br>MM\$ | mes hasta tres<br>meses<br>MM\$ | meses hasta<br>un año<br>MM\$ | Más de un año<br>hasta tres años<br>MM\$ | años hasta<br>cinco años<br>MM\$ | Más de cinco<br>años<br>MM\$ |  |
| <b>Activos Financieros</b>   |      |                           |                    |                      |                                 |                               |  |                                  |                              |  |
| Efectivo y depósitos en bancos   |      | 405.979                   | 405.979            |                      |                                 |                               |  |                                  |                              |  |
| Operaciones con liquidación en curso   |      | 48.802                    | 48.802             |                      |                                 |                               |  |                                  |                              |  |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados |      | -                         | -                  |                      |                                 |                               |  |                                  |                              |  |
| Instrumentos financieros de deuda  |      | 1.769.853                 |                    | 524.278              | 247.989                         | 602.800                       | 418.444                                  | 81.147                           | 111.308                      |  |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores   |      | 9.076                     |                    |                      |                                 |                               |  |                                  |                              |  |
| Adeudados por bancos   |      | -                         |                    | -                    | -                               | -                             | -  | -                                | -                            |  |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales   |      | 5.814.907                 |                    | 943.485              | 910.520                         | 1.485.003                     | 1.139.716                                | 810.274                          | 1.113.898                    |  |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda  |      | 1.004.137                 |                    | 20.847               | 28.015                          | 152.426                       | 245.589                                  | 182.615                          | 606.378                      |  |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo   |      | 453.848                   |                    | 185.738              | 23.015                          | 91.277                        | 152.973                                  | 52.483                           | 542                          |  |
| Contratos de derivados financieros de negociación  |      | 232.011                   |                    | 169.151              | 107.359                         | 126.223                       | 101.504                                  | 87.415                           | 76.268                       |  |
| Contratos de derivados para cobertura contable   |      | 46.843                    |                    | 2.471                | 60.060                          | 30.477                        | 16.570                                   | 7.116                            | 6.662                        |  |
| <b>Pasivos financieros</b>   |      |                           |                    |                      |                                 |                               |  |                                  |                              |  |
| Operaciones con liquidación en Curso   |      | 23.711                    | 23.711             |                      |                                 |                               |  |                                  |                              |  |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados   |      | -                         | -                  |                      |                                 |                               |  |                                  |                              |  |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista  |      | 1.039.497                 |                    | 1.028.302            | 2.486                           | 11.852                        | 2.766                                    | 1.495                            | 236                          |  |
| Depósitos y otras captaciones a plazo  |      | 2.454.543                 |                    | 806.816              | 802.492                         | 825.247                       | 68.667                                   | 3                                | -                            |  |
| Obligaciones con pactos de retrocompra y préstamos de valores  |      | 200                       |                    | 200                  | -                               | -                             | -  | -                                | -                            |  |
| Obligaciones con bancos  |      | 1.511.817                 |                    | 28.184               | 161.196                         | 138.431                       | 1.190.440                                | -                                | -                            |  |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos   |      | 3.260.855                 |                    | 3.433                | 13.753                          | 446.819                       | 1.181.160                                | 717.462                          | 1.212.259                    |  |
| Otras obligaciones   |      | 32.380                    |                    | 13.749               | 1.159                           | 1.262                         | 4.345                                    | 3.738                            | 8.861                        |  |
| Obligaciones con contratos de arrendamientos   |      |                           |                    |                      |                                 |                               |  |                                  |                              |  |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido  |      | 392.467                   |                    | -                    | 2.085                           | 18.187                        | 40.188                                   | 39.711                           | 423.372                      |  |
| Contratos de derivados financieros de negociación  |      | 240.609                   |                    | 165.531              | 114.333                         | 125.246                       | 109.843                                  | 86.757                           | 64.386                       |  |
| Contratos de derivados para cobertura contable   |      | 21.451                    |                    | 4.338                | 55.958                          | 4.128                         | 4.803                                    | 2.143                            | -                            |  |

### **g) Contabilidad de Coberturas**

El Banco cubre contablemente partidas de activos o pasivos del balance a través de derivados, con el objetivo de minimizar los efectos en resultados de posibles movimientos en su valorización o en los flujos de caja estimados.

En el momento inicial de la cobertura se documenta formalmente la relación entre los instrumentos de cobertura y las partidas cubiertas, describiendo los objetivos y estrategias de dichas coberturas y definiendo las metodologías relacionadas con las pruebas de efectividad.

La efectividad de la relación de cobertura es realizada mediante una evaluación prospectiva y retrospectiva, considerando que es altamente efectiva la cobertura contable si los resultados de las pruebas se encuentran entre un 80% a 125%.

Al 31 de Diciembre del 2023, el banco mantiene 7 estrategias de coberturas contables para cubrir los siguientes riesgos:

1. Estrategia de Cobertura de Flujo de Caja, para cubrir el riesgo de flujo futuros de caja de pasivo en UF por bonos colocados en UF.
2. Estrategia de Cobertura de Flujo de caja, para cubrir el riesgo de flujos futuros de caja de activos en colocaciones Hipotecarias en UF.
3. Estrategia de Cobertura de Flujo de caja, para cubrir el riesgo de flujos futuros de caja de colocaciones en USD.
4. Estrategia de Cobertura de Flujo de caja, para cubrir el riesgo de flujos futuros de caja de préstamos en el exterior en USD.
5. Estrategia de Coberturas a Valor razonable, usando Macro coberturas, para cubrir el riesgo de volatilidad de la tasa de interés en UF, de las colocaciones hipotecarias en UF.
6. Estrategia de Coberturas a Valor razonable, para cubrir el riesgo tasa peso, Bonos CLP
7. Estrategia de Micro - coberturas a Valor Razonable de colocaciones en USD.

### Derivados Implícitos

Estos derivados pueden estar implícitos en otro acuerdo contractual (o contrato principal), por lo cual estos derivados son contabilizados a precio de mercado y separadamente del contrato principal, cuando este último no es llevado a valor razonable, dado que las características y riesgo económico del derivado implícito no están relacionados con las características y riesgo económico del contrato principal.

Actualmente el Banco contabiliza a valor razonable con efecto en resultados, derivados implícitos, originados por aquellos créditos hipotecarios a tasa variable, pero que incorporan una tasa fija después de cierto tiempo con un máximo o tasa techo, con lo cual los clientes obtienen una opción a su favor, que generara efectos negativos para el banco cuando las tasas de mercado estén por sobre la tasa techo de dichos créditos. Este efecto es determinado diariamente a través de sofisticadas metodologías de evaluación de opciones y es tratada la variación del fair value como un resultado del periodo (aumentos en el valor teórico de dicho derivado es una pérdida para el Banco).

Los datos relevantes de estos derivados implícitos son:

|                               | Al 31 de diciembre<br>de 2023 | Al 31 de diciembre<br>de 2022 |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                               | MM\$                          | MM\$                          |
| Saldo MUF cartera hipotecaria | 15                            | 18                            |
| Tasa techo (promedio)         | 7,3%                          | 7,2%                          |
| Valor Opción MM\$             | 26                            | 17                            |

## h) Otra información relacionada con el riesgo financiero

### h.1) Compensación de activos y pasivos financieros

La información que se revela a continuación incluye activos y pasivos financieros que:

Se compensan en el estado de situación financiera de Banco Security.

Están sujetos a un acuerdo maestro de compensación exigible o de acuerdo que cubra instrumento financiero similares, independiente de si se compensan en el estado de situación financiera.

Los "acuerdos similares" incluyen acuerdos de compensación de derivados, acuerdos de recompra maestros globales y acuerdos globales de préstamo de valores. Los "instrumentos financieros similares" incluyen derivados, acuerdos de recompra y venta, acuerdos de recompra y venta inversa y contratos de préstamo y préstamo de valores. Los instrumentos financieros como préstamos y depósitos no se revelan en las siguientes tablas a menos que se compensen en el estado de situación financiera.

El ISDA, Contratos de derivados y acuerdos maestros de compensación similares no cumplen con los criterios para la compensación en el estado de situación financiera. Esto se debe a que crean para las partes del contrato un derecho de compensación de los importes reconocidos que es exigible únicamente tras un evento de incumplimiento, insolvencia o quiebra del Banco o de las contrapartes o tras otros eventos predeterminados. Además, el Banco y sus contrapartes no pretenden liquidar en forma neta o realizar los activos y liquidar los pasivos simultáneamente.

El Banco recibe y otorga garantías en forma de efectivo y valores negociables con respecto a las siguientes transacciones:

- a. Derivados;
- b. Acuerdos de venta y recompra, y de venta inversa y recompra; y
- c. Préstamo y préstamos de valores.

Esta garantía está sujeta a los términos estándar de la industria, incluido, cuando corresponda, un anexo de respaldo crediticio de ISDA. Esto significa que los valores recibidos / entregados como garantía pueden pignorararse o venderse durante el plazo de la transacción, pero deben devolverse al vencimiento de la transacción. Los términos también otorgan a cada parte el derecho a rescindir las transacciones relacionadas en caso de que la contraparte no presente la garantía.

