



MEMORIA INTEGRADA
BANCO SECURITY

2023



CONTENIDOS 2023

PRESENTACIÓN MEMORIA 2023

Presentación
Cifras destacadas
Carta del Presidente del Directorio

1 BANCO SECURITY

Identidad Banco Security
Áreas de negocios
Una historia de crecimiento
Hitos y reconocimientos del año
Números de crecimiento
Situación de control

MODELO DE CREACIÓN DE VALOR

Pilares estratégicos
Modelo de creación de valor
Grupos de interés
Relación con inversionistas
Objetivos de Desarrollo Sostenible

GOBERNANZA BANCO

Marco de gobernanza
Estructura corporativa
Directorio
Alta Administración
Ética empresarial
Gestión sistémica de riesgo

4 CLIENTES EN EL CENTRO

Clientes en el centro
Experiencia de clientes
Prácticas de venta responsable
Ciberseguridad y privacidad de datos

CULTURA SECURITY

Una cultura con Sello Security
Equipo Security
Cultura en crecimiento
Un grupo diverso y seguro

CUIDANDO EL MEDIOAMBIENTE

Un negocio sostenible
Principales cifras ambientales
Emisiones y eficiencia energética

7 CONTRIBUCIÓN A LA CONTINUIDAD

Aportes a la comunidad
Alianzas y membresías
Educación financiera
Gestión de proveedores

ANEXOS

Gobierno corporativo
Diversidad en el Directorio
Dotación
Contexto económico
Subsidiarias
Propiedades
Hechos esenciales
Comentarios del Comité de Directores
Tabla de indicadores

ESTADOS FINANCIEROS

Estados financieros consolidados
Análisis razonado
Estados financieros resumidos de filiales
Declaración de responsabilidad

PRESENTACIÓN DE LA MEMORIA

Esta memoria detalla el desempeño financiero, social y ambiental de Banco Security y sus filiales Valores Security Corredores de Bolsa y Administradora General de Fondos Security, desde el 1 de enero hasta el 31 de diciembre de 2023.

Banco Security es parte de Grupo Security, un holding financiero con presencia en Chile y Perú que destaca en los mercados de financiamiento, inversiones, seguros y servicios.

A lo largo de su historia, el Banco se ha ubicado como una de las mejores empresas en experiencia de servicio a sus clientes y como uno de los mejores lugares para trabajar. Hoy, concentra un 75,8% de las utilidades de las áreas de negocio del Grupo Security, y al cierre de 2023 tuvo una participación de mercado de 3,16%.

Por tercer año consecutivo, y de manera voluntaria, esta memoria sigue los requerimientos de la Norma de Carácter General 461 establecida por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). Esta normativa aborda diversos aspectos, como el gobierno corporativo, la gestión de riesgos y el ámbito social de la compañía, entre otros. Además, se divulga la información requerida por los indicadores del Sustainability Accounting Standards Board (SASB) específicos para la industria de Banca Comercial. Estos últimos consideran aspectos relevantes para el desarrollo sostenible del negocio.



CIFRAS DESTACADAS

En un año complejo por el contexto económico global que impactó a la industria financiera, **Banco Security** logró una evolución positiva en sus resultados 2023.

PRESENCIA

18 SUCURSALES

9 SUCURSALES EN LA REGIÓN METROPOLITANA

9 SUCURSALES EN OTRAS REGIONES

COLABORADORES

1.361 TOTAL COLABORADORES

47,9% PARTICIPACIÓN FEMENINA

8,1 AÑOS DE PERMANENCIA PROMEDIO

22,8 HORAS DE CAPACITACIÓN PROMEDIO POR COLABORADOR

PROVEEDORES

587 PROVEEDORES

21 PROVEEDORES PYMES

12,62 *DÍAS DE PAGO PROMEDIO

MEDIOAMBIENTE

4.620 EMISIONES TOTALES (tCO₂e)

25.506 m³ CONSUMO DE AGUA

3.485 (MWh) CONSUMO DE ENERGÍA

*Para proveedores nacionales.

CLIENTES

106.752 CLIENTES

19.811 CLIENTES EMPRESAS

86.941 CLIENTES PERSONAS

85% TASA DE RECOMENDACIÓN

RESULTADOS

176.674 UTILIDAD (MM\$)

21,26% ROAE

AA CLASIFICACIÓN DE RIESGO DE ICR Y FITCH



CARTA DEL PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Estimados,

Me complace compartir con ustedes los logros que hemos alcanzado durante el año 2023 en Banco Security, reflejados en nuestra memoria corporativa financiera.

Experimentamos un notable crecimiento en nuestras colocaciones totales, con un incremento del 8% que alcanzó los \$7.316.746 millones. Este aumento fue impulsado principalmente por las colocaciones a personas (consumo + hipotecario), que registraron un aumento del 10,2% respecto al año anterior, totalizando \$1.607.039 millones. Por su parte, los créditos comerciales decrecieron 1,8%, lo cual no es tan distinto a los observado en la Industria que creció por debajo la inflación. Y en términos de resultados y rentabilidad, el Banco logró un desempeño histórico, alcanzando una utilidad de \$176.674 millones y un retorno sobre patrimonio de 20%, lo cual nos permitió mejorar nuestros indicadores de capitalización y abordar con mayor tranquilidad algunas inversiones que necesitábamos hacer.

Experimentamos un notable crecimiento en nuestras colocaciones totales, con un incremento del 8% que alcanzó los \$7.316.746 millones".

Además de nuestro crecimiento financiero, me enorgullece informar que alcanzamos 196.752 clientes entre Banco y sus filiales, con un total de 3.599.530 transacciones realizadas.

Asimismo, quisiera destacar especialmente el hecho de que el 79% de nuestros créditos de consumo se vendieron a través de plataformas digitales, lo que subraya nuestro compromiso con la transformación digital y la mejora continua de la experiencia del cliente.

Nuestros esfuerzos por mejorar la experiencia del cliente se reflejan en el lanzamiento de Security Up, la primera cuenta corriente del mercado con financiamiento 100% digital, que actualmente muestran un significativo índice de satisfacción del cliente del 95%. El lanzamiento de ésta y otras aplicaciones ha sido otro hito importante, que ha llevado a un aumento del 35% en la adquisición de

clientes a través de canales digitales, y un total del 75% de las transacciones realizadas a través de este medio en el último año. Además, nuestra tasa de retención de clientes ha aumentado en un 25%, reflejando la eficacia de nuestras iniciativas en mejorar la experiencia del usuario.

En reconocimiento a nuestro compromiso con la excelencia y la satisfacción del cliente, me complace compartir que obtuvimos el primer lugar en el Índice de Confianza de Clientes (ICC) de la industria financiera en la categoría de membresías, otorgado por la Universidad Adolfo Ibáñez. Además, alcanzamos el tercer lugar en el Ranking PXI de Experiencia a Clientes, en el sector de instituciones bancarias medianas.

Además, hemos fortalecido nuestras alianzas estratégicas con más de 20 empresas Fintech, lo que ha resultado en un aumento del 30% en la adopción de soluciones financieras innovadoras por parte de nuestros clientes. Estas alianzas han generado tres nuevos productos financieros colaborativos, que representan el 15% de nuestros ingresos por servicios digitales en el último año.

Banco Security se ha alzado como un jugador relevante en la prestación de servicio de Banco Sponsor de TEF y de ATM para las Emisoras de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos, y adicionalmente ha podido concretar acuerdos que permiten brindar servicios financieros de alta transaccionalidad con tecnología worldclass.

Este hito en el Plan Digital ofrece un proceso de onboarding ágil y un servicio altamente personalizado, incluyendo acceso a una amplia gama de productos financieros.

Como parte del plan de API Strategy, la compañía logró consolidar la liberación sistemática de cuatro APIs a clientes, a través de Security Hub.

Se presentaron cinco soluciones centradas en pagos y se estableció un nuevo estándar de comunicación más seguro para que los clientes, tanto empresas como Fintech, puedan contar con una mayor flexibilidad y eficiencia en sus procesos transaccionales, pudiendo realizar pagos masivos de remuneraciones y/o proveedores de manera instantánea, además de consultar el estado de nóminas y obtener

BANCO security

información en tiempo real, manteniendo un control total sobre las transacciones. Todo esto con una validación de pagos con los más altos estándares de seguridad y con integración sencilla de cara a los clientes.

Gracias a éstas, el resultado fue de un aumento del 40% en la adopción de soluciones de pagos digitales, mientras que la optimización de la originación de créditos ha llevado a una reducción del 30% en el tiempo de procesamiento de solicitudes.

Estos avances complementan el servicio de excelencia y personalizado que entrega Banco Security a sus clientes, según las necesidades de cada uno, y ofreciendo soluciones de vanguardia.

La transformación digital no solo consiste en construir nuevas soluciones digitales o mejorar las existentes, sino también en implementar nuevas formas de trabajo que permitan resolver las necesidades de los clientes de manera más segura, eficiente y rápida. Por ello, el Banco se enfocó en importantes proyectos internos de cara a agilizar la entrega de ofertas a los clientes de manera rápida y sencilla.

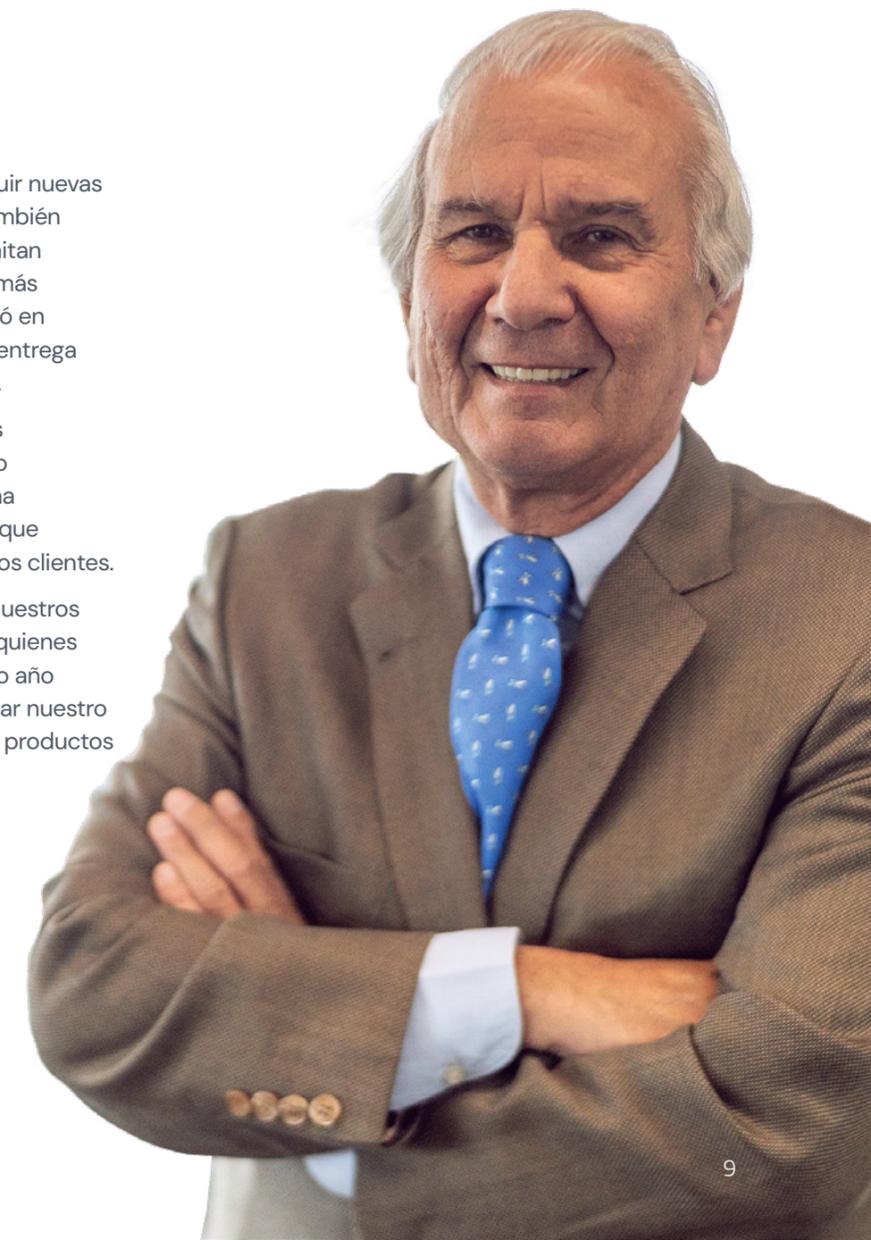
En resumen, 2023 fue un año de logros significativos y crecimiento continuo para Banco Security. Nuestro compromiso inquebrantable con la excelencia nos ha permitido seguir ofreciendo soluciones a la medida que satisfacen las necesidades y expectativas de nuestros clientes.

Agradezco el permanente respaldo y confianza de nuestros accionistas, directores, proveedores y clientes, con quienes estamos plenamente comprometidos. En este nuevo año lleno de desafíos, velaremos por ellos y por demostrar nuestro interés por aportar al fortalecimiento de la oferta de productos y servicios financieros.

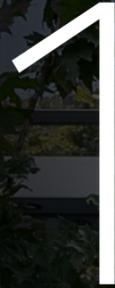
Atentamente,

Renato Peñafiel

Presidente Grupo Security

IDENTIDAD BANCO SECURITY



Identidad Banco Security

Áreas de negocios

Una historia de crecimiento

Hitos y reconocimientos del año

Números de crecimiento

Situación de control

BANCO security

IDENTIDAD DEL BANCO SECURITY

[NCG 461 2.1, 2.3.1]

Banco Security es parte de Grupo Security, holding financiero compuesto por 13 filiales que se organizan en torno a cinco áreas de negocio: **financiamiento, seguros, inversiones y administración de activos, servicios complementarios y negocios internacionales.**

Banco Security es la principal empresa del Grupo en términos de utilidad y ha sido reconocido por su excelencia en el servicio al cliente y el compromiso con sus colaboradores.

Gracias a un trabajo continuo, ha conseguido posicionarse como uno de los mejores lugares para trabajar en Chile, según el estudio Great Place To Work, cuya certificación internacional recibió este año.

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 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.



Propósito

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

Valores

CERCANÍA

TRANSPARENCIA

PROFESIONALISMO





ÁREAS DE NEGOCIOS

[NCG 461 6.1.i, 6.2.i]

El Banco es una entidad que ofrece servicios y productos financieros a empresas grandes y medianas así como a segmentos de personas de ingresos y/o patrimonios altos o crecientes.

Cuenta con dos filiales en el área de inversiones: Administradora General de Fondos Security S. A. y Valores Security S. A. Corredores de Bolsa.

Al 31 de diciembre de 2023, Banco posee un 99,99% de participación en la propiedad de Administradora General de Fondos y un 99,98% en Valores Security.

INVERSIONES

INVERSIONES security
ADMINISTRADORA DE FONDOS

Con más de 15 años de trayectoria, la Administradora General de Fondos (AGF) **es una de las principales administradoras de fondos mutuos y de inversión del mercado chileno.** A diciembre de 2023, registró una participación de mercado de 4,63%, y administró activos por \$3.221.260 a sus 52.608 clientes.

INVERSIONES security
CORREDORES DE BOLSA

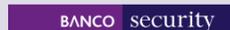
La corredora contribuye al desarrollo del mercado de capitales, facilitando la transacción de valores e instrumentos financieros. Han transcurrido 36 años desde su fundación y hoy entrega diagnóstico, consejo de inversiones y análisis de mercado a 13.400 inversionistas, con una participación de mercado de 1,2% durante 2023 y un volumen transado acumulado de \$701.194 millones.

