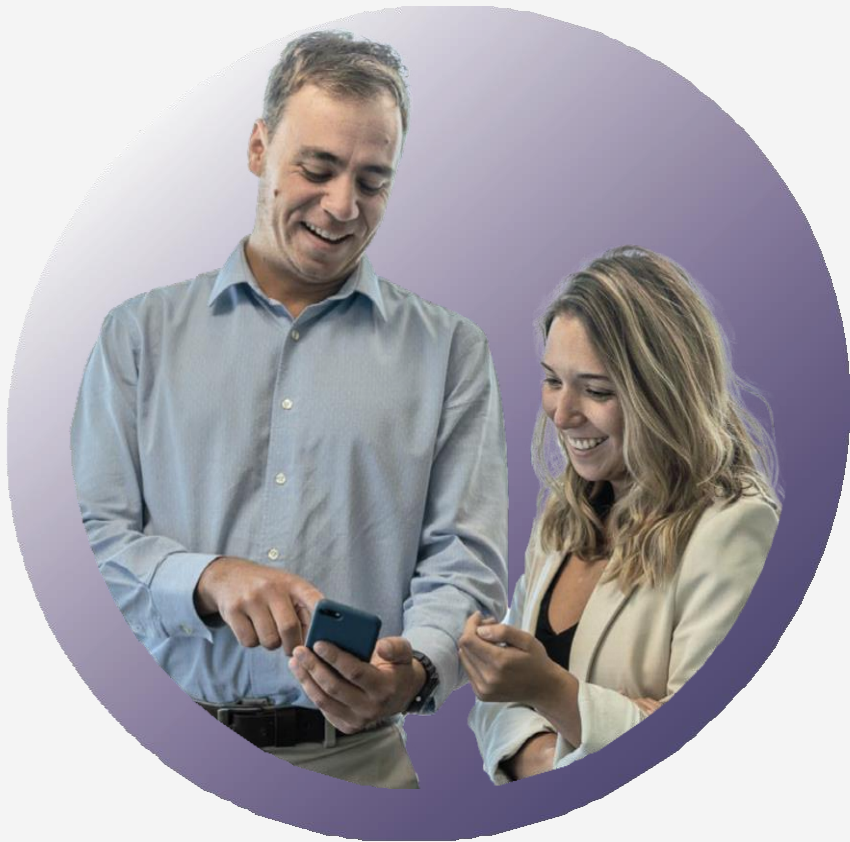




MANAGEMENT COMMENTARY

JUNIO 2025

PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN



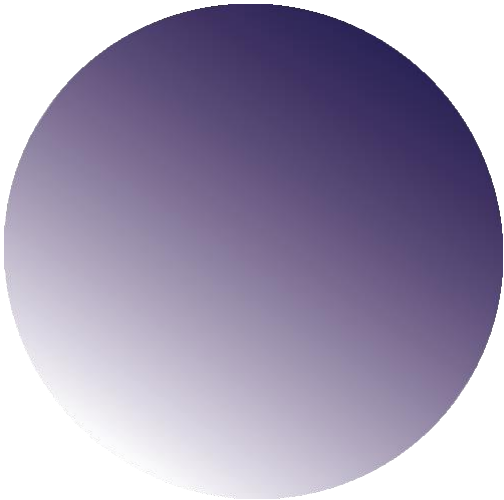


1. **NUESTRO BANCO / PRESENTACIÓN**

1.1 Quiénes Somos	3
1.2 Pilares Estratégicos	4
1.3 Estrategia Digital y Productos	6
1.4 Canales de Venta y Atención	7
1.5 Negocios y Productos	8
1.6 Marco de Gobernanza	9
1.7 Gestión de Capital	14
1.8 Entorno Macroeconómico	16
1.9 Entorno Regulatorio	17
1.10 Gestión de los Riesgos	18

2. **NUESTRA CULTURA ORGANIZACIONAL**

2.1 Con el Cliente en el Centro	22
2.2 Calidad de Servicio	23
2.3 Ciberseguridad y Privacidad de Datos	25
2.4 Plan de Continuidad Operacional	26
2.5 Acciones de Fidelización	27



3. **RESULTADO BANCO SECURITY Y FILIALES**

3.1 Resumen Financiero	28
3.2 Comentarios Gerente General y Guidance	28
3.3 Indicadores Financieros	31
3.4 Resultados Banco Security	31

Anexos 42



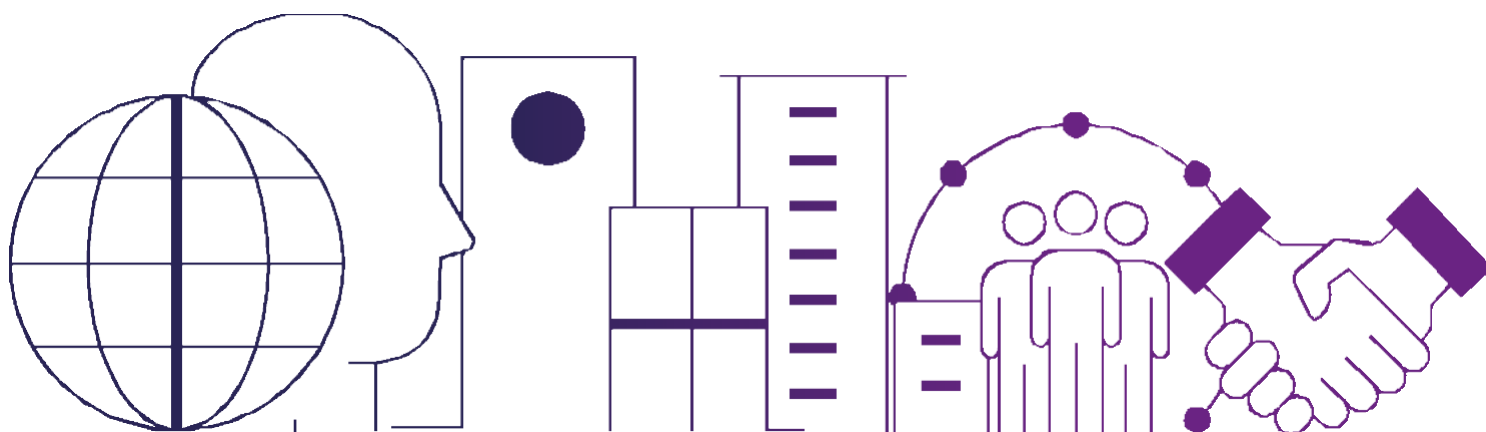
CAPITULO 01: QUIENES SOMOS

1.1. IDENTIDAD BANCO SECURITY

Banco Security es parte de Grupo Security, holding financiero compuesto por 13 filiales que ofrecen soluciones integrales en las industrias bancaria, de seguros, inversiones, ahorros, viajes y proyectos inmobiliarios, entre otros.

Con una historia que se remonta 37 años atrás, Banco Security es la principal empresa del Grupo en términos de utilidad y capitalización. En 2024, concentró el 75,8% de las utilidades de las áreas de negocio del Grupo Security y, al cierre del año, su participación de mercado llegó a 3,18%, sin considerar filiales o sucursales en el exterior.

Desde su fundación, la Compañía ha puesto a las personas al centro, derivando naturalmente hacia la sostenibilidad, el respeto a los derechos humanos, la inclusión y la diversidad, de la mano de la evolución digital de los negocios y los avances en el ámbito social. Todos ellos son aspectos cruciales para el desempeño empresarial.



Propósito

Juntos construimos un mundo mejor, acompañándote con soluciones financieras sostenibles, para que hagas realidad tus sueños.

Misión

Satisfacer las necesidades financieras de las empresas grandes y medianas y de las personas de ingresos crecientes, entregándoles un servicio integral de excelencia, que permita desarrollar con cada uno de ellos una relación de largo plazo. Todo esto, manteniendo siempre una preocupación real por las personas y sus familias, siendo reconocido como un gran lugar para trabajar.

Visión

Fortalecer el posicionamiento como banco especialista y el líder en calidad de servicio, entregando productos y servicios financieros a la medida de cada cliente, y poniendo siempre a las personas en el centro del negocio.

Valores

Cercanía.
Transparencia.
Profesionalismo.



1.2. FOCOS ESTRATEGICOS

Banco Security cuenta con una estrategia que orienta el quehacer diario en torno a la materialización de su propósito de **construir un mundo mejor, acompañando a sus clientes con soluciones sostenibles, para que hagan realidad sus sueños.**

Este enfoque está sustentado sobre seis pilares con los cuales el Banco persigue posicionarse como un proveedor integral de servicios financieros. El principal objetivo es dar respuesta a las necesidades de los clientes, mediante la promoción del trabajo coordinado de las áreas y con sus filiales. También, la mejora permanente de la experiencia de los clientes, con la incorporación de las últimas tendencias de la industria

e innovación, y el trabajo basado en los valores Security de profesionalismo, cercanía y excelencia.

La estrategia y sus objetivos fueron planteados en 2021. La Compañía contempla periodos de un año como corto plazo y de tres, en el mediano, en lo que respecta a su planificación estratégica.

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

1

EXPERIENCIA DE CLIENTES

Ser el banco con la mejor experiencia de clientes en los segmentos definidos como estratégicos.

2

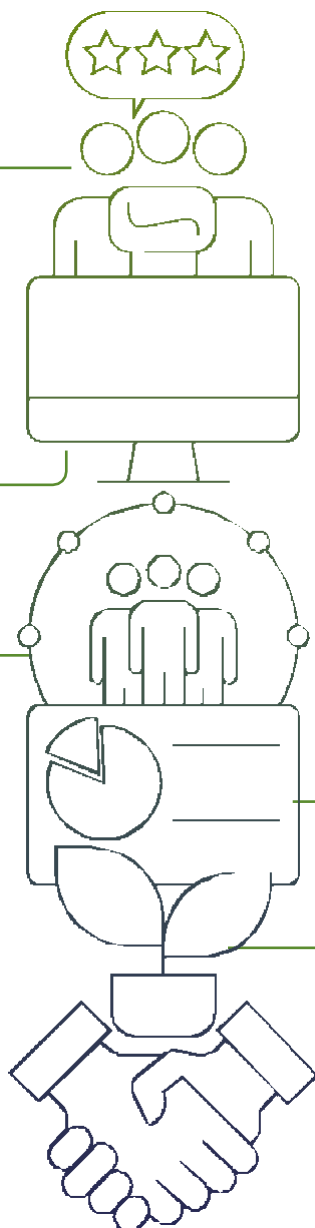
DIGITAL Y DATOS

Apalancar los modelos y negocios en el uso intensivo de datos y herramientas digitales.

3

TRANSFORMACIÓN DE PROCESOS

Revisión de procesos clave con mirada de cliente, de punta a punta, y con foco de eficiencia.



4

RIESGO Y USO DE CAPITAL

Revisión del modelo comercial según Basilea III, para optimizar el uso de capital.

5

AMBIENTAL, SOCIAL Y GOBERNANZA

Desarrollo de las mejores prácticas en materia de sostenibilidad.

6

CULTURA Y CAPACIDADES

Promoción de nuevas formas de trabajo basadas en la agilidad, trabajo en equipo o mirada de cliente.

MODELO CREACIÓN DE VALOR



Propósito

Juntos construimos un mundo mejor, acompañándote con soluciones financieras sostenibles para que hagas realidad tus sueños.

Misión

Satisfacer las necesidades financieras de las grandes y medianas empresas y de las personas de ingresos crecientes, entregándoles un servicio integral de excelencia, que permita desarrollar con cada uno de ellos una relación de largo plazo. Todo esto, manteniendo siempre una preocupación real por las personas y sus familias, siendo reconocido como un gran lugar para trabajar.

Visión

Fortalecer el posicionamiento como banco especialista y el liderazgo en calidad de servicio, entregando productos y servicios financieros a la medida de cada cliente, y poniendo siempre a las personas en el centro del negocio.

Cercanía

Constante preocupación por la persona

Transparencia

Búsqueda permanente de la verdad



Profesionalismo

Trabajo bien hecho y motivación por los clientes

Gobernanza Corporativa

Gestión de riesgos

Pilares estratégicos

Experiencia de Cliente

Riesgo y uso de capital

Digital y Datos

Ambiental, social y gobernanza

Transformación de procesos

Cultura y Capacidades

Cultura Security

Armonía entre el trabajo, familia y vida personal

Conecta con personas

La importancia del cómo

Haz que ocurra

Relación a largo plazo

Construye el mañana

Sello Security

1.3. ESTRATEGIA DIGITAL , NEGOCIOS Y PRODUCTOS

La estrategia digital de Banco Security se sustenta en dos pilares fundamentales: **la transformación digital y la sostenibilidad del negocio a través de nuevas soluciones digitales.**

En 2024, la Compañía continuó avanzando en su estrategia de transformación digital, que comenzó a desarrollarse en 2022, enfocada en mejorar la experiencia del cliente, aumentar la eficiencia operacional, desarrollar nuevos modelos de negocio, y reducir el time-to-value y time-to-market de sus proyectos.

Esta innovación ha sido habilitada gracias al impulso de decisiones ágiles a través del uso responsable de datos y movilizand o una cultura digital a nivel organizacional.

El plan digital de Banco Security contempla una inversión total cercana a los USD 40 millones, de los cuales se han invertido USD 39,2 millones, hasta el 31 de diciembre de 2024.

Avances en transformación Digital

Gracias a un enfoque estratégico alineado con las necesidades de los clientes y del negocio, y respaldados por un sólido equipo de trabajo, la empresa ha logrado una mejora continua en sus canales digitales. Además, ha potenciado la colaboración con el ecosistema fintech, incorporado nuevas funcionalidades en medios de pago y evolucionado las capacidades de inteligencia artificial generativa y marketing digital.

NUEVO ONBOARDING DIGITAL PARA CLIENTES DE INVERSIONES SECURITY

Para este servicio, se reutilizó parte de la implementación del onboarding de Banca Personas, con la correspondiente reducción en los montos de inversión. Simplifica la incorporación de nuevos clientes y el cruce de clientes del Banco, permitiéndoles invertir en sólo minutos.

NUEVA APLICACIÓN MÓVIL BANCA PERSONAS

Ofrece una navegación más simple, rápida y ágil a los clientes, con los más altos estándares de seguridad, mejores tiempos de respuesta y nuevas funcionalidades que responden a sus necesidades. Establece una base tecnológica sólida para seguir mejorando la App de manera continua y a un costo eficiente.

NUEVA APLICACIÓN MÓVIL BANCA EMPRESA

Co-creada con sus clientes, esta aplicación ofrece una serie de funcionalidades, tales como: creación de transferencias y la aprobación múltiple de operaciones, que reduce significativamente el tiempo necesario para llevar a cabo diversas transacciones y garantiza una navegación rápida, sencilla y segura.

También, incorpora tecnologías para la mejora continua y la eficiencia, apalancadas en plataformas tecnológicas ya existentes.

MEDIOS DE PAGO Y BILLETERAS DIGITALES

Se desarrolló la tokenización de tarjetas de débito y crédito, una solución que hace el pago digital más seguro, ágil y conveniente. Esto evita a los usuarios compartir directamente los datos sensibles de sus tarjetas, reduciendo significativamente los riesgos de fraude y aumentando la confianza de los clientes.

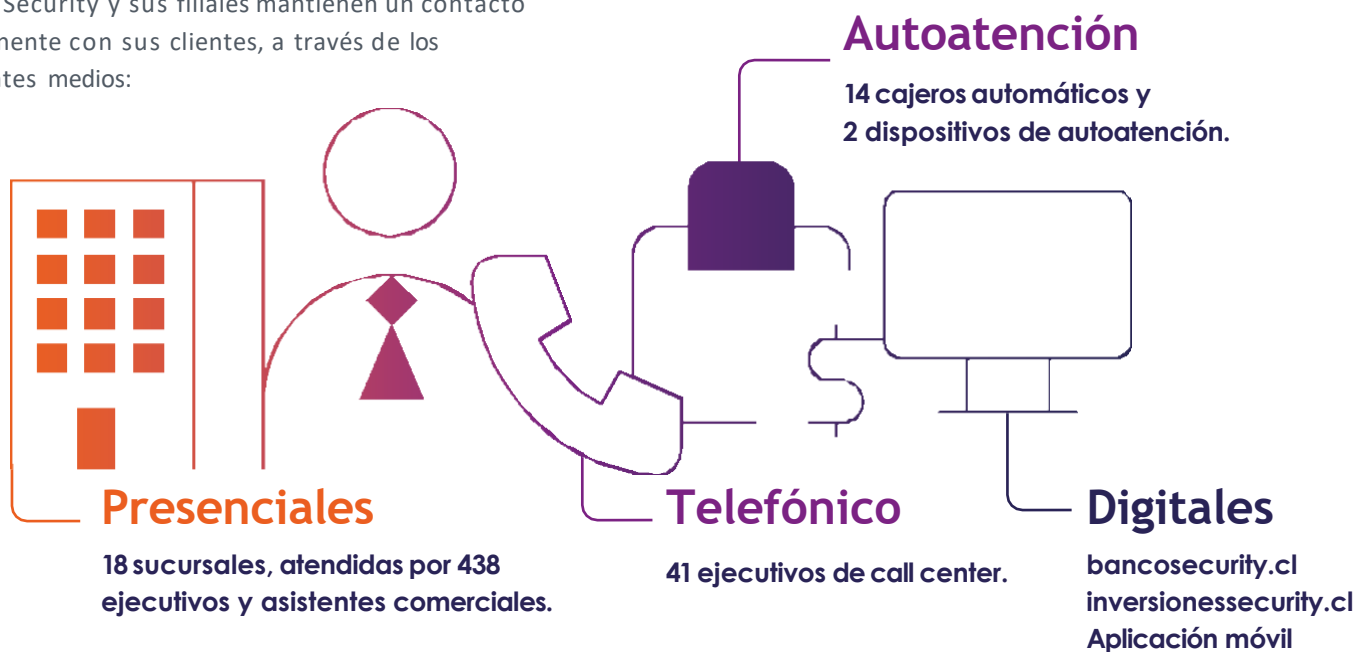
El “token” permite una integración rápida y fluida con billeteras digitales y plataformas de pago móvil, ampliando la compatibilidad con servicios como Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay y otros similares. A partir de octubre, los clientes pudieron pagar con su tarjeta desde el celular y cerca de 5.000 de ellos se enrolaron para la incorporación de esta mejora.

NUEVO MOTOR DE ORIGINACIÓN DE CRÉDITO

Este desarrollo habilita la generación de ofertas en línea de créditos de consumo, tarjeta de crédito y línea de crédito. Permite a los clientes de Banca Personas tener acceso en todo minuto a una oferta precisa y personalizada, mejorando sustancialmente su experiencia. Junto con lo anterior, se implementó para los ejecutivos una vista consolidada que les permite visualizar las ofertas comerciales al momento de realizar una asesoría.