Activos financieros sujetos a compensación, acuerdos maestros de compensación exigibles y acuerdos similares:

| 31 de diciembre de 2023 | Importe brutos de activos financieros reconocidos | Importes brutos de activos financieros reconocidos compensados en el estado de situación financiera | Cantidades netas de activos presentados en el estado de situación financiera | Importes relacionados no compensados en el estado de situación financiera |                                 | Importe neto |
|-------------------------|---|---|--|---|---------------------------------|--------------|
|                         |   |   |  | Instrumentos financieros (incluida la garantía no monetaria)              | Colateral en efectivos recibido |              |

En MM\$ CLP

**Tipos de activos Financieros**

|   |        |   |   |   |        |       |
|---|--------|---|---|---|--------|-------|
| Contratos activos de derivados para negociación | 29.883 | - | - | - | 27.128 | 2.755 |
| Contratos Derivados para cobertura contable     | -      | - | - | - | -      | -     |
| Contratos de venta y retrocompra y prestamos de | -      | - | - | - | -      | -     |
| Otros   | -      | - | - | - | -      | -     |

Pasivos financieros sujetos a compensación, acuerdos maestros de compensación exigibles y acuerdos similares:

| 31 de diciembre de 2023 | Importe brutos de pasivos financieros reconocidos | Importes brutos de pasivos financieros reconocidos compensados en el estado de situación financiera | Cantidades netas de pasivos presentados en el estado de situación financiera | Importes relacionados no compensados en el estado de situación financiera |                                 | Importe neto |
|-------------------------|---|---|--|---|---------------------------------|--------------|
|                         |   |   |  | Instrumentos financieros (incluida la garantía no monetaria)              | Colateral en efectivos recibido |              |

En MM\$ CLP

**Tipos de Pasivos Financieros**

|   |        |   |   |   |        |        |
|---|--------|---|---|---|--------|--------|
| Contratos Pasivos de derivados para negociación | 29.195 | - | - | - | 18.147 | 11.048 |
| Contratos Derivados para cobertura contable     | -      | - | - | - | -      | -      |
| Contratos de venta y retrocompra y prestamos de | -      | - | - | - | -      | -      |
| Depósitos y captaciones con clientes            | -      | - | - | - | -      | -      |

Los importes brutos de los activos y pasivos financieros y sus importes netos revelados en las tablas anteriores se han medido en el estado de situación financiera sobre las siguientes bases:

- a. Activos y pasivos derivados: valor razonable;
- b. Activos y pasivos resultantes de acuerdos de venta y recompra, acuerdos de venta y recompra inversas y préstamos y préstamos de valores: costo amortizado
- c. Préstamos y anticipos a clientes: costo amortizado; y
- d. Depósitos de clientes: costo amortizado

**i) Reforma de la tasa de interés de referencia**

Se está llevando a cabo una reforma fundamental de los principales índices de referencia de las tasas de interés a nivel mundial, incluida la sustitución de algunas tasas de oferta interbancarias (IBOR) por tasas alternativas casi libres de riesgo denominadas "reforma IBOR". Banco Security y Filiales tiene una exposición significativa a IBOR en sus instrumentos financieros que serán reformados como parte de esta iniciativa de mercado. Se espera que la mayoría de las reformas que afectan al Banco se completen para mediados o fines de 2023. Sin embargo, aunque se planeó discontinuar la LIBOR en libras esterlinas y la LIBOR en dólares estadounidenses, se están realizando consultas y posibles cambios regulatorios. Esto puede significar que algunas LIBOR continúen publicándose después de la fecha de termino fijada. Banco Security y Filiales está en proceso análisis y la evaluación de las posibles enmiendas de los términos contractuales en respuesta a la reforma de IBOR, y todavía hay incertidumbre sobre el momento y método de transición que se definirá. Banco Security anticipa que la reforma del IBOR tendrá importantes impactos operativos, contables y de gestión de riesgos en todas sus líneas de negocio.

Los principales riesgos a los que está expuesto Banco Security como consecuencia de la reforma del IBOR son los operativos. Por ejemplo, la renegociación de contratos de préstamos mediante negociación bilateral con clientes, actualización de términos contractuales, actualización de sistemas que utilizan curvas IBOR y revisión de controles operativos relacionados con la reforma. El riesgo financiero se limita predominantemente al riesgo de tasa de interés.

Banco Security y Filiales establecerá un Comité IBOR multifuncional para gestionar su transición a tarifas alternativas. Los objetivos del Comité IBOR incluyen evaluar en qué medida los préstamos, los compromisos de préstamos y pasivos anticipados hacen referencia a los flujos de efectivo del IBOR, si dichos contratos deben modificarse como resultado de la reforma del IBOR y cómo gestionar la comunicación sobre la reforma del IBOR con las contrapartes.

## Contrato de Derivados Financieros y Coberturas contables

Banco Security mantiene derivados con fines de negociación y cobertura contable (gestión de riesgos). Algunos derivados mantenidos con fines de gestión de riesgos se designan en relaciones de cobertura.

Los derivados tales como swaps de tipos de interés y de divisas cruzadas tienen patas flotantes que están indexadas a varios IBOR. Por otra parte, los instrumentos derivados del Banco se rigen por las definiciones de 2006 de ISDA. ISDA ha revisado sus definiciones a la luz de la reforma de IBOR y ha publicado un suplemento de respaldo de IBOR el 23 de octubre de 2020. Aquí se establece cómo las modificaciones a los nuevos tipos de referencia alternativos (p. ej. SOFR, SONIA) en las definiciones ISDA 2006 se cumplirán. El efecto del suplemento es crear provisiones de respaldo en derivados que describan qué tasas flotantes se aplicarán en la discontinuación permanente de ciertos IBOR clave o en ISDA. Banco Security se ha adherido al protocolo para implementar las alternativas a los contratos de derivados celebrados antes de la fecha de vigencia del suplemento.

Las siguientes tablas muestran los montos totales de instrumentos derivados no reformados y montos que incluyen un lenguaje alternativo apropiado al 31 de Diciembre de 2023. El Banco espera que ambas ramas de los swaps de divisas cruzadas se reforman simultáneamente. A la fecha solo queda un Contrato con Libor, el cual está en proceso de reforma.

| 31 de diciembre de 2023   | GBP LIBOR                                |  | USD LIBOR                                |  | EONIA                                    |  | USD SOFR                                 |  |
|---|--|--|--|--|--|--|--|--|
|   | Cantidad total de contratos sin reformar | Importe con cláusulas reformuladas o adecuadas | Cantidad total de contratos sin reformar | Importe con cláusulas reformuladas o adecuadas | Cantidad total de contratos sin reformar | Importe con cláusulas reformuladas o adecuadas | Cantidad total de contratos sin reformar | Importe con cláusulas reformuladas o adecuadas |
| <b>Activos por Contratos de derivados financieros – Negociación</b> |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Swaps de tipo de interés  | -  | -  | -  | 102  | -  | -  | 108                                      | -  |
| Cross Currency Swaps  | -  | -  | -  | 5  | -  | -  | 3  | -  |
| <b>Pasivos por Contratos de derivados financieros – Negociación</b> |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Swaps de tipo de interés  | -  | -  | 1  | 87   | -  | -  | 83                                       | -  |
| Cross Currency Swaps  | -  | -  | -  | 18   | -  | -  | 11                                       | -  |
| <b>Contratos de derivados para coberturas contables</b>             |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Swaps de tipo de interés  | -  | -  | -  | 2  | -  | -  | 2  | -  |
| Cross Currency Swaps  | -  | -  | -  | 3  | -  | -  | 3  | -  |

## V. RIESGO NO FINANCIERO (RIESGO OPERACIONAL)

### A. Definición

El Banco y Filiales Security entiende como riesgo operacional, aquel riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y de los sistemas internos o bien por causa de acontecimientos externos. Se incluye el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y de reputación.

Adicionalmente, para complementar el párrafo anterior, se define como Pérdida (castigo) a los efectos financieros negativos sobre activos físicos, financieros o intangibles del Banco o sus Filiales, causados por la materialización de un riesgo operacional. En el caso que este evento no genere efectos financieros negativos, será considerado como un “incidente” y la totalidad de las pérdidas e incidentes son registradas en una base consolidada para su gestión, de acuerdo con el marco normativo vigente.

### B. Objetivos

Se establece como objetivo de la administración de este riesgo el definir un marco para la gestión en Banco Security y Filiales, entendiéndose por ello el establecimiento de principios para su identificación, evaluación, control y mitigación, el que se encuentra definido en la Políticas y apetito al riesgos aprobados por el Directorio, que permitan una disminución de las pérdidas por riesgo operacional, cumpliendo así con los objetivos corporativos, las definiciones de apetito y exposición al riesgo operacional.

### C. Estrategia para la Administración del Riesgo Operacional

Banco Security y sus Filiales, a través de la gerencia de Riesgo No Financiero (Riesgo Operacional – Seguridad de la Información y Ciberseguridad), cuenta con una estrategia para la administración del riesgo operacional y de ciberseguridad, que asegura que sea consistente con el volumen y complejidad de las actividades del Banco y sus Filiales. Para ello, se definen líneas de acción en la gestión del riesgo operacional, incluyendo a Productos, Procesos y Proyectos, Prevención de Fraudes, gestión de servicios externalizados, Continuidad del Negocio, y Seguridad de la Información y Ciberseguridad, considerando una implementación.

La estrategia considera las definiciones asociadas al nivel de apetito al riesgo y tolerancia al riesgo operacional asumido por el Banco y sus Filiales, que permite administrar los esfuerzos de mitigación y monitoreo en los riesgos cuya exposición sea igual o superior a la tolerancia establecida. Además, la estrategia incluye en su implementación transversal, tanto al Banco como a las Filiales, lo que implica que todo el personal comprenda y ejecute su rol en la administración de este riesgo.

Los ámbitos mínimos que considera la estrategia son los siguientes: alineamiento y cumplimiento del marco normativo interno y externo vigentes, planificación anual, modelo y metodología de riesgo operacional, y herramientas para gestionar y monitorear la totalidad de riesgos operacionales del Banco y Filiales.

## D. Estructura de Riesgo No Financiero

La Gerencia de Riesgo No Financiero (Riesgo Operacional y Ciberseguridad se encuentra bajo dependencia de la División de Riesgo, y articula su gestión por medio de tres unidades, la Subgerencia de Riesgo Operacional Procesos tanto para el banco como para sus filiales, la Subgerencia de Riesgo Gestión de Capital por R.O. y Continuidad del Negocio, que aborda entre otras actividades la gestión de los fraudes externos y servicios externalizados y la Subgerencia de Seguridad de la Información y Ciberseguridad este último ámbito durante los últimos periodos ha cobrado una gran relevancia, considerando la nueva forma de ofrecer los servicios y la modificación en los patrones y perfiles de quienes perpetran actos ilícitos y que pretenden afectar a la Organización, así como acompañamiento en su rol de segunda línea, en todos los procesos de transformación digital y continuidad operacional que se encuentran en ejecución.