UNA HISTORIA DE CRECIMIENTO

[NCG 461 2.2]

Adquisición Banco Security Pacific 1991

Los accionistas de **Grupo Security** compran el 60% de **Banco Security Pacific**, que cambia su nombre a **Banco Security**. Con esta operación, se integra Valores Security Corredores de Bolsa al holding.



Adquisición total Banco Security 1994

El sucesor de Security Pacific National Bank, **Bank of America**, vende a **Grupo Security** el 40% restante de la propiedad de **Banco Security**.

1987 Adquisición Banco Urquijo

La subsidiaria de **Security Pacific National Bank**, **Security Pacific Corporation**, adquiere la totalidad de las acciones de Banco Urquijo de Chile, que pasa a llamarse **Banco Security Pacific**.

1992 Nace Fondos Mutuos Security

Se crea la filial Administradora de Fondos Mutuos Security.



2004 Adquisición Dresdner Bank

Grupo Security adquiere el 99,67% de la propiedad de **Dresdner Bank Lateinamerika Chile** y lo fusiona con Banco Security. Por primera vez en su historia, el Banco supera el billón de pesos en colocaciones.



Crecimiento de la banca 2012

La banca de personas supera las 50.000 cuentas corrientes y la banca de empresas registra MM\$ 2.000 en colocaciones..

Fusión Security y Penta 2016

Penta Administradora General de Fondos S.A., AGF Security, Penta Corredores de Bolsa S.A. y Valores Security Corredores de Bolsa S.A. se fusionan.



Cultura basada en datos 2022

Se implementa un modelo operativo de datos para impulsar una cultura basada en datos y, gracias al trabajo de transformación del Banco, aumenta en 129% las unidades vendidas a través de canales digitales.

2014 Primer banco chileno en Hong Kong

Banco Security se convierte en el primer banco chileno en abrir una **oficina de representación en Hong Kong (China)**. Además, AGF Security se fusiona con la AGF Cruz del Sur.



2021 Transformación digital

La banca de empresas supera los MM\$ 5.000 en colocaciones y se inicia un proceso de transformación digital del Banco.

HITOS Y RECONOCIMIENTOS DEL AÑO

BANCO security

LANZAMIENTO DE SECURITY UP!

Cuenta corriente 100% digital, con atención personalizada e incorporación remota que simplifica y agiliza su contratación, siendo la primera en otorgar productos de financiamiento online.

Security up!

INICIO DE SECURITYHUB PARA CLIENTES EMPRESAS

Lanzamiento de 4 API's, con soluciones enfocadas en pagos que introducen un estándar de comunicación más seguro, brindando a empresas y Fintechs mayor flexibilidad y eficiencia en transacciones, como los pagos masivos instantáneos y consulta de nóminas con validación de seguridad.

Security HUB

CLASIFICACIÓN AA POR FITCH RATING

En emisiones de bonos senior.

FitchRatings

BONOS PERPETUOS POR BASILEA III

Se solicita la inscripción en la CMF de la primera línea de bonos sin plazo fijo de vencimiento.

CMF COMISIÓN PARA EL MERCADO FINANCIERO

ALIANZA CON BACKBASE

Tecnofinanciera líder en el mundo, con el fin de renovar las plataformas digitales.

Backbase

SECURITY PASS

Consolidación del uso de Security Pass en Banco Security, que permite aumentar los niveles de seguridad digital en los productos y servicios del Grupo.

CONCRECIÓN DE UNA ALIANZA ESTRATÉGICA CON COPEC

convirtiéndose en el banco patrocinador de la nueva cuenta digital Copec Pay. A través de este servicio, las instituciones emisoras de tarjetas de prepago pueden realizar transferencias electrónicas en Chile.

AVANZAMOS JUNTO A TI

Apoyo a Francisca Mardones, atleta paralímpica, en los Juegos Parapanamericanos 2023 y el Mundial de Paratletismo París 2023.



RECONOCIMIENTOS

Great Place To Work

1° Mejores Lugares para Trabajar en Chile en la categoría más de 1.000 colaboradores.

Los Mejores Lugares para Trabajar para Mujeres CHILE 2023

2° Mejor Empresa para Trabajar para Mujeres en Chile categoría más de 1.000 colaboradores.

Great Place To Work. Los Mejores Lugares para Trabajar América Latina 2023

9° Mejor Empresa para Trabajar en América Latina en la categoría de grandes empresa.s.

praxis HUMAN EXPERIENCE

15° Grupo B ("experiencias muy buenas")

ces

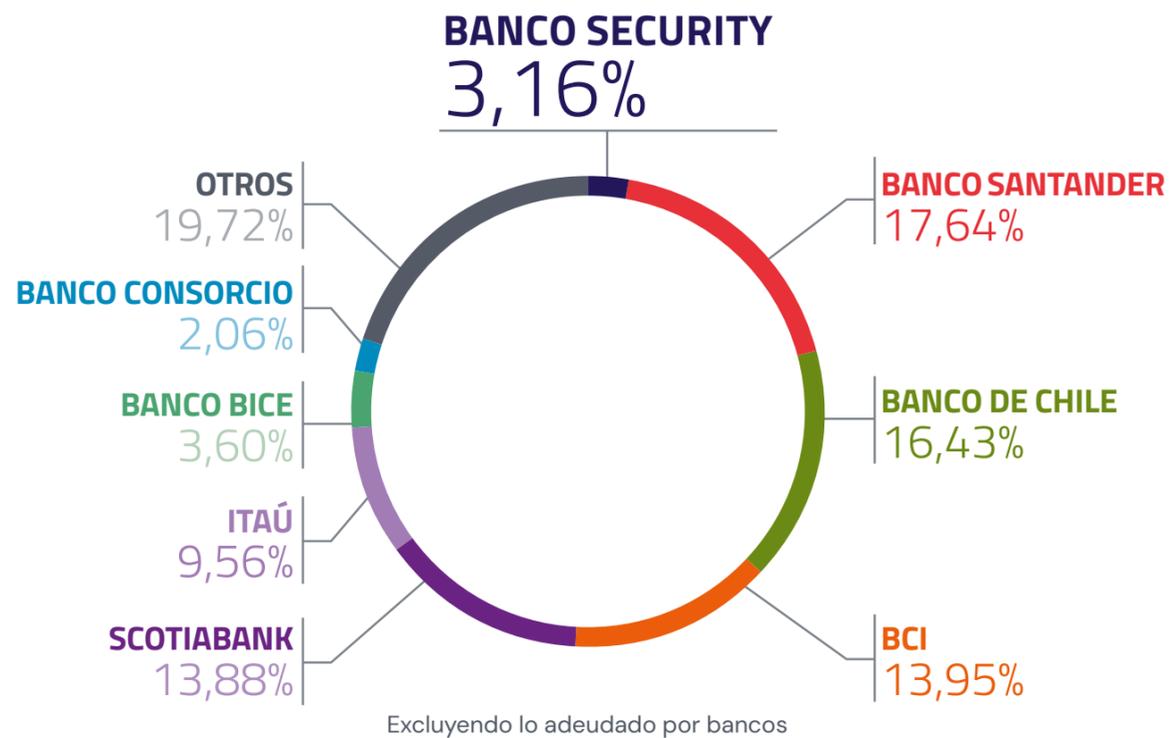
Indicador de confianza más alto en las categorías de industria financiera y membresía nacional. El indicador busca medir la confianza corporativa que las empresas generan en sus clientes.



DESEMPEÑO FINANCIERO

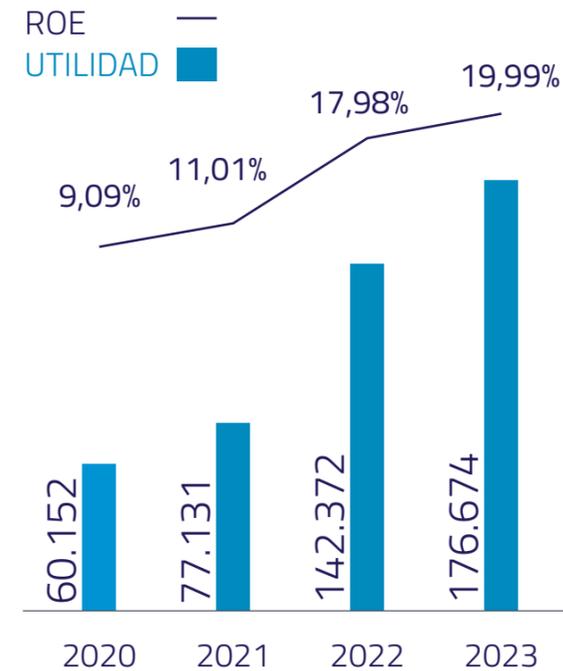
PARTICIPACIÓN EN EL MERCADO

Banco Security logró mantener una posición sólida y relevante dentro del mercado en 2023.

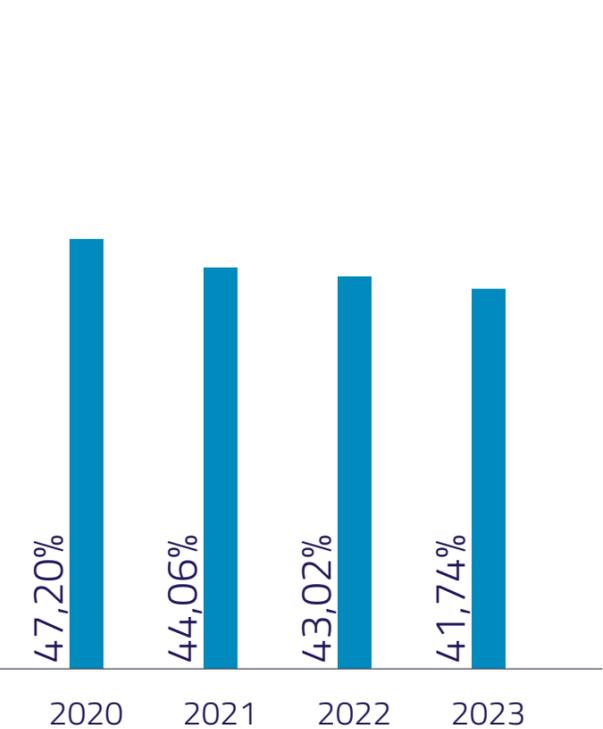


RESULTADOS ECONÓMICOS

UTILIDAD Y RENTABILIDAD (MM\$ NOMINALES)

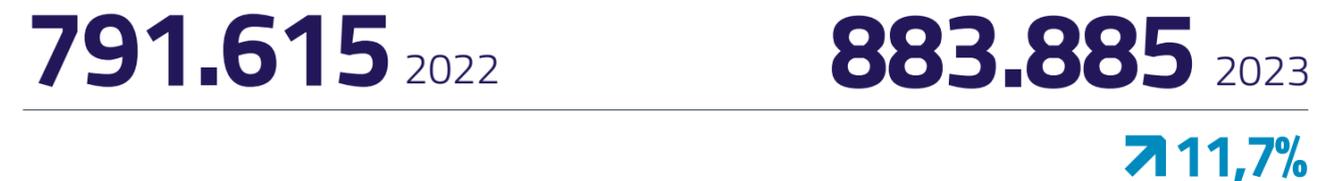


ÍNDICE DE EFICIENCIA

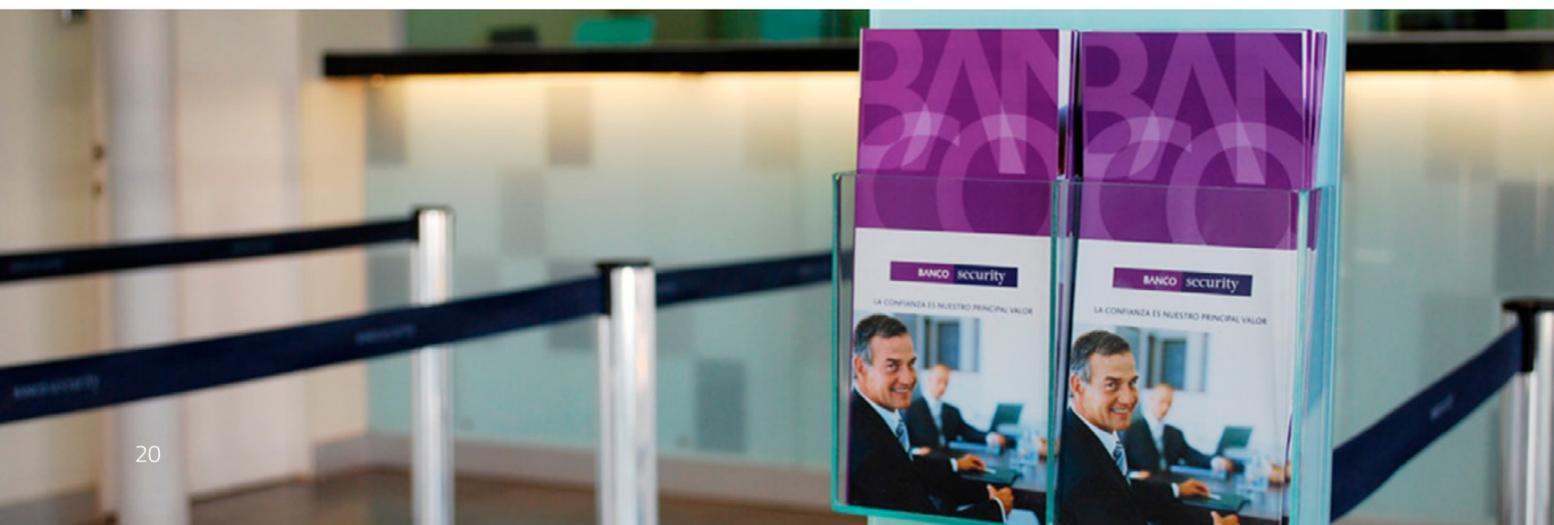


PATRIMONIO TOTAL (MM\$)

CRECIMIENTO DEL PATRIMONIO TOTAL



RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS TOTALES



SITUACIÓN DE CONTROL

[NCG 461 2.3.1, 2.3.2, 2.3.3]

Banco Security es una entidad controlada directamente por Grupo Security, el cual posee el 99,98% de las acciones al 31 de diciembre de 2023.

Las personas naturales que de manera directa o indirecta —a través de otras personas naturales o jurídicas— son titulares del 10% o más de acciones de Grupo Security, son las siguientes al 31 de diciembre de 2023:

NOMBRE	Juan Cristóbal Pavez Recart	Gonzalo Andrés Pavez Aro	Jorge Marín Correa
RUT	9.901.478-4	9.417.024-9	7.639.707-4
PERSONA JURÍDICA	Centinela SpA y Sociedad Comercial de Servicios e Inversiones Ltda.	Alisios SpA, Atacalco SpA y Tenaya SpA	Sociedad de Inversiones Hemaco Ltda., Polo Sur Soc. de Rentas don Ernesto Ltda., Don Guillermo S.A.
% DE GRUPO SECURITY	13,04%	11,45%	11,06%
NOTAS	En representación de sí mismo, su padre, su madre y hermanas.	En representación de sí mismo, su padre y sus hermanos.	En representación de sí mismo, su cónyuge, hijos, hermanos, sobrinos y tíos.

Al término de 2023, Banco Security tiene **99 accionistas**

Los 12 mayores son

Nombre accionista	Acciones suscritas pagadas	% de participación
Grupo Security S.A.	236.858.976	99,976%
Inversiones Las Debdas SAC	4.138	0,002%
Gilberto del Carmen Paredes Acuña	3.880	0,002%
Importadora Transorbe Ltda	3.880	0,002%
Bari Guerra y Cía. Ltda.	3.232	0,001%
Isaac Guelfand Loy	2.771	0,001%
SUC Lbato Barrera Manuel Alfonso	2.095	0,001%
SOC Prod. Materiales de construcción	1.940	0,001%
SUC Hirmas Aguad Elías	1.615	0,001%
SOC Ovis Ltda.	1.615	0,001%
Jorge Kowalsky Lipnowsky	1.615	0,001%
Pedro Mir Taule	1.293	0,001%

Nota 1: El Banco no cuenta con accionistas distintos a los controladores que posean un 10% o más de capital, y a la fecha no se ha formalizado ningún pacto de actuación conjunta.