1.4. CANALES DE VENTA Y ATENCIÓN

Banco Security y sus filiales mantienen un contacto permanente con sus clientes, a través de los siguientes medios:



Midiendo la experiencia

Banco Security y sus filiales aspiran a ser la entidad bancaria con la mejor experiencia de clientes en sus distintos segmentos de negocio. Desde 2020, la Compañía trabaja bajo la metodología Amor por la Marca (APM), la cual fusiona tendencias y tecnologías actuales de comunicación con la biología y la neurociencia, permitiendo comprender qué sienten y piensan los clientes tras sus interacciones con los distintos canales de la empresa.

Equipos especializados monitorean los resultados periódicamente para su control y análisis, identificando los procesos con menor desempeño y generando iniciativas de mejora conjuntas a las áreas de negocio y apoyo.

Con ello, se perfecciona la gestión de la experiencia, incorporando la voz de los clientes de manera temprana y oportuna en cada uno de los canales. Además, permite al Banco ser más ágil y estar atento a las señales de quiebre iniciales y poder resolverlas de manera inmediata.

Gracias a esta gestión, el Banco ha mejorado de manera consistente sus evaluaciones de experiencia al cliente, alcanzando niveles históricos en 2024, con un 87% en la tasa de recomendación en la Banca Personas.



1.5. NEGOCIOS Y PRODUCTOS

Banco Security ofrece servicios y productos financieros a empresas grandes y medianas, así como a segmentos de personas de ingresos y/o patrimonios altos o crecientes.

En un mercado altamente competitivo, como el bancario, a lo largo de su historia, el Banco ha logrado mantener una participación de mercado estable. De acuerdo con las últimas estadísticas reportadas al cierre del año 2024, la entidad alcanzó una participación de mercado del 3,18% sin considerar filiales o sucursales en el extranjero.

Entre sus competidores se cuentan aquellos bancos con un tamaño y perfil similar, además de otros actores del mercado financiero, como fintechs y startups, que han surgido como respuesta a las expectativas de los clientes por nuevas experiencias digitales y la incorporación de tecnología a la industria.

Segmentos de negocio

BANCA EMPRESAS

Ofrece créditos comerciales en moneda local, moneda extranjera, operaciones de leasing y comercio exterior, compra y venta de divisas, además de cuentas corrientes, inversiones y otros servicios. Su cartera de clientes está conformada por empresas medianas y grandes, con ventas superiores a \$1.500 millones.

BANCA PERSONAS

Orientada a personas con altos ingresos, pone a disposición cuentas corrientes, líneas de crédito, créditos de consumo e hipotecarios, además de inversiones, entre otros.

TESORERÍA

Negocio de distribución de divisas y productos financieros a clientes, intermediación de instrumentos financieros, administración de posiciones propias, además de gestión del balance, los calces y la liquidez del Banco.

INVERSIONES

Banco Security tiene dos filiales en el área de Inversiones: Administradora General de Fondos (AGF) Security S.A. y Valores Security S.A. Corredores de Bolsa.

Al 31 de diciembre de 2024, el Banco posee un 99,99% de participación en la propiedad de Administradora General de Fondos (AGF) y un 99,98% en Valores Security Corredores de Bolsa.



Administradora General de Fondos (AGF) Security tiene 32 años de trayectoria. Es una de las principales administradoras de fondos mutuos y de inversión del mercado chileno.

A diciembre de 2024, su participación de mercado en la industria de Administración de Fondos Mutuos era de 4,3% y administraba activos por \$ \$4.197.570 millones a más de 52.000 clientes.



Desde hace 37 años, la Corredora contribuye al desarrollo del mercado de capitales, facilitando la transacción de valores e instrumentos financieros. Provee servicios de administración de cartera, consejo de inversiones y análisis a cerca de 13.000 inversionistas.

Su participación de mercado fue de 1,1% en 2024, con un volumen transado en renta variable nacional de \$735.572 millones



1.6. MARCO DE GOBERNANZA

El marco de gobernanza de Banco Security se caracteriza por contar con elementos orientados a **asegurar la coherencia de sus operaciones con el propósito de la empresa y una cultura basada en los valores corporativos de profesionalismo, transparencia y cercanía.**

La Compañía dispone de un modelo de gobierno sólido con mecanismos de control interno, para asegurar el cumplimiento de la normativa chilena y de la industria. El marco de gobernanza del Banco se basa en las directrices definidas por su controlador, Grupo Security, la normativa

chilena y directrices de sus reguladores, como la Comisión para el Mercado Financiero. Además, incorpora el Modelo de Tres Líneas de Defensa del Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway (COSO), que orienta una gestión de riesgos sólida y eficaz.

Elementos para un gobierno sólido



DIRECTORIO INVOLUCRADO

El Directorio desempeña un papel central en las definiciones estratégicas a largo plazo y su supervisión, participa activamente de las decisiones de la Compañía y se relaciona permanentemente con la Alta Gerencia.

Es responsable de la aprobación de la estrategia y la supervisión de su cumplimiento. Determina los controles internos, que aseguran el buen funcionamiento del negocio y de la gestión de riesgos, protección de datos y ciberseguridad, entre otros.



POLÍTICAS CORPORATIVAS

Cuerpo con directrices y políticas que orientan el actuar del Banco, en materias como la gestión de conflictos de interés, competencia leal, anticorrupción, gestión de los riesgos, del capital y de los negocios, entre otros.



SUPERVISIÓN DE CUMPLIMIENTO

Supervisión del funcionamiento del Banco a través de auditorías internas y externas, y entidades reguladoras. Esto incluye la certificación del Modelo de Prevención del Delito (Ley 20.393) y, especialmente, la fiscalización continua por parte de la CMF.



MARCO ÉTICO

La Compañía cuenta con un conjunto de documentos que permiten guiar y supervisar sus operaciones. Entre otros, están el Código de Ética, marco normativo de materias de Cumplimiento, Modelo de Prevención del Delito, Política de Proveedores, entre otras.



SÓLIDA GESTIÓN DE RIESGOS

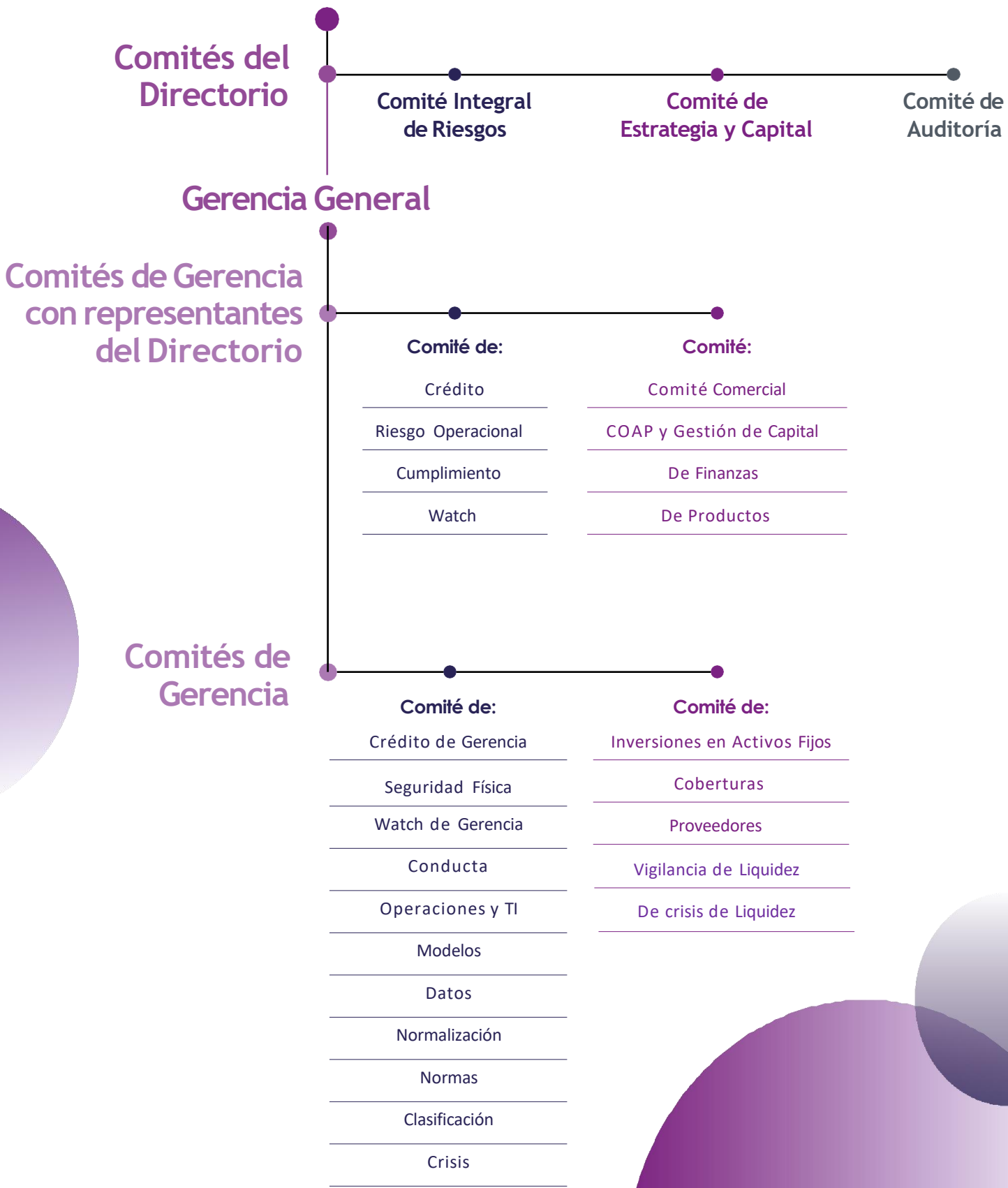
Las prácticas de gestión y control de riesgos del Banco se basan en el Modelo de Tres Líneas de Defensa, que guía la separación de funciones en la generación y gestión de riesgos, así como la supervisión del cumplimiento de políticas, metodologías y procedimientos.



SOSTENIBILIDAD

Compromiso de impulsar las mejores prácticas de sostenibilidad, como parte integral de la estrategia corporativa y el desarrollo del negocio. Los comités de Estrategia y Capital e Integral de Riesgos establecen los lineamientos en esta materia y supervisan el avance en sostenibilidad y riesgos climáticos, sociales y ambientales, respectivamente.

Directorio



Parámetros que aseguran el buen funcionamiento del gobierno Corporativo del Banco

Banco Security cuenta con un cuerpo de políticas y procedimientos que **guían su accionar en el ámbito del cumplimiento normativo, inversiones, atención a clientes, gestión de colaboradores y vinculación con proveedores.** Las principales son:

FUTURO SOSTENIBLE

Política de:

Sostenibilidad

Derechos Humanos

Aportes a la comunidad

Proveedores

CONDUCTA ÉTICA

Manual de Conducta

Código de Ética

Manual PLAFT

Política de:

Manejo de Conflicto de Interés

Prevención de Delitos

Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (PLAFT)

NEGOCIO CON BASES SÓLIDAS

Política de:

Gobierno de Riesgo

Seguridad Física

Gestión del Capital

Dividendos

Habitualidad

Inversiones en Activos Fijos y Tecnológicos

RELACIONES SÓLIDAS CON CLIENTES

Política de:

Calidad y Transparencia de la Información

Ciberseguridad de la Información

Protección y Tratamiento de Datos Personales

Relación con Personas Expuestas Políticamente (PEP)

Conocimiento del Cliente

EQUIPOS CUIDADOS Y COMPROMETIDOS

Política:

Ocupacional de Salud y Seguridad en el Trabajo

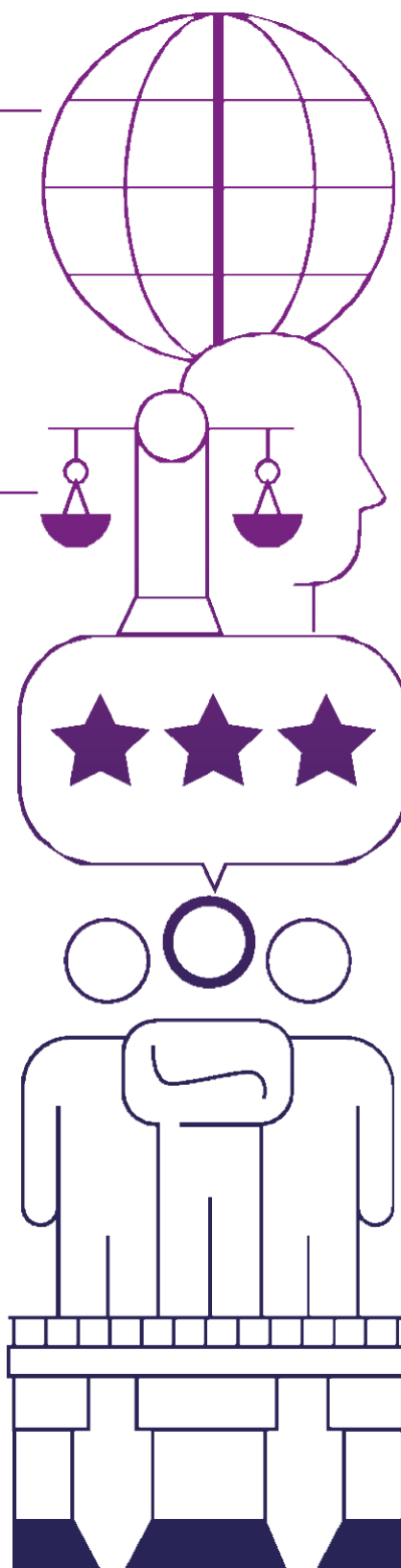
De Reclutamiento y Selección

De Prevención del Acoso Laboral y Sexual

De Diversidad e Inclusión

De Designación, Remoción y Reemplazo Temporal de la Alta Gerencia

De Compensaciones



Prácticas de gobernanza

INTEGRACIÓN DE LA SOSTENIBILIDAD

El Directorio y la Alta Administración tienen la convicción de que el aporte de la industria bancaria es crucial para avanzar en el desarrollo sostenible. El Banco cuenta con una Política de Sostenibilidad y una de Derechos Humanos, que son complementadas con estrategias que reflejan su compromiso con la transición a una economía baja en carbono y socialmente responsable.

El Directorio, el Comité de Estrategia y Capital y el Comité de Riesgo Integral son los responsables de materializar y supervisar los avances en este ámbito.

 [Más información en Capítulo Creando Valor – Sección Foco en Sostenibilidad.](#)

GESTIÓN DE CONFLICTOS DE INTERÉS Y DELITOS

El Directorio ha aprobado una serie de políticas y procedimientos para detectar y gestionar conflictos de interés; corrupción, lavado de activos y financiamiento del terrorismo, y conductas que afecten la competencia leal y la libre competencia.

 [Más información en Capítulo Gobierno Corporativo – Sección Compromiso con la Ética.](#)

PREOCUPACIÓN POR SUS GRUPOS DE INTERÉS

Banco Security reconoce la relevancia de sus stakeholders en su proceso de creación de valor, en el cual podrían resultar impactados en forma positiva o negativa. Por ello, ha establecido una serie de compromisos con cada uno de ellos, los cuales son materializados por distintas unidades.

 [Más información en Capítulo Creando Valor – Sección Grupos de Interés.](#)

PROMOCIÓN DE LA INNOVACIÓN

La Compañía y su Directorio reconocen la relevancia de la innovación permanente en la competitiva industria financiera. Por esto cuenta con una estrategia digital orientada a la transformación, y a impulsar la sostenibilidad de los negocios, para agilizar y facilitar procesos.

 [Más información en Capítulo Creando Valor – Sección Estrategia Digital.](#)

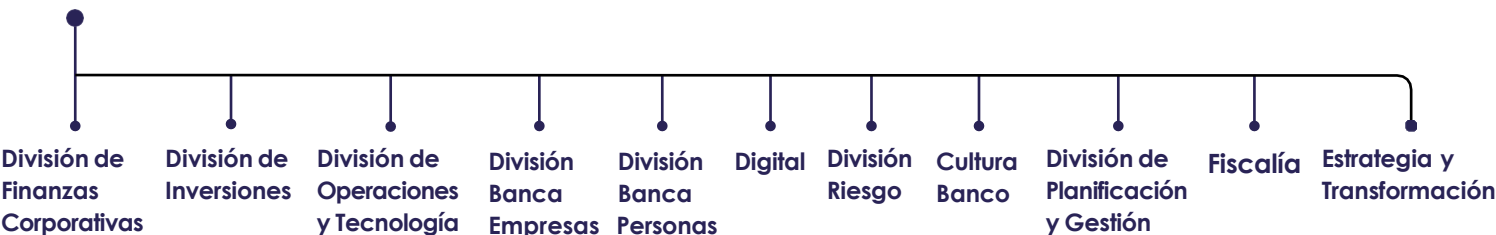
IDENTIFICACIÓN DE DIVERSIDAD DE CAPACIDADES Y REDUCCIÓN DE BARRERAS ORGANIZACIONALES

A través de su Política de Diversidad e Inclusión, Banco Security procura contar con procesos de selección y movilidad interna imparciales y libres de sesgos. Adicionalmente, la Gerencia de Cultura, responsable de este ámbito, realiza encuestas, feedbacks y aplica el modelo Business Partner para identificar barreras organizacionales y culturales que pudieran estar inhibiendo la diversidad de habilidades y conocimientos. Luego, realiza charlas y capacitaciones para gestionar dichas barreras.

[Más información en Capítulo Cultura – Sección Un Grupo Diverso.](#)

Alta Administración Banco Security

Gerencia General



GOBERNANZA

Actualización de la Política de Sostenibilidad.

Modificación de la gobernanza del Banco, con la incorporación de un modelo de gobierno para la gestión de los riesgos climáticos. Consideró la ampliación de los ámbitos de los comités Integral de Riesgos y de Estrategia y Capital, así como de la División Riesgos, y la actualización de políticas.

ESTRATEGIA

En 2024, Banco Security continuó fortaleciendo su compromiso con el medioambiente, la comunidad y la gobernanza, avanzando en la implementación de su Estrategia de Sostenibilidad.

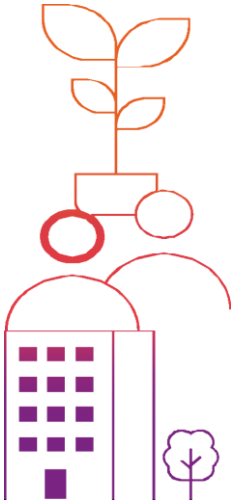
A lo largo del año, se llevaron a cabo múltiples iniciativas que refuerzan la importancia de los principios ASG (ambiental, social y de gobernanza) en todas las operaciones del Banco.

El desafío principal ha sido poner en marcha el Plan Director ASG, liderado por las áreas de Riesgo y de Planificación y Gestión de la empresa, con la asesoría de una consultora experta.

GESTIÓN DE RIESGO

Inclusión de criterios ambientales y sociales en la evaluación y desarrollo de proyectos, velando por el cumplimiento de la normativa ambiental chilena y los Principios del Ecuador.

Incorporación de programa de monitoreo a la exposición al riesgo climático en el Riesgo Crediticio.