Importante mencionar que, de acuerdo a la política de riesgo operacional aprobada por el Directorio, la gestión de riesgo se encuentra sustentada en: los responsables y ejecutores de los procesos, quienes son los gestores primarios del riesgo (Primera línea de defensa, en su rol de dueños de procesos); la Gerencia de Riesgo No Financiero se encarga de la gestión y monitoreo del riesgo operacional (Segunda línea de defensa), mediante la propuesta de políticas y de un marco de gestión de riesgos; incorporando durante el año una nuevos roles dentro de la gerencia asociado a gestores de riesgo operacional asignados para cada una de las divisiones con el objetivo de fortalecer y madurar la gestión del riesgo operacional dentro de la organización, adicionalmente el Directorio, Comité de Riesgo Integral y Comité de Riesgo Operacional quienes tienen la responsabilidad de asegurar que el Banco tenga un marco de administración de riesgo operacional acorde con los objetivos definidos y las buenas prácticas, y que existan las condiciones necesarias (personal capacitado, estructura organizacional, presupuesto) que permitan implementar dicho marco. Asimismo, y en el rol que le compete como Tercera línea de defensa, la Gerencia de Contraloría, juega un importante rol en asegurar la correcta implementación del modelo definido para gestionar este riesgo (Modelo de tres líneas de defensa, con una mirada de procesos y monitoreo de auditoría continua).

### Gestión de Riesgo Operacional

Para una adecuada gestión de riesgo y en base al cumplimiento de los objetivos definidos por el Banco enmarcados en la Política de Riesgo Operacional y las demás políticas asociadas a la materia, se han desarrollado una serie de actividades que se describen a continuación y que son los pilares básicos para implementar el Marco de Gestión del Riesgo Operacional:

- **Cultura:** Concientizar acerca de la importancia de la administración del riesgo operacional dentro de la organización, la cual debe ser transversal a la entidad, incorporando a todos los niveles de la organización.

- **Gestión Cualitativa:** Gestión a través de la cual se detectarán los riesgos tanto actuales, como los potenciales, de manera tal de gestionarlos adecuadamente. Lo anterior significa: evitar, transferir, mitigar o aceptar dichos riesgos. Entre otras actividades la gestión cualitativa se sustenta en:
  - Ejecutar un proceso de identificación y evaluación de Riesgos Operacionales sobre los procesos y proyectos que lleve a cabo la organización.
  - Gestionar un registro de incidentes.
  - Disponer de Indicadores claves de riesgo (KRI) asociados a los principales riesgos de la organización y en base al apetito de riesgo.
  - Monitoreo permanente de proveedores críticos y no críticos.
- **Gestión Cuantitativa:** Gestión a través de la cual se crea conciencia en la organización sobre el nivel y naturaleza de los eventos de pérdidas operacionales a nivel consolidado. Lo anterior permitirá presupuestar los efectos para aquellas pérdidas esperadas y asignar eficientemente capital para aquellas pérdidas inesperadas. La gestión cuantitativa se sustenta en una gestión activa de la Base de Pérdidas Operacionales, que contenga la totalidad de los eventos que las han generado, y con el detalle suficiente para atacar las causas raíz de los eventos, según los análisis que se realicen.

#### **E. Marco de Administración de Riesgo Operacional**

El Marco de Administración de Riesgo Operacional toma como base la aplicación de las siguientes etapas:

- **Establecer el Contexto:** Establecer el contexto estratégico, organizacional y de administración de riesgos en el cual tendrá lugar el resto del proceso. Se deben establecer criterios contra los cuales se evaluarán los riesgos y definir la estructura de análisis.
- **Identificación de Riesgos:** Asociar los riesgos a los distintos procesos y/o procedimientos ejecutados en las distintas actividades desarrolladas por el Banco y sus Filiales, para productos y servicios existentes, así como los nuevos productos y servicios que se gestan producto de la transformación digital.
- **Analizar Riesgos:** Análisis particular de cada uno de los riesgos detectados con base en el contexto establecido. Se determinará si dicho riesgo tiene un nivel de control adecuado o bien necesita de un plan de acción o mitigación. Situación que será establecida de acuerdo con las prioridades del Banco y Filiales.
- **Evaluar Riesgos:** Evaluación de cada uno de los riesgos en base a una probabilidad de ocurrencia y nivel de impacto.
- **Mitigación de riesgos:** Una vez detectados y evaluados los riesgos, se hará un análisis de estos. Para lo cual se asignará un plan de acción, responsable de ejecución y una fecha de compromiso para dar solución.

- **Monitorear y revisar:** Monitorear, revisar y mantener actualizado el levantamiento de riesgos y los compromisos de solución de parte de los responsables; Riesgo vivo. Con un proceso continuo de testing de controles
- **Comunicar y consultar:** Comunicar y consultar con las partes involucradas, tanto internas como externas según corresponda en cada etapa del proceso de administración de riesgos, considerando al proceso como un todo.
- **Cultura:** Desarrollar distintas iniciativas que lleven a la organización al conocimiento de la materia de riesgo operacional en sus distintos ámbitos, a fin de hacer sustentable el modelo y la gestión del Riesgo Operacional y la Ciberseguridad.

## VI. COMITÉS DE RIESGO

Con el objetivo de administrar correctamente los riesgos, Banco Security posee distintos Comités de Riesgo, los que se detallan brevemente a continuación:

### A. Comité Integral de Riesgos:

El objetivo es la revisión integral y transversal de los riesgos que está enfrentando el Banco, y aquellos que puedan verse afectado en un futuro, generando lineamientos y aprobando planes de acción, con el fin de cumplir con los objetivos definidos en presupuesto, y acorde al apetito de riesgo definido.

En este comité se presentan las políticas y procesos de riesgo de crédito, las atribuciones y las distintas modificaciones a estas.

También se presenta en esta instancia un resumen de todos los riesgos a los que está expuesta la institución, lo que se revisa a través de cuadros de métricas esenciales y complementarias para la evaluación de los distintos tipos de riesgo, entregando una visión de potenciales desviaciones y planes de acción asociados que se orienten a la reconducción de las variables dentro del rango definido a través de la Declaración de Apetito de Riesgos (DAR).

Asimismo, es el comité a cargo de presentar los tópicos, resoluciones de comités, y políticas al directorio para su aprobación.

La periodicidad es mensual y sus integrantes son los siguientes:

- Cuatro directores.
- Gerente General.
- Gerentes Divisionales (Comercial, Riesgo, Finanzas, Operaciones y Planificación).
- Gerente de Riesgo Empresas.
- Gerente de Riesgo Personas.
- Gerente de Cumplimiento

## **B. Comités de Riesgo de Crédito:**

Existen 2 comités de riesgo de crédito, siendo estos el Comité de Crédito del Directorio, y el Comité de Crédito de Gerentes. Las condiciones que debe cumplir cada operación para determinar en qué comité deben ser presentada están claramente especificadas en las políticas de riesgo de crédito banca personas y banca empresa del Banco. Es necesario comentar en este punto, que el área comercial por cuenta propia casi no posee atribuciones, debiendo casi siempre contar con la aprobación de las áreas de riesgo de crédito o los comités correspondientes para poder aprobar las correspondientes operaciones.

### Composición del Comité de Riesgo de Crédito:

El Comité de Riesgo de Crédito del Directorio está compuesto por 4 directores, el Gerente General del Banco, el Gerente de la División Riesgo del Banco y el Gerente de Admisión Empresas.

Junto con lo anterior se encuentra el comité de crédito de gerentes.

### Temas a cubrir:

Estos Comités están a cargo de aprobar o rechazar las operaciones de crédito presentadas, dependiendo del monto y condiciones del crédito en el comité que le corresponda.

### Periodicidad:

El Comité de Riesgos de Crédito del Directorio sesiona todos los días martes y jueves (a excepción del segundo jueves de cada mes), mientras que el Comité de Riesgo de Crédito de Gerentes se junta todos los días miércoles.

### Interacción con el Directorio:

Dado que el principal Comité de Riesgo de Crédito, que es donde se ven las operaciones más importantes, es el Comité de Riesgo de Crédito del Directorio, la interacción con el Directorio es total, ya que como se mencionó en este comité participan dos directores incluyendo el Presidente del Directorio del Banco.

## **C. Comité de Clasificación de Riesgo Crédito**

El objetivo es revisar clasificaciones de riesgo de los clientes por temas recientes que puedan implicar una caída o mejora de la clasificación de riesgo entregada por el sistema de clasificación.

La periodicidad es mensual y está integrado por:

- Gerente General
- Gerente División Riesgo
- Gerente División Empresas (Dependiendo del caso a Evaluar)
- Gerente División Personas (Dependiendo del caso a Evaluar)
- Gerente de Riesgo Empresas
- Gerente de Riesgo Personas
- Agentes de Modulo Comercial (Dependiendo del caso a Evaluar)
- Subgerentes de Control y Seguimiento Empresas y Personas

#### **D. Comité de Watch**

Corresponde a las instancias de seguimiento y control de las operaciones y clientes, donde se revisa información de potenciales problemas futuros (asintomáticos), variables no evidentes, y variables evidentes. Además, se hace seguimiento de acciones solicitadas anteriormente.

Los comités son de 2 tipos:

- i. Comité de WATCH de DIRECTORIO,
- ii. Comité de WATCH de SEGUIMIENTO o GERENTES,

#### **E. Comité de Modelos**

Instancia gerencial, donde se realiza una revisión y seguimiento de todos los modelos de apoyo a la gestión del riesgo de crédito existentes, y la presentación para la aprobación de los nuevos modelos y sus estados de avance. Además, se revisan las diferentes metodologías que se estén utilizando o que se quieran utilizar, asociado al riesgo de crédito.

#### **F. Comités de Finanzas**

El objetivo de este comité es la evaluación conjunta de las posiciones en inversiones financieras y riesgos tomados por el Banco Security y sus filiales, definiendo la estrategia a adoptar y validando el grado de cumplimiento de la misma.

Dentro de sus principales funciones se encuentran el informar el estado de situación de cada unidad en relación a utilidades y márgenes frente a Presupuesto, el alineamiento de estrategias y el escalamiento en decisiones de inversión-desinversión.

Adicionalmente, entre las atribuciones del Comité de Finanzas, se encuentran el proponer al Directorio las políticas y metodologías asociadas a la gestión de riesgo de las actividades financieras y velar por el cumplimiento de los límites de riesgo de mercado fijados.

Este Comité lo integran:

- 2 Directores de Banco Security.
- Gerente General de Banco Security
- Gerente de División Finanzas de Banco Security
- Gerente de División Planificación y Control de Gestión de Banco Security
- Gerente Finanzas Valores Security

**G. Comités de Riesgo Operacional**

El objetivo de este Comité es definir los lineamientos para una adecuada gestión del Riesgo Operacional, y dar continuidad al modelo, políticas y estrategia de administración del Riesgo Operacional, aprobando los planes de acción y los indicadores de control conducentes a su mitigación, además de tomar conocimiento de los riesgos operacionales y de cómo estos son gestionados por el Banco y sus filiales, entre otras actividades.