Nota 2: Durante 2023 no ocurrieron cambios importantes en la propiedad de la entidad.



ACCIONES, CARACTERÍSTICAS Y DERECHOS

ACCIONES

[NCG 461 2.3.4 i, 2.3.4.iii.c]

Al 31 de diciembre de 2023 se contabilizan **236.916.372 acciones que se distribuyen entre 99 accionistas**. Estas no se transan en bolsas de valores locales o internacionales.

El listado de accionistas corresponde al proporcionado por el Depósito Central de Valores (DCV), custodio de las acciones del Banco. Las acciones emitidas por el Banco son todas ordinarias y de serie única.

DIVIDENDOS PAGADOS (2020-2023)

[NCG 461 2.3.4.iii.a]

DIVIDENDO	23.090	30.074	46.277	78.301
VALOR POR ACCIÓN	190,79	101,06	195,33	330,50
	2020	2021	2022	2023

Nota: El dividendo representó un 55% de la utilidad en 2023.

POLÍTICA DE DIVIDENDO

[NCG 461 2.3.4.ii]

La política de dividendos de Banco Security establece repartir a los accionistas un porcentaje adecuado a las **expectativas del mercado sobre la generación de utilidades de la acción** y a la **evaluación de la suficiencia de capital** para enfrentar los riesgos propios de su actividad.

En este sentido, cualquier porcentaje que el Directorio defina distribuir por sobre el 30% mínimo que establece la normativa, debe basarse en los resultados revisados de la planificación financiera y de capital a dos años, además de considerar todos los riesgos establecidos en la normativa Basilea III, conocidos como riesgos Pilar I y aquellos riesgos relevantes del Pilar II, incluso simulaciones de escenarios macroeconómicos estresados.

Para ello, se establece una estructura de gobierno sólida que permite anticipar los cambios en el entorno económico y de negocio, así como la incorporación de las mejores prácticas en la evaluación de los riesgos potenciales del negocio, siempre con una mirada prospectiva y una sólida metodología de evaluación de factibilidad de generación de dividendos provisorios o definitivos.

OTROS VALORES PARA FINANCIAMIENTO

[NCG 461 2.3.5]

A diciembre de 2023, el total de deuda emitida en bonos corrientes por Banco Security fue de \$3.383.824 millones. Para revisar con mayor detalle, encontrará esta información en los estados financieros incluidos en esta memoria.

Serie	Nº de Inscripción en la CMF	Fecha de Inscripción en la CMF	Moneda	Monto Inscrito	Tasa de Interés Anual	Plazo (Años)	Vencimiento	Monto Colocado
H1	03-2007	25-Jan-07	U.F.	3.000.000	3	23,0	1-Dec-29	2.045.000
K5	14/2014	9-Oct-14	U.F.	5.000.000	2,75	10,0	1-Jun-24	5.000.000
K6	05-2015	4-Jun-15	U.F.	5.000.000	2,75	10,0	1-Mar-25	5.000.000
K7	05-2015	4-Jun-15	U.F.	5.000.000	2,75	10,0	1-Sep-25	5.000.000
K8	12-2016	3-Oct-16	U.F.	5.000.000	2,8	10,0	1-Oct-26	5.000.000
K9	08-2018	7-Jun-18	U.F.	5.000.000	2,75	10,5	1-Jul-28	5.000.000
B8	11-2018	20-Dec-18	U.F.	5.000.000	1,8	5,5	1-Feb-24	5.000.000
Q1	11-2018	20-Dec-18	U.F.	3.000.000	2,5	15,0	1-Aug-33	3.000.000
Z4	11-2018	20-Dec-18	CLP	75.000.000.000	4,8	5,5	1-Apr-24	75.000.000.000
D1	11-2018	20-Dec-18	U.F.	5.000.000	2,2	10,5	1-Feb-29	5.000.000
B9	11-2018	11-Nov-19	U.F.	5.000.000	0,7	5,5	1-Oct-24	5.000.000
C1	11-2019	11-Nov-19	U.F.	5.000.000	0,8	6,0	1-Mar-26	5.000.000
D2	11-2019	11-Nov-19	U.F.	5.000.000	0,9	8,5	1-Sep-27	5.000.000
D3	11-2019	11-Nov-19	U.F.	5.000.000	1	10,5	1-Sep-29	5.000.000
Z5	11-2019	11-Nov-19	CLP	75.000.000.000	3,5	6,0	1-Jun-25	75.000.000.000
Z7	04-2020	12-Mar-20	CLP	100.000.000.000	2,75	6,0	1-Nov-25	64.500.000.000
D4	04-2020	12-Mar-20	U.F.	5.000.000	0,5	10,5	1-Jul-30	5.000.000
C3	06-2021	23-Sep-21	U.F.	5.000.000	0,4	5,0	1-Jul-26	1.140.000
C4	06-2021	23-Sep-21	U.F.	5.000.000	0,7	6,0	1-Mar-27	1.185.000
D5	06-2021	23-Sep-21	U.F.	5.000.000	1	7,0	1-Apr-28	5.000.000
D6	06-2021	23-Sep-21	U.F.	5.000.000	1,4	10,5	1-Nov-31	2.610.000
Q2	04-2020	12-Mar-20	U.F.	5.000.000	0,7	15,0	1-Nov-34	3.740.000
Q3	04-2020	12-Mar-20	U.F.	5.000.000	0,8	15,5	1-Jul-35	3.380.000
Z6	04-2020	12-Mar-20	CLP	100.000.000.000	2,65	5,0	1-Dec-24	23.750.000.000
Z8	06-2021	23-Sep-21	CLP	100.000.000.000	3,3	6,0	1-Jun-27	100.000.000.000
Z9	03/2023	31-Mar-23	CLP	100.000.000.000	5,5	5,0	1-Dec-27	49.600.000.000
D7	03/2023	31-Mar-23	U.F.	5.000.000	2,5	10,0	1-Nov-32	80.000
D8	03/2023	31-Mar-23	U.F.	5.000.000	2,5	11,0	1-Dec-33	770.000
Q5	03/2023	31-Mar-23	U.F.	5.000.000	2,5	16,0	1-Sep-38	2.000.000

MODELO DE CREACIÓN DE VALOR



2

Focos estratégicos

Modelo de creación de valor

Grupos de interés

Objetivos de Desarrollo Sostenible

PILARES ESTRATÉGICOS

[NCG 461 3.1.v, 4.1, 4.2]

Cada uno de los pilares está dirigido a **transformar la manera en que Banco Security responde a las necesidades y expectativas de la industria**, perfeccionando la experiencia de cliente con un sello de profesionalismo, cercanía y excelencia.

Desde 2021, Banco Security guía su gestión mediante seis pilares estratégicos, a través de los cuales se promueve y profundiza el trabajo coordinado de las áreas de negocio, para posicionarse como proveedora integral de servicios financieros.

El objetivo principal de ellos es dar respuesta a las necesidades de los clientes, incorporando las últimas tendencias de la industria e innovación, a fin de perfeccionar su experiencia con foco en el sello Security, caracterizado por el profesionalismo, la

cercanía y la excelencia en la atención, además de altos niveles de competitividad y rentabilidad en el mercado.

Los pilares también consideran aspectos como la incorporación de la sostenibilidad de manera transversal y la transformación de la cultura interna con foco en el desarrollo profesional, la innovación y la colaboración.

La Compañía contempla en su planificación estratégica un periodo de corto plazo de un año, y un periodo de mediano plazo de tres años.

01 Experiencia de cliente

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

02 Digital y datos

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

03 Transformación de procesos

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

04 Riesgo y uso de capital

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

05 Ambiental, social y gobernanza

Desarrollo de las mejores prácticas en materia de sostenibilidad.

06 Cultura y capacidades

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

ESTRATEGIA DIGITAL [NCG 461 3.1.v]

En 2023, Banco Security dio un paso significativo para consolidar su estrategia de transformación digital. Se han implementado diversas iniciativas orientadas a mejorar la experiencia de los clientes, ofreciéndoles servicios innovadores y de mayor calidad, manteniendo siempre el sello distintivo que caracteriza a la Compañía.

Además, en comparación con proyectos anteriores, gracias a un enfoque metodológico, se ha logrado amplificar el impacto de estos proyectos, mejorando su desempeño de manera significativa.

El Banco ha estado trabajando de forma alineada a la estrategia digital de Grupo Security, destacando dos pilares fundamentales:



Transformar digitalmente a Security

Impulsar la sostenibilidad de los negocios a través de nuevas soluciones digitales



Promover la toma de decisiones ágiles mediante el uso responsable de los datos

Fomentar una Cultura Digital movilizándolo el cambio necesario para a nivel organizacional la transformación en esta materia.



Contribuir a que los negocios alcancen sus objetivos, creando una propuesta de valor integral de cara a clientes, conforme a los lineamientos estratégicos de Grupo.

Para impulsar y ejecutar la estrategia, el Banco ha puesto en marcha un Plan de Transformación Digital, a cargo de la Gerencia Digital y Datos Corporativa, la cual se compone de las áreas de Marketing Digital, Desarrollo de Negocios Digitales, Data y Analítica, TI Digital y Experiencia de Usuario.

A su vez, desde la Gerencia Digital y Datos Corporativa se desprende la Gerencia Digital del Banco, encargada principal de llevar la estrategia a nivel de los negocios en la compañía.

PLANES DE INVERSIÓN

[NCG 461 3.1.V, 4.3]

El plan digital abarca un período de 4 años y tiene como objetivo generar ingresos netos anuales adicionales estimados de USD 20 millones en un lapso de tres años y una inversión durante el periodo de aproximadamente USD 40 millones.

Esta inversión ha sido progresiva y cuenta con aprobación interna de cada una de las iniciativas, tal como se define en el modelo de gobierno.

Este plan espera generar rentabilidad para el negocio y entregar a los clientes mejor experiencia, productos y servicios.



SE HAN INVERTIDO

19 USD MILLONES

En el Plan Digital hasta el hasta el 31 de diciembre de 2023.

FOCOS ESTRATÉGICOS DE TRANSFORMACIÓN DIGITAL

[NCG 461 4.2]

Para Banca Empresas, el objetivo es mejorar la experiencia en productos y servicios claves de los negocios, así como aumentar la rentabilidad, con un mayor enfoque en productos transaccionales, y habilitar nuevos servicios apalancados en la tecnología, como la dispersión de pago vía Apis (Interfaz de Programación de Aplicaciones).

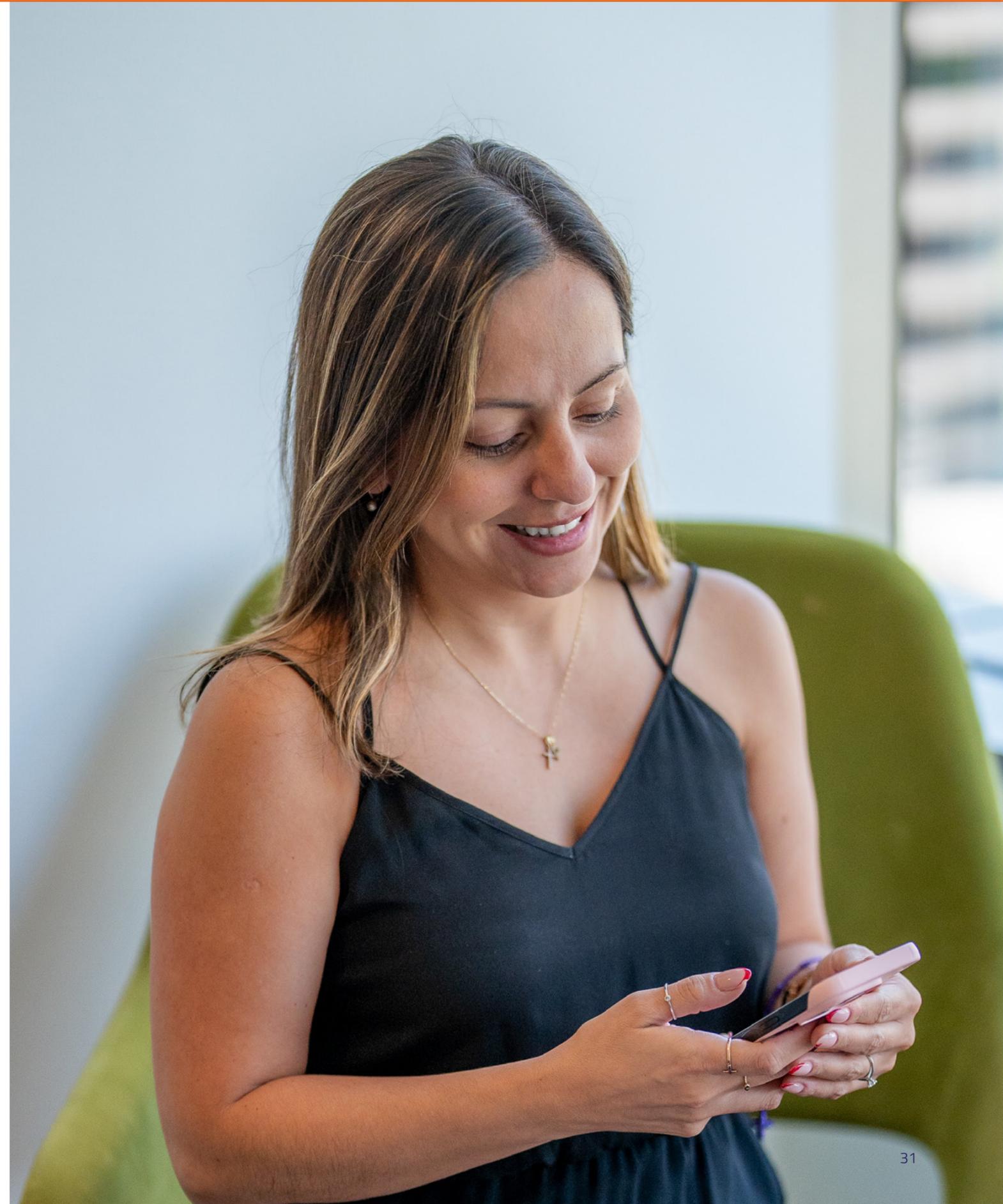
Por el lado de Banca Personas, el propósito principal es acelerar la puesta al día de nuestra oferta digital y reducir el costo de adquisición de clientes.

En Inversiones Security, el foco es potenciar la asesoría a través de canales digitales y aumentar el crecimiento a través de la captura digital y simplificación de productos.

Adicionalmente, se trabaja constantemente en integrar la propuesta de valor Security para clientes personas y empresas, a través de herramientas digitales que generen una experiencia consistente y satisfactoria.



Se trabaja constantemente en integrar la propuesta de valor Security a través de herramientas digitales que generen una experiencia consistente y satisfactoria.



HITOS ESTRATEGIA DIGITAL



Security up!

En agosto de 2023, se lanzó Security Up!, un producto que refleja la constante búsqueda de Banco Security por la innovación y la mejora en la experiencia de los usuarios. Esta cuenta corriente 100% digital permite a los usuarios abrir su cuenta completamente en línea.

Este hito en el Plan Digital ofrece un proceso de onboarding ágil y un servicio altamente personalizado, incluyendo acceso a una amplia gama de productos financieros.

Security Up! es una manifestación del compromiso de la compañía con la transformación digital y la mejora continua. Con esta innovación, Banco Security sigue adelante en su camino de proporcionar soluciones financieras digitales de vanguardia, centradas en la comodidad y las necesidades de sus clientes.