PROVEEDORES Y MÉTRICAS

Reconocimiento de la Memoria Integrada Banco Security 2023 en el estudio Screening ESG 2024 realizado por Governart, como la más completa del sector financiero en cuanto al abordaje de la Norma de Carácter General 461 de la CMF.

Integración de variables ASG en la evaluación de proveedores.

Evaluación SSIndex en colaboradores.

Gobernanza ASG

La implementación de una estrategia de sostenibilidad de manera coherente demanda una gobernanza sólida, con un Directorio involucrado y comités que supervisen y empujen los avances en la materia.



Directorio

El Directorio es el último responsable de la gestión y control de los riesgos derivados de los factores ASG. Asimismo, aprueba las políticas en la materia y el apetito de riesgo.



Comité de Estrategia y Capital

Esta instancia es la encargada de definir la estrategia ASG y de supervisar su implementación además de la observancia de políticas y procesos relacionados con este ámbito. También, de la realización del ejercicio de materialidad y del reporting del Banco.



Comité Integral de Riesgos

Entre otras funciones, este comité tiene el rol de medir los impactos del riesgo climático considerando activos y pasivos; realizar los ejercicios de tensión sobre los riesgos climáticos, y revisar y adaptar el marco de riesgo operacional y control interno, entre otros.



Gerencia de Planificación y Gestión

Responsable de desarrollar una estrategia sostenible de identificación y gestión de riesgos, oportunidades y desafíos relacionados con la sostenibilidad, siguiendo los lineamientos establecidos por Grupo Security.

1.7. GESTIÓN DE CAPITAL

GESTIÓN DE CAPITAL

Banco Security se compromete a mantener una base de capital sólida para respaldar los riesgos asociados con sus negocios diversificados. Estos niveles 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 del Banco sea adecuado para hacer frente a los riesgos actuales y futuros y lograr sus objetivos estratégicos.

GOBIERNO Y SUPERVISIÓN

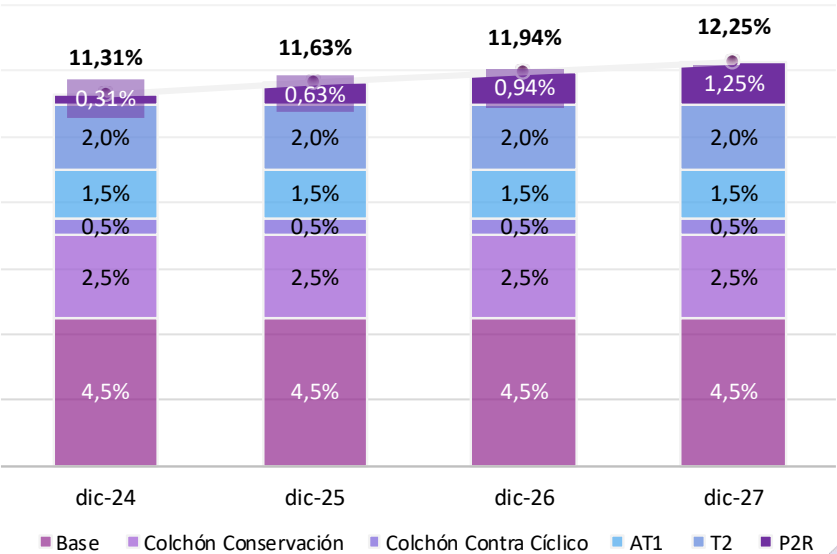
El Banco cuenta con un marco de gestión de capital sólido para medir, desplegar y monitorear su capital disponible y evaluar su adecuación. El capital se administra de acuerdo con la Política de Gestión de Capital aprobada por el Directorio, quien además revisa y aprueba el plan de capital anual del Banco.

Banco Security cuenta con un Comité de Estrategia y Capital (CEC), el cual proporciona gobernanza sobre el proceso de gestión del capital. 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.

Adicionalmente, para un correcto seguimiento de la gestión de los distintos riesgos gestionados, el Comité Integral de Riesgo (CIR) permite presentar, aprobar, seguir y sancionar, aspectos relevantes para ello, acorde al apetito de riesgo definido.

CAPITAL REGULATORIO (7)

Los bancos chilenos deben cumplir con los requerimientos de capital establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) bajo el marco de Basilea III, que considera tres indicadores: CET1, Tier 1 y Capital Total. Además, la normativa contempla colchones de capital adicionales y requisitos específicos para bancos sistémicos o con deficiencias en su gestión de riesgos. También se exige un capital básico mínimo equivalente al 3% de los activos totales netos de provisiones. A continuación, se presentan los requerimientos normativos aplicables a Banco Security en el siguiente gráfico:



7 Para mayor detalle acerca del capital regulatorio ver “Nota 48” de los estados financieros



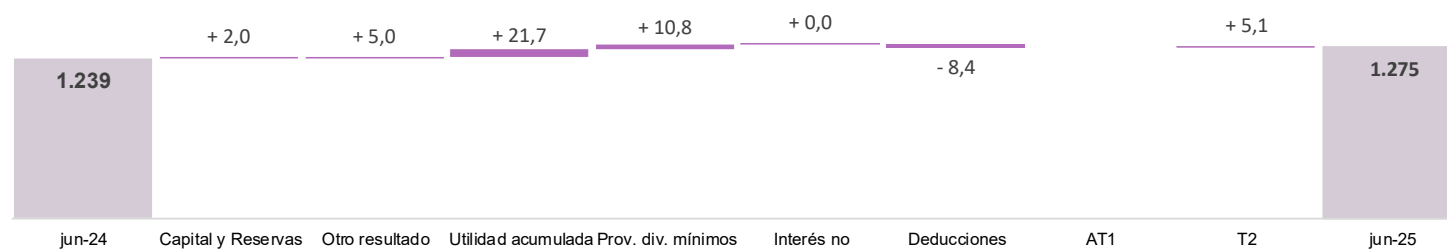
GESTIÓN Y SEGUIMIENTO DEL CAPITAL

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.

CAPITALIZACIÓN

El Patrimonio Efectivo (PE) de Banco Security aumentó un 2,9% interanual, impulsado principalmente por el incremento en la utilidad acumulada de ejercicios anteriores (+12,1%) y por un significativo aumento en el otro resultado integral (+95,0%). Estos efectos se vieron parcialmente contrarrestados por una disminución en la utilidad del ejercicio (-43,3%) y por mayores deducciones al capital regulatorio.

Evolución anual del patrimonio efectivo (M MM\$)



El índice de adecuación de capital bajo Basilea III (Patrimonio Efectivo sobre Activos Ponderados por Riesgo) alcanzó un 15,59% a junio de 2025, superior al mínimo regulatorio exigido de 11,63% según calendario. No obstante, esto representa una disminución de 32,1 puntos base en comparación interanual, explicada principalmente por un aumento del 5,0% en los activos ponderados por riesgo.

Por su parte, el índice de core capital sobre activos totales se situó en 8,60%, con un alza de 26,1 puntos base respecto al mismo período del año anterior. Finalmente, la rentabilidad promedio de Banco Security, medida como la utilidad anualizada a junio de 2025 sobre el patrimonio promedio, alcanzó un 10,9%.

En Ch\$ Millones	jun-25	mar-25	jun-24	QoQ	YoY
Capital	325.041	325.041	325.041	0,0%	0,0%
Reservas	21.872	21.403	19.896	2,2%	9,9%
Otro resultado integral	10.270	11.264	5.267	-8,8%	95,0%
Ut. Acumulada ejercicios anteriores	535.216	535.216	477.381	0,0%	12,1%
Utilidad del ejercicio	47.433	26.289	83.600	80,4%	-43,3%
Provisión dividendos mínimos	-14.230	-7.887	-25.080	80,4%	-43,3%
Interés No controlador	65	62	56	3,8%	15,9%
Capital Básico	925.667	911.389	886.160	1,6%	4,5%
Deducciones	32.093	39.117	23.702	-18,0%	35,4%
CET1	893.575	872.272	862.458	2,4%	3,6%
AT1	0	0	0	0,0%	0,0%
T1	893.575	872.272	862.458	2,4%	3,6%
T2	381.218	377.979	376.156	0,9%	1,3%
Patrimonio Efectivo	1.274.793	1.250.251	1.238.614	2,0%	2,9%
Riesgo Crédito	7.334.830	7.333.624	6.977.065	0,0%	5,1%
Riesgo Operacional	711.232	732.501	676.747	-2,9%	5,1%
Riesgo Mercado	133.400	141.064	133.227	-5,4%	0,1%
Activos Ponderados por Riesgo (APR)	8.179.461	8.207.189	7.787.039	-0,3%	5,0%
Capital Mínimo Regulatorio	654.357	656.575	622.963	-0,3%	5,0%
CET1 / APR	10,92%	10,63%	11,08%	29,6 bps	-15,1 bps
T1 / APR	10,92%	10,63%	11,08%	29,6 bps	-15,1 bps
Patrimonio Efectivo / APR	15,59%	15,23%	15,91%	35,2 bps	-32,1 bps
Capital Básico / Activos Totales	8,60%	8,42%	8,34%	17,7 bps	26,1 bps

1.8. ENTORNO MACROECONÓMICO

El panorama global sigue con un elevado nivel de incertidumbre debido a la política arancelaria de Donald Trump con nuevos anuncios y amenazas de imponer tarifas iguales o incluso superiores a las del 2 de abril en caso de no alcanzarse acuerdos. El anuncio de aranceles al cobre generó un impacto significativo en los mercados. A ello se suma las críticas hacia el presidente de la Reserva Federal. No obstante, la actividad económica sigue evidenciando una resiliencia, con una expansión que habría alcanzado en torno a 2,5% anualizado y ajustado por estacionalidad en el segundo trimestre. Por su parte, las expectativas de inflación de corto plazo han repuntado, mientras que las tasas de los tramos más largos permanecen presionadas. En China, los datos del segundo trimestre reforzaron la percepción de que la economía ha logrado resistir razonablemente bien el impacto de la guerra comercial. El PIB creció por encima del objetivo oficial; aunque hay focos de cautela, especialmente por la sorpresa a la baja en las ventas del comercio y la debilidad sostenida del mercado inmobiliario. Este contexto global el dólar se ha depreciado desde los elevados niveles de principio de año, lo que ha dado un soporte al precio de las materias primas. En definitiva, el impulso externo no está siendo muy diferente al exhibido durante el primer trimestre.

En este contexto, la actividad económica local se ha mantenido durante varios trimestres creciendo en torno al nivel de tendencia de 2%, y lo más probable es que se mantenga ahí por los próximos. El menor impulso externo respecto al año pasado está siendo compensado con una recuperación gradual de la demanda interna, tanto del consumo privado como de la inversión. Dado que el desempeño de la actividad ha sido levemente mejor a lo previsto en los primeros meses de 2025, el crecimiento del PIB para el año se ubicaría algo por sobre el 2% previsto, en línea con el consenso de mercado de 2,3%.

En materia inflacionaria, la variación interanual del IPC se ha moderado desde 4,9% en marzo hasta 4,1% en junio, y todo apunta a que lo seguiría haciendo para converger en torno a la meta de 3% en los primeros meses de 2026. Debido a lo anterior, el Banco Central continuaría con los recortes de la TPM para llevarla a los rangos neutrales de aquí a fin de año. Este panorama está bastante internalizado en los precios de mercado, que prevén una TPM llegando a 4,5% a diciembre, nivel en el que se quedaría durante todo 2026.



1.9. ENTORNO REGULATORIO

Existen diversas modificaciones normativas que podrían afectar el plan de negocios del Banco en el mediano y largo plazo. Los principales cambios son:

Ley 21748 – Establece un subsidio a la tasa de interés para créditos hipotecarios destinados a la adquisición de viviendas nuevas, en el marco del Programa de Garantías Apoyo a la Vivienda Nueva creado por la Ley N° 21.543, y se introducen diversas modificaciones normativas asociadas.

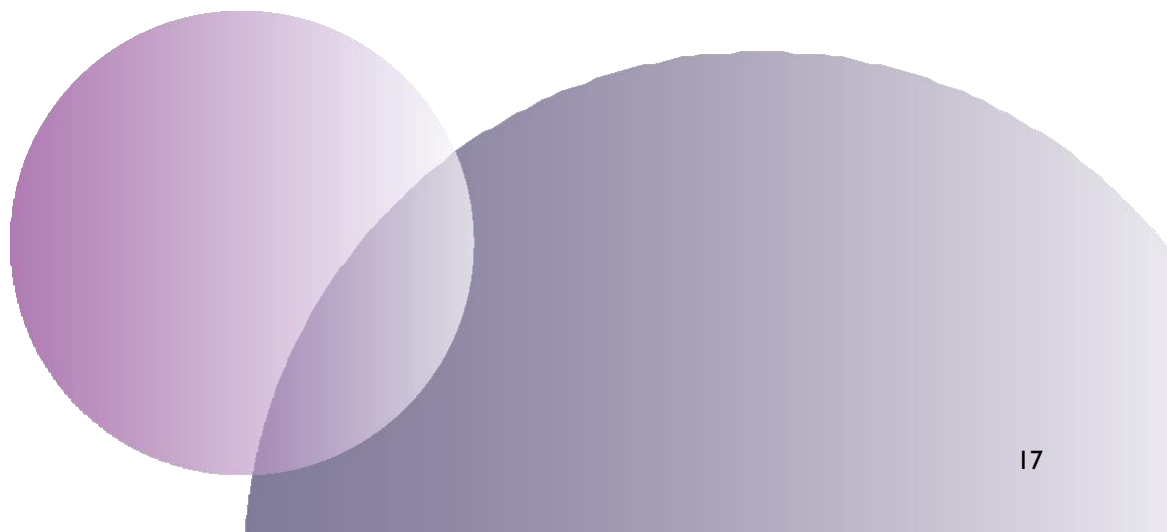
Fecha de Publicación 29 de Mayo 2025.

NCG 537 - Introduce modificaciones al Capítulo 8- 41 de la Recopilación Actualizada de Normas y a la Circular N°1 de Emisores de Tarjetas No Bancarios, respecto de la determinación de una fórmula para el cálculo del monto mínimo a pagar en tarjetas de crédito, y las situaciones excepcionales que se liberará a los deudores de dicha obligación

Fecha de Publicación: 04 de Junio 2025

NCG 538 - Establece los estándares mínimos de seguridad, registro y autenticación aplicables a los emisores de medios de pago y prestadores de servicios financieros sujetos a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero. Asimismo, determina los supuestos de uso y transacciones en los cuales es obligatorio implementar mecanismos de autenticación reforzada.

Fecha de Publicación: 17 de Junio 2025



1.10. GESTIÓN DE RIESGOS

Se trata de uno de los principales pilares de la estrategia de Banco Security para cuidar la creación de valor para sus accionistas y grupos de interés. Se realiza con una visión integral, que incorpora las mejores prácticas internacionales y el aprendizaje de Banco Security, durante sus más de 30 años de existencia.

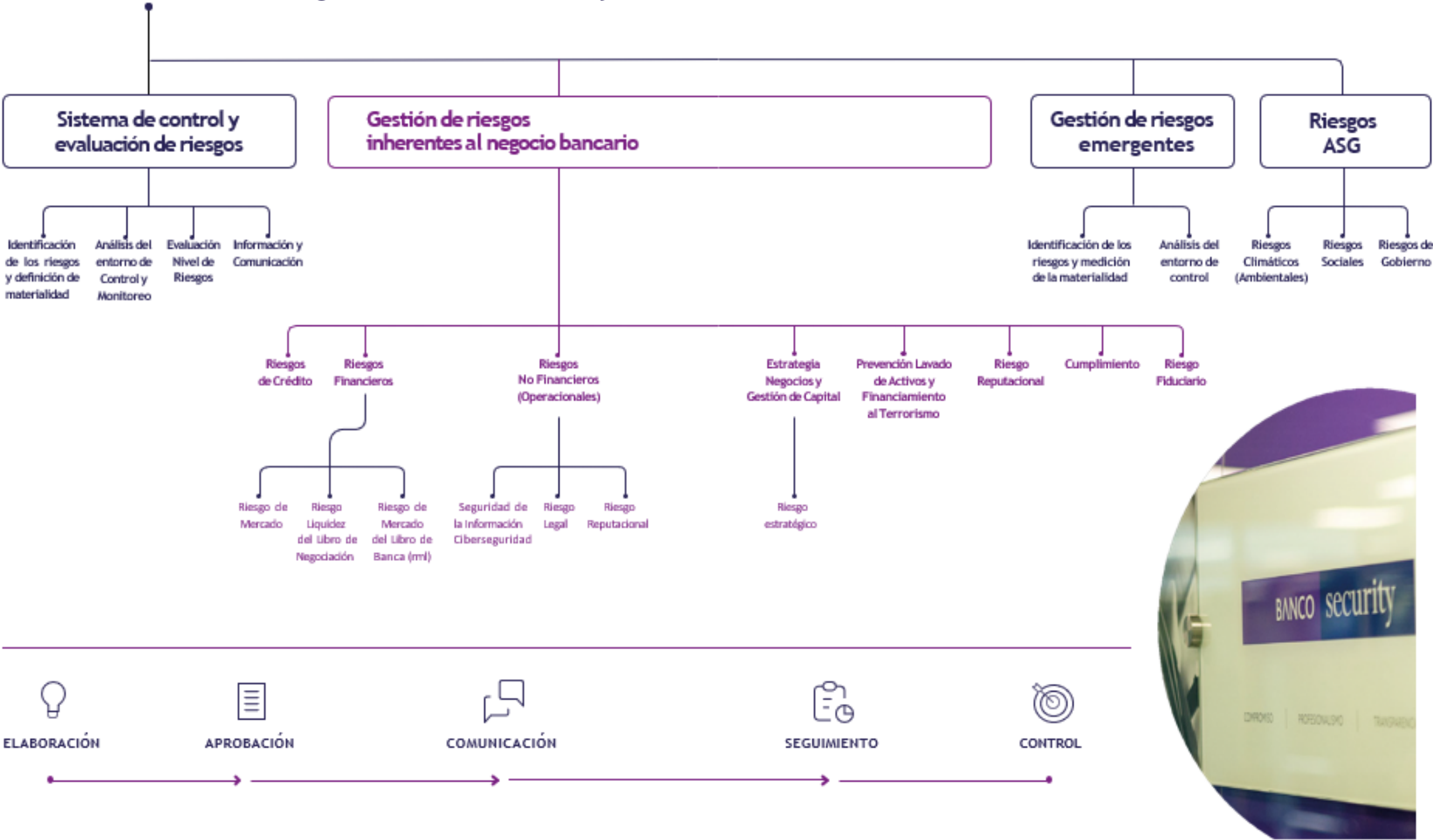
La empresa cuenta con un marco para la gestión de riesgo aprobado por el Directorio, compuesto por el apetito de riesgo y diversas políticas, que establecen procedimientos para la gestión de riesgos emergentes e inherentes del negocio como los operacionales, financieros, crediticios, reputacional, de cumplimiento, sociales, ambientales y climáticos, tanto de la empresa como de sus subsidiarias.