Periodicidad

El Comité de Riesgo Operacional se reúne periódicamente, idealmente en forma mensual, o según se requiera.

Integrantes del Comité de Riesgo Operacional

- Director (presidente del Comité)
- Gerente General (vicepresidente)
- Gerente de Riesgo Operacional y Ciberseguridad (secretario)
- Gerente de División Operaciones y T.I. (Remplazo del vicepresidente)
- Gerente de División Banca Empresas
- Gerente de División Banca Personas
- Gerente de División Finanzas y Corporativa
- Gerente de División Planificación y Gestión
- Gerente de División Riesgo de Crédito
- Fiscal
- Oficial de Seguridad de la Información (CISO)
- Gerente de División Inversiones
- Gerente de Cumplimiento
- Gerente Contralor\*

(\*) El Gerente Contralor del Banco Security asiste a dicho Comité, sin embargo, no tiene responsabilidad alguna con respecto a la administración de riesgos efectuada por la primera y segunda línea de defensa. Su rol es de asegurar que las eventuales medidas correctivas estén en función de las observaciones efectuadas por su unidad a las áreas auditadas.

El Comité de Riesgo Operacional reporta al Comité de Riesgo Integral.

### Interacción con el Directorio

El Directorio está informado respecto de la Gestión del Riesgo Operacional, tanto a nivel del Banco como de sus Filiales, ya que periódicamente se les reporta, entre otros aspectos, el grado de cumplimiento en la implementación de la Política de Riesgo Operacional y demás políticas asociadas a la materia, así como de la ocurrencia de incidentes y riesgos potenciales, asociados a riesgos operacionales y de ciberseguridad a través de información cuantitativa y cualitativa de los procesos, productos y servicios, tanto actuales como nuevos, entre otras materias.

### **H. Comité Activos y Pasivos**

Este comité es responsable de la administración y control de (1) los calces estructurales en plazos y monedas del balance, (2) la liquidez y (3) el margen financiero del Banco, velando por la estabilización de este último, así como de (4) la definición y control de las políticas de gestión de capital.

Los integrantes permanentes de este comité son:

- Dos Directores
- Gerente General
- Gerente División Finanzas y Corporativa
- Gerente División Riesgo
- Gerente Riesgos Financieros
- Gerente Planificación y Gestión
- Gerente Mesa Trading e Inversiones
- Gerente Mesa Distribución
- Gerente Mesa Balance
- Gerente División Banca Empresas
- Gerente División Banca Personas
- Gerente Negocios Comex y Serv. Internacionales

## 48. INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL

Banco Security se compromete a mantener una base de capital sólida para respaldar los riesgos asociados con sus negocios diversificados. Los sólidos niveles de capital contribuyen a la seguridad financiera de los clientes del Banco, fomentan la confianza de los inversores y respaldan sólidas calificaciones crediticias. También permite al Banco aprovechar las oportunidades de crecimiento a medida que surgen y mejorar la rentabilidad de los accionistas a través de mayores dividendos. El marco de gestión de capital del Banco incluye un Proceso de Autoevaluación de Patrimonio Efectivo, cuyo objetivo es garantizar que el capital sea el adecuado para hacer frente a los riesgos actuales y futuros y lograr sus objetivos estratégicos.

Los componentes claves del Proceso de Autoevaluación de Patrimonio del Banco incluyen el modelo de negocio y estrategia de mediano plazo, la definición y actualización del Marco Apetito de Riesgo Integral, la definición de Perfil de Riesgo Inherente, un sólido gobierno corporativo, gestión y control de los riesgos, permitiendo administrar y monitorear el capital, tanto actual como prospectivamente, para analizar la fortaleza patrimonial utilizando métricas financieras adecuadas que relacionen el riesgo con el capital, incluido el capital interno y las medidas de capital regulatorio, pruebas de tensión y, por último, el control efectivo del proceso de evaluación de capital incluyendo una revisión independiente de la función de gestión de capital.

El regulador principal de Banco Security y Filiales es la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) quien establece y supervisa los requisitos de capital para Banco Security en su conjunto.

La CMF adoptó los requisitos de capital de Basilea III con efecto a partir del 1 de diciembre de 2021. En este sentido, se ha avanzado en la implementación de Basilea III abarcando el cómputo de importancia sistémica, capital regulatorio y activos ponderados por riesgo (pilar 1). En este sentido, también se ha llevado a cabo el tercer proceso de autoevaluación de capital (pilar 2) y la primera publicación de pilar 3 de disciplina de mercado durante el primer semestre de 2023.

### I. Gobernanza y supervisión

El Banco cuenta con un marco de gestión de capital sólido para medir, desplegar y monitorear su capital disponible y evaluar su adecuación. El capital se administra de acuerdo con la Política de Gestión de Capital aprobada por el Directorio. Adicionalmente, el Directorio revisa y aprueba el plan de capital anual del Banco.

El Comité de Estrategia y Capital (CEC) proporciona gobernanza sobre el proceso de gestión del capital, el cual tiene por función revisar, proponer y establecer aspectos relevantes de la gestión del capital, así también la proposición de implementación de acciones que sean necesarias para el adecuado apego normativo y a las mejores prácticas. Este comité es la estructura de gobierno que viene a incorporar la identificación, evaluación y apetito por riesgo con la planificación estratégica y de capital, así como alinear estas visiones en acuerdo con las definiciones que establezca el Directorio del Banco. El objetivo principal del Comité de Estrategia y Capital (CEC) es la validación, aprobación, implementación y seguimiento de acciones asociadas a la correcta gestión de la estrategia y capital, considerando al Banco y sus Filiales, velando por el cumplimiento de los requerimientos establecidos por el regulador y acorde a las mejores prácticas observadas, ya sea a nivel local o internacional, con relación a esta materia.

Adicionalmente, para un correcto seguimiento de la gestión de los distintos riesgos gestionados por Banco Security, se hace necesaria la existencia de un comité de Alta Administración, que permita presentar, aprobar, seguir y sancionar, aspectos relevantes para ello, acorde al apetito de riesgo definido. El Comité Integral de Riesgo (CIR) tiene como función primordial asistir al Directorio en el cumplimiento de sus responsabilidades de supervisión en relación con la gestión de riesgos del Banco y sus Filiales, en línea con sus objetivos estratégicos.

## II. Apetito por el riesgo

El Marco de Apetito por Riesgo establece la tolerancia a cada uno de los diferentes riesgos presente en la actividad de la compañía, además define los objetivos de capital en el entorno de planificación estratégica y pruebas de estrés. El marco abarca objetivos a mediano plazo con respecto a los umbrales de capital regulatorio, las ganancias y otros parámetros basados en el riesgo. Estos objetivos impulsan el comportamiento para asegurar que el Banco logre los siguientes objetivos generales: exceder los objetivos regulatorios e internos de capital, administrar los niveles de capital acordes con el perfil de riesgo del Banco, mantener sólidas calificaciones crediticias y brindar a los accionistas del Banco rendimientos objetivos.

## III. Capital regulatorio

Los bancos chilenos están sujetos a los requisitos de adecuación de capital de acuerdo con lo establecido por la Comisión para el Mercado Financiero en la Recopilación Actualizada de Normas (RAN). El Capítulo 21-1 de la RAN en donde se definen los ajustes regulatorios prudenciales y exclusiones a las partidas de activos y pasivos que se aplicarán en el cómputo del patrimonio efectivo, en los términos del artículo 66 de la Ley General de Bancos (LGB). Para lo anterior, se han tomado en consideración las recomendaciones y metodologías propuestas por el Comité de Basilea para la Supervisión Bancaria (BCBS, por sus siglas en inglés). Los factores del patrimonio efectivo ajustados deben ser utilizados para dar cumplimiento a los límites establecidos en la LGB, debiendo mantener una apropiada gestión de su capital. Adicionalmente, el Capítulo 21-2 y 21-3 de la RAN definen los requisitos y condiciones mínimas que deberán cumplir las emisiones de acciones preferentes y bonos sin plazo fijo de vencimiento y bonos subordinados para que éstas puedan ser computadas como capital adicional nivel 1 o AT1 (por sus siglas en inglés) y capital nivel 2 (T2, por sus siglas en inglés).

El Capítulo 21-30 de la RAN indica la relación entre el capital básico y los activos totales, en donde, según lo señalado en el artículo 66 de la LGB el capital básico no podrá ser inferior al 3% de los activos totales netos de provisiones exigidas. Adicionalmente, el artículo 66 quáter de la LGB faculta a la Comisión para establecer una exigencia adicional de hasta 2,0 puntos porcentuales a los bancos calificados como sistémicos, de acuerdo con los factores y metodología descritas en el Capítulo 21-11 de la RAN y resolución del regulador.

Por otra parte, los Capítulos 21-6, 21-7 y 21-8 de la RAN establecen las metodologías que los bancos deben considerar para determinar sus activos ponderados por riesgo de crédito, riesgo de mercado y riesgo operacional, respectivamente.

Así, la LGB (actualizada a través de la Ley 21.130) define lineamientos generales para establecer un sistema de adecuación de capital en línea con los estándares internacionales de Basilea III, entregando a la CMF la facultad de dictar por vía normativa el marco de capital de manera prudencial. Asimismo, introdujo los colchones de conservación y contra cíclicos y amplió las facultades de la CMF para hacer descuentos prudenciales al capital regulatorio y exigir medidas adicionales, entre ellas mayor capital, a bancos que presentan deficiencias en el proceso de evaluación supervisora (pilar 2 – Capítulos 1-13 y 21-13 de la RAN). La implementación de Basilea III permite focalizar la gestión de riesgos hacia una visión más comprensiva de ellos, con foco en la suficiencia de capital.

Con fecha 17 de enero de 2024, la CMF emitió un comunicado de prensa en el cual informó sobre el resultado del proceso de supervisión que contempló la evaluación de los modelos de negocio de cada entidad bancaria y acordó la aplicación de requerimientos patrimoniales según Pilar 2 de 1,25% para Banco Security. Los requerimientos patrimoniales adicionales deberán ser constituidos por los bancos en un 25% como parte de las exigencias mínimas regulatorias, a más tardar el 30 de junio de 2024. Los porcentajes restantes deberán constituirse anualmente según lo disponga la Comisión de acuerdo con la evaluación de la Suficiencia Patrimonial de cada año.