Security HUB

Como parte del plan de API Strategy, la compañía logró consolidar la liberación sistemática de APIs a clientes, a través de Security Hub.

Se presentaron cinco soluciones centradas en pagos y se estableció un nuevo estándar de comunicación más seguro para que los clientes, tanto empresas como Fintech, puedan contar con una mayor flexibilidad y eficiencia en sus procesos transaccionales, pudiendo realizar pagos masivos de remuneraciones y/o proveedores de manera instantánea, además de consultar el estado de nóminas y obtener información en tiempo real, manteniendo un control total sobre las transacciones. Todo esto con una validación de pagos con los más altos estándares de seguridad y con integración sencilla de cara a los clientes.

Estos avances complementan el servicio de excelencia y personalizado que entrega Banco Security a sus clientes, según las necesidades de cada uno, y ofreciendo soluciones de vanguardia.



LANZAMIENTO SECURITY DATA ZONE

Nuevo ecosistema de datos sobre el que el negocio Banca Empresas ya se encuentra operando. La adopción de este mismo por parte de todos los negocios del Banco es fundamental para ejecutar los pilares estratégicos de datos, soportar la estrategia y objetivos de largo plazo de los negocios, optimizando la toma de decisiones, y preparar a la Compañía para cumplir con los nuevos escenarios regulatorios en privacidad y seguridad de información.

ADOPTANDO EL CONCEPTO MARTECH

Banco Security avanzó hacia el concepto de Martech (Marketing + Tecnología), integrando completamente la nueva plataforma de medición digital Google Analytics 4 (GA4) en su ecosistema digital.

En la misma línea, se crearon dashboards específicos para cada uno de los productos del banco. Estos dashboards proporcionan una visión integral y en tiempo real del rendimiento y la eficacia de las diferentes estrategias y campañas.

Además, se han enfocado esfuerzos en el marcaje e integraciones de las plataformas digitales de publicidad. Esto permite no solo recopilar datos más precisos y relevantes, sino también mejorar las estrategias de marketing digital de manera continua.

NUEVOS CANALES DIGITALES

Este año, Banco Security se enfocó en uno de los proyectos más emblemáticos de su transformación digital: "Reboot de Canales", del cual ya se están recolectando los primeros resultados.

En cuanto a canales, la compañía se asoció con una de las empresas más relevantes a nivel mundial para la construcción de nuevos canales digitales, tanto para Banco como para sus filiales. Gracias a Backbase, se ha acelerado la construcción de estos nuevos canales, trayendo las mejores prácticas de los mercados más desarrollados del mundo.

Para 2023, Banco Security cierra con dos nuevas aplicaciones para clientes de Banca Personas y Banca Empresa, siendo esta última una propuesta única en la industria y que nace de un trabajo conjunto con los usuarios. Para 2024 se espera contar con un nuevo onboarding digital y una nueva aplicación para los clientes de Inversiones Security y un nuevo canal de comercio exterior para Banca Empresas.

NUEVAS ALIANZAS CON FINTECHS

Se han profundizado los vínculos con el ecosistema Fintechs, colaborando activamente con más de 20 empresas. Estas alianzas han permitido seguir posicionando a la compañía como una alternativa robusta para facilitar y/o cocrear nuevos servicios financieros.

Banco Security se ha alzado como un jugador relevante en la prestación de servicio de Banco Sponsor de TEF y de ATM para las Emisoras de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos, y adicionalmente ha podido concretar acuerdos que permiten brindar servicios financieros de alta transaccionalidad con tecnología worldclass.

ROBUSTECIMIENTO DE PROCESOS

La transformación digital no solo consiste en construir nuevas soluciones digitales o mejorar las existentes, sino también en implementar nuevas formas de trabajo que permitan resolver las necesidades de los clientes de manera más segura, eficiente y rápida. Por ello, el Banco se ha enfocado en los siguientes proyectos:

Renovación de pólizas vinculadas a garantías de créditos:

Procesos sólidos en el control de la renovación de pólizas vinculadas a garantías de créditos, ha sido una de las bases del trabajo de los equipos dentro del Banco. Robustecerlos mediante la automatización del flujo de punta a punta ha sido uno de los focos que se han estado desarrollando con el fin de siempre tener en los más altos estándares la administración del riesgo del Banco.

Originación:

Proyecto integral que busca optimizar el tiempo de los ejecutivos y agilizar la entrega de ofertas a los clientes de manera rápida y sencilla, eliminando las fricciones del proceso actual. Se trabajó en la implementación de un nuevo motor de decisión, la construcción de una nueva plataforma para ejecutivos y en la habilitación de los servicios para que los canales se conecten al proceso.



ESTRATEGIA DE SOSTENIBILIDAD

[NCG 461 3.1.ii]

En 2022, Banco Security aprobó su Política de Sostenibilidad, declarando su compromiso con el desarrollo sostenible y su apoyo a la transición a una economía baja en carbono y socialmente responsable.

Esta política busca que la compañía gestione de manera adecuada sus impactos negativos en el ambiente y las personas, así como promover aquellos positivos. A su vez, fomenta la reportabilidad y la rendición de cuentas hacia sus grupos de interés y el mercado.

En línea con lo anterior, Banco incorpora los indicadores del Sustainability Accounting Standards Board (SASB) de la industria Banca Comercial dentro de esta memoria. Además, la estrategia considera como objetivo profundizar la recolección de métricas e identificación de procesos bajo dichos estándares.



Durante 2023, los lineamientos de la Política de Sostenibilidad de Banco Security se profundizaron y convergieron en una Estrategia enfocada en cuatro pilares:



Cada uno de estos pilares define objetivos y desafíos en los que la compañía se centrará, con el fin de consolidar su labor y compromiso con la sostenibilidad.

PILAR	AVANCES	DESAFÍOS
01 Gobernanza	Definición de un órgano de gobierno responsable de los temas de sostenibilidad. Robustecimiento del rol del Directorio en el cumplimiento de la Política de Sostenibilidad.	Implementación del Plan Director ASG. Promover la inclusión en todos los niveles de la organización.
02 Estrategia	Diseño de una Política de riesgo alineada con los factores ASG.	Enriquecer la Política de Riesgo de Crédito, en base a políticas de negocio responsable e integrando riesgos ASG. Diseño de productos de financiamiento y ahorro alineados con los principios ASG.
03 Gestión de riesgo	Integración en la gestión de los riesgos físicos y de transición identificados.	Definir una metodología para calcular las emisiones financiadas y establecer objetivos en relación a éstas. Incorporar las dimensiones ASG en los procesos de evaluación y control de riesgo reputacional y de cumplimiento, así como el impacto en los planes de continuidad del negocio.
04 Proveedores y métricas	Actualización de la Política de Proveedores, revisando los criterios de sostenibilidad que se evalúan.	Elaborar una matriz de riesgo ambiental y actualización de las métricas de los Sustainability Accountability Standards Board (SASB).

GOBERNANZA DE LA SOSTENIBILIDAD

Directorio

Supervisar los impactos ASG del Banco hacia el entorno y los impactos que el entorno pueda tener dentro de éste, así como delegar la responsabilidad del manejo de estos en los ejecutivos de la Compañía. Así también, monitorear el cumplimiento de la Política de Sostenibilidad.

Comité de Estrategia y Capital

Analizar y proponer desafíos y requerimientos de sostenibilidad en las estrategias de negocios, a partir de acciones en los ámbitos ASG. Además, diseña, gestiona y comunica la estrategia de sostenibilidad del Banco y sus filiales. Para tales efectos, se considera a distintos grupos de interés, incluyendo a los clientes, inversionistas, colaboradores, la comunidad y los proveedores.

También participan de estas instancias:

Comités del Directorio

Gerencia General

Gerencia División de Riesgos: Mesas de trabajo ASG

Trabajar una Política de Inversión Responsable que incorpore las variables ASG en sus decisiones de inversión, y otra de Riesgo social y medioambiental para incorporar variables sociales y ambientales en la evaluación y financiamiento de proyectos, así como definir lineamientos que garanticen un esquema de identificación y gestión de riesgo de los clientes, a fin de apoyarlos en el cumplimiento de la normativa vigente.

También participan de estas instancias:

Comités de Gerencia con representantes del Directorio

Comités de Gerencia

INDICADORES Y ENTIDADES RELACIONADAS CON LA SOSTENIBILIDAD QUE GUÍAN LA ESTRATEGIA

[NCG 461 3.5]

Para el desarrollo de la estrategia de sostenibilidad corporativa, Banco Security se basa en una serie de evaluaciones, recomendaciones y ratings internacionales, de los cuales recoge parámetros y

buenas prácticas, que luego transforma en políticas y lineamientos a implementar por parte de sus filiales, previa aprobación de sus respectivos directorios.

EVALUACIÓN



En 2021, la Comisión para el Mercado Financiero divulgó la nueva Norma de Carácter General 461 para la elaboración de memorias anuales. Esta, incorpora variables de sostenibilidad del negocio, con especial énfasis en gobierno corporativo, gestión de riesgos, relacionamiento con grupos de interés y aporte de la entidad en el cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas.



Evaluación anual de las prácticas de sostenibilidad, que cuenta con criterios materiales financieros y específicos por industria. A la fecha, mide a más de 10.000 compañías a nivel mundial.



Instrumento aplicado a Banco Security, para conocer transversalmente cómo es percibido por sus grupos de interés en los ámbitos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG). Asimismo, contribuye a anticipar riesgos y definir focos de acción para fomentar la sostenibilidad del negocio en el tiempo.

GENERACIÓN DE ALIANZAS



Entidad responsable de promover y difundir los Diez Principios rectores de las Naciones Unidas relacionados con los derechos humanos, el trabajo, el medioambiente y la lucha contra la corrupción. Adicionalmente, trabaja en la concientización de la necesidad sobre el avance en la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible de la ONU.



Los Principios de Inversión Responsable (PRI) buscan reunir a inversores responsables para trabajar de manera colaborativa para el desarrollo de mercados sostenibles. Actualmente, la Administradora General de Fondos Security, filial de Banco Security, adhiere a dichos principios.

POLÍTICA CORPORATIVA DE DERECHOS HUMANOS

En 2023, Banco Security aprobó su Política Corporativa de Derechos Humanos, la cual se inspira en estándares internacionales, como los Principios Rectores sobre las Empresas y Derechos Humanos de las Naciones Unidas. A través de este documento la empresa establece compromisos con sus grupos de interés y con la promoción de los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Esta política corporativa define principios generales de actuación, que pueden ser profundizados y complementados por las filiales, previa aprobación del Directorio de Banco Security.

MODELO DE CREACIÓN DE VALOR

INPUT

CAPITALES

FINANCIERO
MM\$ 883.885 Patrimonio
MM\$ 9.761.965 Financiamiento Total
MM\$ 10.645.145 Activos

INTELLECTUAL
 Security Hub

INDUSTRIA
 18 sucursales
 13 cajeros automáticos

HUMANO
 1.361 colaboradores
 652 mujeres en la organización
MM\$ 489,7 invertidos en capacitaciones

SOCIAL Y RELACIONAL
 106.752 clientes
 19.811 clientes Banca Empresa
 86.941 clientes Banca Personas
 Alianza con **siete fundaciones**
 1.150 proveedores

NATURAL
 7.010 tCO₂e emisiones totales base al 2019

MODELO DE NEGOCIOS



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.



VISIÓN

Todo esto, manteniendo siempre una preocupación real por las personas y sus familias, siendo reconocido como un gran lugar para trabajar.

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

FOCOS ESTRATÉGICOS

Consolidar y proteger el negocio

Adaptar la cultura a nuevas formas de trabajo

Complementar el modelo de negocio actual

Enriquecer la Marca Security

CULTURA SECURITY

Consignas culturales

Armonía entre el trabajo, familia y vida personal

La importancia del cómo

Relación a Largo Plazo

Sello Security

Conecta con personas

Haz que ocurra

Construye el mañana

VALOR CREADO PARA GRUPOS DE INTERÉS

CAPITALES

FINANCIERO
MM\$ 176.674 Utilidad

INTELLECTUAL
 100% de la dotación capacitada, con un promedio de 22,8 horas anuales

INDUSTRIA
 3.509.530 transacciones
 79% créditos de consumo vendidos digitalmente

3 reconocimientos en Great place to Work

+45 beneficios para colaboradores.

39,8% de equidad salarial en fuerza de venta

24,6% colaboradores con más de 12 años de antigüedad

100% de la dotación capacitada, con un promedio de 22,8 horas anuales

85% Tasa de recomendación Banca Personas

1º Lugar Índice de Confianza de Clientes (ICC), UAI

Certificación SSINDEX

164.280 visualizaciones a seminario Económico Security a través de plataforma web.

50.000 visitas mensuales "Saber Suma"

4.620 tCO₂e emisiones totales al 2023

Certificación Huella Chile

Disminución de 64% de las impresiones utilizadas

ESTRATEGIA DE SOSTENIBILIDAD

BANCA EMPRESAS

Grandes empresas e inmobiliarias
 Empresas y sucursales regionales
 Banca financiera

BANCA PERSONAS

Banca Privada
 Banca Premium
 Banca Activa
 Banca Empresario

MESA DE DINERO

Mesa Balance
 Mesa Distribución
 Mesa de Trading e Inversiones

INVERSIONES

Inversión Patrimonial
 Inversión Privada
 Inversión Activa
 Inversión Empresas



3 SALUD Y BIENESTAR



4 EDUCACIÓN DE CALIDAD



5 IGUALDAD DE GÉNERO



8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES



13 ACCIÓN POR EL CLIMA



CREACIÓN DE VALOR

[NCG 461 6.1.i, 6.2.i]

Banco Security cuenta con un amplio catálogo de productos de financiamiento e inversión, para atender adecuadamente las necesidades y requerimientos de sus clientes, a fin de otorgarles una asesoría personalizada, beneficios a la medida y más tiempo para que puedan transformar sus “quiero” en “puedo”.

Con ese objetivo, cuenta con cuatro líneas de negocios: Banca Empresas (Grandes Empresas

e Inmobiliaria, Empresas y Sucursales, y Banca Financiera), Banca Personas (Privada, Premium, Activa y Empresarios), Inversiones y Mesa de Dinero.

A través de estos segmentos, ofrece un abanico de productos y servicios que van desde créditos de consumo, comerciales e hipotecarios, tarjetas de crédito y cuentas corrientes, hasta *cash management*, diferentes tipos de financiamiento y un área de comercio exterior.

CANALES DE VENTA Y ATENCIÓN

[NCG 461 6.2.ii, 6.2.v, 6.2.vi, 6.2.vii]

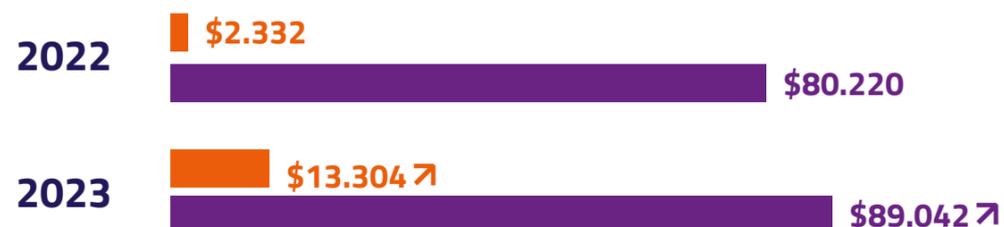
La Compañía y sus filiales disponen de distintos canales de atención a través de una variedad de medios:



Banco Security no es dueño de marcas ni cuenta con patentes en la clase que corresponde a las actividades propias de la matriz y filiales. Así también, no posee licencias, franquicias, royalties y/o concesiones de propiedad.