A través del Modelo de Tres Líneas de Defensa, del Comité of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), la empresa posee una estructura que asegura una división adecuada de funciones y responsabilidades de los distintos comités para cumplir con la regulación asociada a la implementación de Basilea III.

En 2024, el Banco, la Gerencia División Riesgos y los comités Integral de Riesgos y de Estrategia y Capital, con asesoría de Management Solutions Consultores, trabajaron en la incorporación de la gestión de riesgos relacionados con el cambio climático, así como los impactos sobre el medioambiente y la sociedad de las actividades o negocios que financia.

En ese contexto, se trabajó una Política de Inversión Responsable, que incluye variables de sostenibilidad en las decisiones de inversión, y en una de Riesgo Social y Ambiental, para considerar dichas variables en la evaluación de proyectos a financiar. Así, alineados con los Principios del Ecuador, se estableció un esquema de identificación y gestión de riesgo de los clientes con el objetivo de apoyarlos en el cumplimiento de la normativa vigente.

Estructura de Riesgos de Banco Security



Gobernanza de la gestión de riesgos

La definición de roles y responsabilidades para la gestión de riesgos permite que la empresa mantenga un control permanente. También, que reaccione de manera oportuna frente a cualquier evento que se presente, tanto en Banco Security como en alguna de sus filiales.



Directorio

Encabeza la gestión integral de los riesgos mediante la aprobación y supervisión de los lineamientos estratégicos en esta materia. Establece los controles internos que aseguren el buen funcionamiento del negocio, el cumplimiento normativo y la adecuada gestión de riesgos.



Comité Integral de Riesgos

Asiste al Directorio en la supervisión de la gestión de los distintos riesgos, en concordancia con el apetito de riesgo y los lineamientos estratégicos de la entidad. Define políticas, lineamientos y metodologías, y monitorea las acciones para la corrección de los niveles de riesgo, entre otros.



Comité de Estrategia y Capital

Incorpora el gobierno de riesgos en la estructura de gobierno de la estrategia y el capital. Incluye las áreas de Contraloría y validación interna en los distintos aspectos de capital. Propone y asegura las métricas asociadas a la gestión de capital, alineadas con el apetito de riesgo.



División de Riesgos

Encargada de la gestión de los riesgos de Crédito, Financiero y riesgos No Financieros, considerando la gestión, cuantificación, monitoreo y comunicación de los mismos.



División de Planificación y Gestión

Responsable de la gestión de capital y la vinculación de este con la gestión de cada negocio.



Gerencia de Cumplimiento

Responsable de la gestión de riesgo de cumplimiento, implementando programas de cumplimiento con relación a todo el marco legal y normativo que regula tanto al Banco como a sus filiales.



Comité de Auditoría

Unidad independiente, constituida como la última responsable de verificar el estricto y eficaz cumplimiento de las políticas y procesos relacionados con el control y gestión de riesgos.

Detección e identificación de riesgos

Como metodología para la detección continua de riesgos y la determinación de aquellos más relevantes para la estabilidad del negocio, su sostenibilidad y proyección en el tiempo, todos los años Banco Security realiza un análisis de perfil de riesgo. Este considera los siguientes parámetros:

1. **Identificación de riesgos y definición de su materialidad**, es decir, su potencial y probabilidad de ocasionar un impacto a nivel financiero o estratégico.
2. **Estudio detallado** para obtener la dimensión de los riesgos y su impacto en el negocio que considera métricas, umbrales y puntuaciones.
3. **Análisis del entorno de control**. Basado en la autoevaluación del capítulo 1-13 de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN) de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), que considera diferentes materias, entre las que se encuentran la gestión de los riesgos de crédito, financieros (mercado, mercado libre banca y liquidez), no financiero (operacional), cumplimiento, lavado de activos, ASG, administración de la estrategia de negocios y gestión del capital, y la calidad y atención. Esta información se incluye en los cuestionarios de este ejercicio, para dar una visión integral del entorno de control implementado por la organización.
4. **Información y comunicación del resultado del ejercicio perfil de riesgo al Directorio** del Banco, a través del Comité Integral de Riesgos. Este último, además, le da un seguimiento mensual al proceso y garantiza la comunicación efectiva del marco de apetito de riesgo a toda la entidad en un lenguaje que permita el correcto entendimiento. El Directorio es el responsable de proveer al regulador (CMF) toda la información relacionada con el proceso.

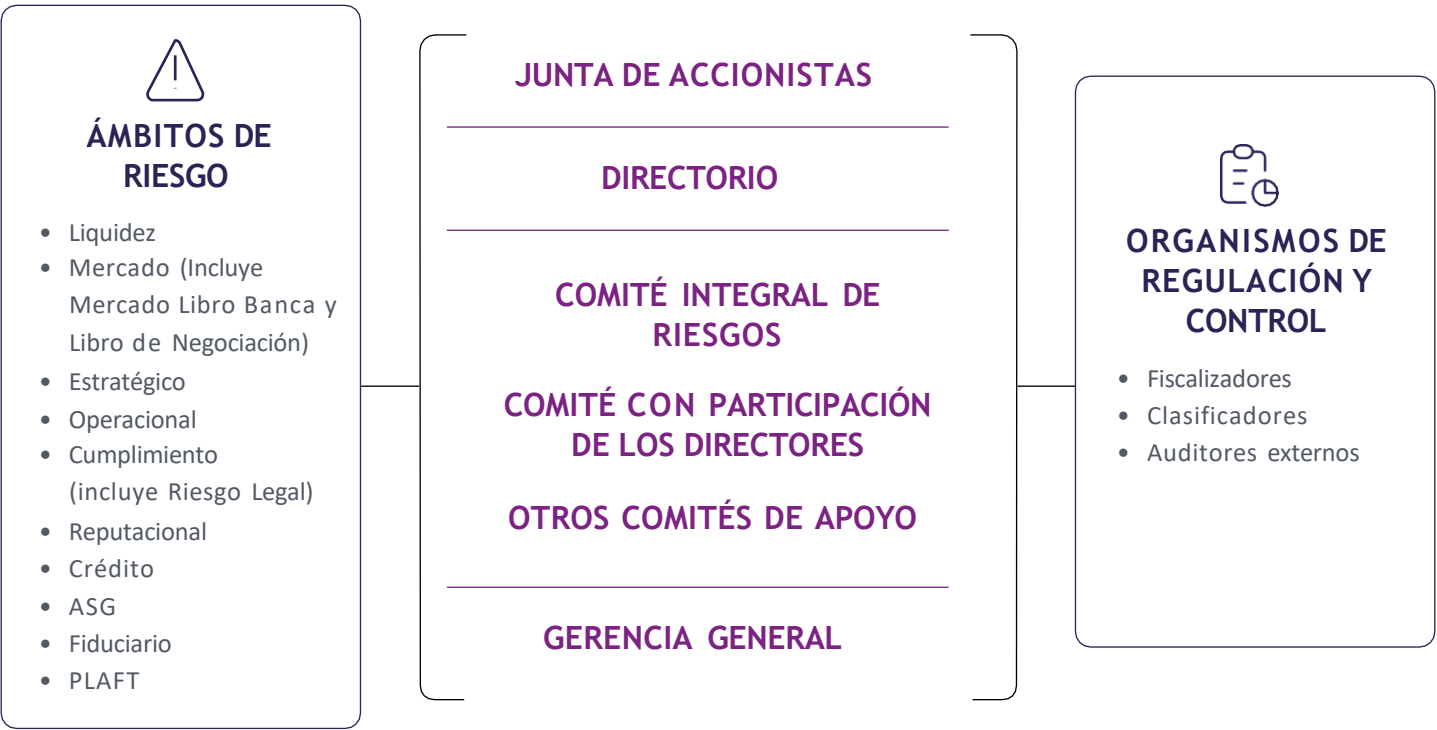
El proceso considera la detección e identificación de los riesgos inherentes del negocio del Banco y de sus subsidiarias, incluyendo la regulación existente y el surgimiento de nuevos cuerpos legales, así como de los riesgos sociales, ambientales y de cambio climático.



Gestión y control de riesgos

El Modelo de Tres Líneas de Defensa utilizado por Banco Security permite garantizar el control y gestión eficiente tanto de los riesgos inherentes al negocio como de los emergentes. Este define los roles y responsabilidades de

cada componente de su estructura, para velar por la gestión de los distintos riesgos a los que se expone la empresa en su proceso de creación de valor.



1° Línea

GERENCIAS QUE ORIGINAN RIESGOS

Tiene como función asegurar la alineación de los riesgos con el apetito de riesgo aprobado por el Banco y dentro de los límites correspondientes. Además, es responsable en forma primaria de gestionar los riesgos e implementar las acciones correctivas para hacer frente a deficiencias de proceso y control.

2° Línea

UNIDADES DE GESTIÓN DE RIESGO

El objetivo de esta línea es supervisar y cuestionar las actividades de gestión de riesgo de la primera línea de defensa. Ello, con el fin de velar por la coherencia con el apetito de riesgo.

3° Línea

AUDITORÍA INTERNA

Esta ejerce su rol de manera independiente y es el último responsable de verificar el estricto y eficaz cumplimiento de la política y procesos relativos al control y gestión de riesgos.

CAPITULO 02: NUESTRA CULTURA ORGANIZACIONAL

2.1. CON CLIENTES EN EL CENTRO

Para generar experiencias memorables, **el Banco se ha comprometido en construir relaciones de largo plazo con sus clientes**, entendiendo sus expectativas y sus necesidades, y la calibración de estas conforme a su evolución.

Dicha experiencia se salvaguarda a través de una medición continua de la vigencia de la propuesta de valor de la Compañía y los pilares que la componen, así como de escuchar al cliente en cada punto de contacto con el que tiene interacción con el Banco.

1. Comprender la experiencia de los clientes

La empresa cuenta con estudios que permiten tener a tiempo un pulso claro de la experiencia de los clientes, indistintamente del canal, sea este presencial o digital, y tomar acciones correctivas oportunamente.

2. Aprendizaje y calibración constante

En el Banco existe una cultura de revisión continua de los procesos y productos que se entregan a los clientes para garantizar una experiencia ágil, sin fricciones y a la altura de sus expectativas.

PROGRAMA IMPULSA

En 2024, el Banco continuó promoviendo la formación continua en los colaboradores que tienen contacto directo con clientes. En esta oportunidad, los equipos del área comercial y de servicio fueron

TALENTO 360

Durante el año, la Banca Empresas implementó el programa de capacitación Talento 360, orientado a reforzar en las áreas comerciales los conocimientos acerca de los distintos productos y servicios que ofrece Banco Security a sus clientes empresas.

3. Conocimiento del cliente

En la Compañía se vela por el cliente en cada paso que da. De manera consecuente con ello, la construcción de la propuesta de valor, en términos de productos, servicios y modelo de atención, es a partir del conocimiento de cuáles son sus necesidades y deseos.

los protagonistas de este programa que tiene como objetivo entregar a los participantes los conocimientos necesarios en distintas materias para ejercer su rol de manera efectiva, asegurando una experiencia distintiva y acorde con nuestra propuesta de valor.

La iniciativa se desarrolló entre los meses de abril y noviembre, a través de cinco talleres presenciales y 33 cápsulas de video que sumaron en total casi 200 minutos y cerca de 3.000 visualizaciones. Como resultado final del programa, se obtuvo en promedio un 87% de aprobación en las pruebas de medición de aprendizaje.



2.2. CALIDAD DE SERVICIO

Banco Security ofrece una asesoría personalizada y de excelencia a sus clientes. La empresa cuenta con un amplio catálogo de servicios y productos de financiamiento e inversión para atender adecuadamente sus necesidades y requerimientos.

El Banco cuenta con cuatro líneas de negocio: Banca Empresas (Grandes Empresas e Inmobiliaria, Empresas y Sucursales, Financiamiento Estructurado, e Instituciones Financieras), Banca Personas (Privada, Premium, Activa y Empresarios), Inversiones y Tesorería.

TRANSACCIONAL



COMEX

- Importaciones
- Exportaciones
- Cambios
- Oficina representación Hong Kong



CASH MANAGEMENT

- Pagos masivos
- Recaudación y cobranza
- Pagos previsionales y obligaciones tributarias
- Cashpooling
- Servicio Banco Sponsor
- CCLV y DVP



CUENTAS Y TARJETAS

- Cuentas corrientes MN
- Cuentas corrientes MX (USD, RMB)
- Tarjeta de crédito



FINANCIAMIENTO

- Créditos comerciales
- Créditos de consumo
- Créditos hipotecarios
- Leasing
- Garantías estatales
- Boletas de garantía
- Línea de sobregiro
- Finanzas corporativas



MESA DE DINERO

- Compra y venta spot y forward
- Seguro de inflación
- Seguro de tasas
- Swap, Cross currency swap
- Depósitos a plazo



INVERSIONES

- Administración de fondos
- Compra venta de acciones



SEGUROS

- Seguro de desgravamen
- Seguros generales



Gestión de reclamos

Un equipo especializado se encarga de analizar, gestionar y resolver los reclamos, asegurando el cumplimiento de los estándares, procedimientos y políticas vigentes. Cada reclamo representa una oportunidad para fortalecer la confianza y la experiencia de los clientes, mejorar continuamente los procesos internos, ajustar los procedimientos para responder a las nuevas exigencias del entorno e implementar medidas específicas que fortalezcan nuestra gestión de reclamos, manteniendo así nuestro compromiso de proporcionar respuestas claras y en los plazos establecidos.

En línea con lo anterior, en 2024 se logró una disminución del 4% en el nivel de reclamos y del 19% en los reclamos ante el regulador. Destaca especialmente la reducción del 19% en los reclamos relacionados con el servicio brindado por los canales de atención del Banco.

Por otra parte, frente al creciente número de casos de fraude a nivel industria, la entrada en vigencia de la Ley de Fraudes 20.009 y sus modificaciones, aumentó el nivel de reclamos relacionados a esta materia durante el 2024.



Asesoría personalizada

- Asesoría financiera para guiar la mejor decisión del cliente.
- Soluciones adecuadas a sus necesidades.



Más tiempo para ti

- Experiencia de servicio, atención ágil, simple y transparente.
- Autogestión digital de soluciones cuándo y cómo lo necesita.



Beneficios simples de uso y a tu medida

- Beneficios valorados y oportunos.
- Plan de fidelización basado en experiencias de viajes y productos.

Cada cliente es atendido bajo un modelo de atención diferenciado a través de la Banca Activa, Banca Premium, Banca Privada y Banca Empresarios. Cada una de estas tiene características particulares que determinan la forma en que es percibido el Banco por el cliente en cada interacción y canal.

Los mencionados modelos han sido concebidos escuchando a los clientes sobre lo que esperan y necesitan de un banco, relacionado con: agilidad y resolutivez, asesoría, autogestión y funcionalidades digitales.



2.3. CIBERSEGURIDAD Y PRIVACIDAD DE DATOS

La profundización de la digitalización va de la mano de una gestión de ciberseguridad y protección de datos adecuada, que entregue un servicio confiable y seguro a clientes y usuarios.

En las tendencias actuales y la gestión del Banco se identificó un aumento en ataques al tráfico de red, lo que llevó a incrementar las actividades de monitoreo, para evitar la concreción de eventos contra la Compañía. El ambiente a nivel global se ha visto más hostil y con foco de los ciberdelincuentes en la propagación de *ransomware* con el objetivo de extorsionar. Hasta la fecha, no se han dado situaciones asociadas a este comportamiento dentro del Banco y se mantiene foco en la gestión de este riesgo.

Asimismo, se desarrollaron campañas de *phishing* y *spearphishing* tanto hacia colaboradores como a clientes.

Bajo este contexto, Banco Security complementó la matriz de riesgos transversales de ciberseguridad, la cual incorpora materias que abarcan la seguridad en la cadena de suministro, derechos de accesos, ataques comunes como DDoS, *malware* y *phishing*, y la gestión

de la obsolescencia tecnológica, los altos privilegios, vulnerabilidades e incidentes.

Para cada riesgo se implementaron controles y planes de mitigación, con el fin de minimizar la probabilidad de ocurrencia e impacto.

Además, la Compañía cuenta con herramientas tecnológicas que mantienen un monitoreo permanente de toda la infraestructura del Banco, facilitando la identificación y gestión pertinente de cualquier oportunidad de mejora. Esto último, se acompaña de una capacitación constante a los colaboradores en temáticas de ciberseguridad y seguridad de la información, así como campañas hacia los clientes de forma de prevenir los fraudes y entrega de claves a ciberdelincuentes, siendo esto parte del plan de educación financiera que deben recibir quienes usan nuestro servicio.

Gestión de riesgos de ciberseguridad

El enfoque del Banco está basado en el modelo de tres líneas de defensa.

1° Línea

Implementa políticas, identifica y evalúa riesgos, incluyendo oportunidades de mejora, y ejecuta acciones que permiten robustecer el ambiente de control en las materias de ciberseguridad. Con foco en fortalecer la resiliencia en caso de un incidente tecnológico.

2° Línea

Radica en la Gerencia de Riesgos No Financieros y define los lineamientos que deben ser considerados en la gestión permanente de la organización, evaluando los riesgos de forma periódica y con independencia de sus niveles de riesgo. Esto permite realizar un seguimiento y, si es necesario, acciones para mitigarlos.

3° Línea

Ejercida por Auditoría Interna, supervisa y evalúa la gestión realizada por las líneas anteriores.

Durante el año, se realizaron actividades relacionadas con la protección de los datos y la respuesta a posibles incidentes de ciberseguridad:

- **Evaluaciones respecto de los grados de adherencia a los estándares técnicos** que utiliza la Compañía como referencia para la gestión de la ciberseguridad, incluyendo las exigencias de la legislación vigente, y como entidad regulada por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).
- **Profundización en la ejecución de ejercicios de *ethical hacking***, ampliando la cobertura tanto de activos como de prestadores de servicios.
- **Ejercicios de simulación de incidentes de *ransomware* y fuga de datos**, tanto internos como a nivel de la industria financiera. Esto, con el objetivo de identificar potenciales mejoras en los procesos, así como asegurar que existe un conocimiento de los protocolos a nivel táctico dentro de la organización.

Privacidad de los datos

Banco Security cuenta con una Política de Privacidad, en cumplimiento con la Ley 19.628 sobre protección de datos personales, la Ley General de Bancos y otras normativas relacionadas al resguardo, protección, reserva y confidencialidad de los datos personales.

En esta política se define cómo tratar los datos y con qué finalidad: comercial o de marketing, riesgo, contratación y servicios a los clientes, estadísticas, entre otras. Además, delimita aspectos como el marco de comunicación de datos y su tratamiento, y la seguridad.

En 2023, se fortaleció el marco normativo de esta gestión, incorporando el rol de *Data Protection Officer* (DPO) y generando un reporte periódico a las instancias de gobierno. En 2024, la Compañía no identificó violaciones de la privacidad, pérdida y/o filtraciones de datos de clientes.