Además, el Capítulo 21-20 de la RAN contiene disposiciones para promover la disciplina de mercado y transparencia financiera a través de la divulgación de información significativa y oportuna desde las entidades bancarias hacia los agentes del mercado. Así, el documento de Pilar 3 permite que el mercado y los usuarios de la información, conozcan el perfil de riesgo de las instituciones bancarias locales, su posición y estructura de capital en un formato único, disminuyendo así las asimetrías de información.

La nueva definición de capital regulatorio considera 3 niveles: el capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1), capital adicional nivel 1 (AT1) y capital nivel 2 (T2). La suma de ellos define el patrimonio efectivo.

Los elementos anteriores deberán aplicarse para cumplir límites reglamentarios establecidos en la LGB, tanto en base consolidada local (el banco y sus filiales en Chile) como en base consolidada global (el banco y sus filiales en Chile y el extranjero).

El capital regulatorio del Banco consiste en los siguientes elementos.

#### **IV.1. Patrimonio Efectivo:**

Acorde con el artículo 66 de la LGB, el patrimonio efectivo (PE) está conformado por el capital básico y los restantes factores que esta norma precisa.

Los factores integrantes del patrimonio efectivo (PE) o capital regulatorio son: a) capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1, por sus siglas en inglés); b) bonos sin plazo fijo de vencimiento y acciones preferentes a que se refiere el artículo 55 bis de la LGB o capital adicional nivel 1 (AT1, por sus siglas en inglés); se define como capital nivel 1 (T1, por sus siglas en inglés) a la suma de CET1 y AT1; y c) bonos subordinados y provisiones voluntarias o capital nivel 2 (T2, por sus siglas en inglés). Los factores que conforman cada componente que se indica a continuación se configuran a partir de lo prescrito por la LGB.

## 1. Capital básico o capital ordinario nivel 1

El capital ordinario nivel 1 es el componente de mayor calidad al absorber pérdidas inmediatamente cuando estas ocurren. Este se compone de la suma de los siguientes elementos en el patrimonio contable, en donde la adición de los elementos indicados hasta la letra e. corresponden al patrimonio de los propietarios según lo definido por el Compendio de Normas Contables (CNC):

- a) Capital pagado del banco por acciones ordinarias suscritas y pagadas.
- b) Sobreprecio pagado por los instrumentos incluidos en este componente de capital.
- c) Reservas, sean no provenientes y provenientes de utilidades, por depreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento y por caducidad de bonos sin plazo fijo de vencimiento.
- d) Partidas de “otro resultado integral acumulado”.
- e) Utilidades retenidas de ejercicios anteriores, utilidad (pérdida) del ejercicio, netos de provisiones para dividendos mínimos, reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento y pago de intereses y/o dividendos de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos.
- f) El interés no controlador según lo indicado en el Compendio de Normas Contables (CNC). En el caso de acciones ordinarias emitidas por filiales que consolidan con el banco, que se encuentren suscritas por terceros y que forman parte del interés no controlador según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), deberán cumplir con el punto a) anterior. Para el caso de filiales en el extranjero, se deberá, además, asegurar el cumplimiento de los requisitos establecidos en el Anexo 1 del capítulo 21-1 de la RAN. En el caso de filiales que no cuentan con estándares de supervisión bancarios y/o requisitos de capital equivalentes, el interés no controlador sólo podrá ser reconocido si la filial que le da origen es supervisada también por la Comisión.

El capital básico o CET1 corresponde a los componentes que se indicaron en los citados literales y los ajustes regulatorios enunciados en el Título III del capítulo 21-1 de la RAN.

## 2. Capital adicional nivel 1

El capital adicional nivel 1 es aquel, que al igual que el CET1, absorbe pérdidas cuando el banco está en funcionamiento, pero sujeto a la activación de gatillos descritos que definen los requisitos y condiciones que deben reunir las emisiones de acciones preferentes y bonos sin plazo fijo de vencimiento para la constitución de patrimonio efectivo. Por lo tanto, este se compone por la suma de los bonos sin plazo fijo de vencimiento y acciones preferentes emitidas por el banco a los que se refiere el artículo 55 bis de la LGB, que cumplan con los requisitos establecidos en el referido Capítulo, para ser incluidos en el capital adicional nivel 1.

El capital adicional nivel 1 corresponde a los componentes anteriores y los ajustes regulatorios enunciados en el Título III del capítulo 21-1 de la RAN. Este valor no podrá superar un tercio del capital básico.

## 3. Capital nivel 1

El capital nivel 1 tiene como objetivo absorber pérdidas cuando el banco se encuentra en marcha. Éste será igual a la suma del capital ordinario nivel 1 y el capital adicional nivel 1.

#### 4. Capital nivel 2

El capital nivel 2, diseñado para la absorción de pérdidas cuando el banco entra en estado de liquidación, estará compuesto por la suma de los siguientes factores:

- a. Bonos subordinados emitidos por el banco que cumplan con los requisitos establecidos en el Capítulo 21-3 de la RAN que define los requisitos y condiciones que deben reunir las emisiones de bonos subordinados para ser incluidos en el capital nivel 2. El valor de los bonos subordinados, incluyendo los ajustes regulatorios del Título III (21-1 RAN), no podrá superar un 50% del capital básico.
- b. Provisiones voluntarias que el banco ha constituido, según lo establecido en el N° 9 del Capítulo B-1 del CNC, hasta por un monto equivalente al 1,25 % de los activos ponderados por riesgo de crédito (APRC), netos de provisiones exigidas, computados con metodologías estandarizadas, o 0,625% de los APRC cuando se utilicen metodologías internas.

El capital nivel 2 corresponde a los componentes anteriores y los ajustes regulatorios enunciados en el Título III (21-1 RAN).

#### 5. Patrimonio efectivo

El patrimonio efectivo estará compuesto por la suma de los factores indicados en el artículo 66 de la LGB, que se han denominado capital nivel 1 y capital nivel 2 anteriormente.

### IV.2 Activos Ponderados por riesgos

Conforme con lo dispuesto en el artículo 67 de la Ley General de Bancos, el Capítulo 21-6 de la RAN establece los métodos que los bancos deben considerar para determinar sus **activos ponderados por riesgo de crédito** (en adelante, APRC).

El método estándar, que es el método permitido actualmente en el mercado local, considera los siguientes aspectos:

Los APRC se determinan como la suma ponderada de las exposiciones afectas a requerimientos de capital, determinadas de acuerdo con el numeral 2 del Capítulo 21-6 de la RAN, y los ponderadores por riesgo de crédito (en adelante, PRC) aplicables a dichas exposiciones.

En caso de que las exposiciones tengan algún mitigador del riesgo de crédito, podría corresponder ajustar los APRC con la utilización de alguna de las Técnicas de Mitigación del Riesgo de Crédito (en adelante, CRM por sus siglas en inglés), señaladas en el numeral 5 del Capítulo 21-6 de la RAN.

El PRC aplicable a la exposición afecta a requerimientos de capital, se establecerá de acuerdo con el tipo de contraparte. Cuando dicho PRC depende de la clasificación externa, se debe considerar lo dispuesto en el Anexo N°1 del Capítulo 21-6 de la RAN.

El enfoque de Basilea III no está basado en criterios contables, sino más bien en el riesgo subyacente. Así, todas las exposiciones caucionadas por garantías hipotecarias (por ejemplo, los créditos hipotecarios para la vivienda) tendrán el tratamiento de exposiciones garantizadas por bien raíz residencial, independiente del tipo de cartera. Por su parte, las exposiciones crediticias no garantizadas por hipoteca pueden tratarse a través de la sección de exposiciones a empresas o exposiciones minoristas, tal como muestra el Gráfico 1 y 2.

Gráfico 1 – Tratamiento de las principales exposiciones

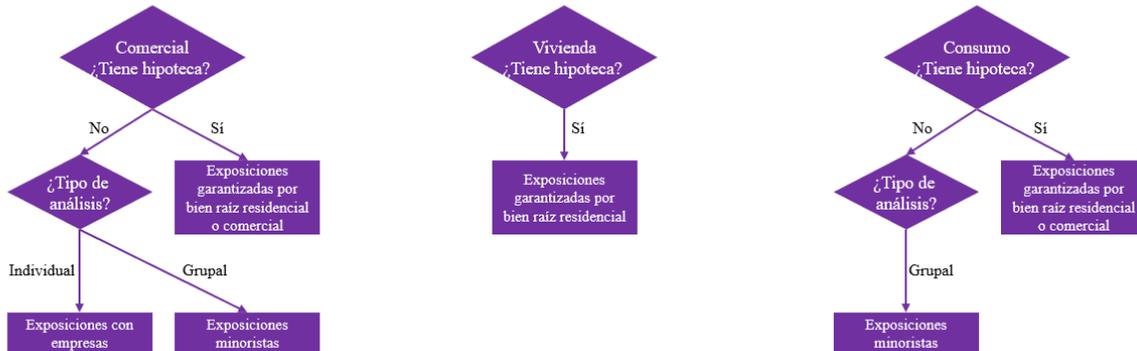
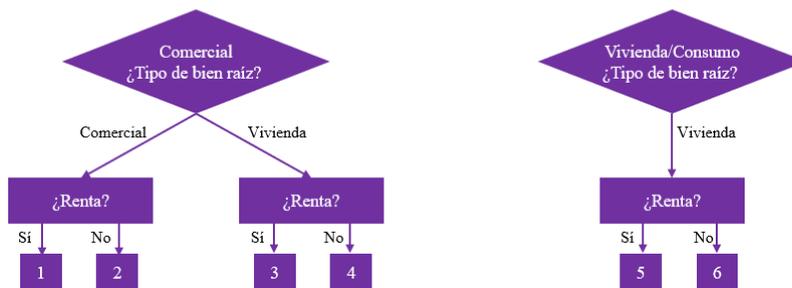


Gráfico 2 – Tratamiento de exposiciones garantizadas por hipoteca



Para cada tratamiento, se establecen ejemplos ilustrativos, de acuerdo con los números del gráfico anterior.

1. Empresa pide crédito con garantía para un strip center y utiliza dicho bien raíz para rentar, y así pagar la deuda.
2. Empresa pide crédito caucionado por la bodega de almacenamiento.
3. Persona natural con giro comercial, pide crédito caucionado por un bien raíz en inversión.
4. Pequeña empresa pide crédito hipotecando la vivienda del dueño.
5. Persona natural pide crédito para comprar un bien raíz, el cual arrendará para pagar los dividendos. Los créditos de consumo tendrán este tratamiento si el carácter de la garantía fuese general.
6. Persona natural pide crédito para adquirir la vivienda que habita.