UTILIDAD DE LÍNEAS DE NEGOCIO (M\$)

● UTILIDAD BANCA PERSONAS ● UTILIDAD BANCA EMPRESAS



PARÁMETROS DE LA ACTIVIDAD BANCA COMERCIAL

[SASB FN-CB-000.A, FN-CB-000.B]

	2022		2023		
	Nº	Monto (\$MM)	Nº	Monto (\$MM)	
CUENTAS CORRIENTES	Personas	57.674	207.111	57.572 ↘	207.725 ↗
	Pequeñas empresas	14.137	234.004	14.079 ↘	213.794 ↘
PRÉSTAMOS	Personas	24.986	579.948	29.954 ↗	581.564 ↗
	Pequeñas empresas	3.303	1.093.379	3.266 ↘	903.592 ↘
	Corporativo	3.952	1.355.747	4.659 ↗	1.341.268 ↘

FILIALES DEL BANCO

Banco Security cuenta con dos filiales que contribuyen con una oferta adicional al negocio financiero de la Compañía.

INVERSIONES security

Valores Security S.A. Corredores de Bolsa

Es una empresa que participa en la industria de intermediación de valores, facilitando la transacción de ellos y de instrumentos financieros. Ofrece asesoría a los inversionistas, a través del análisis y diagnóstico tanto del mercado local como internacional.

A su vez, Valores Security cuenta con dos líneas de negocios: por cuenta propia, compuesta principalmente por operaciones de compra y venta de instrumentos de renta fija e intermediación financiera, operaciones a plazo y cuotas de fondos de inversión, y por cuenta de terceros, relacionada a la compra y venta de acciones, pactos de venta con compromiso de retro compra, compra y venta en mercados de valores extranjeros, entre otras actividades.

La filial posee seis modelos de atención, presenciales y digitales, enfocados a servir a cada segmento de clientes: gestión patrimonial, gestión privada, gestión activa, gestión empresas, un canal externo y, en su página web, los clientes pueden comprar y vender acciones de forma remota.

44
COLABORADORES

31,4
HORAS DE CAPACITACIÓN ANUAL POR COLABORADOR

2.964
EMPRESAS

93,85 HUELLA DE CARBONO tCO₂e

16,6 ALCANCE EMISIONES 2 tCO₂e

18,18%
PARTICIPACIÓN FEMENINA

13.400
CLIENTES

10.436
PERSONAS

73%
SATISFACCIÓN

2.088 MM\$ UTILIDAD

5,6% ROAE

90,4% EFICIENCIA

INVERSIONES security

ADMINISTRADORA DE FONDOS

Administradora General de Fondos Security

Esta filial es parte de la industria de los fondos mutuos y cuenta con 36 Fondos Mutuos, 28 Fondos de Inversión y 2 Fondos de Inversión Privados al 31 de diciembre de 2023, concentrándose en su mayor parte en el sector bancario.

Además, participa de la industria de los fondos de inversión y se encuentra diversificada a lo largo del sector bancario y no bancario.

La Administradora General de Fondos Security ofrece servicios y asesorías para cubrir las necesidades de inversión de sus clientes, los cuales son principalmente inversionistas medianos, clientes de alto patrimonio y empresas e inversionistas institucionales que requieren de una administración especializada de sus activos.

Al igual que Valores Security, también cuenta con los seis modelos de atención para responder a los requerimientos de los clientes.

55
COLABORADORES

\$22.833.341
INVERTIDOS EN CAPACITACIÓN

117,3 HUELLA DE CARBONO tCO₂e

20,7 ALCANCE EMISIONES 2 tCO₂e

20,09%
PARTICIPACIÓN FEMENINA

52.608
CLIENTES

73%
SATISFACCIÓN

8.300 MM\$ UTILIDAD

65.843 MM\$ ACTIVOS

61,0% EFICIENCIA

[NCG 461 6.1.ii]

Los competidores directos y relevantes de la compañía son aquellos bancos que poseen un tamaño similar y que apuntan a segmentos de clientes similares y/o comunes. Además de otros actores del mercado financiero, como FinTechs y Startups, que actualmente ofrecen nuevas experiencias financieras, gracias a la incorporación de la tecnología y la digitalización.

MARCO Y ENTIDADES REGULATORIAS

[NCG 461 6.1.iii, 6.1.iv]

La Compañía se preocupa de ejecutar su labor con estricto apego a la ley que rige a la industria financiera y a quienes participan de ella.

Dentro de las principales entidades regulatorias que delimitan el marco normativo para Banco

Security y sus filiales se encuentran la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), Banco Central de Chile, Servicio de Impuestos Internos, la Unidad de Análisis Financiero y el Servicio Nacional del Consumidor.

PRINCIPALES NORMAS QUE RIGEN LA ACTIVIDAD DE LA EMPRESA Y SUS FILIALES:

- Ley 18.045 que regula el Mercado de Valores
- Ley 18.046 sobre Sociedades Anónimas
- Ley 20.712 sobre Administración de Fondos de Terceros y Carteras Individuales
- Ley General de Bancos
- Ley N° 18.010 de 1981, sobre Operaciones de Crédito de Dinero y Otras Obligaciones de Dinero que Indica
- Decreto con Fuerza de Ley N° 707 de 1982, sobre cuentas Corrientes Bancarias y Cheques
- Decreto Ley N° 3.475 de 1980, sobre Impuesto de Timbres y Estampillas
- Ley N° 20.712 de 2014, sobre Administración de Fondos de Terceros y Carteras Individuales
- Ley 19.281 de 1993, sobre Arrendamiento de Viviendas con Promesa de Compraventa, y los Decretos
- Decreto Supremo N° 1.334 del Ministerio de Hacienda (1995) y N° 120 del Ministerio de Vivienda y Urbanismo (1995), que reglamentan los distintos Títulos de la Ley N° 19.281
- Ley 20.345 de 2009, sobre Sistemas de Compensación y Liquidación de Instrumentos Financieros
- Ley 21.236 que Regula la Portabilidad Financiera, y el Decreto 1.154 del Ministerio de Hacienda (2020) que aprueba el Reglamento de la ley anterior
- Ley 19.439 de 1996, sobre Contratos de Mutuo Hipotecario Endosable y Otras Materias Relativas a Financiamiento Habitacional
- Ley 19.983 de 2004, que Regula la Transferencia y Otorga Merito Ejecutivo a Copia de la Factura
- Ley 21.314 de 2021, Establece Nuevas Exigencias de Transparencia y Refuerza las Responsabilidades de los Agentes de los Mercados, Regula la Asesoría Previsional, y otras materias
- Ley 21.081 de 2018, sobre Protección de los Derechos de los Consumidores
- Ley 19.913 que Crea la Unidad de Análisis Financiero y Modifica Diversas Disposiciones en Materia de Lavado y Blanqueo de Activos
- Ley 20.393, que establece la Responsabilidad Penal de la Persona Jurídica

GRUPOS DE INTERÉS

[NCG 461 3.1.iv, 3.7.i, 6.1.v, 6.3]

Especial cuidado se pone en Empresas Security en generar un impacto positivo en los stakeholders, que son fundamentales para el desarrollo de cada uno de sus negocios: Accionistas e inversionistas, colaboradores, clientes, proveedores y comunidad en general.

En virtud de ello, el Banco y sus filiales buscan abordar las necesidades e intereses de cada uno, sobre la base del respeto de la dignidad de la persona y los valores corporativos de la cercanía, transparencia y profesionalismo.



GRUPO DE INTERÉS



RELEVANCIA

Los inversionistas entregan recursos a la Compañía a cambio de retornos. Los accionistas participan en la dirección del negocio

Son el centro del negocio del Banco y sus filiales, claves en la definición y aplicación de la estrategia integral de desarrollo y crecimiento

Grupo esencial en el desarrollo y avance del Banco y sus filiales

El desarrollo de relaciones sólidas y de confianza en la comunidad, permite a la Compañía asegurar buenos resultados

Socios estratégicos en el desarrollo de negocios. Con ellos se desarrollan relaciones de largo plazo, con valores y principios comunes, basadas en el respeto y seguimiento de los conceptos abordados en la Política de Sostenibilidad del Grupo

COMPROMISOS SECURITY

Desarrollar y mantener canales de información con los accionistas

Ofrecer productos y servicios que satisfagan integralmente sus necesidades

Respetar la diversidad, inclusión, antidiscriminación y equidad de género

Desarrollar programas de educación financiera

Mantener un trato honesto y transparente con cada proveedor

Desarrollar soluciones omnicanal y mejorarlas continuamente

Desarrollar programas de gestión de talentos

Apoyar programas de bienestar social, particularmente para la tercera edad y familias vulnerables

Establecer criterios de monitoreo del desempeño que consideren temáticas como derechos humanos, seguridad y salud laboral, impactos ambientales, gestión de información y reporte

Cuidar responsablemente la información y datos personales

Asegurar el desarrollo integral y promover la conciliación de la vida laboral, familiar y personal

Apoyar programas de investigación y desarrollo orientados a la promoción de la conciliación de los ámbitos laboral, personal y familiar

Promover la educación financiera

Desarrollar beneficios orientados a la calidad de vida

Promover alianzas con instituciones de educación superior para apoyar positivamente la investigación, innovación y emprendimiento

Prevenir y evitar el financiamiento de prácticas ilícitas

Desarrollar programas de promoción de la salud y seguridad laboral

Desarrollar planes de capacitación y sensibilización en materias ASG
Promover el voluntariado corporativo

CANALES DE COMUNICACIÓN

Memoria Integrada
Web de Relación con inversionistas

Ejecutivos de cuenta
Webs institucionales
Aplicaciones institucionales
Canales de autoatención
Medios de comunicación
Canales digitales (redes sociales y blog Saber Suma)
Canal de denuncias

E-mails masivos
Canal Mi Aprendizaje
Programa de formación continua
Reuniones ampliadas virtuales
Cafés virtuales
App Mi Security
Canales digitales (redes sociales y blog Saber Suma)
Canal Somos Security
Canal de denuncias
Canal telefónico Aló Security

Webs institucionales
Aplicaciones institucionales
Canales de autoatención
Medios de comunicación
Canales digitales (redes sociales y blog Saber Suma)
Canal de denuncias

Webs institucionales
Canal de denuncias

FORMA DE EVALUACIÓN

Junta Ordinaria de Accionistas
Comunicaciones vía e-mail
Presentación de resultados en línea

Estudios de satisfacción
Seminario económico
Podcasts y videos de educación financiera
Webinars sobre contingencia nacional e internacional

Webs institucionales
Canal de denuncias

Seminario económico
Podcasts, videos y boletines de educación financiera
Webinars sobre contingencia nacional e internacional
Talleres de formación para mujeres en situación de vulnerabilidad

Comunicaciones vía e-mail

UNIDAD RESPONSABLE

Relación con inversionistas

Áreas comerciales del Banco y sus filiales
Gerencia de Asuntos Corporativos

Gerencia de Cultura Corporativa

Gerencias corporativas

Subgerencia de gestión de costos y proveedores
Gerencia de Servicios Corporativos

RELACIONAMIENTO CON INVERSIONISTAS

[NCG 461 3.7.II, 3.7.III, 3.7.IV]

El área de Relación con Inversionistas (IR) es **la encargada de proporcionar información al mercado en general y de vincularse activamente con los agentes del mercado de capitales**, como inversionistas, clasificadoras de riesgo, analistas financieros y agencias de ratings ASG, entre otros.

Entre las funciones del área están la entrega de análisis financieros y no financieros, la evolución del negocio de la Compañía, su foco estratégico y proyecciones de crecimiento.

La unidad actualiza regularmente el sitio web de Relación con Inversionistas, que incluye información de los resultados de la Compañía, su Directorio, ejecutivos principales y publicaciones exigidas por el regulador. Organiza, además, conferencias sell side, roadshows y las Juntas de Accionistas y Tenedores de Bonos.

Asimismo, en un afán de mejora continua, en las reuniones uno a uno con inversionistas se realizan levantamientos de temas relevantes para este grupo de interés, oportunidad en la que, además, se aprovecha de informarles sobre las novedades de la empresa y sus filiales y dar respuesta a sus inquietudes.

Por otra parte, la unidad de IR realiza benchmarks periódicamente para identificar mejores prácticas de actores locales e internacionales e implementarlas en la elaboración y difusión de las revelaciones al mercado. No se cuenta con la asesoría de expertos externos para este propósito.



En 2024 se comenzará a realizar una encuesta de satisfacción a los asistentes a la presentación de resultados trimestral.



OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

[NCG 461 4.2]

Banco Security, a través de su Política de Sostenibilidad, se compromete a contribuir en la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) para el 2030.

A continuación, se detallan las principales iniciativas que Grupo, Banco y sus filiales han implementado para colaborar en el desarrollo sostenible.



META Y SUBMETAS

FORMA DE CONTRIBUCIÓN

INICIATIVAS 2023



SUBMETA 3.4

Para 2030, reducir en un tercio la mortalidad prematura por enfermedades no transmisibles mediante la prevención y el tratamiento y promover la salud mental y el bienestar

- Ofrecer productos y servicios de protección, además de información relativa a la vida sana preventiva
- Potenciar beneficios a los colaboradores orientados a mejorar su bienestar, con foco en la prevención, el cuidado físico y la salud mental
- Apoyo a fundaciones que abordan asuntos de salud y mejor vida

- Alianza con Butterfly, plataforma de beneficios para los colaboradores que ofrece incentivos para garantizar su bienestar físico, mental y financiero
- Vivo + Salud y Bienestar, programa para entregar herramientas de autocuidado
- Donaciones a Multidep, Casa de Acogida La Esperanza



SUBMETA 4.3

De aquí a 2030, asegurar el acceso igualitario de todos los hombres y las mujeres a una formación técnica, profesional y superior de calidad, incluida la enseñanza universitaria

- Realizar donaciones a diferentes instituciones educativas y obras benéficas
- Generar alianzas con fundaciones que otorgan herramientas de trabajo para reinserción laboral a mujeres en situación de vulnerabilidad y a emprendedores para hacer crecer su negocio
- Poner a disposición canales de contenidos abiertos sobre educación financiera
- Brindar a los empleados oportunidades continuas para mejorar sus habilidades (laborales) para su empleo actual y futuro

- Becas de estudio Padre Hurtado
- Aportes y/o alianzas con Fundación Educacional Nosedal, Soymás, Simón de Cirene, Universidad Católica, Universidad de los Andes y Universidad del Desarrollo
- Blog Saber Suma: 475 mil visitas al mes a la web
- Seminario Security: más de 650 asistentes y más de 500 mil visualizaciones
- Programa Lo Que De Verdad Importa (LQDVI), de educación financiera y otros, en donde participaron más de 1.800 escolares y 15 colegios



SUBMETA 5.4

Reconocer y valorar los cuidados y el trabajo doméstico no remunerados mediante servicios públicos, infraestructuras y políticas de protección social, y promoviendo la responsabilidad compartida en el hogar y la familia, según proceda en cada país

- Contar con una política para promover una cultura que apalanque los valores de la diversidad e inclusión
- Asegurar espacios de trabajo inclusivos y libres de discriminación, donde todas las personas sean tratadas justamente, sin importar su género
- Banco Security cuenta con políticas corporativas orientadas a la conciliación entre trabajo y familia. Esto más la consistencia de su aplicación, que cuenta con el apoyo de todo el Gobierno Corporativo, se ha traducido en acciones y resultados que han fomentado la participación femenina

- Alianza con Fundación Soymás
- Banco Security tiene compromisos claves que incluyen el respeto a la dignidad, prácticas inclusivas, igualdad de oportunidades y promoción de la participación femenina en todos los niveles.
- Alianza con el Centro de Trabajo y Familia del ESE Business School, Universidad de los Andes
- Política de Compensaciones que tiene por objetivo velar por una correcta equidad interna, competitividad externa, atracción y retención del talento