2.4. PLAN DE CONTINUIDAD OPERACIONAL

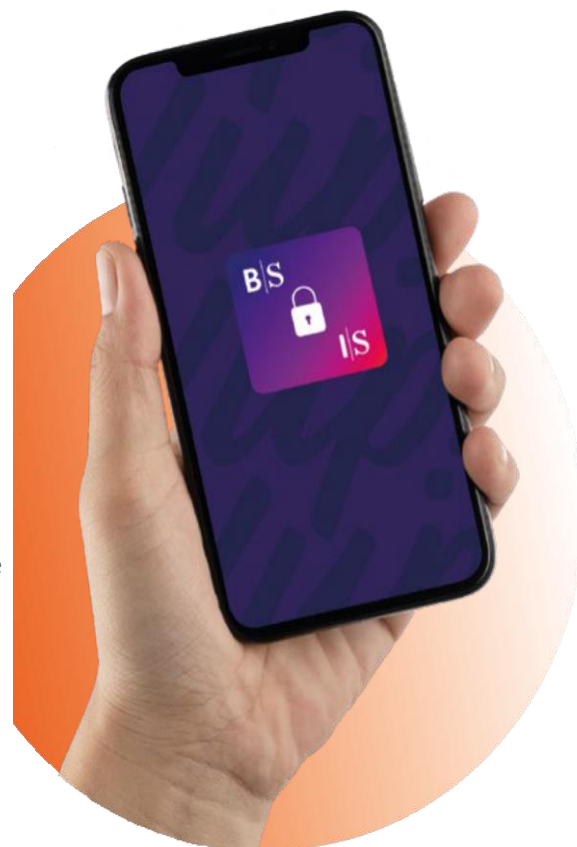
En Banco Security, **la gestión de las situaciones de crisis está a cargo del Comité de Crisis, compuesto por representantes de la alta administración y el Directorio.** Su marco de gobernanza es el definido por la Política de Continuidad de Negocio y de Incidentes.

En ese contexto, cuenta con distintas estrategias, planes y procedimientos para la gestión de crisis, así como con la planificación de acciones de contingencias y emergencias que están en constante actualización.

El modelo del Banco se focaliza en la gestión de crisis, contingencia operacional, respuesta a emergencias y continuidad de los servicios tecnológicos. En caso de presentarse una situación de este tipo, no se contempla cambios en la organización interna del Directorio.

Sin embargo, se podrá solicitar la participación de la administración o de asesores para evaluar la situación de forma multidisciplinaria e integral.

En 2024, no fue necesario activar este plan de continuidad. Durante este periodo, se ejecutaron ejercicios de crisis ante escenarios de ciberseguridad en donde participaron los equipos tácticos y estratégicos para la contención de un evento de alta complejidad, como lo es un evento de Seguridad de la Información y Ciberseguridad. Uno de los ejercicios consideró la participación de toda la industria financiera, bancos de la plaza, así como los principales proveedores críticos de la industria.



2.5. ACCIONES DE FIDELIZACIÓN

Nuestros clientes, y su experiencia, están en el centro de todo lo que hacemos. Por ello, estamos constantemente en búsqueda de experiencias que nos permitan entregarles un servicio único y de excelencia, acordes a sus intereses, necesidades y, a nuestra propuesta de valor.

Por ello, durante el último año, realizamos diversas iniciativas que nos permiten llevar a la acción nuestra estrategia de fidelización para clientes de Banco y sus filiales, acompañándolos desde que comienzan su camino con nosotros con beneficios y asesoría personalizada, entre los que destacan:

- Atractivos beneficios para acompañar a nuestros clientes en su día a día, con exclusivas alianzas que les permiten vivir una experiencia única en: restaurantes, viajes, entretención y mucho más.
- Entrega de Información relevante para la toma de decisiones, a través de seminarios y webinars con tópicos de alto interés sobre el contexto económico y político, nacional e internacional, que tienen un impacto en las finanzas y diario vivir de nuestros clientes.

Todas estas iniciativas son parte de una potente estrategia pensada para entregar a nuestros clientes una experiencia única e integral que incorpora, además de sus productos y necesidades financieras, todos los elementos alrededor de su mundo.

EVENTOS : DESAYUNOS ANALISIS DE MERCADO, WEBINAR Y EVENTOS CULTURALES

Programas orientados a la fidelización de los clientes, con alta evaluación de satisfacción

Fecha	Evento	Invitados	Modalidad	Lugar	Objetivo
9 de Abril	Trump y los Aranceles	50	Presencial	Auditorio 1 Augusto Leguía	Fidelizar e Infomar
10 de Abril	Visión de mercados y alternativas de inversión	35	Híbrido	Auditorio 1 Augusto Leguía	Fidelizar e Infomar
15 de Abril	Trump y los Aranceles	35	Híbrido	Auditorio 1 Augusto Leguía	Fidelizar e Infomar
22 al 25 de Abril	Evento Expomin		Presencial	Espacio Riesco	Fidelizar e Infomar
24 de Abril	Chile 2025: Claves de un año electoral	80	Presencial	Auditorio 1 Augusto Leguía	Fidelizar e Infomar
8 de Mayo	Visión de mercados y alternativas de inversión	35	Híbrido	Auditorio 1 Augusto Leguía	Fidelizar e Infomar
8 y 9 de mayo	Off Site Empresas	25	Presencial	Hotel Enjoy	Fidelizar e Infomar
13 y 14 de Mayo	Chile Fintech Forum		Presencial	Espacio Riesco	Fidelizar e Infomar
15 de Mayo	Webinar: Trump y los aranceles hacia un nuevo orden global		Streaming	Zócalo Apoquindo	Fidelizar e Infomar
28 de Mayo	Fondos Alternativos: de la teoría a la práctica	15	Presencial	Auditorio 2 Augusto Leguía	Fidelizar e Infomar
29 de Mayo	Fondos Alternativos: de la teoría a la práctica	15	Presencial	Auditorio 1 Augusto Leguía	Fidelizar e Infomar
5 de Junio	Chile 2025: Claves de un año electoral	80	Presencial	Auditorio 2 Augusto Leguía	Fidelizar e Infomar
11 de Junio	Fondos Alternativos: de la teoría a la práctica	15	Presencial	Auditorio 2 Augusto Leguía	Fidelizar e Infomar
12 de Junio	Visión de mercados y alternativas de inversión	35	Híbrido	Auditorio 1 Augusto Leguía	Fidelizar e Infomar
12 de Junio	Evento cultural: Alejandro Magno	80	Presencial	Hotel DMS (ex Sonesta)	Fidelizar e Infomar
23 de Junio	Presentación IPoM Junio	0	Online	Hotel Sheraton Miramar	Fidelizar e Infomar

CAPITULO 03: RESULTADO BANCO SECURITY Y FILIALES

3.1. RESUMEN FINANCIERO

La utilidad de Banco Security Consolidado a jun-25 fue \$47.433 millones, -43,3% YoY. La participación de mercado de Banco Security a may-25 fue 3,18% (3,15% a may-24). A junio 2025, las colocaciones comerciales aumentaron un 3,1% YoY, mientras que la participación de mercado de Security en este segmento fue 4,8% a may-2025.

El índice de riesgo medido como stock de provisiones sobre colocaciones alcanzó 2,82% a jun-25 (-11 bps YoY). El ratio de eficiencia de Banco Security consolidado fue 56,4% a junio 2025 (+1.289 bps YoY). Por otra parte, la rentabilidad promedio Banco Security -medida como la utilidad a junio 2025 sobre patrimonio promedio- alcanzó 10,2% (-867 bps YoY).

3.2. COMENTARIOS GERENTE GENERAL Y GUIDANCE

Al cierre de mayo de 2025, los resultados de la industria bancaria en Chile reflejan un crecimiento de 15,1%, respecto al mismo período del año anterior. Este desempeño se explica, en parte, por el aumento de los ingresos por comisiones, que registraron un alza del 10% en doce meses, la caída del gasto en provisiones (-1,4%) y un crecimiento acotado de los gastos operacionales (+0,8%). Por su parte, los ingresos netos por intereses aumentaron 2,3% en relación con mayo 2024, mientras que los ingresos netos por reajuste exhibieron un crecimiento moderado de 0,3%.

A diferencia de lo observado en la industria, el resultado de Banco Security del primer semestre de 2025 mostró una caída de 43,3% respecto al año anterior, alcanzando los MM\$47.433. Son dos los factores más relevantes que permiten explicar este desempeño: en primer lugar, la alta base de comparación que constituye el resultado del primer semestre de 2024, ya que hasta junio de ese año se vio reflejado el bajo costo del financiamiento que entregó el Banco Central durante la pandemia. Y el segundo factor que explica la caída del resultado, es el reconocimiento de algunos costos del proceso de integración con BICE, como son indemnizaciones, provisiones adicionales, deterioros de activos intangibles, y amortización acelerada de algunos activos tecnológicos.



Respecto a las colocaciones, al cierre de junio totalizaron MM\$7.690.344, lo cual representa un crecimiento de 4,72% en doce meses. Por su parte, los activos administrados (AUM) por Inversiones Security llegaron a MM\$5.320.563 (+10,7% YoY, 2,7% YTD). Y en términos de solvencia patrimonial, el Banco alcanzó al 30 de junio un CET1 de 10,92% y un índice de Patrimonio Efectivo (IAC) de 15,59%, ambos muy por sobre los mínimos regulatorios.

PRINCIPALES HITOS DEL PERIODO

Los principales hechos que se pueden destacar del periodo son:

1. BICECORP y Grupo Security se fusionan

El 26 de junio de 2025, los accionistas de Grupo Security y BICECORP aprobaron la fusión por absorción, con BICECORP asumiendo la totalidad de los derechos y obligaciones de Grupo Security. Este hito marca el inicio formal del nuevo holding financiero, con activos por aproximadamente USD 34 mil millones y más de 2,4 millones de clientes.

2. Primera reunión ampliada conjunta de colaboradores de Grupo Security y BICECORP

Tras la aprobación de la fusión por absorción, se realizó en forma remota la primera reunión entre colaboradores de ambos holdings, que fue encabezada por el Presidente de BICECORP, Luis Felipe Gazitúa, y contó con más de 6.000 personas conectadas.

3. Premio Confianza de Clientes – CES UAI

Por tercer año consecutivo, el Centro de Experiencias y Servicios de la Universidad Adolfo Ibáñez reconoció a Banco Security como la mejor empresa de la industria financiera y de Chile en Confianza de Clientes. El índice mide la percepción de los clientes en relación a la confianza general, transparencia, preocupación por el cliente y cumplimiento, durante el último trienio. Este reconocimiento refleja el compromiso del Banco de entregar siempre una atención personalizada, oportuna y transparente.

4. Reconocimiento en Premios Salmón 2025

Inversiones Security nuevamente fue distinguida en los Premios Salmón, versión 2025, obteniendo el 1er. lugar en seis de las veintiún categorías evaluadas. Este premio, entregado por Diario Financiero y LVA Índices, valora la rentabilidad ajustada por riesgo durante el último año y también a largo plazo, considerando tres años de consistencia. Los fondos premiados fueron:

- 1º Lugar Fondo Accionario EE.UU.: FM Security Index Fund US, serie B
- 1º Lugar Fondo Deuda < 365 días Nacional CLP: FM Security Mid Term, serie B
- 1º Lugar Fondo Deuda < 365 días Nacional en UF: FM Security Mid Term UF, serie B
- 1º Lugar Fondo Deuda > 365 días Nacional, en Pesos: FM Security First, serie B
- 1º Lugar Fondo Deuda > 365 días Nacional, en UF Duración < 3 Años: FM Security Gold, serie B
- 1º Lugar Fondo Deuda > 365 días Nacional, UF > 3 Años y < 5 años: FM Security Corporativo, serie B

5. Renovación certificación SSINDEX

Banco Security revalidó su certificación y su buena labor en la categoría de "Empleados", consolidando su liderazgo en la gestión de sostenibilidad interna. En su evaluación, el 91% de sus colaboradores consideró que la empresa mantiene un desempeño positivo en los parámetros ESG, con una tasa de respuesta del 70,7%.

6. Cierre Oficina de Representación en Hong Kong

Como parte del proceso de consolidación estratégica de Banco Security y Banco BICE, y aprovechando el alto nivel de especialización de los equipos centrales de ambos bancos, se decidió cerrar la Oficina de Representación de Banco Security en Hong Kong a contar del mes de junio.

7. Premios Morningstar® Awards 2025

Inversiones Security fue nuevamente distinguida por Morningstar® Awards, en su versión 2025, resultando ganador en tres de siete categorías. Estos premios reconocen a aquellos fondos mutuos que obtuvieron un mejor rendimiento ajustado por riesgo en comparación con sus pares durante el último año y a largo plazo, considerando tres años de consistencia. Los fondos premiados fueron:

- Mejor Fondo de Renta Fija Corto Plazo CLP (Fondo Mutuo Security Mid Term, Serie S)
- Mejor Fondo de Renta Fija Medio Plazo CLP (Fondo Mutuo Security Gold, Serie B)

Proceso de integración entre BICECORP y Grupo Security

- El 24 de enero de 2024, un grupo de accionistas que representaba el 65,23% de las acciones con derecho a voto de Grupo Security S.A., por una parte, y BICECORP S.A. y su sociedad controladora Forestal O'Higgins S.A., por la otra, celebraron un acuerdo de cierre de negocios para la integración de las operaciones de BICECORP, Grupo Security y sus respectivas filiales, sujeto a la aprobación de la CMF y la FNE.
- Posteriormente, el 10 de abril de 2024, las partes celebraron la firma del contrato de Promesa de Compraventa y Permuta de Acciones.
- El 3 de julio, la Fiscalía Nacional Económica (FNE) emitió la resolución que declara completa la entrega de antecedentes referidos al proceso de integración de ambas compañías, iniciando una etapa de investigación.
- Durante el mes de octubre de 2024, se recibieron las aprobaciones regulatorias para avanzar con la operación de integración. El 3 de octubre, la FNE aprobó en Fase 1 la fusión por incorporación de Grupo Security y sus filiales en BICECORP, tras constatar que no resulta apta para reducir sustancialmente la competencia. En tanto, el 25 de octubre, la CMF aprobó el cambio de la propiedad indirecta de Vida Security y Banco Security por parte de BICECORP y Forestal O'Higgins S.A., controladores de Banco BICE y BICE Vida".
- En enero de 2025 se anunció el equipo que liderará la entidad fusionada. El holding será liderado por el actual CEO de BICECORP, Juan Eduardo Correa, y el nuevo banco quedará bajo la responsabilidad del actual gerente general de Banco BICE, Alberto Schilling.
- Entre febrero y marzo se realizó la Oferta Pública de Adquisición de Acciones (OPA), en que BICECORP y Forestal O'Higgins ofertaron por las acciones de Grupo Security, terminando exitosamente el proceso con una adhesión al proceso de más del 98% de los accionistas. Con este hito, el 5 de marzo BICECORP tomó control de Grupo Security y cada una de sus filiales.
- El 26 de junio se celebró la Junta Extraordinaria de Accionistas de Grupo Security, donde la mayoría de los accionistas presentes aprobaron la fusión por absorción de Grupo Security en BICECORP.

3.3. INDICADORES FINANCIEROS

En Ch\$ Millones	2Q25	1Q25	% Chg QoQ YoY		6M25	6M24	% Chg YoY
MIN ¹ / Colocaciones	3,68%	3,63%	5 p	-10 p	3,65%	5,02%	-137 p
Eficiencia ²	56,4%	52,7%	372 p	404 p	54,6%	41,7%	1.289 p
ROAE anualizado	9,2%	11,4%	-221 p	-819 p	10,2%	18,9%	-867 p
Colocaciones brutas	7.690.343	7.643.874	0,6%	4,7%	7.690.343	7.343.644	4,7%
Participación de mercado - Colocaciones ³	3,18%	3,18%	1 p	5 p	3,18%	3,13%	5 p
Gasto en pérdidas crediticias / Colocaciones ⁴	1,14%	0,90%	24 p	48 p	1,02%	0,80%	22 p
Stock de provisiones / Colocaciones	2,82%	2,73%	9 p	-11 p	2,82%	2,93%	-11 p
Resultado del ejercicio atribuible a prop.	21.144	26.289	-19,6%	-46,0%	47.433	83.600	-43,3%

1. MIN: Margen de interés neto. Considera ingresos y gastos de reajustes e intereses. 2. Eficiencia: Gastos operacionales / ingresos operacionales. 3. Participación de mercado excluyendo colocaciones en el extranjero a mayo 2025. 4. Gastos en pérdidas crediticias: considera provisiones por riesgo de crédito, provisiones adicionales, ajustes de provisión mínima, recuperos y deterioros.

3.4. INDICADORES BANCO SECURITY

Estado de Resultados Consolidado

La utilidad atribuible a los propietarios de Banco Security consolidado fue \$47.433 millones a jun-25 (-43,3% YoY) y \$21.144 millones en el segundo trimestre del año (-19,6% QoQ).

En Ch\$ Millones	2Q25	1Q25	% Chg QoQ		6M25	6M24	% Chg YoY
Margen de interés neto	70.816	69.412	2,0%		140.229	184.238	-23,9%
Comisiones netas	21.091	20.851	1,1%		41.942	32.354	29,6%
Resultado financiero neto	8.674	10.040	-13,6%		18.714	20.603	-9,2%
Otros ingresos*	196	-455	-143,1%		-259	-6.561	-96,0%
Total ingresos operacionales	100.777	99.848	0,9%		200.625	230.634	-13,0%
Total gastos operacionales	-56.877	-52.637	8,1%		-109.514	-96.165	13,9%
R. operacional antes de pérdidas crediticias	43.899	47.211	-7,0%		91.111	134.469	-32,2%
Gasto por pérdidas crediticias	-21.979	-17.203	27,8%		-39.181	-29.253	33,9%
Resultado antes de impuestos	21.920	30.009	-27,0%		51.929	105.216	-50,6%
Impuestos	-774	-3.718	-79,2%		-4.492	-21.614	-79,2%
Resultado del ejercicio	21.146	26.291	-19,6%		47.437	83.602	-43,3%
Resultado del ejercicio atribuible a prop.	21.144	26.289	-19,6%		47.433	83.600	-43,3%

A jun-25, los costos asociados al proceso de integración ascendieron a \$12.957 millones, de los cuales, \$11.801 millones fueron registrados en el 2Q25. A la fecha, el principal efecto corresponde al deterioro y amortización de intangibles, por \$10.047 millones. En la planificación de la integración se definió que los activos tecnológicos que operarán hasta la integración operativa con BICE se amortizarán aceleradamente para llevarlos a valor \$0 al momento de dicha integración. Por otro lado, todos los softwares en desarrollo que no serán finalizados y aquellos que dejarán de operar el día de la fusión, fueron castigados. Adicionalmente, se registró un impacto de \$5.245 millones por ajustes en provisiones de riesgo, relacionadas con el establecimiento de políticas convergentes ambos bancos. Adicionalmente, se registraron otros costos de reestructuración por \$2.458 millones. Al calcular un resultado proforma sin los efectos de integración, el resultado de Banco Security ascendería a \$60.391 millones a jun-25 (-27,8% YoY), mientras que el ratio de eficiencia alcanzaría un 45,6%.