Por otro lado, conforme a lo dispuesto en el inciso primero del artículo 67 de la LGB, el Capítulo 21-7 de la RAN establece la metodología estandarizada que se deben considerar para determinar el cómputo de **activos ponderados por riesgo de mercado** (en adelante APRM).

El cómputo de los APRM aplica sobre los instrumentos financieros clasificados en el libro de negociación. Tiene una componente general de mercado, asociada a los movimientos de tasas de interés de referencia, monedas extranjeras, materias primas y cotizaciones bursátiles; y una componente específica, asociada a aspectos idiosincráticos del emisor, tales como, spread de crédito e incumplimiento. Adicionalmente, se considera el riesgo de moneda extranjera y materias primas para las posiciones del libro de banca. El riesgo de tasa del libro de banca debe medirse de acuerdo con lo indicado en el capítulo 21-13 de la RAN. Dicha metodología de cálculo aplica tanto a nivel consolidado y consolidado local, en este último nivel no se considera a las filiales en el extranjero.

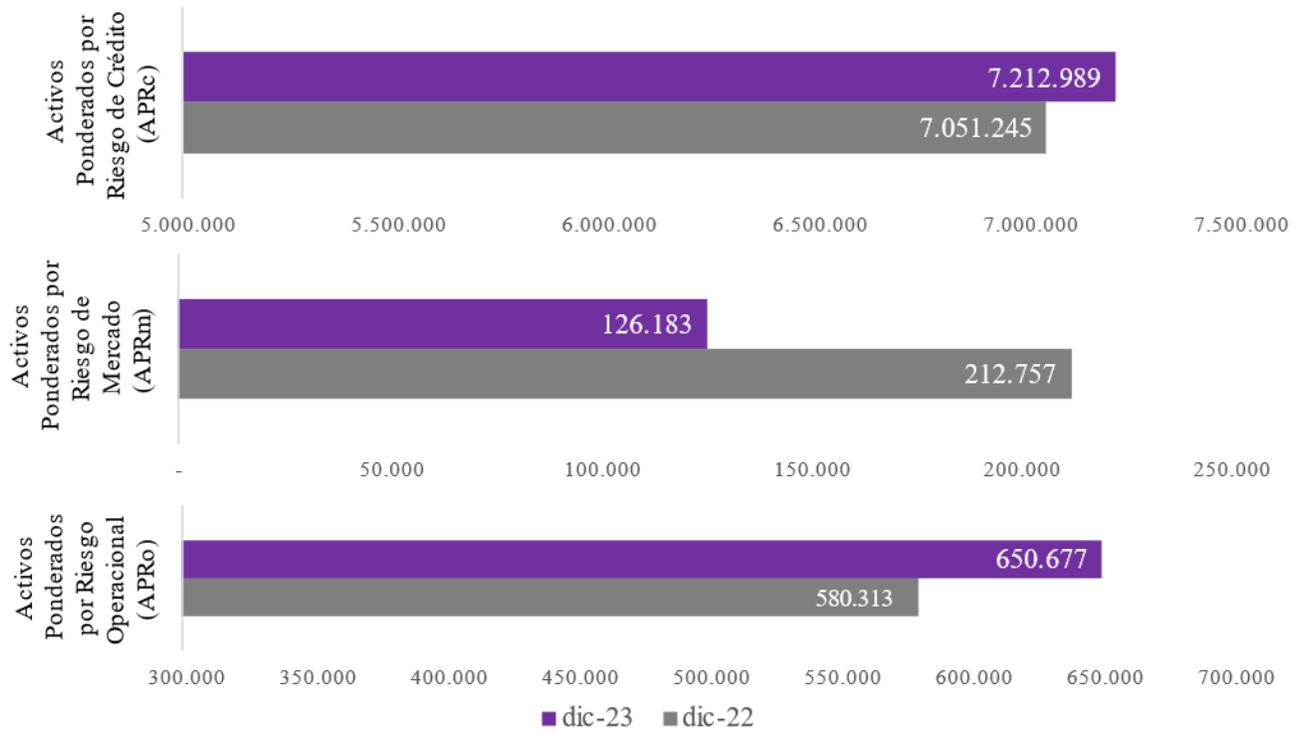
Los APRM, bajo el modelo estándar, corresponden a la suma de los APRM obtenidos para cada una de las cuatro clases de riesgo: tasa de interés, moneda extranjera, materias primas y cotizaciones bursátiles, cuya estimación se detalla en el numeral 3 del Capítulo 21-7 de la RAN.

Por último, el Capítulo 21-8 de la RAN establece la metodología estandarizada que los bancos deben considerar para determinar el cómputo de **activos ponderados por riesgo operacional** (en adelante APRO).

Dicha metodología de cálculo ha sido establecida de acuerdo con las recomendaciones internacionales sobre la materia (Basilea III), permitiendo la incorporación de las pérdidas operacionales históricas del banco en la medida que se cumplan las condiciones y requisitos regulatorios.

Para determinar el cómputo de los APRO señalado en esta norma, no se permitirá la utilización de metodologías propias a las que se refiere el inciso segundo del artículo 67 de la LGB. La adhesión a los lineamientos dispuestos en esta norma será parte de la evaluación de gestión que realiza la CMF a los bancos en el ámbito de los riesgos operacionales, el cual se aborda en la letra c) del numeral 3.2 del Título II del Capítulo 1- 13 de la RAN.

A continuación, se muestra el evolutivo de diciembre 2022 a diciembre 2023 de los Activos Ponderados por Riesgo (APR) de Banco Security a nivel Consolidado Global (en MM\$):



#### IV. Colchones de estabilidad nacional

Los requerimientos adicionales de capital, o colchones de capital, son herramientas que permiten aumentar la resiliencia del sistema bancario, particularmente ante eventos de estrés financiero, reduciendo el impacto de situaciones adversas sobre el mercado crediticio y el resto de la economía. Éstos fueron introducidos en los artículos 66 bis y 66 ter de la modificación de la LGB, en concordancia con el marco de Basilea III.

Se introducen dos colchones de capital adicional, el de conservación (CCoB, por sus siglas en inglés) y el contra cíclico (CCyB, por sus siglas en inglés).

El CCoB está diseñado para constituirse en periodos normales de funcionamiento, mientras que su utilización ocurre ante la materialización de riesgos idiosincráticos o sistémicos que enfrente el banco. El CCoB es una exigencia de capital básico adicional a los requerimientos mínimos de capital establecidos en la LGB. Este cargo equivale al 2,5% de los activos ponderados por riesgo (APR), neto de provisiones exigidas, y debe ser constituido con capital ordinario nivel 1 (CET1, por sus siglas en inglés) definido de acuerdo con las pautas para la medición del capital regulatorio. Para estar clasificado en nivel A de solvencia, los bancos deben cumplir con este colchón.

El CCyB se construye cuando existe una fase expansiva del crédito, la que tiene asociada la acumulación de riesgos sistémicos, mientras que su liberación y/o utilización, se produce cuando estos riesgos se disipan o materializan, según corresponda. Al igual que el CCoB, el CCyB es una exigencia de capital básico adicional a los requerimientos mínimos de capital. Este cargo es un valor variable entre el 0% y 2,5% de los APR, neto de provisiones exigidas, y debe ser constituido con capital CET1. Para estar clasificado en nivel A de solvencia, los bancos deben cumplir con este colchón.

El CCyB será activado por Acuerdo de Consejo del BCCh, con el informe previo favorable de la CMF. Este Acuerdo definirá la exigencia de capital básico adicional que se aplicará de manera general a todas las empresas bancarias constituidas o autorizadas para operar en Chile, así como el plazo de implementación, el que no podrá ser inferior a 6 meses. Bajo el mismo procedimiento, el BCCh, por acuerdo de su Consejo y con el informe previo favorable de la Comisión, determinará la desactivación del colchón contra cíclico y el plazo en que deberá materializarse.

En este sentido, durante la Reunión de Política Financiera (RPF) del primer semestre 2023, el Consejo del BCCh acordó activar el Requerimiento de Capital Contra Cíclico (RCC) en un nivel de 0,5% de los activos ponderados por riesgo, exigible en el plazo de un año (mayo 2024), como una medida precautoria ante la mayor incertidumbre financiera externa, dados los eventos recientes en los mercados desarrollados y la persistencia de las presiones inflacionarias.

El objetivo del requerimiento consiste en la acumulación de un colchón de capital para que esté disponible frente a escenarios de tensión severos. En casos en que ellos se materialicen, se libera este colchón y, con ese margen adicional, se mitigan los impactos negativos de una restricción en la oferta de crédito.

Las exigencias mínimas de capital deben medirse considerando dos niveles de consolidación, a saber, consolidado global y consolidado local (que excluye filiales en el extranjero), la medición de cumplimiento de los colchones de capital debe considerar ambos niveles de aplicación.

En caso de existir un déficit, el banco deberá restringir el pago de dividendos y quedará prohibida la compra de acciones del banco por parte de sus accionistas controladores, a menos que lo autorice la CMF; actuando ambos como mecanismos de conservación de capital. La restricción en el pago de dividendos es proporcional al déficit de cumplimiento.

Esta norma se encuentra en vigencia desde el 1 de diciembre de 2020. A partir del 1 de diciembre de 2021, el requerimiento en el CCoB es de 0,625%, aumentando en el mismo porcentaje cada año, hasta llegar a régimen el 1 de diciembre de 2024. El mismo requerimiento transitorio aplicará para el valor máximo del CCyB definido por el BCCh.

## V. Planificación, gestión y seguimiento del capital

El capital se administra y monitorea con base a garantizar que el banco mantenga capital en un nivel consistente con su perfil de riesgo y modelo de negocios, y además a fomentar el desarrollo y la utilización de procesos adecuados de seguimiento y gestión de los riesgos que enfrenta, con el fin de garantizar una utilización óptima del capital y patrimonio efectivo. Esto significa definir y mantener un nivel objetivo de capital básico y patrimonio efectivo, de tal forma que sea un efectivo resguardo para absorber pérdidas inesperadas, manteniendo holguras adecuadas sobre las necesidades legales de Pilar 1 de Basilea III, maximizando el retorno de los accionistas y garantizando el cumplimiento legal/normativo actualmente establecido por la legislación chilena y los estándares de Basilea III.