SUBMETA 5.5

Asegurar la participación plena y efectiva de las mujeres y la igualdad de oportunidades de liderazgo a todos los niveles decisorios en la vida política, económica y pública

META Y SUBMETAS

FORMA DE CONTRIBUCIÓN

INICIATIVAS 2023



SUBMETA 8.5

De aquí a 2030, lograr el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todas las mujeres y los hombres, incluidos los jóvenes y las personas con discapacidad, así como la igualdad de remuneración por trabajo de igual valor

- Desarrollar beneficios con foco en la calidad de vida para sus colaboradores y en el desarrollo de sus habilidades laborales
- Generación de alianzas con fundaciones que otorgan herramientas de trabajo para reinserción laboral a mujeres en situación de vulnerabilidad y a emprendedores para hacer crecer su negocio
- Implementación de nueva plataforma digital para la gestión y desarrollo de talento para todos los colaboradores
- Ofrecer a pequeñas y medianas empresas, a través de una plataforma digital, un servicio que permita realizar operaciones de factoring de forma simplificada y rápida

- Alianza con Fundación para el Emprendimiento
- Elijo Crecer: Programa de desarrollo para colaboradores
- Programa Inclusión de Discapacidad: Creado para dar oportunidades laborales a personas en situación de discapacidad.
- AutoFactoring
- Mi evolución tu espacio para crecer, programa de aprendizaje abierto a los colaboradores



- Contribución a la adquisición de primera vivienda para grupos socioeconómicos medios y bajos, tradicionalmente no atendidos por la banca
- Implementación de medidas de eficiencia energética en las instalaciones del grupo
- Ofrecer fondo de inversión verde orientado a la eficiencia energética del sector transporte

- Fondo de inversión de electromovilidad lanzado por Inversiones Security en alianza con otras compañías
- Leasing habitacional orientado al segmento C2 y C3



- Contar con una Política de Sostenibilidad
- Gestionar la Huella de Carbono

- Iniciativas para reducción de uso de papel
- Medición de la Huella de Carbono, adoptando un compromiso de medir y luego gestionar
- Alianza con Kyklos, empresa de economía circular para la implementación de programas de reciclaje y educación medioambiental



- Banco Security fomenta políticas claras anticorrupción (KYC) y antisoborno en todas sus formas y ejecuta capacitaciones continuas
- Transparencia en la información al mercado

- Código de Ética y Manual de Conducta del Empleado
- Política de Prevención de Delitos y Lavado de Activos
- Política de Manejo de Conflictos de Interés
- Canal de denuncias
- Capacitaciones continuas de la Ley N° 20.393 y sus modificaciones

GOBERNANZA BANCO

3

Marco de gobernanza

Estructura corporativa

Directorio

Alta Administración

Ética empresarial

Gestión de riesgos



MARCO DE GOBERNANZA

[NCG 461 3.1.i, 3.1.ii]

Banco Security y sus filiales cuentan con un marco de gobernanza cuyo fin es asegurar que todas las actividades desarrolladas en sus operaciones sean coherentes con el propósito de la Compañía y con la cultura basada en los valores corporativos.

Una cultura que establece, promueve e incentiva los valores corporativos de transparencia, profesionalismo y cercanía.

El Directorio encabeza el gobierno corporativo de Banco Security, que participa activamente de la gestión de la empresa, ejerce control y evalúa sus prácticas.

Un modelo de gobierno corporativo robusto, que resguarda el cumplimiento de la normativa chilena y de la industria bancaria, con mecanismos de control interno adecuados.

Es responsable de la aprobación de la estrategia y la supervisión de su cumplimiento, conforme a las estructuras de gobierno definidas y de proteger los intereses de los accionistas y grupos de interés.

Ser coherentes con la estrategia de negocios, apoyados en un modelo que permite y potencia la creación de valor a largo plazo, con el fin de contribuir a los Objetivos de Desarrollo Sostenible y responder a las necesidades de inversores y clientes.

Asimismo, determina los controles internos que aseguran el buen funcionamiento del negocio, la protección de datos y ciberseguridad, el cumplimiento normativo y una adecuada gestión de riesgos.

Una estrategia de riesgos definida y eficaz que protege los intereses del Banco y el uso eficiente de recursos.

El Marco de Gobernanza de Banco Security responde a las directrices generales entregadas por Grupo Security, las exigencias de la normativa chilena y las directrices definidas por organismos reguladores, como la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Asimismo, incorpora el Modelo de Tres Líneas de Defensa (3LoD, por su nombre en inglés) del Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), orientado a identificar estructuras y procesos que facilitan el logro de los objetivos y promueven un gobierno sólido en la gestión de riesgos.

ENTRE LOS PARÁMETROS QUE ASEGURAN EL BUEN FUNCIONAMIENTO DE SU GOBIERNO CORPORATIVO, DESTACAN:

[NCG 461 3.6.vii]

DIRECTORIO DILIGENTE

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.

POLÍTICAS CORPORATIVAS

Marco de directrices y políticas que guían el actuar de la Compañía en temáticas como el desarrollo sostenible, gestión de riesgos, conflictos de intereses, anticorrupción, prevención de delitos, entre otras.

GESTIÓN ÉTICA

Marco de gobierno y políticas que permiten guiar y supervisar las operaciones de la entidad, tales como el Código de Ética, marco normativo de materias de Cumplimiento, Modelo de Prevención del Delito, Política de proveedores, entre otras.

SUPERVISIÓN DE CUMPLIMIENTO

El funcionamiento de la Compañía es supervisado 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.

POLÍTICA Y ESTRATEGIA DE SOSTENIBILIDAD

Compromiso de impulsar las mejores prácticas de sostenibilidad, como parte integral de la estrategia corporativa y el desarrollo del negocio.

MODELO DE TRES LÍNEAS DE DEFENSA

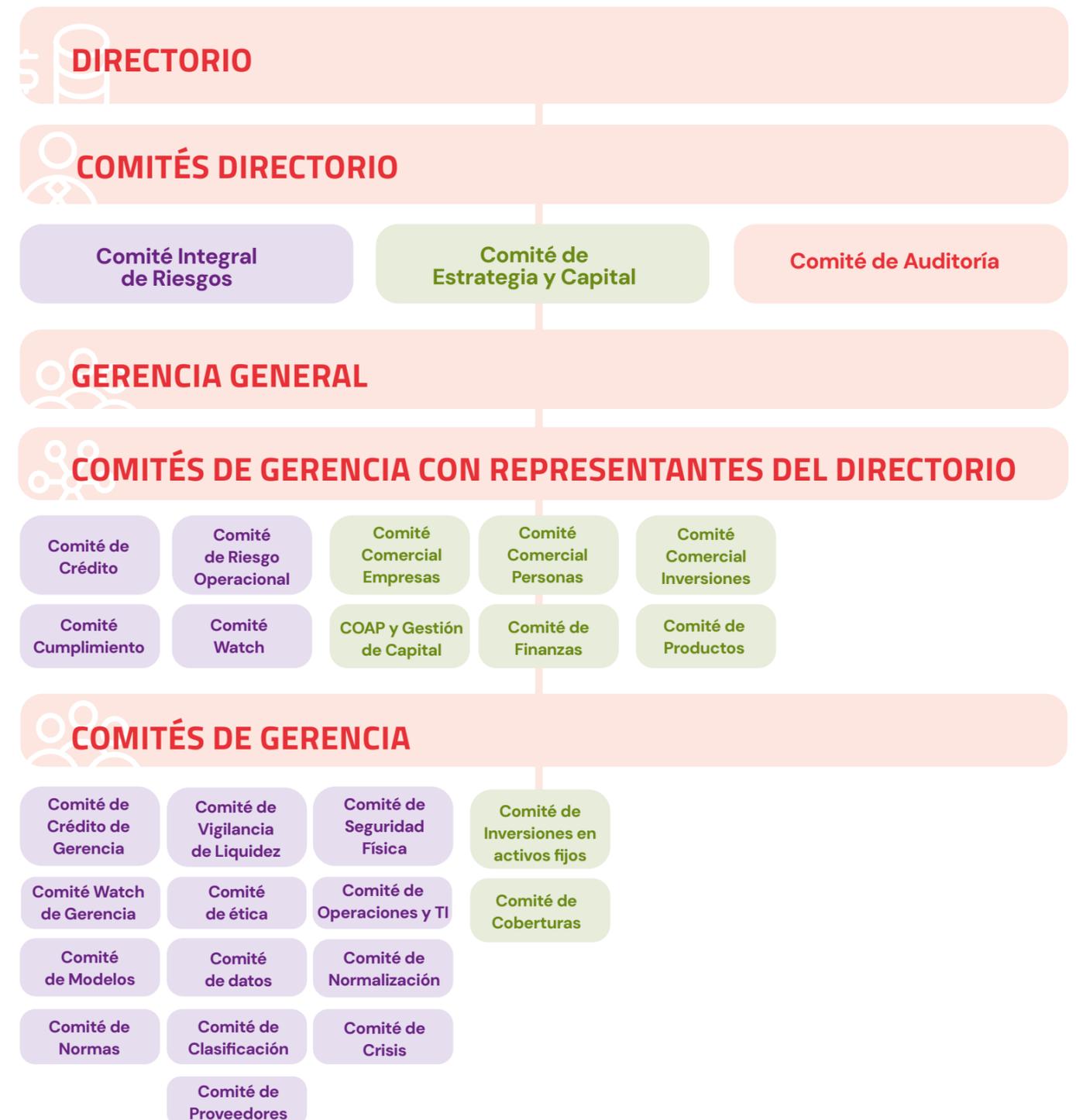
Según las mejores prácticas de gestión y control de riesgos, se guía la separación de funciones en la generación y gestión de riesgos y la supervisión del cumplimiento de políticas, metodologías y procedimientos.



PRINCIPALES POLÍTICAS QUE APOYAN EL DESARROLLO ESTRATÉGICO Y SOSTENIBLE DE BANCO SECURITY



ESTRUCTURA CORPORATIVA [NCG 461 3.1]



DIRECTORIO

[NCG 461 3.2.i]

El Directorio de Banco Security encabeza el gobierno corporativo y tiene como labor fomentar la implementación de los valores corporativos dentro de la Compañía, así como el cumplimiento de los objetivos estratégicos.

Para ello, desempeña funciones cruciales y participa activamente de la gestión, control y evaluación de las prácticas de gobernanza empresarial. Es responsable de la aprobación y supervisión de aspectos estratégicos, guiado por la protección de los intereses de los grupos de interés, y determina aquellos controles internos que aseguran el buen funcionamiento del negocio. Además, vela por la adecuada protección de datos, el cumplimiento normativo y una gestión de riesgos eficiente.



Renato Peñafiel Muñoz

Presidente

Ingeniero Comercial, Pontificia Universidad Católica de Chile, Master in Economics, Universidad de Chicago

6.350.390-8

Desde 01/08/1994



Hernán Errázuriz Correa

Director

Abogado, Pontificia Universidad Católica de Chile

4.686.927-3

Desde 16/09/1994

Ramón Eluchans Olivares

Vicepresidente

Ingeniero comercial, Pontificia Universidad Católica de Chile

6.464.460-2

Desde 11/08/2022



Bonifacio Bilbao Hormaeche

Director

Ingeniero Comercial, Pontificia Universidad Católica de Chile

9.218.210-K

Desde 25/4/2020

Juan Cristóbal Pavez Recart

Director

Ingeniero comercial, Pontificia Universidad Católica de Chile; MBA, Massachusetts Institute of Technology (MIT).

9.901.478-4

Desde 18/12/2020



Fernando Salinas Pinto

Director

Ingeniero Comercial y MBA, Pontificia Universidad Católica de Chile, y Stanford Executive Program, Stanford University

8.864.773-4

Desde 11/08/2022



Jorge Marín Correa

Director

Técnico con mención en Finanzas y Comercialización; estudios de posgrado en finanzas y comercialización, y el Programa de Alta Dirección Empresarial (ESE)

7.639.707-4

Desde 01/08/1994



Ignacio Ruiz-Tagle Vergara

Director Suplente

Ingeniero Comercial, Pontificia Universidad Católica de Chile.

6.068.262-3

Desde 25/3/2019



Mario Weiffenbach Oyarzún

Director Suplente

Ingeniero comercial, mención Administración de Empresas y Contador Auditor, Universidad de Chile

4.868.153-0

Desde 25/03/2019

Hernán Felipe Errázuriz Correa es el único director independiente, según los requisitos de independencia señalador en el N°3 del capítulo 1-15 de la RAN.

MATRIZ DE HABILIDADES Y EXPERIENCIA DEL DIRECTORIO

[NCG 461 3.2.iv]

El Directorio cuenta con una amplia experiencia en diversos temas relevantes para la ejecución de sus funciones y la supervisión del negocio y sus operaciones:



ASESORÍA Y CAPACITACIÓN DEL DIRECTORIO [NCG 461 3.2.iii]

Banco Security cuenta con un presupuesto asignado por la Junta Ordinaria de Accionistas para la contratación de asesorías. Cada director está facultado para solicitar formalmente al Directorio, cuando lo estime pertinente, la utilización de este presupuesto, lo cual debe ser aprobado por mayoría simple en el Directorio.

En 2023 los directores fueron capacitados internamente en materia del Informe de

Autoevaluación de Patrimonio Efectivo (IAPE), el Proceso de Evaluación de la Adecuación de Liquidez Interna (ILAAP) y otras referentes a las materias de BASILEA III. Estas asesorías fueron realizadas por la consultora "Management Solutions "MS".

Además, hubo instancias de formación con abogados externos y especialistas en relación con la Ley de Delitos Económicos y al borrador de Ley de Protección de Datos, proveídas por Baker McKenzie.

CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO

[NCG 461 3.2.xiii.b, 3.2.xiii.c, 3.2.xiii.d, 3.2.xiii.e]

DIRECTORES TITULARES

7

DIRECTORES SUPLENTE

2

MIEMBROS INDEPENDIENTES

11%

NACIONALIDAD CHILENA

100%

Nº DE DIRECTORES POR RANGO ETARIO

Más de 70 años	22%
Entre 61 y 70 años	56%
Entre 51 y 60 años	22%

Nota: No hay directores con discapacidad.

ANTIGÜEDAD

Menos de 3 años	33,3%
Entre 3 y 6 años	33,3%
Más de 12 años	33,4%

FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO [NCG 461 3.2.viii, 3.2.x, 3.2.xii.a, 3.2.xii.b, 3.2.xii.d]

El Directorio sesiona al menos una vez por mes, en la fecha que determinen previamente. Antes de cada una de estas reuniones, se envía un correo electrónico con el recordatorio de la cita y la tabla de contenidos de ella.

Las sesiones extraordinarias deben ser citadas mínimo con 48 horas de anticipación.

La participación de los directores puede ser de manera presencial o a través de teléfono o video conferencia. En el acta de cada reunión se explicita la modalidad en la que se presentaron.

Banco Security posee una extranet en la cual se puede acceder a las actas definitivas y documentos revidados para cada sesión. Dentro de 10 días hábiles bancarios, el secretario propone un acta de la sesión, la cual es revisada por los directores. Una vez que se incorpore cualquier tipo de observación, el acta es firmada y remitida al Gerente General para su envío a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y su subida a la plataforma.

El sitio contiene un archivo disponible desde el año 2011 hasta la fecha, y cuenta con un mecanismo de ordenamiento que facilita su indexación y la búsqueda de información. Adicionalmente, todos estos antecedentes se encuentran de manera física en las oficinas centrales del Banco.

16 SESIONES ORDINARIAS

6 SESIONES EXTRAORDINARIAS

4 HORAS PROMEDIO DURACIÓN

(*) En 2023 el Directorio no realizó visitas a terreno.