En Ch\$ Millones	2Q25	1Q25	% Chg QoQ		6M25	6M24	% Chg YoY
Resultado del ejercicio atribuible a prop.	21.144	26.289	-19,6%		47.433	83.600	-43,3%
Costos de reestructuración	-874	-1.584			-2.458	-	
Deterioro y amortización de intangibles	-10.047	-			-10.047	-	
Ajustes en provisiones de riesgo de crédito	-5.245	-			-5.245	-	
Efecto tributario	4.365	428			4.792	-	
Costos de integración	-11.801	-1.157			-12.957	-	
Resultado excluyendo costos de integración	32.945	27.446	20,0%		60.391	83.600	-27,8%
Eficiencia excluyendo costos de integración	45,6%	51,1%	-553 p		48,4%	41,7%	666 p

El margen de interés neto a jun-25 fue de \$140.229 millones (-23,9% YoY). Los ingresos netos por intereses alcanzaron \$110.811 millones (-32,2% YoY), con una disminución en los ingresos en colocaciones comerciales (-15,3% YoY) y menores ingresos por instrumentos financieros de deuda de la cartera de inversiones del banco (-38,6% YoY) asociados al menor volumen de la cartera producto del pago del FCIC y a la baja de tasas (TPM promedio de 5,0% a jun-25 vs 7,0% a jun-24). Estos efectos fueron parcialmente compensados por un aumento en los ingresos en colocaciones para vivienda (+14,9% YoY). Los ingresos por colocaciones de consumo se mantuvieron estables en el período (-0,5% YoY). Por su parte, los ingresos netos por reajustes totalizaron \$29.418 millones a jun-25 (+41,9% YoY), asociado a una posición de descalce UF-peso mayor en el periodo, sumado a una variación en la UF ligeramente superior (2,21% a jun-25 vs 2,14% jun-24).

En el trimestre, el margen ascendió a \$70.816 millones, 2,0% superior al 1Q25. Lo anterior fue explicado por un aumento en los ingresos netos por intereses, que totalizaron \$57.931 millones (+9,6% QoQ), con mayores ingresos por intereses de colocaciones comerciales y de consumo, sumado a un mejor resultado en coberturas contables. Por otra parte, los ingresos netos por reajustes fueron de \$12.885 millones, (-22,1% QoQ), explicado por una menor inflación en el periodo (variación UF 0,96% en 2Q25 vs 1,24% en 1Q25).

Margen de interés neto (MIN)	2Q25	1Q25	% Chg QoQ	6M25	6M24	% Chg YoY
Ingresos por intereses	142.834	133.965	6,6%	276.799	355.441	-22,1%
Gastos por intereses	-84.903	-81.085	4,7%	-165.988	-191.937	-13,5%
Ingreso neto por intereses	57.931	52.879	9,6%	110.811	163.504	-32,2%
Ingresos por reajustes	46.652	59.719	-21,9%	106.371	93.621	13,6%
Gastos por reajustes	-33.767	-43.186	-21,8%	-76.953	-72.887	5,6%
Ingreso neto por reajustes	12.885	16.533	-22,1%	29.418	20.734	41,9%
Margen de interés neto	70.816	69.412	2,0%	140.229	184.238	-23,9%
Margen de interés neto de provisiones	48.837	52.210	-6,5%	101.047	154.985	-34,8%
MIN / Colocaciones	3,68%	3,63%	5 p	3,65%	5,02%	-137 p
Mg. Interés neto de prov. / Colocaciones	2,54%	2,73%	-19 p	2,63%	4,22%	-159 p
MIN / Activos Totales	2,84%	2,78%	6 p	2,81%	3,65%	-84 p

Ing. por Intereses y reajustes En Ch\$ Millones	2Q25	1Q25	%Chg QoQ	jun-25	jun-24	% Chg YoY
Consumo	18.676	18.793	-0,6%	37.468	37.689	-0,6%
Hipotecario	24.305	27.149	-10,5%	51.453	44.282	16,2%
Vivienda + Consumo	42.980	45.941	-6,4%	88.922	81.971	8,5%
Comerciales	112.328	120.006	-6,4%	232.334	253.840	-8,5%
Instrumentos de inversión	22.776	22.589	0,8%	45.365	89.263	-49,2%

Ing. por Intereses y reajustes / Colocaciones	2Q25	1Q25	%Chg QoQ	jun-25	jun-24	% Chg YoY
Consumo	14,84%	15,00%	-16 p	14,88%	15,55%	-67 p
Hipotecario	7,15%	8,20%	-105 p	7,57%	7,34%	23 p
Vivienda + Consumo	9,23%	10,06%	-83 p	9,55%	9,69%	-15 p
Comerciales	7,71%	8,25%	-54 p	7,97%	8,98%	-101 p
Total	8,08%	8,68%	-61 p	8,35%	9,15%	-79 p

Por su parte, las comisiones netas totalizaron \$41.942 millones a jun-25 (+29,6% YoY) asociado a un incremento en ingresos por comisiones de administración de fondos, en línea con el crecimiento en AUM, sumado a mayores ingresos por asesorías financieras en Banca Empresas, junto con mayor actividad en negocios estructurados. En el trimestre, se registraron comisiones netas por \$21.091 millones, estables en comparación al trimestre anterior (+1,1% QoQ).

El resultado financiero neto alcanzó \$18.714 millones a jun-25 (-9,2% YoY), con un efecto negativo por valorización de contratos de derivados y un menor resultado en intermediación de papeles de renta fija, compensado por mejor resultado de cambio de moneda extranjera. En el trimestre el resultado financiero neto fue de \$8.674 millones, (-13,6% QoQ), con un menor resultado en intermediación de papeles de renta fija, sumado a un menor resultado de cambio de moneda extranjera.

Por otra parte, la línea otros ingresos totalizó -\$259 millones a jun-25 (vs -\$6.561 millones a jun-24), con una alta base de comparación durante el 2024 por ajustes y castigos en bienes recibidos en parte de pago.

Banco Security se enfoca en clientes corporativos y personas de altos ingresos. En la cartera comercial, la estrategia de Banco Security se ha centrado en apoyar a sus clientes en negocios de largo plazo adecuadamente cubiertos con garantías, reflejado en los altos niveles de cobertura en comparación con la industria.

	Riesgo de Crédito (%) ¹							
	Provisiones / Colocaciones				Cartera con morosidad de 90 días o más			
	Hipotecaria	Consumo	Comercial	Totales	Hipotecaria	Consumo	Comercial	Total
Security	0,23	5,73	3,09	2,76	0,91	1,29	2,21	1,92
Grupo comparable ²	0,22	5,90	2,23	1,98	0,84	1,24	2,52	2,14
Sistema bancario	0,64	8,37	2,58	2,55	2,40	2,42	2,25	2,29

Información a mayo 2025. No incluye provisiones adicionales. 2. Grupo comparable: BICE, Consorcio, Internacional y Security.

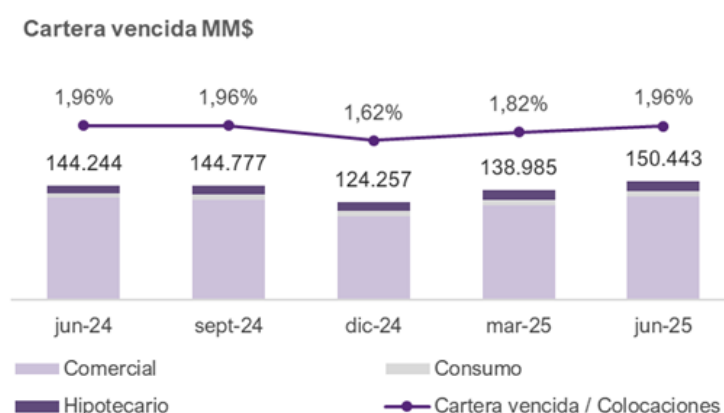
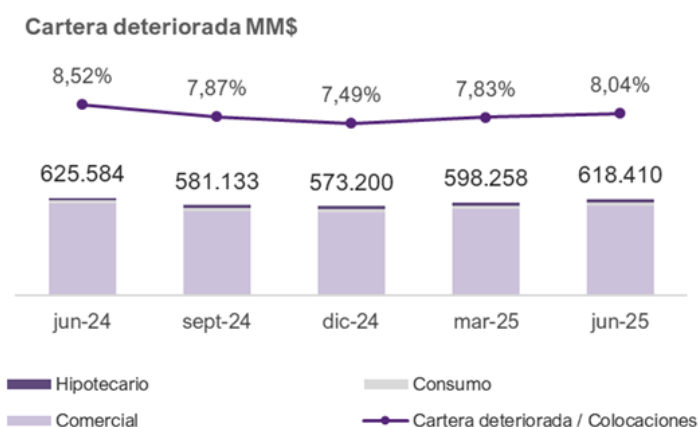
El gasto en pérdidas crediticias neto de recuperos alcanzó \$39.182 millones a jun-25 (+33,9% YoY), equivalente a 1,0% de las colocaciones. El resultado se asocia principalmente a la cartera comercial, con un gasto que totalizó \$28.171 millones (24,0% YoY), en mayor medida por la constitución de \$4.850 millones en provisiones adicionales comerciales en el 2Q25, sumado al gasto asociado al crecimiento de la cartera. Por otra parte, se registró un gasto de \$1.018 millones en la cartera hipotecaria, explicado en mayor medida por la constitución de \$742 millones en provisiones adicionales. Estas provisiones adicionales están relacionadas con el establecimiento de políticas convergentes entre bancos Security y BICE, en línea con la planificación del proceso de integración. Por último, el gasto en pérdidas crediticias de la cartera de consumo fue de \$8.566 millones, 17,6% inferior al año anterior. En enero de 2025 se implementó el nuevo modelo estandarizado de provisiones dictado por la CMF para la cartera de consumo, que implicó un aumento de \$2.652 millones en las provisiones de la cartera, cubierto en parte con la liberación de \$2.500 millones en provisiones adicionales. Por otra parte, se registró un decrecimiento de la cartera en el acumulado a jun-25 (-0,7% YTD versus +1,4% YTD a jun-24), que explica el menor gasto en la comparación interanual.

En el trimestre se registró un gasto en pérdidas crediticias neto de recuperos de \$21.979 millones (+27,8% QoQ), explicado en mayor medida por la constitución de \$5.592 millones en provisiones adicionales comerciales e hipotecarias. Por otra parte, se registró un mayor gasto en pérdidas crediticias en la cartera de consumo, asociado con una baja base de comparación por el decrecimiento de la cartera en el primer trimestre el año (+0,5% 2Q25, -1,2% 1Q25).

En Ch\$ millones	2Q25	1Q25	2Q24	% Chg QoQ	% Chg YoY	6M25	6M24	%Chg YoY
PPR consumo ¹	4.888	3.677	4.679	32,9%	4,5%	8.566	10.395	-17,6%
PPR hipotecaria ¹	881	138	-81	539,3%	-	1.018	6	-
PPR comercial ¹	17.271	10.900	9.757	58,5%	77,0%	28.171	22.726	24,0%
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros	-1.157	-560	-1.973	106,45%	-41,4%	-1.717	-2.773	-38,1%
Otros ²	96	3.048	-273	-96,9%	-	3.144	-1.101	-
Gasto en pérdidas crediticias ¹	21.979	17.203	12.109	27,8%	81,5%	39.182	29.253	33,9%
PPR Consumo / Colocaciones	3,88%	2,93%	3,86%	95 p	2 p	3,40%	4,29%	-89 p
PPR Hipotecaria / Colocaciones	0,26%	0,04%	-0,03%	22 p	29 p	0,15%	0,00%	15 p
PPR Comercial / Colocaciones	1,19%	0,75%	0,69%	44 p	50 p	0,97%	0,80%	16 p
Gasto en pérdidas crediticias ¹ / Colocaciones	1,14%	0,90%	0,66%	24 p	48 p	1,02%	0,80%	22 p

1. Incluye recuperos y provisiones adicionales. 2. PPR por créditos a bancos, riesgo país y créditos contingentes

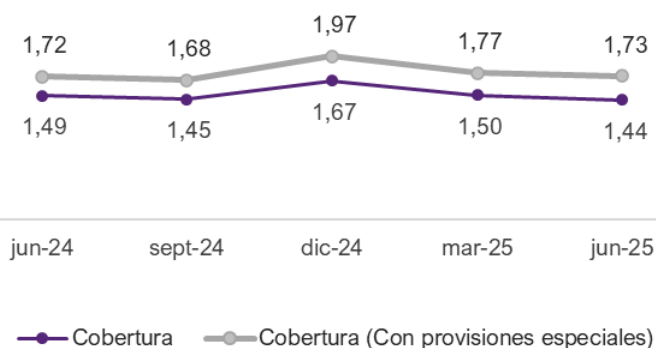
Respecto a la cartera vencida, alcanzó \$150.443 millones a jun-25, representando 1,96% de las colocaciones (-1bps YoY, +14 bps QoQ). Con respecto a junio del año anterior, se observa una disminución en la morosidad de la cartera comercial (2,24% a jun-25, -5 bps YoY), compensada por un aumento en la morosidad de la cartera de consumo (1,43% a jun-25, +22 bps YoY) e hipotecaria (0,92% a jun-25, +18 bps YoY). Con todo, el ratio de cobertura de cartera vencida alcanzó 1,44 veces (vs 1,49 veces a jun-24). Al considerar provisiones especiales¹, el ratio alcanza 1,73 veces (1,72 veces a jun-24).



¹Provisiones especiales – Considera provisiones por riesgo país, provisiones para créditos contingentes y provisiones adicionales para colocaciones

Cobertura cartera vencida

Provisiones totales / Cartera vencida



En Ch\$ Millones	2Q25	1Q25	4Q24	QoQ	% Chg YTD	YoY
Provisiones constituidas brutas	237.536	218.712	261.929	8,6%	-9,3%	1,0%
Castigos	-20.777	-10.223	-54.081	103,2%	-61,6%	4,9%
Provisiones de riesgo de crédito¹	216.758	208.489	207.848	4,0%	4,3%	0,7%
Provisiones consumo	29.053	29.011	27.837	0,1%	4,4%	7,6%
Provisiones hipotecarias	3.017	3.004	2.875	0,4%	4,9%	41,2%
Provisiones comerciales	184.688	176.474	177.136	4,7%	4,3%	-0,8%
Provisiones de riesgo de crédito¹	216.758	208.489	207.848	4,0%	4,3%	0,7%
Provisiones de riesgo de crédito¹ / Colocaciones	2,82%	2,73%	2,72%	9 p	10 p	-11 p
Cartera vencida total (NPLs)²	150.443	138.985	124.257	8,2%	21,1%	4,3%
Cartera vencida consumo / Colocaciones	1,43%	1,38%	1,42%	5 p	1 p	22 p
Cartera vencida hipotecaria / Colocaciones	0,92%	0,96%	0,93%	-4 p	-1 p	18 p
Cartera vencida comercial / Colocaciones	2,24%	2,05%	1,79%	19 p	45 p	-5 p
Cartera vencida total (NPLs)² / Colocaciones totales	1,96%	1,82%	1,62%	14 p	33 p	-1 p
Cartera deteriorada consumo	4,01%	4,06%	4,11%	-6 p	-11 p	-22 p
Cartera deteriorada hipotecaria	1,45%	1,50%	1,46%	-4 p	-1 p	11 p
Cartera deteriorada comercial	9,93%	9,59%	9,11%	33 p	81 p	-49 p
Cartera deteriorada/ Colocaciones	8,04%	7,83%	7,49%	21 p	55 p	-48 p
Cobertura cartera vencida consumo	403,9%	419,4%	387,4%	-1556 p	1642 p	-5522 p
Cobertura cartera vencida hipotecaria	24,1%	23,6%	23,9%	45 p	17 p	6 p
Cobertura cartera vencida comercial	141,3%	147,8%	168,6%	-657 p	-2734 p	-255 p
Cobertura cartera vencida total³	144,1%	150,0%	167,3%	-593 p	-2319 p	-521 p
Cobertura cartera vencida total con provisiones especiales⁴	172,6%	176,8%	196,9%	-420 p	-2427 p	24 p

1. No considera provisiones adicionales 2. Cartera vencida: cartera con morosidad de 90 días o más. 3. Stock de provisiones de riesgo de crédito / Stock de cartera vencida.

4. (Stock de provisiones de riesgo de crédito + Stock de provisiones por riesgo país, provisiones para créditos contingentes y provisiones adicionales para colocaciones) / Cartera vencida

A jun-25 los gastos operacionales totalizaron \$109.514 millones (+13,9% YoY). Los gastos de personal ascendieron a \$44.595 millones (-2,5% YoY) principalmente por un menor gasto por indemnizaciones, con una alta base de comparación por la constitución de provisiones para este concepto durante 2024, parcialmente compensado por reajustes de sueldos producto de la mayor inflación en el periodo. En relación a los gastos de administración, estos fueron \$41.709 millones (-4,4% YoY), con un menor gasto por desarrollo de proyectos a jun-25, sumado a menores gastos por remuneraciones al directorio. Los gastos de depreciación y amortización alcanzaron \$8.623 millones a jun-25, (+198,1% YoY) por la activación de proyectos y posterior inicio de la depreciación de estos, principalmente de software asociados a soluciones digitales. A su vez, en el proceso de planificación de la integración con Banco BICE se definió que los activos tecnológicos que operarán hasta la integración operativa con BICE, se amortizarán aceleradamente para llevarlos a valor \$0 al momento de dicha integración. Por otro lado, todos los softwares en desarrollo que no serán finalizados y aquellos que dejarán de operar el día de la fusión, fueron castigados. Este efecto se ve reflejado en la línea deterioro de activos no financieros, que ascendió a \$6.547 millones (\$0 a jun-24). Por otra parte, la línea otros gastos operacionales totalizó \$8.040 millones a jun-25 (+42,7% YoY), con un aumento en pérdidas por riesgo operacional relacionadas a fraude externo.

En el trimestre, los gastos de apoyo totalizaron \$56.877 millones (+8,1% QoQ). El aumento se explica en mayor medida por el castigo de activos tecnológicos, por un total de \$6.547 en el trimestre. Adicionalmente, en el contexto de la integración se definió amortizar de forma acelerada ciertos activos tecnológicos. Esto derivó en mayores gastos de depreciación y amortización, de \$6.279 millones (+167,9% QoQ). Por último, se registraron gastos de administración por \$17.665 millones (-26,5% QoQ), con una alta base de comparación por efectos estacionales en 1Q25, principalmente en gastos de software, aportes de fiscalización al regulador y bonificaciones.