De acuerdo con los requerimientos de la Ley General de Bancos, los requisitos mínimos de capital regulatorio, especificados en el artículo 66 de la LGB, son generales para la industria, por lo que una institución no debe confiar únicamente en su cumplimiento al realizar su evaluación de la adecuación de su patrimonio efectivo.

Para determinar el objetivo interno de patrimonio efectivo, una vez satisfechos los requerimientos mínimos del artículo 66 de la LGB, las entidades deberán llevar a cabo un proceso de autoevaluación de capital, por medio del cual revisarán y valorarán sus riesgos relevantes y estimarán los resguardos patrimoniales necesarios para cubrir todos sus riesgos materiales y mantener una holgura adecuada para enfrentar fluctuaciones en el valor de sus exposiciones. Este objetivo interno, en cada uno de sus niveles de calidad (CET1, T1 y T2), debe ser la base para proyectar las necesidades de capital por riesgo de crédito, mercado, operacional y otros riesgos materiales, en el marco de la planificación estratégica. Por lo mismo, su estimación debe tener un carácter prospectivo, considerando el horizonte de dicha planificación y sus necesidades futuras.

El objetivo interno de patrimonio efectivo es, por tanto, aquel que el Banco considera necesario mantener tanto en la actualidad como en el futuro, formalmente contemplado en su proceso de planificación de capital y que resulta acorde a los riesgos inherentes a su actividad, al entorno económico en que opera, sus sistemas de gobierno, gestión y control de riesgos, su plan estratégico de negocio, la calidad del patrimonio disponible y las posibilidades reales de obtención de mayores recursos propios, en caso de que fuera necesario.

La determinación del objetivo interno de patrimonio efectivo tiene en cuenta:

- Los aspectos cuantitativos de la medición de riesgos, como los aspectos cualitativos de gestión y control de estos.
- La planificación de capital que resulte acorde con los riesgos inherentes a su actividad, el entorno económico, los sistemas de gobierno, gestión y control de los riesgos, el plan estratégico de negocio y la calidad del patrimonio efectivo, bajo escenarios normales y de tensión.
- Las posibilidades reales de obtención de mayores fondos propios en caso de que ello fuera necesario.
- Mantener un nivel de capital tal que permita mantener un nivel de solvencia “A” según el capítulo 1-13 de la RAN.

Estos permitan mantener de forma permanente un nivel adecuado para satisfacer los requerimientos legales con la holgura que defina el directorio o, en su caso, exija la CMF.

Adicionalmente, la Gerencia de División Planificación y Gestión y el resto de las áreas involucradas definen también un ratio de capital objetivo bajo los estándares de Basilea III, basándose en los siguientes aspectos:

- Requerimientos de capital de la CMF, de acuerdo con lo explicado anteriormente, el objetivo de capital cumple con el artículo 66 de la LGB, considerando: el *buffer* de conservación, el *buffer* contra cíclico, requerimientos CET1, T1, T2 y descuentos patrimoniales, con el objetivo de asegurar el cumplimiento en todo el calendario de implementación y la mantención de solvencia en nivel A.
- Planificación de capital: evaluación de la proyección de los ratios de adecuación de capital de acuerdo con la Planificación Financiera y Presupuesto aprobado por el Directorio, incorporando los cambios de cálculo de Basilea III tanto de activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y operacional y descuentos de capital en la proyección *top-down*. Asimismo, se considerarán otros riesgos materiales que pueda enfrentar el Banco y la suficiencia de su solvencia.
- Los niveles de apetito por riesgo, tanto en ambiente normal como bajo escenarios de tensión, a fin de ser el cable conductual entre la planificación estratégica y el apetito por riesgo, en torno a la planificación financiera de capital.
- Ejercicios de tensión: análisis de la destrucción de capital que provoca un escenario de tensión, considerando tanto los ejercicios de tensión internos como los ejercicios propuestos por la CMF (IAPE).
- *Benchmark* local e internacional: consideración de las holguras de capital que cuenta tanto la competencia local como la industria en otras geografías con Basilea III implementado.

La planificación de capital es un elemento fundamental para el logro de los objetivos estratégicos, y en este sentido, es considerado anualmente dentro del proceso de planificación estratégica. Cada año se garantiza que se realice un análisis detallado de los requisitos de capital actuales y futuros en relación con los objetivos estratégicos y los riesgos a los que está expuesto el Banco. Adicionalmente, el proceso de planificación de capital incorpora pruebas de tensión rigurosas y que integran todos los riesgos, identificando posibles eventos o cambios en las condiciones de mercado que podrían afectar a la institución. Es responsabilidad de la división de Planificación y Gestión que el plan estratégico del Banco describa claramente las necesidades de capital en relación con el crecimiento proyectado del balance, bajo escenarios normales y de tensión, fusiones y adquisiciones, la tolerancia al riesgo aprobada por el directorio y el acceso a recursos externos de capital.

El objetivo de realizar proyecciones de necesidades de capital es asegurar un uso óptimo del capital y garantizar que el patrimonio efectivo del Banco, en cada uno de sus niveles (CET1, T1 y T2), será el adecuado para cubrir todos los riesgos materiales, tanto bajo un escenario base de normalidad como frente a un escenario de tensión, para el horizonte de planificación financiera. El plan de capital permite también determinar medidas tendientes a restituir los niveles de solvencia del banco en eventos de estrechez de capital proyectados para el horizonte en cuestión.

En particular, la proyección del patrimonio considera las fuentes y consumos de capital asociados al plan estratégico de negocio del Banco, proyectando los beneficios capitalizados, el pago de dividendos, las emisiones de acciones, la emisión de capital híbrido, las emisiones de capital subordinado, y cualquier otro elemento que pueda impactar la oferta de capital.

Adicionalmente, con el fin de garantizar la mejor gestión de los riesgos, el Banco establece niveles y tipos de riesgos que está dispuesta a asumir en la implementación de su estrategia de negocios, y que a su vez le permitan asegurar el cumplimiento de la normativa vigente y las exigencias de los entes reguladores.

El monitoreo de las métricas y sus límites se realiza una vez al mes en donde se revisan los límites y alertas de las métricas establecidas dentro de la Declaración de Apetito al Riesgo aprobada por el Directorio y propuesta por la Función de Riesgos o el Comité Integral de Riesgos, según corresponda. Las métricas son presentadas a través del informe de apetito al riesgo y en caso de encontrarse en esta actualización una desviación de alguna métrica, el CIR o CEC, según corresponda, deberán consolidar un plan de acción para mantenerlo dentro de los umbrales correspondientes. La ejecución del plan de acción es responsabilidad de la primera línea de defensa.

## **VI. Ratios de capital regulatorio**

El Banco continúa manteniendo niveles de capital sólidos y de alta calidad que lo posicionan bien frente a los desafíos futuros. El índice CET1 al 31 de diciembre de 2023 fue de 10,81%, un aumento de 94 puntos base con respecto al año anterior, debido al aumento del patrimonio de los propietarios (+11,66%) y al aumento, en menor medida, de los Activos Ponderados por Riesgo (+1,86%), en particular, por el aumento de los Activos Ponderados por Riesgo Operacional (12,13%) y Activos Ponderados por Riesgo de Crédito (2,29%), compensado con la disminución de los Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (-40,69%).

El índice de capital de Nivel 1 del Banco es de 10,81% al 31 de diciembre de 2023, aumento de 44 puntos básicos con respecto al 31 de diciembre del 2022. Este aumento se debe a las razones explicadas en el párrafo anterior, sin embargo, el aumento es menor debido al traspaso de los bonos subordinados y provisiones voluntarias calificados como AT1 hacia T2, alineado al cumplimiento de los límites establecidos en el artículo 66 de la LGB, en donde bonos subordinados y provisiones voluntarias contabilizadas como instrumentos AT1, debían cumplir con el límite de 0,5% de los Activos Ponderados por Riesgo (APR) hasta el 1 de diciembre del 2023, límite de sustitución que disminuyó a 0% a partir de la fecha mencionada.

El índice de capital total fue del 15,78% al 31 de diciembre del 2023, un aumento de 99 puntos básicos con respecto al año pasado.

El índice de apalancamiento fue de 7,81%, un crecimiento de 32 puntos base en diciembre 2023, debido al aumento del patrimonio de los propietarios (11,66%) versus el incremento de los activos totales (6,98%).

Los índices de capital del Banco continúan superando ampliamente los requisitos de capital mínimo de CMF (considerando cargo por colchón de conservación) para diciembre 2023 de 6,4%, 7,9% y 9,9% para CET1, Tier 1 y Capital total, respectivamente. Así como también los límites exigidos para calificación de solvencia A de 7,0% para capital básico y 10,5% para capital total.

### Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo - Cifras en MM\$

| N° Ítem      | Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III - Descripción del ítem | Nota | Consolidado local y global | Consolidado local y global |
|--------------|---|------|----------------------------|----------------------------|
|              |   |      | 31-12-2023                 | 31-12-2022                 |
|              |   |      | MM\$                       | MM\$                       |
| 1            | Activos totales según el estado de situación financiera   |      | 10.454.479                 | 9.799.121                  |
| 2            | Inversión en filiales que no se consolidan  | a    | 0                          | 0                          |
| 3            | Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2   | b    | 47.104                     | 16.663                     |
| 4            | Equivalentes de crédito   | c    | 259.324                    | 184.581                    |
| 5            | Créditos contingentes   | d    | 387.568                    | 365.603                    |
| 6            | Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros  | e    | 0                          | 0                          |
| <b>7</b>     | <b>= (1-2-3+4+5-6) Activo total para fines regulatorios</b>   |      | <b>11.054.267</b>          | <b>10.332.642</b>          |
| 8. a         | Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)   | f    | 7.212.989                  | 7.051.245                  |
| 8. b         | Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)  | f    | -                          | -                          |
| 9            | Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)   | g    | 126.183                    | 212.757                    |
| 10           | Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)  | h    | 650.677                    | 580.313                    |
| <b>11. a</b> | <b>= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)</b>   |      | <b>7.989.850</b>           | <b>7.844.315</b>           |
| <b>11. b</b> | <b>= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)</b>                          |      | <b>7.989.850</b>           | <b>7.844.315</b>           |
| 12           | Patrimonio de los propietarios  |      | 883.831                    | 791.564                    |
| 13           | Interés no controlador  | i    | 54                         | 51                         |
| 14           | Goodwill  | j    | 9.209                      | 13.039                     |
| 15           | Exceso de inversiones minoritarias  | k    | 0                          | 0                          |
| <b>16</b>    | <b>= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)</b>   |      | <b>874.676</b>             | <b>778.576</b>             |
| 17           | Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2  | l    | 10.846                     | 4.109                      |
| <b>18</b>    | <b>= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)</b>   |      | <b>863.830</b>             | <b>774.467</b>             |
| 19           | Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)  | m    | 0                          | 21.000                     |
| 20           | Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)   | m    | 0                          | 18.222                     |
| 21           | Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1)   |      | 0                          | 0                          |

|           |   |          |                  |                  |
|-----------|---|----------|------------------|------------------|
| 22        | Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)                          |          | 0                | 0                |
| 23        | Descuentos aplicados al AT1   | l        | 0                | 0                |
| <b>24</b> | <b>= (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1)</b>   |          | <b>0</b>         | <b>39.222</b>    |
| <b>25</b> | <b>= (18+24) Capital nivel 1</b>  |          | <b>863.830</b>   | <b>813.689</b>   |
| 26        | Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)                                 | n        | 25.000           | 0                |
| 27        | Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)  | n        | 372.032          | 346.792          |
| <b>28</b> | <b>= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)</b>   |          | <b>397.032</b>   | <b>346.792</b>   |
| 29        | Descuentos aplicados al T2  | l        | 0                | 0                |
| <b>30</b> | <b>= (28-29) Capital nivel 2 (T2)</b>   |          | <b>397.032</b>   | <b>346.792</b>   |
| <b>31</b> | <b>= (25+30) Patrimonio efectivo</b>  |          | <b>1.260.862</b> | <b>1.160.480</b> |
| <b>32</b> | <b>Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación</b>                | <b>p</b> | <b>149.810</b>   | <b>98.054</b>    |
| <b>33</b> | <b>Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico</b>                 | <b>q</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>34</b> | <b>Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos</b>             | <b>r</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>35</b> | <b>Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)</b> | <b>s</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>         |

**Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III (en % con dos decimales)**

| N°<br>Ítem | Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III (en % con dos decimales) (*)  | Nota     | Consolidado local y global | Consolidado local y global |
|------------|--|----------|----------------------------|----------------------------|
|            |  |          | 31-12-2023                 | 31-12-2022                 |
|            |  |          | %                          | %                          |
| <b>1</b>   | <b>Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I17)</b>   |          | <b>7,81%</b>               | <b>7,50%</b>               |
| 1.a        | Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos   |          | 3,00%                      | 3,00%                      |
| <b>2</b>   | <b>Indicador de capital básico (T1_I18/T1_I11.b)</b>   |          | <b>10,81%</b>              | <b>9,87%</b>               |
| 2.a        | Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos   |          | 4,50%                      | 4,50%                      |
| 2.b        | Déficit colchones de capital   |          | 0,00%                      | 0,00%                      |
| <b>3</b>   | <b>Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)</b>  |          | <b>10,81%</b>              | <b>10,37%</b>              |
| 3.a        | Indicador de capital que debe cumplir el banco considerando los requisitos mínimos   |          | 6,00%                      | 6,00%                      |
| <b>4</b>   | <b>Indicador de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)</b>  |          | <b>15,78%</b>              | <b>14,79%</b>              |
| 4.a        | Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos  |          | 8,00%                      | 8,00%                      |
| 4.b        | Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículo 35 bis, si aplicase  |          | 8,00%                      | 8,00%                      |
| 4.c        | Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra cíclico                     |          | 9,88%                      | 9,25%                      |
| <b>5</b>   | <b>Calificación de solvencia</b>   | <b>a</b> | <b>A</b>                   | <b>A</b>                   |
|            | <i>Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia</i>   |          |                            |                            |
| <b>6</b>   | <b>Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) con relación a los APRC (T1_I26/(T1_I8.a ó 8.b))</b>                                       | <b>b</b> | <b>0,35%</b>               | <b>0,00%</b>               |
| <b>7</b>   | <b>Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) con relación al capital básico</b>  | <b>c</b> | <b>43,07%</b>              | <b>44,78%</b>              |
| <b>8</b>   | <b>Capital adicional nivel 1 (AT1) con relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)</b>  | <b>d</b> | <b>0,00%</b>               | <b>5,06%</b>               |
| <b>9</b>   | <b>Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) con relación a los APR ((T1_I19+T1_I20)/T1_I11.b)</b> | <b>e</b> | <b>0,00%</b>               | <b>0,50%</b>               |

## 49. HECHOS POSTERIORES

### Banco Security

Con fecha 25 de enero de 2024, el Directorio de Grupo Security ha tomado conocimiento que accionistas que representan un 65,23% de las acciones emitidas con derecho a voto (matriz y controladora de Banco Security) han suscrito con Bicecorp S.A. y su sociedad controladora Forestal O'Higgins S.A., un contrato denominado Acuerdo Cierre de Negocios, en virtud del cual las partes han acordado la integración de Bicecorp S.A., Grupo Security S.A., y sus respectivas filiales, incluyendo Banco Security, sujeto a condiciones suspensivas habituales en este tipo de transacciones, incluyendo las autorizaciones de los reguladores correspondientes.

Esta operación de integración se estructurará mediante una oferta pública de adquisición de acciones de Grupo Security S.A., de acuerdo a lo establecido en el Título XXV de la Ley de Mercado de Valores, que lanzarán conjunta e indivisiblemente Forestal O'Higgins S.A. y Bicecorp S.A.; y la posterior fusión por incorporación de Grupo Security S.A. en Bicecorp S.A, todo mediante las operaciones, actos y contratos que se celebrarán en la forma, términos, condiciones y plazos que se establecen en el Acuerdo, cuyos principales términos y condiciones fueron informados por Grupo Security S.A. mediante hecho esencial de fecha 24 de enero de 2024.

De acuerdo a lo establecido en la Circular N°988 de la CMF, informamos a usted que en esta etapa no es posible cuantificar los efectos que este Hecho Esencial tendrá en los resultados de Banco Security.

A la fecha de emisión de estos Estados Financieros Consolidados, Banco Security ha informado la siguiente colocación en el mercado local de bonos e inscritos en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero:

| Fecha Información | N° Inscripción registro de valores | Serie | Código     | Monto   | Moneda | Fecha Vencimiento | Tasa Promedio |
|-------------------|------------------------------------|-------|------------|---------|--------|-------------------|---------------|
| 22-01-2024        | 03/2023                            | C6    | BSECC61222 | 209.000 | UF     | 01-01-2029        | 3,74%         |

### Administradora General de Fondos Security S.A.

Con fecha 25 de enero de 2024, el Directorio de Grupo Security ha tomado conocimiento que accionistas que representan un 65,23% de las acciones emitidas con derecho a voto (controladora de Administradora General de Fondos Security S.A.) han suscrito con Bicecorp S.A. y su sociedad controladora Forestal O'Higgins S.A., un contrato denominado Acuerdo Cierre de Negocios, en virtud del cual las partes han acordado la integración de Bicecorp S.A., Grupo Security S.A., y sus respectivas filiales, incluyendo Administradora General de Fondos Security S.A., sujeto a condiciones suspensivas habituales en este tipo de transacciones, incluyendo las autorizaciones de los reguladores correspondientes.

Esta operación de integración se estructurará mediante una oferta pública de adquisición de acciones de Grupo Security S.A., de acuerdo a lo establecido en el Título XXV de la Ley de Mercado de Valores, que lanzarán conjunta e indivisiblemente Forestal O'Higgins S.A. y Bicecorp S.A.; y la posterior fusión por incorporación de Grupo Security S.A. en Bicecorp S.A, todo mediante las operaciones, actos y contratos que se celebrarán en la forma, términos, condiciones y plazos que se establecen en el Acuerdo, cuyos

principales términos y condiciones fueron informados por Grupo Security S.A. mediante hecho esencial de fecha 24 de enero de 2024.

De acuerdo con lo establecido en la Circular N°988 de la CMF, informamos a usted que en esta etapa no es posible cuantificar los efectos que este Hecho Esencial tendrá en los resultados de Administradora General de Fondos Security S.A.

### **Valores Security S.A. Corredores de Bolsa**

Con fecha 25 de enero de 2024, el Directorio de Grupo Security ha tomado conocimiento que accionistas que representan un 65,23% de las acciones emitidas con derecho a voto (controladora de Valores Security S.A. Corredores de Bolsa) han suscrito con Bicecorp S.A. y su sociedad controladora Forestal O'Higgins S.A., un contrato denominado Acuerdo Cierre de Negocios, en virtud del cual las partes han acordado la integración de Bicecorp S.A., Grupo Security S.A., y sus respectivas filiales, incluyendo Valores Security S.A. Corredores de Bolsa, sujeto a condiciones suspensivas habituales en este tipo de transacciones, incluyendo las autorizaciones de los reguladores correspondientes.

Esta operación de integración se estructurará mediante una oferta pública de adquisición de acciones de Grupo Security S.A., de acuerdo a lo establecido en el Título XXV de la Ley de Mercado de Valores, que lanzarán conjunta e indivisiblemente Forestal O'Higgins S.A. y Bicecorp S.A.; y la posterior fusión por incorporación de Grupo Security S.A. en Bicecorp S.A, todo mediante las operaciones, actos y contratos que se celebrarán en la forma, términos, condiciones y plazos que se establecen en el Acuerdo, cuyos principales términos y condiciones fueron informados por Grupo Security S.A. mediante hecho esencial de fecha 24 de enero de 2024.

De acuerdo a lo establecido en la Circular N°988 de la CMF, informamos a usted que en esta etapa no es posible cuantificar los efectos que este Hecho Esencial tendrá en los resultados de Valores Security S.A. Corredores de Bolsa.

Los Estados Financieros Consolidados de Banco Security correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023 fueron aprobados por el Directorio el día 22 de febrero de 2024.

A juicio de la Administración, no existen otros hechos posteriores significativos que afecten o puedan afectar los Estados Financieros Consolidados de Banco de Security y sus filiales entre el 31 de diciembre de 2023 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros Consolidados.



OMAR K. ABUSADA G.  
Subgerente de Contabilidad



EDUARDO OLIVARES V.  
Gerente General