DESIGNACIÓN E INDUCCIÓN DEL DIRECTORIO

[NCG 461 3.2.v]

Los directores son elegidos con los votos del controlador Grupo Security S.A.

El Reglamento de Funcionamiento del Directorio del Banco define un proceso de inducción para los nuevos directores, el cual consiste en una serie de reuniones con el Gerente General y los gerentes de división para abordar aspectos como:

- **Principios del gobierno corporativo** del Banco, sus estatutos y reglamento
- **Políticas del Banco**
- **Principales riesgos** y herramientas de mitigación
- **Prioridades estratégicas del Banco,** gestión del capital, definición de apetito al riesgo y sus principales métricas financieras y no financieras
- **Realización de entrevistas** con el Gerente General y con las gerencias que él y/o el presidente consideren pertinentes
- **Marco legal y regulatorio** aplicable a la institución, al Directorio y a los directores

EVALUACIÓN DEL DIRECTORIO

[NCG 461 3.2.ix, 3.2.ix.a, 3.2.ix.c]

Anualmente, el Directorio lleva a cabo un proceso de autoevaluación de sus funciones.

A través de un cuestionario anónimo, este proceso tiene como objetivo revisar y verificar las normas de la industria financiera de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). Con él, se espera identificar y garantizar las mejores prácticas de gobierno corporativo y, de ser necesario, planificar las acciones que sean necesarias para generar cambios.

Previo a esta autoevaluación y manera anual, los directores revisan la normativa vigente y atinente a la responsabilidad y labores del órgano de gobierno, y se definen las materias a ser calificadas posteriormente en la autoevaluación.

Los aspectos evaluados incluyen la **diversidad de conocimiento, experiencia y expertise** que aporta cada uno de los miembros al buen desempeño del Directorio.



Los resultados son revisados en una sesión del Directorio y se destacan las materias con más altas y bajas calificación, así como la evolución de los datos en los últimos años. Con esta información, se analizan las oportunidades de mejora y posibles acciones de profundización en aspectos relevantes para su gestión y conocimiento.

Nota: Dado que este proceso cumple satisfactoriamente el objetivo de identificar las áreas de mayor atención para la gestión del Directorio, no se ha considerado la posibilidad de un externo para la evaluación de desempeño de este.

SITUACIONES DE CRISIS

[NCG 461 3.2.xi]

Banco Security posee un marco de gobierno ante situaciones de crisis, definido por la Política de Continuidad de Negocio y de Incidentes y a cargo del Comité de Crisis. En esta línea, se han desarrollado estrategias, planes y procedimientos para la gestión de crisis, acciones de contingencias y emergencias que se actualizan de forma continua.

El modelo de continuidad de negocio se focaliza en la gestión de crisis, contingencia operacional, respuesta a emergencias y continuidad de los servicios tecnológicos.

En caso de presentarse una contingencia o situación de crisis, no se contemplan 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.

Equipos Experiencia Clientes – Banca Empresas



REUNIONES CON EQUIPOS CLAVE

[NCG 461 3.2.vi, 3.2.vii, 3.3.vi]

Para mantener una supervisión y gestión eficiente de los temas relevantes para el negocio, el Directorio mantiene reuniones periódicas con áreas estratégicas.

GESTIÓN DE RIESGO

Gestión integral de riesgos, incluyendo aspectos relacionados a pruebas de estrés, excepciones a las políticas de riesgo, riesgo operacional en particular, materias ambientales, entre otros.

Periodicidad
Mensual

AUDITORÍA EXTERNA

Presentación y revisión de estados financieros

Periodicidad
Dos veces al año

AUDITORÍA INTERNA

Revisión del Plan Anual de Auditoría y reportes del Comité de Auditoría, y abordaje de temas relacionados al riesgo operacional y de cumplimiento, así como el ámbito de la ciberseguridad

Periodicidad
Mensual

Nota: En todas estas reuniones participa el Gerente General y/u otros altos ejecutivos.

CUMPLIMIENTO

Las principales temáticas incluyen:

- Política sobre Personas Expuestas Políticamente (PEP)
- Prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo (PLAFT)
- Ley N° 20.393 sobre Responsabilidad Penal de Personas Jurídicas
- Estado de observaciones de Auditoría Interna y Comisión para el Mercado Financiero (CMF)

Periodicidad
Trimestral

A través de la Estrategia de Sostenibilidad, se está trabajando en el involucramiento y participación del Directorio en materias ambientales y sociales. De igual forma, temáticas relacionadas a proveedores y cultura corporativa son tratadas directamente en el Directorio a lo largo de su gestión.

COMITÉS DEL DIRECTORIO

[NCG 461 3.3.i, 3.3.ii, 3.3.v, 3.3.vii]

COMITÉ INTEGRAL DE RIESGOS

Rol y funciones

Asistir al Directorio en cumplir con sus responsabilidades de supervisión de la gestión de riesgos del Banco y sus filiales, según los objetivos estratégicos de cada uno.

Seguimiento de los distintos riesgos gestionados por el Banco, a través de la aprobación y sanción de aspectos relevantes en la gestión de riesgos, de acuerdo con el apetito de riesgo de la Compañía.

Periodicidad

Al menos mensualmente

Reporte al Directorio

12 veces

2022

Renato Peñafiel
Ramón Eluchans
Bonifacio Bilbao
Ignacio Ruiz Tagle

2023

Renato Peñafiel
Ramón Eluchans
Bonifacio Bilbao
Ignacio Ruiz Tagle

Directores participantes

Ejecutivo responsable

Alberto Oviedo, Gerente División Riesgo Banco Security

Principales asesorías contratadas

Asesorías clasificadoras de riesgo:

- Fitch Rating, UF 1.294.
- ICR, UF 323.
- S&P, UF 1.167.

Capacitaciones relacionadas a la protección de datos por parte de Baker & McKenzie por UF 196.

Para conocer los detalles de las principales funciones y actividades del año dirigirse a Anexos.



COMITÉ DE AUDITORÍA

Rol y funciones

Velar por la mantención, aplicación y funcionamiento de los controles internos del Banco y sus filiales.

Vigilar el cumplimiento de las normas y procedimientos que rigen su práctica.

Revisar, evaluar, controlar y apoyar la función e independencia de la Contraloría Interna.

Coordinar las tareas entre auditoría interna y externa, siendo nexos entre ambos y el Directorio del Banco.

Periodicidad
Al menos ocho reuniones al año

Reporte al Directorio
9 veces

2022

Hernán Felipe Errázuriz
(Director independiente)
Mario Weiffenbach
Jorge Marín

2023

Hernán Felipe Errázuriz
(Director independiente)
Mario Weiffenbach
Jorge Marín

Directores participantes

Principales asesorías contratadas

Auditoría de estados financieros 2024, por parte de EY Chile, equivalente a UF 5.397,41.

Para conocer los detalles de las principales funciones y actividades del año dirigirse a Anexos.

COMITÉ DE ESTRATEGIA Y CAPITAL

Rol y funciones

Validar, aprobar y realizar seguimiento de las acciones asociadas a la correcta gestión de la estrategia y capital del Banco y sus filiales.

Resguardar el cumplimiento de los requerimientos de capital establecidos por el regulador e identificar las mejores prácticas observadas, ya sea a nivel local o internacional, en relación con esta materia.

Periodicidad
4 sesiones en el año

Reporte al Directorio
4 veces

2022

Renato Peñafiel
Fernando Salinas
Jorge Marín
Juan Cristóbal Pavez

2023

Renato Peñafiel
Fernando Salinas
Jorge Marín
Juan Cristóbal Pavez

Directores participantes

Ejecutivo responsable

Eduardo Olivares, Gerente General Banco Security

Principales asesorías contratadas

Capacitaciones en materias de Basilea III, proporcionadas por Management Solutions, equivalente a UF 1.300.

Para conocer los detalles de las principales funciones y actividades del año dirigirse a Anexos.

REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO [NCG 461 3.2.ii, 3.2.xiii.f, 3.3.iii]

Director	Honorarios		Dieta de Comité		Dieta de asistencia	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Renato Peñafiel Muñoz	0	0	0	0	1.125	1.200
Ramón Eluchans Olivares	693	0	7.264	7.336	1.125	1.745
Hernán Felipe Errázuriz Correa	693	0	270	1.040	1.200	1.970
Jorge Marín Correa	693	0	240	900	1.200	2.045
Juan Cristóbal Pavez Recart	0	0	0	0	1.125	1.125
Bonifacio Bilbao Hormaeche	1.018	0	0	6.259	1.200	1.970
Mario Weiffenbach Oyarzún	0	0	270	900	75	300
Ignacio Ruiz Tagle Vergara	148	0	0	5.195	225	286

Nota 1: Las remuneraciones de Renato Peñafiel como presidente, se pagan a través de Grupo Security.

Nota 2: La brecha salarial de género no aplica debido a que no hay presencia de mujeres.

Nota 3: En 2024 se reordenan los pagos a directores para asignarse el 100% en Dietas de Comité y Asistencia.



ALTA ADMINISTRACIÓN

[NCG 461 3.4.i]

Banco Security cuenta con una planta de profesionales de alto nivel y experiencia, quienes guían y promueven el desarrollo de soluciones financieras de excelencia.



Christian Sinclair Manley

Gerente División Banca Empresas

Ingeniero comercial, Universidad de Santiago de Chile

6.379.747-2

Desde 1/10/2004



Paulina Las Heras

Gerente División Banca Personas

Contador auditor, Universidad de Santiago de Chile

11.833.738-7

Desde 2/12/2019

Alberto Oviedo Obrador

Gerente División Riesgo

Ingeniero comercial, Pontificia Universidad Católica de Chile, y MBA del ESE, Universidad de Navarra, Barcelona

10.382.134-7

Desde 15/04/2020



Eduardo Olivares Veloso

Gerente General

Ingeniero comercial, Universidad Adolfo Ibáñez, y MBA, The Tuck School of Business at Dartmouth

9.017530-0

Desde 9/3/2020

Nicolás Ugarte Bustamante

Gerente División Finanzas y Corporativa

Ingeniero comercial, Pontificia Universidad Católica de Chile

7.033.564-6

Desde 1/3/2007



Hitoshi Kamada

Gerente División Inversiones

Licenciado en Economía, Universidad de Cuyo, y MBA, Universidad del CEMA, Buenos Aires

21.259.467-9

Desde 1/12/2019

Daniela Rosas Hucke

Gerente Cultura Banco

Psicóloga, Pontificia Universidad Católica de Chile.

13.890.445-8

Desde 16/11/2020



Sergio Mierzejewski Lafferte

Gerente División Operaciones y Tecnología

Ingeniero en información y control de gestión y Contador auditor, Universidad de Chile

10.590.650-1

Desde 12/7/2023



Manuel Widow Lira

Gerente División Planificación y Gestión

Ingeniero comercial, Universidad Adolfo Ibáñez, y MBA, Pontificia Universidad Católica de Chile

11.648.339-4

Desde 1/6/2013



Enrique Menchaca

Fiscal

Abogado, Pontificia Universidad Católica de Chile

6.944.388-5

Desde 1/9/2004



Matías Morales Muñoz

Gerente Digital

Ingeniero civil industrial, Universidad Adolfo Ibáñez.

16.302.619-8

Desde 19/07/2021

ESTRUCTURA CORPORATIVA [NCG 461 3.1]



REMUNERACIONES Y PLANES DE INCENTIVOS

[NCG 461 3.4.ii, 3.4.iii, 3.6.xi, 3.6.xii]

Grupo y Banco Security cuenta con una Política de Compensaciones, revisada anualmente por el Comité de Compensaciones del Directorio del holding, la cual no es sometida a votación de los accionistas.

La Compañía en particular posee un Modelo de Incentivos que se aplica al Gerente General, gerentes divisionales y de áreas de apoyo y subgerentes, el cual tiene cinco objetivos:

- **Atraer y retener el talento.**
- **Alinear los montos de los bonos con el crecimiento de las utilidades y el ROE.**
- **Proporcionar al Directorio una metodología de revisión continua que asegure que los objetivos de los ejecutivos sean consecuentes con la estrategia de la entidad.**
- **Definir bonos de acuerdo con el mercado.**
- **Exigir un crecimiento mínimo anual en las utilidades.**

Este modelo abarca indicadores cuantitativos y cualitativos, estos últimos relacionados con las competencias de liderazgo principalmente, que se miden a través de las dimensiones de Grupo, Empresa, Área e Individual.

Gasto agregado
en remuneraciones de la Alta Administración
(Millones de pesos)



PLAN DE SUCESIÓN

[NCG 461 3.6.x]

La Política de designación de la Alta Administración busca asegurar la continuidad del negocio y estabilidad de la Compañía. A través de ella, Banco establece y otorga un marco de acción ante eventuales cambios de liderazgos, planificados o no.

Sus principales propósitos son promover movimientos organizativos que aseguren el liderazgo calificado, con el nivel de competencias apropiadas y un calce cultural con el Sello Security, y definir reemplazos en ausencia temporal del Gerente General o la Alta Administración.

Esta política está a cargo del Gerente General y el Directorio, quienes velan por su correcta implementación.



ÉTICA EMPRESARIAL

En cumplimiento con la Ley 20.393, **Banco posee un modelo para la prevención, detección y reacción ante delitos como el cohecho, la corrupción y otros**, el cual es revisado anualmente y certificado bianualmente por un externo.

La Gerencia de Cumplimiento se encarga de mantener el programa de cumplimiento actualizado frente a los cambios normativos. Los colaboradores participan de una formación anual en esta materia, lo que ayuda a mantener las operaciones guiadas por estos lineamientos para una conducta ética y transparente.

MODELO DE PREVENCIÓN DE DELITOS [NCG 461 3.6.xiii]



CUMPLIMIENTO NORMATIVO [NCG 461 8.1.4, 8.1.5; SASB FN-CB-510a.1]

En relación con la Ley 20.393 sobre responsabilidad penal de las personas jurídicas y aspectos relacionados con la libre competencia, Banco Security no sufrió ninguna sanción o multa en 2023.

CONFLICTOS DE INTERÉS [NCG 461 3.1.iii]

La Compañía cuenta con un marco de políticas que cubren de manera explícita la identificación, declaración, control y gestión de los conflictos de interés, así como las conductas prohibidas en relación con este tema.

Estos documentos forman un cuerpo normativo y se compone del Código de Ética, el Manual de Conductas, la Política de Manejo de Conflictos de Interés y la de Habitualidad para Operaciones con Partes relacionadas.

CANAL DE DENUNCIAS [NCG 461 3.2.xii.c, 3.6.ix; SASB FN-CB-510a.2]

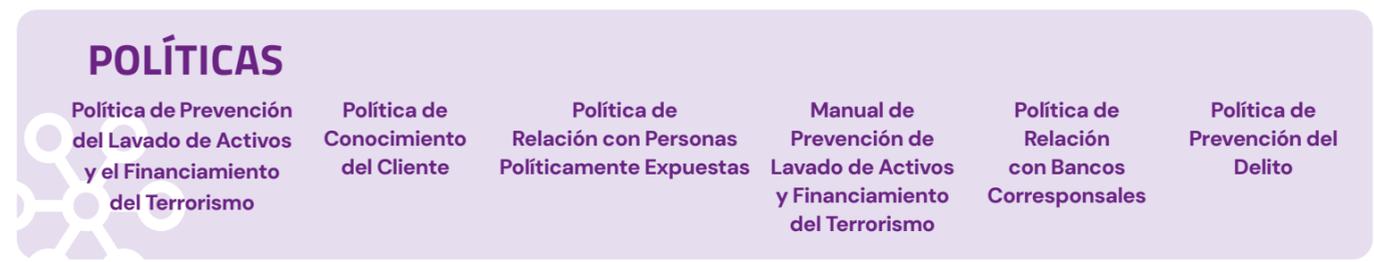
La línea de denuncias de Banco Security está disponible para todas las personas que deseen informar y denunciar eventuales vulneraciones a sus derechos, de manera anónima, confidencial y a salvo de represalias.