En Ch\$ Millones	2Q25	1Q25	2Q24	% Chg		6M25	6M24	% Chg
				QoQ	YoY			
Personal	22.663	21.932	27.846	3,3%	-18,6%	44.595	45.717	-2,5%
Gastos de administración	17.665	24.044	16.478	-26,5%	7,2%	41.709	43.637	-4,4%
Depreciación y amortización	6.279	2.344	1.487	167,9%	322,2%	8.623	2.892	198,1%
Deterioro de activos no financieros	6.547	0	0	-	-	6.547	0	-
Otros gastos operacionales	3.724	4.317	2.609	-13,7%	42,7%	8.040	3.919	105,1%
Total gastos operacionales	56.877	52.637	48.421	8,1%	17,5%	109.514	96.165	13,9%
Total ingresos operacionales	100.777	99.848	108.503	0,9%	-7,1%	200.625	230.634	-13,0%
Índice de eficiencia	56,4%	52,7%	44,6%	372 p	1.181 p	54,6%	41,7%	1.289 p

El índice de eficiencia de Banco Security -medido como total de gastos operacionales sobre total de ingresos operacionales alcanzó 52,7% a mar-25 (vs 39,1% a marzo 2024), asociado principalmente menores ingresos por intereses y menores ingresos por reajustes durante el período, junto con un nivel de gastos más alto interanualmente. En la comparación trimestral, se registra una eficiencia 31 bps superior al 4Q24, producto de menores ingresos por intereses sumado a un incremento en los gastos de administración.

En una vista proforma, al excluir los gastos operacionales asociados al proceso de integración, por \$12.505 millones, el total de gastos alcanzó \$97.009 millones, con un crecimiento inferior a la inflación (+0,9% YoY). En el trimestre, el gasto fue de \$45.956 millones al excluir los gastos de integración (-10,0% QoQ). La eficiencia excluyendo estos efectos ascendería a 48,4% a jun-25 y 45,6% en el 2Q25.

A jun-25 se registró un gasto por impuesto a la renta de \$ 4.492 millones (-79,2% YoY), en línea con el menor resultado antes de impuesto (-50,6% YoY), el efecto positivo de la corrección monetaria del patrimonio (corrección monetaria del 2,2% a jun-25 vs 1,9% a jun-24).

En el trimestre, el gasto por impuestos fue de \$774 millones (-79,2% QoQ), por el incremento en los resultados obtenidos por los instrumentos acogidos al art. 104 LIR y un menor resultado antes de impuestos (-27,0% QoQ).

Estado de Resultados Consolidado

Banco Security Nota de Segmentos (YoY)	Banca Empresas		Banca Personas		Tesorería		Otros		Total Banco		Filiales		Total Consolidado	
	jun-25	jun-24	jun-25	jun-24	jun-25	jun-24	jun-25	jun-24	jun-25	jun-24	jun-25	jun-24	jun-25	jun-24
En Ch\$ Millones														
Margen financiero	72.817	85.449	46.351	47.898	20.406	48.347	0	0	139.574	181.695	1.491	1.354	141.065	183.049
Δ% 6M25	-14,8%		-3,2%		-57,8%		-		-23,2%		10,1%		-22,9%	
Comisiones netas	12.193	8.512	10.306	9.998	-264	-314	0	0	22.235	18.196	23.839	17.327	46.074	35.523
Δ% 6M25	43,2%		3,1%		-16,0%		-		22,2%		37,6%		29,7%	
Op. fin., cambios y otros ing. netos	5.775	7.071	744	550	3.815	9.169	-11.536	-1.971	-1.202	14.818	2.550	4.788	1.348	19.607
Δ% 6M25	-18,3%		35,4%		-58,4%		485,2%		-		-46,7%		-93,1%	
Pérdidas por riesgo y BRP	-25.483	-25.751	-9.893	-13.807	1.785	2.760	0	0	-33.590	-36.798	0	0	-33.590	-36.798
Δ% 6M25	-1,0%		-28,3%		-35,3%		-		-8,7%		-		-8,7%	
Total ingresos op. netos	65.302	75.281	47.509	44.640	25.742	59.962	-11.536	-1.971	127.017	177.911	27.879	23.469	154.897	201.381
Δ% 6M25	-13,3%		6,4%		-57,1%		485,2%		-28,6%		18,8%		-23,1%	
Total gastos operacionales	-32.457	-31.474	-39.415	-35.166	-7.498	-8.080	-6.754	-5.481	-86.123	-80.200	-16.844	-15.965	-102.968	-96.165
Δ% 6M25	3,1%		12,1%		-7,2%		23,2%		7,4%		5,5%		7,1%	
Resultado operacional neto	32.845	43.807	8.095	9.474	18.244	51.883	-18.290	-7.452	40.894	97.711	11.035	7.505	51.929	105.216
Δ% 6M25	-25,0%		-14,6%		-64,8%		145,4%		-58,1%		47,0%		-50,6%	
Impuestos	-2.989	-9.277	-737	-2.006	-931	-10.987	1.665	1.907	-2.992	-20.363	-1.500	-1.250	-4.492	-21.614
Δ% 6M25	-67,8%		-63,3%		-91,5%		-12,7%		-85,3%		20,0%		-79,2%	
Utilidad atribuible propietarios*	29.856	34.530	7.358	7.467	17.314	40.896	-16.626	-5.545	37.902	77.348	9.532	6.252	47.433	83.600
Δ% 6M25	-13,5%		-1,5%		-57,7%		199,8%		-51,0%		52,5%		-43,3%	
Banco Security Nota de Segmentos (QoQ)	Banca Empresas		Banca Personas		Tesorería		Otros		Total Banco		Filiales		Total Consolidado	
	2Q-25	1Q-25	2Q-25	1Q-25	2Q-25	1Q-25	2Q-25	1Q-25	2Q-25	1Q-25	2Q-25	1Q-25	2Q-25	1Q-25
En Ch\$ Millones														
Margen financiero	36.730	36.087	23.149	23.202	10.325	10.081	0	0	70.204	69.370	739	752	70.942	70.122
Δ% 2Q25	1,8%		-0,2%		2,4%		-		1,2%		-1,8%		1,2%	
Comisiones netas	6.097	6.096	5.457	4.849	-85	-179	0	0	11.469	10.766	11.651	12.188	23.120	22.954
Δ% 2Q25	0,0%		12,5%				-		6,5%		-4,4%		0,7%	
Op. fin., cambios y otros ing. netos	2.216	3.559	412	333	2.599	1.216	-10.661	-875	-5.434	4.232	1.430	1.120	-4.004	5.352
Δ% 2Q25	-37,7%		23,6%		113,8%		1118,0%		-		27,7%		-	
Pérdidas por riesgo y BRP	-13.593	-11.890	-5.464	-4.429	1.250	536	0	0	-17.807	-15.783	0	0	-17.807	-15.783
Δ% 2Q25	14,3%		23,4%		133,2%		-		12,8%		-		12,8%	
Total ingresos op. netos	31.449	33.853	23.554	23.956	14.089	11.653	-10.661	-875	58.431	68.586	13.820	14.059	72.251	82.646
Δ% 2Q25	-7,1%		-1,7%		20,9%		1118,0%		-14,8%		-1,7%		-12,6%	
Total gastos operacionales	-15.177	-17.280	-18.163	-21.251	-3.125	-4.373	-5.353	-1.401	-41.818	-44.305	-8.513	-8.331	-50.331	-52.637
Δ% 2Q25	-12,2%		-14,5%		-28,5%		282,1%		-5,6%		2,2%		-4,4%	
Resultado operacional neto	16.273	16.572	5.390	2.704	10.964	7.280	-16.014	-2.276	16.613	24.281	5.307	5.728	21.920	30.009
Δ% 2Q25	-1,8%		99,3%		50,6%		603,5%		-31,6%		-7,3%		-27,0%	
Impuestos	-1.119	-1.871	-431	-305	-109	-822	1.408	257	-251	-2.741	-523	-977	-774	-3.718
Δ% 2Q25	-40,2%		41,3%		-86,8%		447,8%		-90,8%		-46,5%		-79,2%	
Utilidad atribuible propietarios*	15.154	14.702	4.959	2.399	10.855	6.459	-14.606	-2.019	16.362	21.540	4.784	4.749	21.144	26.289
Δ% 2Q25	3,1%		106,7%		68,1%		623,3%		-24,0%		0,7%		-19,6%	

*Utilidad atribuible a propietarios no considera interés minoritario

Banca Empresas

Banca Empresas tiene como segmento objetivo empresas con ventas anuales por sobre US\$1,2 millones. Si bien el core business de Banco Security son las empresas grandes, en los últimos años se ha fortalecido el segmento de empresas medianas con un servicio diferenciado que se adecúa a sus necesidades. Esto, con el objetivo de diversificar la base de clientes y mejorar la rentabilidad de cada segmento.

A jun-25 las colocaciones comerciales de Banco Security crecieron un 3,1% YoY y -0,5% YTD totalizando \$5.827 mil millones. A su vez, la variación de colocaciones comerciales de Banco Security a may-25 fue de +3,6% YoY (+0,2% YTD), mientras que la industria creció un 1,6% YoY (-0,5% YTD). Al incluir las filiales en el extranjero, la industria creció un 3,0% YoY (-0,6% YTD). La participación de mercado de Banco Security en colocaciones comerciales fue 4,8% a may-25. Banca Empresas cuenta con 9.385 clientes a may-25 (-2,6% respecto a jun-24).

Colocaciones comerciales por sector económico	% Total
Bienes inmobiliarios y servicios a empresas	22,0%
Servicios financieros y seguros	17,6%
Servicios comunales	15,5%
Construcción e inmobiliario	14,0%
Comercio	10,6%
Transporte	6,2%
Manufacturas	6,2%
Agricultura y ganadería	2,7%
Electricidad, gas y agua	2,1%
Minería	1,9%
Pesca	0,8%
Telecomunicaciones	0,4%
Forestal	0,1%
Total Colocaciones Comerciales	100%

El resultado de la división Empresas a jun-25 fue de \$29.856 millones (-13,5% YoY). Este resultado se explica principalmente por una disminución en el margen financiero, que alcanzó \$72.817 millones (-14,8% YoY) principalmente por un menor spread de activos, a pesar del aumento del volumen de colocaciones comerciales (+3,1% YoY), sumado a una menor remuneración de saldos vista asociada a la baja de tasas (TPM promedio 5,0% a jun-25 versus 7,0% a jun-24). Este efecto fue parcialmente compensado por mayores comisiones netas, que totalizaron \$12.193 millones (+43,2% YoY), asociado a mayores comisiones por concepto de asesorías financieras y estructuración, sumado a un aumento en la actividad de cash management. Por su parte, la línea de operaciones financieras, cambios y otros ingresos netos, fue de \$5.775 millones (-18,3% YoY), producto de una alta base de comparación por prepagos recibidos por concepto de leasing. Respecto a las pérdidas por riesgo, éstas totalizaron \$25.483 millones (-1,0% YoY), estables interanualmente. Por otra parte, los gastos operacionales fueron de \$32.457 millones (+3,1% YoY), asociado a mayores bonificaciones comerciales durante el 2025, junto a un aumento en depreciación de software.

En el segundo trimestre del año se registró una utilidad de \$15.154 millones (+3,1% QoQ). En relación al margen financiero, este totalizó \$36.730 millones (+1,8% QoQ), con un stock de colocaciones estable en el periodo y menor rentabilidad de pasivos. Por otra parte, las comisiones netas alcanzaron \$6.097 millones (+0,0% QoQ). La línea operaciones financieras, cambios y otros ingresos netos ascendió a \$2.216 millones (-37,7% QoQ), con una alta base de comparación asociada a prepagos recibidos por concepto de leasing en el 1Q25. En relación a las pérdidas por riesgo, estas fueron de \$13.593 millones (+14,3% QoQ), por un menor volumen de recuperos en el trimestre. A su vez, los gastos operacionales totalizaron \$15.177 millones (-12,2% QoQ) con una alta base de comparación durante el primer trimestre producto de efectos estacionales, asociados a aportes de fiscalización al regulador, gastos en software y bonificaciones.

Banca Personas

La Banca Personas de Banco Security apunta a clientes de rentas altas. A jun-25 los créditos a personas (consumo + hipotecario) de Banco Security alcanzaron \$1.863 mil millones (+10,1% YoY, +3,5% YTD), principalmente por el crecimiento en colocaciones hipotecarias (+12,6% YoY, 5,2% YTD) y en menor medida, de consumo (+3,9% YoY, -0,7% YTD), representando 17,7% y 6,5% de las colocaciones totales del Banco, respectivamente.

A may-25, las colocaciones a personas de Banco Security aumentaron +10,6% YoY (-0,5% YTD). En la industria, crecieron un +5,8% YoY, (+1,9% YTD), por el incremento de colocaciones hipotecarias (+5,9% YoY, +2,3% YTD) y de consumo (+5,4% YoY, +0,9% YTD). Al incluir las filiales en el extranjero, las colocaciones a personas de la industria registraron un crecimiento de +5,8% YoY y +2,1% YTD. La participación de mercado de Banco Security sobre su segmento objetivo de individuos de altos ingresos alcanzó 4,9% a jun-25. La Banca Personas cuenta con 65.851 clientes a jun-25 (+0,4% YoY).

El resultado de Banca Personas a jun-25 fue de \$7.358 millones (-1,5% YoY). El margen financiero alcanzó \$46.351 millones (-3,2% YoY) principalmente por menores ingresos en saldos vista, compensado en parte por mayores colocaciones en el periodo, junto con un mayor spread. Con respecto a las comisiones, estas totalizaron \$10.306 millones (+3,1% YoY), por un aumento en la actividad en tarjetas de crédito y débito. Por otra parte, la línea operaciones financieras, cambios y otros ingresos netos alcanzó \$744 millones a jun-25 (+35,4% YoY). El gasto operacional totalizó \$39.415 millones (+12,1% YoY) por mayores gastos asociados a pérdidas por riesgo operacional, sumado a mayores gastos por actividad en tarjetas de crédito y débito, depreciación de software y mayores bonificaciones de las áreas comerciales. Adicionalmente, el gasto en riesgo alcanzó \$9.893 millones (-28,3% YoY), en línea con la menor actividad comercial en colocaciones de consumo en el periodo.

En la comparación trimestral, Banca Personas registró un resultado de \$5.390 millones en el 2Q25 (+99,3% QoQ). El margen financiero alcanzó \$23.149 millones (-0,2% QoQ) con una menor tasa asociada a la remuneración de pasivos y un volumen estable en el periodo. En relación a las comisiones, estas totalizaron \$5.457 millones (+12,5% QoQ) por mayor actividad en tarjetas de crédito. A su vez la línea operaciones financieras, cambios y otros ingresos totalizó \$412 millones (+23,6% QoQ). Por otra parte, se registraron pérdidas por riesgo de \$5.464 millones (+23,4% QoQ), por el crecimiento de la cartera de consumo en el trimestre, en comparación con el decrecimiento del 1Q25. A su vez, los gastos operacionales totalizaron \$18.163 millones (-14,5% QoQ), con una alta base de comparación por efectos estacionales en el 1Q25, producto de gastos en software y aportes de fiscalización al regulador, sumado a menores pérdidas por riesgo operacional en el 2Q25.

Tesorería

El área de Tesorería está compuesta por las mesas de Trading, Inversiones, Balance y Distribución. La mesa de Balance administra inversiones financieras destinadas a estabilizar el margen financiero, administrar el riesgo de tasa del balance, manejar la liquidez y mantener un fondeo eficiente para las operaciones de crédito del banco. A jun-25, Balance representó el 75,8% de los ingresos de la Tesorería. En tanto, las mesas de Inversiones y Trading gestionan una cartera propia de instrumentos financieros concentrados en papeles del Banco Central de Chile y bonos corporativos, y representaron el 12,5% de los ingresos de la Tesorería. El 11,7% restante provino de la mesa de Distribución, que intermedia productos especializados para los clientes de las bancas comerciales (moneda, forwards y productos estructurados).

A jun-25 la utilidad del área de Tesorería fue \$17.314 millones (-57,7% YoY). Los ingresos operacionales netos totalizaron \$25.742 millones (-57,1% YoY), principalmente por un menor margen financiero, de \$20.406 millones (-57,8% YoY). La disminución está asociada a un mayor costo de financiamiento, en línea con la salida del FCIC durante junio de 2024, junto con un menor volumen en la cartera de inversiones y la baja de tasas respecto al año anterior (TPM promedio de 5,0% a jun-25 vs 7,0% a jun-24). Por su parte, a jun-25 la línea de operaciones financieras, cambios y otros ingresos netos totalizó \$3.815 millones (-58,4% YoY), debido a un menor resultado en intermediación de papeles de renta fija. A su vez, la línea de pérdidas por riesgo registró un resultado positivo de \$1.785 millones a jun-25 (-35,3% YoY) por liberaciones de provisiones por deterioro de la cartera de inversiones del banco. Adicionalmente, las comisiones netas totalizaron -\$264 millones a jun-25 (-16,0% YoY). Por otra parte, se registraron gastos operacionales por -\$7.498 millones a jun-25 (-7,2% YoY), asociado a proyectos tecnológicos no realizados y menores gastos por asesorías.

En 2024, Banco Security desembolsó un total de MMM\$1.188 de las facilidades de financiamiento otorgadas por el Banco Central (FCIC), en el contexto de la crisis sanitaria del COVID-19. El desembolso del FCIC 1 alcanzó a MMM\$809,6, con fecha de vencimiento 1 de abril de 2024, y el desembolso del FCIC 2 y 3 alcanzó MMM\$378,8, con fecha de vencimiento 1 de julio de 2024, habiendo cancelado todo íntegramente a la fecha.

En el trimestre, la utilidad de la Tesorería totalizó \$10.855 millones (+68,1% QoQ). Los ingresos operacionales netos fueron un 20,9% superiores respecto al 1Q25. En particular, el margen financiero fue de \$10.325 millones (+2,4% QoQ), en línea con un nivel de tasas estable en el periodo (TPM promedio de 5,0% en 2Q25 y 1Q25). Por otra parte, la línea operaciones financieras, cambios y otros ingresos netos registró un resultado de \$2.599 millones en el 2Q25 (+113,8% QoQ) por un mayor resultado en intermediación de papeles de renta fija. En cuanto a la línea de pérdidas por riesgo, se registró un resultado positivo de \$1.250 millones (+133,2% QoQ), por liberación de provisiones de deterioro de papeles de renta fija. Respecto a los gastos operacionales, estos alcanzaron \$3.125 millones (-28,5% QoQ), con un alto punto de comparación asociado a aportes a la CMF efectuados durante el 1Q25 y gastos periódicos por el pago de licencias de software.

Colocaciones

Banco Security alcanzó \$7.690.343 millones en colocaciones totales a jun-25 (+4,7% YoY, +0,5% YTD). El crecimiento interanual fue impulsado por la cartera comercial (+3,1% YoY, +\$175.363 millones) y la cartera hipotecaria (+12,6% YoY, +\$152.419 millones). Los 20 mayores deudores representan el 11,9% de la cartera de créditos totales del Banco.

A mayo 2025 las colocaciones del sistema crecieron 4,0% YoY y 0,8% YTD. Considerando las participaciones en el extranjero, las colocaciones del sistema crecieron un 4,6% YoY y 0,6% YTD. En el mismo periodo, las colocaciones de Banco Security crecieron 5,2% YoY y 0,9% YTD.

Colocaciones Totales ¹ En Ch\$ Millones	jun-25	mar-25	jun-24	dic-24	QoQ	%Chg YTD	YoY
Consumo	503.534	501.197	484.617	507.240	0,5%	-0,7%	3,9%
Hipotecario	1.359.424	1.324.879	1.207.005	1.292.100	2,6%	5,2%	12,6%
Vivienda + Consumo	1.862.958	1.826.076	1.691.621	1.799.340	2,0%	3,5%	10,1%
N° Clientes	65.851	65.927	65.618	66.054	-0,1%	-0,3%	0,4%
Comerciales	5.827.386	5.817.798	5.652.022	5.854.219	0,2%	-0,5%	3,1%
N° Clientes	9.385	9.405	9.634	9.465	-0,2%	-0,8%	-2,6%
Colocaciones Totales	7.690.343	7.643.874	7.343.644	7.653.558	0,6%	0,5%	4,7%
Participación de Mercado²	3,18%	3,18%	3,13%	3,18%	1 p	0 p	5 p

¹Colocaciones brutas. ²Participación de mercado disponible hasta mayo 2025.

Fuentes de Financiamiento

En Ch\$ Millones	jun-25	% total	mar-25	% total	dic-24	% total	jun-24	% total	QoQ	% Chg YTD	YoY
Depósitos a la vista	953.705	9,6%	963.050	9,6%	1.034.916	10,6%	929.864	9,2%	-1,0%	-7,8%	2,6%
Depósitos a plazo	4.079.896	40,9%	3.858.523	38,6%	3.538.328	36,1%	3.521.127	34,9%	5,7%	15,3%	15,9%
Depósitos totales	5.033.601	50,4%	4.821.572	48,2%	4.573.245	46,6%	4.450.992	44,1%	4,4%	10,1%	13,1%
Instrumentos financieros de deuda emitidos	2.996.671	30,0%	3.033.159	30,3%	3.103.699	31,7%	3.106.424	30,8%	-1,2%	-3,4%	-3,5%
Bonos subordinados	421.334	4,2%	423.103	4,2%	417.193	4,3%	412.739	4,1%	-0,4%	1,0%	2,1%
Deuda emitida	3.418.005	34,3%	3.456.262	34,6%	3.520.892	35,9%	3.519.162	34,9%	-1,1%	-2,9%	-2,9%
Obligaciones con bancos	157.040	1,6%	127.670	1,3%	144.447	1,5%	618.885	6,1%	23,0%	8,7%	-74,6%
Otros pasivos*	444.922	4,5%	680.122	6,8%	636.815	6,5%	617.816	6,1%	-34,6%	-30,1%	-28,0%
Pasivos totales	9.053.567	90,7%	9.085.627	90,9%	8.875.399	91%	9.206.855	91,2%	-0,4%	2,0%	-1,7%
Patrimonio total	925.667	9,3%	911.389	9,1%	930.745	9,5%	886.160	8,8%	1,6%	-0,5%	4,5%
Pasivo + patrimonio	9.979.234	100%	9.997.016	100%	9.806.143	100%	10.093.015	100%	-0,2%	1,8%	-1,1%

Depósitos a Plazo y Depósitos a la Vista

A junio 2025 los depósitos totales fueron de \$5.033.601 millones (+13,1% YoY, 10,1% YTD). A jun-25 los depósitos a plazo totalizaron \$4.079.896 millones, (+15,9% YoY, +15,3% YTD), mientras que los depósitos a la vista totalizaron \$953.705 millones (+2,6% YoY, -7,8% YTD). A mayo, los depósitos totales ascendieron a \$4.931.045 millones (+12,8% YoY, +7,8% YTD), mientras que el sistema tuvo variaciones de +4,8% YoY, +1,4% YTD y +4,9% YoY, -1,0% YTD al incluir las participaciones en el extranjero.

Los depósitos a plazo de Banco Security están compuestos en un 19,7% por depósitos minoristas y un 80,3% por depósitos institucionales. Los 15 mayores depositantes representan el 20,6% del total de pasivos del banco. El índice de colocaciones sobre depósitos fue 152,8% a jun-25, comparado con 161% en jun-24. Banco Security mantiene una estrategia para diversificar sus fuentes de financiamiento, mediante tasas diferenciadas e incentivos comerciales para aumentar la base de depósitos minoristas.

Por otra parte, el Banco realiza un estricto monitoreo de su riesgo de liquidez², agregando a la diversificación del financiamiento el seguimiento y control de una completa serie de límites sobre los descalses del balance, la mantención de un volumen importante de activos líquidos y el alargamiento de pasivos, aumentando el plazo del financiamiento. Cabe destacar que el descalce entre activos y pasivos del Banco se encuentra dentro de los niveles de exposición más bajos de la industria, por una estrategia conservadora en el descalce de tasas, aprovechando las tasas históricamente bajas para el alargamiento de nuestros pasivos.

A jun-25 los activos líquidos³ representaban un 54,4% de los depósitos y otras captaciones a plazo. Por su parte el indicador de razón de cobertura de liquidez⁴ a jun-25 se encuentra en 280%, muy por sobre el mínimo normativo de 100%.

²El riesgo de liquidez representa la posibilidad de que no se pueda cumplir con las obligaciones cuando venzan, a causa de la incapacidad para liquidar activos o liquidar fondos, o que no se puedan deshacer fácilmente o compensar sus exposiciones sin reducir significativamente sus precios debido a la inadecuada profundidad de mercado (Memoria Grupo Security, nota 35).

³Incluye efectivo y depósitos en efectivo, operaciones con liquidación en curso, instrumentos financieros no derivados y contratos de derivados financieros.

⁴Medición de la Liquidez Normativa – Razón de cobertura de liquidez (LCR o liquidity coverage ratio)

Deuda Emitida

Serie	Nº de Inscripción CMF	Fecha Inscripción CMF	Moneda	Monto Inscrito	Tasa de Interés Anual	Plazo (años)	Vencimiento
H1	03/2007	25-01-07	U.F.	3.000.000	3,00	23	01-12-29
K7	05/2015	01-04-15	U.F.	5.000.000	2,75	10	01-09-25
K8	12/2016	03-10-16	U.F.	5.000.000	2,80	10	01-10-26
K9	08/2018	09-05-18	U.F.	5.000.000	2,75	10,5	01-07-28
Q1	11/2018	20-12-18	U.F.	3.000.000	2,50	15	01-08-33
D1	11/2018	20-12-18	U.F.	5.000.000	2,20	10,5	01-02-29
C1	11/2019	11-11-19	U.F.	5.000.000	0,80	6	01-03-26
D2	11/2019	11-11-19	U.F.	5.000.000	0,90	8,5	01-09-27
D3	11/2019	11-11-19	U.F.	5.000.000	1,00	10,5	01-09-29
Q2	04/2020	12-03-20	U.F.	5.000.000	0,70	15	01-11-34
Q3	04/2020	12-03-20	U.F.	5.000.000	0,80	15,5	01-07-35
Z7	04/2020	12-03-20	CLP	100.000.000.000	2,75	6	01-11-25
D4	04/2020	12-03-20	U.F.	5.000.000	0,50	10,5	01-07-30
Z8	06/2021	23-09-21	CLP	100.000.000.000	3,30	6	01-06-27
C3	06/2021	23-09-21	U.F.	5.000.000	0,40	5	01-07-26
C4	06/2021	23-09-21	U.F.	5.000.000	0,70	6	01-03-27
D5	06/2021	23-09-21	U.F.	5.000.000	1,00	7	01-04-28
D6	06/2021	23-09-21	U.F.	5.000.000	1,40	10,5	01-11-31
Q5	03/2023	31-03-23	U.F.	5.000.000	2,50	16	01-09-38
Z9	03/2023	31-03-23	CLP	100.000.000.000	5,50	5	01-12-27
C5	03/2023	31-03-23	U.F.	5.000.000	2,00	6	01-12-28
C6	03/2023	31-03-23	U.F.	5.000.000	2,25	7	01-12-29
D7	03/2023	31-03-23	U.F.	5.000.000	2,50	10	01-11-32
D8	03/2023	31-03-23	U.F.	5.000.000	2,50	11	01-12-33
C8	01/2024	30-01-24	U.F.	5.000.000	3,00	6,5	01-04-30
F1	01/2024	30-01-24	U.F.	5.000.000	3,00	8,5	01-06-32

A jun-25, el total de deuda emitida en bonos corrientes por Banco Security es \$2.996.671 millones, según lo detallado en los estados financieros de Banco Security.

Resultado filiales – AGF y Valores Security

Los AUM de AGF Security y Valores Security a jun-25 ascendieron a \$5.320.563 millones (+10,7% YoY, 2,7% YTD), con mayores AUM en fondos mutuos y fondos de inversión (+9,3% YoY) y custodia en acciones (+40,0% YoY). Los fondos mutuos bajo administración totalizaron \$3.308.381 millones (+10,8% YoY, -1,8% YTD) por un el crecimiento en fondos de renta fija mediano y largo plazo, y renta variable. Al comparar con el trimestre inmediatamente anterior, los AUM de AGF y Valores disminuyeron 0,9% QoQ, principalmente por una caída en los fondos mutuos administrados, compensado en parte por el crecimiento en custodia de renta variable nacional.

AGF Security mantiene una participación de mercado de 3,9% del total de la industria de fondos mutuos (-42 bps YoY, -37 bps QoQ). A jun-25 los montos transados en acciones por Valores Security llegaron a \$731.975 millones (+93,0% YoY y -44,7% QoQ) con un 1,5% de participación de mercado.

En Ch\$ Millones	6M25	3M25	2024	6M24	QoQ	%Chg YTD	YoY
Activos bajo administración (AUM)	5.320.563	5.370.791	5.180.461	4.804.320	-0,9%	2,7%	10,7%
Fondos mutuos bajo administración*	3.308.381	3.404.610	3.370.005	2.986.496	-2,8%	-1,8%	10,8%
Participación de mercado fondos mutuos	3,9%	4,2%	4,3%	4,3%	-37 p	-40 p	-42 p

(*) Patrimonio efectivo promedio según lo reportado por la AAFM

En Ch\$ Millones	2Q25	1Q25	2Q24	% Chg QoQ	% Chg YoY	6M25	6M24	% Chg YoY
Acciones - Volumen transado*	260.775	471.200	193.565	-44,7%	34,7%	731.975	379.212	93,0%
Participación de mercado acciones	2,0%	2,0%	1,1%	4 p	90 p	1,5%	1,2%	32 p
Ingresos operacionales	12.870	13.454	11.380	-4,3%	13,1%	26.324	21.827	20,6%
Ingresos no operacionales	2.536	2.328	2.456	9,0%	3,3%	4.864	4.819	0,9%
Gastos totales	-10.099	-10.054	-10.244	0,5%	-1,4%	-20.153	-19.141	5,3%
Eficiencia	65,6%	63,7%	74,0%	185 p	-849 p	64,6%	71,8%	-722 p
AGF Security	3.859	3.782	2.630	2,0%	46,7%	7.641	4.940	54,7%
Valores Security	926	968	540	-4,4%	71,4%	1.894	1.314	44,1%
Resultado AGF y Valores	4.784	4.751	3.170	0,7%	50,9%	9.535	6.254	52,5%

(*) Se considera Bolsa de Comercio y Bolsa Electrónica

A jun-25 la utilidad de AGF y Valores fue \$9.535 millones (+52,5% YoY). En particular, AGF Security registró un resultado de \$7.641 millones a jun-25 (+54,7% YoY), con mayores ingresos operacionales (+26,0% YoY) y menores gastos de administración (-11,0% YoY), compensado en parte por mayores gastos de personal y comisiones (+13,0% YoY). Por otra parte, Valores Security alcanzó una utilidad de \$1.894 millones (+44,1% YoY) por mayores ingresos operaciones (+7,7% YoY) y menores gastos de administración (-6,1% YoY), parcialmente compensados por mayores gastos de personal (+9,9% YoY).

En la mirada consolidada los ingresos operacionales alcanzaron \$26.234 millones a jun-25 (+20,6% YoY). Se registraron mayores ingresos de fondos, que totalizaron \$19.109 millones (+26,2% YoY) por una mayor actividad en distribución de fondos, sumado a mayores AUM. Junto con esto, los ingresos transaccionales ascendieron \$6.691 millones (+7,8% YoY), explicados principalmente por un aumento en la actividad en productos internacionales. Por otra parte, los ingresos no operacionales totalizaron \$4.864 millones, estables interanualmente (+0,9% YoY). Por último, los gastos totales fueron de \$20.153 millones (+5,3% YoY), en línea con la mayor actividad y reajustes de sueldos asociados al IPC. Con esto, alcanza un indicador de eficiencia de 64,6% (vs 71,8% a jun-24).

En el trimestre, AGF y Valores alcanzaron una utilidad de \$4.784 millones, estable en comparación con el trimestre anterior. Se registraron menores ingresos operacionales de \$12.870 millones (-4,3% QoQ), descendiendo trimestralmente producto de una alta base de comparación por mayores ingresos en internacional durante el primer trimestre del año. Por su parte, los gastos totales ascendieron a \$10.099 millones, estables en el trimestre (+0,5% QoQ). Por último, los ingresos no operacionales totalizaron \$2.536 millones (+9,0% QoQ), por dividendos percibidos de la Bolsa Electrónica y NUAM.

Estado de Flujo Efectivo Consolidado Banco Security

BANCO SECURITY Y FILIALES ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADOS Millones de pesos			30 Junio 2025	30 Junio 2024
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación			565.333	1.399.458
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			-22.114	-1.946
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación			-177.418	-1.296.135
Variación de efectivo y equivalente durante el ejercicio			365.801	101.377
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo			0	0
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo			511.989	437.348
Efecto interés no controlador			0	0
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo			877.790	538.722

* El total de efectivo y equivalentes al efectivo considera la cuenta efectivo y depósitos en banco y el saldo neto de las cuentas de activos y pasivos de operaciones con liquidación en curso.

Flujos de actividades de operación

A jun-25 se registran flujos de actividades de operación por \$565.333 millones, versus \$1.399.4589 millones a jun-24, con una alta base de comparación respecto a 2024, producto de una disminución en las inversiones de activos disponibles para la venta y a costo amortizado, asociado al pago del FCIC, sumado a la disminución de depósitos u otras obligaciones a la vista respecto a 2024 y una menor captación de depósitos a plazo.

Flujos de actividades de inversión

A jun-25 se registran flujos de actividades de inversión por -\$22.114 millones versus -\$1.946 millones a jun-24, con una mayor adquisición de intangibles.

Flujos de actividades de financiación

A jun-25 los flujos por actividades de financiación totalizan en -\$177.418 millones versus -\$1.296.135 millones a jun-24, explicado principalmente por el pago de FCIC efectuado durante 2024.

ANEXOS



ACTIVOS

Efectivo y depósitos en bancos	7	863.448	555.542
Operaciones con liquidación en curso	7	64.379	42.627
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	239.990	283.047
Contratos de derivados financieros	8	163.700	223.023
Instrumentos financieros de deuda	8	71.322	55.171
Otros	8	4.968	4.852
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	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	1.007.813	1.096.971
Instrumentos financieros de deuda	11	1.000.099	1.091.442
Otros	11	7.714	5.529
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	45.613	44.643
Activos financieros a costo amortizado	13	7.473.584	7.457.227
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	-	-
Instrumentos financieros de deuda	13	-	11.516
Adeudado por bancos	13	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	5.642.697	5.677.083
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	1.356.407	1.289.225
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	474.480	479.403
Inversiones en sociedades	14	1.929	1.879
Activos intangibles	15	39.971	54.812
Activo Fijo	16	16.264	16.674
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	14.031	14.982
Impuestos corrientes	18	15.648	1.143
Impuestos diferidos	18	96.337	94.495
Otros activos	19	80.921	122.632
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	19.306	19.470
		-	-
TOTAL ACTIVOS		9.979.234	9.806.143



PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	50.037	86.180
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	144.150	203.415
Contratos de derivados financieros	21	144.150	203.415
Otros	21	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	9	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	47.441	49.890
Pasivos financieros a costo amortizado	22	8.240.160	7.887.807
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	953.705	1.034.916
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	4.079.896	3.538.328
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	21.057	35.002
Obligaciones con bancos	22	157.040	144.447
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	2.996.671	3.103.699
Otras obligaciones financieras	22	31.791	31.415
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	15.150	15.930
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	421.334	417.193
Provisiones por contingencias	24	16.307	23.111
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	24	14.230	43.377
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	42.978	36.836
Impuestos corrientes	18	1.014	4.113
Impuestos diferidos	18	1.369	-
Otros pasivos	27	59.397	107.546
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-
TOTAL PASIVOS		9.053.567	8.875.398
PATRIMONIO		-	-
Capital	28	325.041	325.041
Reservas	28	21.872	20.421
Otro resultado integral acumulado	28	10.270	6.630
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	358	430
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	9.912	6.200
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	28	535.216	477.381
Utilidad del período	28	47.433	144.590
Menos: Provisión para dividendos mínimos	28	- 14.230	- 43.377
De los propietarios del banco:		925.602	930.686
Interés no controlador	28	65	59
TOTAL PATRIMONIO		925.667	930.745
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		9.979.234	9.806.143

Ingresos por intereses	30	276.799	355.441
Gastos por intereses	30	(165.988)	(191.937)
Ingreso neto por intereses	30	110.811	163.504
Ingresos por reajustes	31	106.371	93.621
Gastos por reajustes	31	(76.953)	(72.887)
Ingreso neto por reajustes	31	29.418	20.734
Ingresos por comisiones	32	48.516	39.211
Gastos por comisiones	32	(6.574)	(6.857)
Ingreso neto por comisiones	32	41.942	32.354
Resultado financiero por:			
Activos y pasivos financieros para negociar		6.794	21.509
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 no valorados a valor razonable con cambios en resultados	33	6.937	3.820
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	4.982	(4.725)
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	-	-
Otro resultado financiero	33	-	-
Resultado financiero neto	33	18.713	20.604
Resultado por inversiones en sociedades	34	533	138
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	35	(1.678)	(7.997)
Otros ingresos operacionales	36	885	1.298
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		200.624	230.635
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(44.595)	(45.717)
Gastos de administración	38	(41.709)	(43.637)
Depreciación y amortización	39	(8.623)	(2.892)
Deterioro de activos no financieros	40	(6.547)	-
Otros gastos operacionales	36	(8.040)	(3.919)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(109.514)	(96.165)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		91.110	134.470
Gasto de pérdidas crediticias por:			
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(39.771)	(37.276)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	(6.270)	1.101
Recuperación de créditos castigados	41	5.142	4.148
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	1.717	2.773
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	-	-
Gasto por pérdidas crediticias	41	(39.182)	(29.254)
RESULTADO OPERACIONAL		51.928	105.216
Impuesto a la renta	18	(4.492)	(21.614)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		47.436	83.602
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	42	-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	18	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	42	-	-
UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO (o PERIODO)	28	47.436	83.602
Atribuible a:			
Propietarios del banco	28	47.433	83.600
Interés no controlador	28	3	2
Utilidad por acción de los propietarios del banco:			
Utilidad básica	28	200	353
Utilidad diluida	28	200	353