El canal, a cargo del área de Cumplimiento, quien se encarga de recibir y evaluar las denuncias recibidas, se aloja en un servidor externo y está disponible tanto en la intranet como en el sitio web de la Compañía.

GESTIÓN DE LA CORRUPCIÓN, LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO [NCG 461 3.1.iii]

Los programas implementados por la Gerencia de Cumplimiento, incluyendo el programa de cumplimiento de la Ley 20.393, abarcan los delitos de corrupción y cohecho, entre otros. En función de esta ley, la Compañía cuenta con un Modelo de Prevención del Delito certificado y un Encargado de Prevención de Delitos.

Dentro de esta área, también se cuenta con una unidad de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Esta unidad lidera un programa de prevención, que considera todos los procedimientos necesarios para prevenir dichas situaciones. Este programa se compone de los siguientes elementos:



GESTIÓN DE RIESGOS

[NCG 461 3.6.i]

Banco Security cuenta con una visión integral para la gestión de riesgos, alineada con los planes estratégicos y el apetito de riesgo aprobado por el Directorio, la cual incorpora las mejores prácticas internacionales y el aprendizaje de la institución a través de los años.

El Directorio también vela por los riesgos del Banco y filiales. Su labor incluye la fijación de políticas y la supervisión de su cumplimiento, además de la gestión de tópicos relativos a la gestión de capital.

Asimismo, el Banco 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 2023, la División de Riesgo sumó a su estructura la División de Riesgo No Financiero y a la subgerencia de informes normativos. Esto, para crear una gestión más integrada y en sinergia.



GOBERNANZA DE LA GESTIÓN RIESGOS

[NCG 461 3.6.iv, 3.6.v]

Definir roles y responsabilidades **permiten implementar un control permanente sobre las filiales**, sobre su marcha, la gestión de sus riesgos, así como una reacción oportuna frente a eventos de riesgo.

La gobernanza de la gestión integral de riesgos es encabezada por su Directorio, el cual participa activamente en la gestión de la Compañía, teniendo a su cargo la aprobación y supervisión de los lineamientos

COMITÉ INTEGRAL DE RIESGOS

Asiste al Directorio en la supervisión de la gestión de los distintos riesgos y en concordancia con el Apetito de Riesgo y los lineamientos estratégicos de la entidad. En este sentido, 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, e involucra a las áreas de Contraloría y validación interna en los distintos aspectos de capital. Adicionalmente propone y asegura las métricas asociadas a la gestión de capital, alineadas con el apetito de riesgo.

estratégicos, además de establecer los controles internos que aseguren el buen funcionamiento del negocio, el cumplimiento normativo y la adecuada gestión de riesgos. Además, participan las siguientes partes:

GERENCIA DE DIVISIÓN PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN

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

GERENCIA DE DIVISIÓN DE RIESGOS

A cargo de la gestión de Riesgo de Crédito, Riesgo Financiero y Riesgos No Financieros.

GERENCIA DE CUMPLIMIENTO

Responsable de la gestión de riesgo de cumplimiento, a través de la implementación de programas de cumplimiento con relación a todo el marco legal y normativo que regula el banco y sus filiales.

Respecto a la estructura de gobierno de las filiales, en la Política de Control de Filiales del banco **se incorporan los lineamientos que deberá mantener Banco Security en su rol de sociedad Matriz.**

Según este documento el banco utiliza un modelo de interacción con sus filiales que define los ámbitos de dirección y control para cada tipo de riesgo: riesgo de crédito, riesgos financieros, riesgos operacionales y riesgo de cumplimiento.

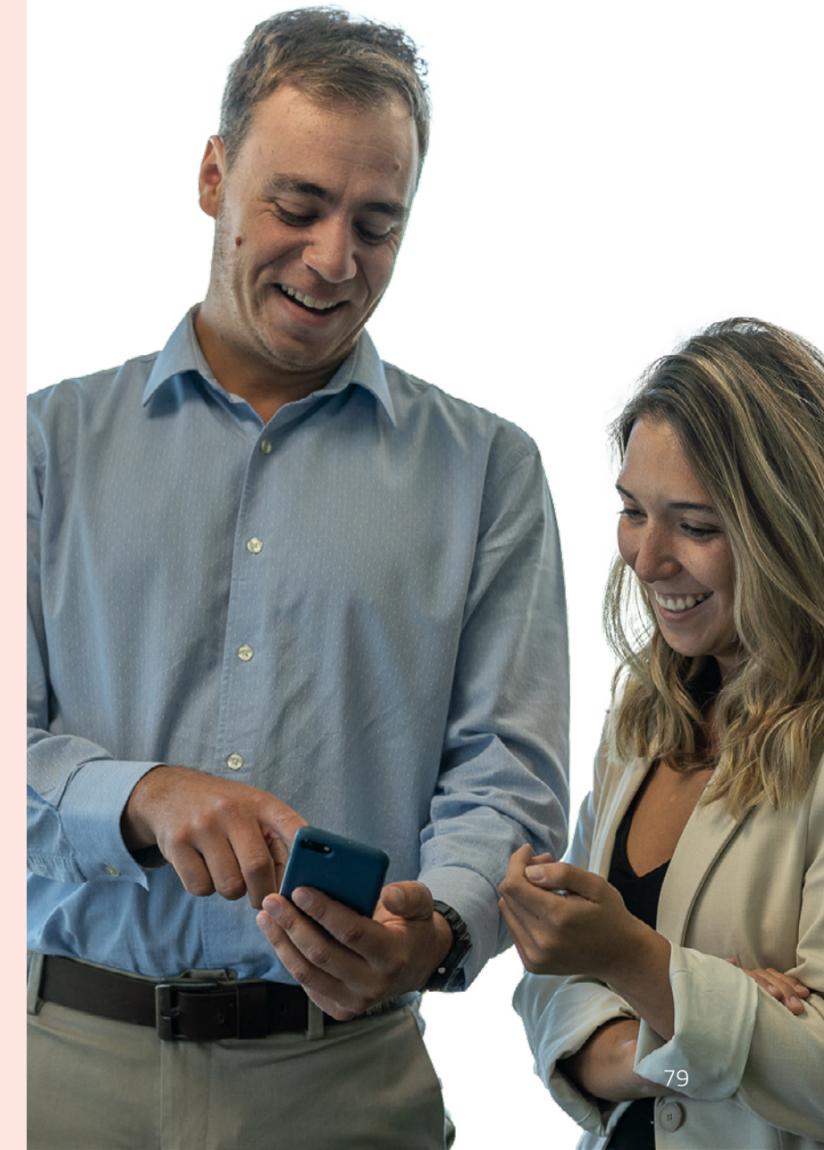
El modelo considera la comunicación y control corporativo desde la Matriz hacia sus filiales.

DETECCIÓN E IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS

[NCG 461 3.6.iii]

Como parte de la gestión continua de los riesgos, **la Compañía desarrolla anualmente el análisis de perfil de riesgo, el cual considera:**

- 1 **Identificación de riesgos y definición de su materialidad**, entendida como aquellos con el 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 de 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, en las que se encuentran la gestión de los riesgos de crédito, financiero (mercado, mercado libro 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.



PRINCIPALES RIESGOS

[NCG 461 3.6.ii.a, 3.6.ii.e]

RIESGO DE CRÉDITO

Las métricas del riesgo de crédito buscan evaluar la probabilidad de que un cliente incumpla con sus obligaciones financieras. Ayudan a determinar el nivel de riesgo asociado con otorgar créditos a individuos, empresas u otras entidades.

RIESGO DE CONCENTRACIÓN

Se busca evaluar el grado de exposición del banco a la concentración de riesgo en un subconjunto particular de sus deudores (individual o sectorial).

RIESGO DE MERCADO

Se busca medir el riesgo asociado con las fluctuaciones en el valor de una cartera de instrumentos financieros que son objeto de operaciones de compra y venta en mercados financieros. Las métricas del riesgo de mercado buscan evaluar y cuantificar este riesgo.

RIESGO DE MERCADO DE LIBRO DE BANCA

Se refiere al riesgo que enfrenta el banco debido a las fluctuaciones en el valor de sus posiciones de trading y de inversión mantenidas en su libro de banca. El estrés de margen (NII) y el riesgo de tasa sobre patrimonio (EVE) en estrés son métricas utilizadas en la gestión financiera.

RIESGO DE LIQUIDEZ

Las métricas del riesgo de liquidez, como el LCR (por sus siglas en inglés, Liquidity Coverage Ratio) y RFEN (Riesgo de Fondo en Moneda Extranjera Neto), se utilizan para evaluar y medir la capacidad del banco para hacer frente a sus obligaciones de pago a corto plazo, tanto en condiciones esperadas como en situaciones de estrés.

RIESGO OPERACIONAL

Las métricas del riesgo operacional buscan medir la exposición del banco a pérdidas financieras derivadas de fallos en los procesos, sistemas internos, personas o eventos externos. Se consideran tasas de riesgo operacional móvil, incidentes reportados a la CMF, entre otros.

RIESGOS RELACIONADOS A LA LIBRE COMPETENCIA

[NCG 461 3.6.ii.c]

Banco Security participa de una industria altamente competitiva y sujeta a elevados estándares de regulación y fiscalización.

Por ello, la Compañía posee elementos que le permiten gestionar este riesgo, tales como normas internas estrictas para el uso y manejo de información sensible, un proceso de desarrollo de

productos que incorpora el análisis regulatorio en sus etapas, y la existencia de un Comité de Conductas que toma acciones frente a actos que afecten el cumplimiento normativo.

Asimismo, el Banco se preocupa de garantizar la transparencia en la información que entrega a sus clientes y el mercado en general.

RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO (PLAFT)

Las métricas del riesgo PLAFT están diseñadas para ayudar al banco a identificar, prevenir y mitigar los riesgos asociados a actividades relacionadas con el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.

RIESGO DE CUMPLIMIENTO, INCLUYENDO RIESGO LEGAL

Se refiere al riesgo al que está expuesto el banco en relación con el cumplimiento de las regulaciones, políticas internas y estándares éticos. Las métricas de cumplimiento son fundamentales para garantizar que el banco cumpla con las leyes y normativas pertinentes, así como para prevenir sanciones y multas.

RIESGO ESTRATÉGICO

Las métricas del riesgo estratégico buscan evaluar y medir el nivel de riesgo asociado con la capacidad del banco para alcanzar sus objetivos estratégicos y mantener su posición competitiva en el mercado. Estas métricas son fundamentales para identificar y gestionar eficazmente los riesgos que podrían afectar nuestra dirección estratégica y la capacidad para generar valor a largo plazo.

RIESGOS ASG (AMBIENTAL, SOCIAL Y GOBERNANZA)

Los factores ASG son importantes para las inversiones y otras partes interesadas, ya que generan impacto en la sostenibilidad a largo plazo y el rendimiento financiero. Por ello, Banco Security se encuentra implementando en forma gradual un programa de monitoreo de la exposición al riesgo climático, lo cual será incorporado al proceso de admisión crediticia. Además, la Compañía adhiere a los Principios de Ecuador en todo aquello referido a la financiación de proyectos.

RIESGO DE CAPITAL

Las métricas de Capital o Solvencia se utilizan para evaluar la capacidad del banco para cubrir sus riesgos y garantizar su solidez financiera. Son fundamentales para determinar la habilidad de absorber pérdidas potenciales y cumplir con los requisitos regulatorios de capital.

RIESGO REPUTACIONAL

Se busca cuantificar y evaluar el nivel de exposición del banco a eventos o situaciones que podrían dañar su reputación. Un aspecto que se suele medir es el clima organizacional.

GESTIÓN Y CONTROL DE RIESGOS

[NCG 461 3.6.i, 3.6.iv, 3.6.v, 3.6.vi]

La entidad garantiza el control y gestión eficiente de los riesgos, a través del Modelo de Tres Líneas de Defensa, en el que se definen los roles y responsabilidades respectivos para ello.

ÁMBITOS DE RIESGOS

Crédito
Liquidez
Mercado
Estratégico
Operacional
Cumplimiento
Reputacional

JUNTA DE ACCIONISTAS

DIRECTORIO

COMITÉ DE ÁUDITORÍA

COMITÉ CON PARTICIPACIÓN DE LOS DIRECTORES OTROS COMITÉS DE APOYO

GERENCIA GENERAL

ORGANISMOS DE REGULACIÓN Y CONTROL

Fiscalizadores
Clasificadores
Auditores externos

1° LÍNEA

Se constituye por todas las gerencias que originan riesgos en el ejercicio de sus actividades.

Su función es asegurar la alineación de los riesgos con el apetito de riesgo aprobado por la Compañía y dentro de los límites correspondientes. También tiene la responsabilidad 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.

Su objetivo es supervisar y cuestionar las actividades de gestión de riesgo de la primera línea de defensa, de modo de velar por la coherencia con el apetito de riesgo.

3° LÍNEA

Auditoría Interna, la cual ejerce su rol de manera independiente

Es el último responsable de verificar el estricto y eficaz cumplimiento de la política y procesos relacionados con el control y gestión de riesgos.

COMUNICACIÓN Y CAPACITACIONES DE RIESGO

[NCG 461 3.6.viii]

El conocimiento actualizado es un elemento básico de la cultura de riesgo, puesto que puede determinar las actitudes hacia la admisión y gestión de riesgos. Por esto, el Directorio de Banco Security, a través de su Comité Integral de Riesgos, es el responsable de la difusión efectiva de los procesos relativos a esta materia a todos los miembros del Banco.

Para ello, se establecen mecanismos, acciones y capacitaciones permanentes para divulgar el apetito de riesgo en la organización, particularmente en las funciones comerciales y para terceros con intereses legítimos sobre el tema.

ESTRUCTURA DE RIESGOS



PROCESOS CLAVE PARA LA DETERMINACIÓN DEL PERFIL DE RIESGO



PRUEBAS DE RESISTENCIA [SASB FN-CB-550a.2]

Las pruebas de tensión son una herramienta de gestión de riesgos que permite alertar sobre los impactos de situaciones adversas inesperadas relacionadas con una variedad de riesgos y entregar una indicación de cuánto capital podría ser necesario para absorber pérdidas imprevistas en caso de grandes shocks en el entorno.

El principal objetivo de estas pruebas es mantener una evaluación permanente sobre la solvencia del Banco, en especial para determinar posibles efectos sobre la suficiencia de capital en el ámbito de los estándares de Basilea vigentes en Chile, acorde con las mejores prácticas internacionales.

Adicionalmente, las pruebas de tensión se utilizan para complementar el sistema de gestión de riesgos y las herramientas de planificación y gestión del banco.

En este sentido, las pruebas de tensión permiten:

- Alimentar los procedimientos de planificación de capital, anticipando situaciones que puedan vulnerar la solvencia del banco para ajustar las prioridades de gestión.
- Dar soporte para evaluar la necesidad de establecer acciones correctivas, incluyendo la suficiencia de patrimonio efectivo, facilitando el desarrollo de planes de contingencia o mitigación de riesgos en una variedad de condiciones de estrés.
- Promover buenas prácticas de gestión de riesgos, con un foco prospectivo, superando las limitaciones de los modelos y los datos históricos.
- Apoyar al proceso de establecimiento de la tolerancia al riesgo del banco.

Los ejercicios de tensión tienen como salida los consumos de capital asociados a cada uno de los riesgos materiales y las distintas líneas de negocio, y deben estar acorde con el objetivo interno de patrimonio efectivo. Es importante mencionar que la necesidad total de capital será la suma simple del capital necesario para cubrir cada uno de los riesgos materiales de manera independiente.

A partir del ejercicio de tensión se debe también determinar si el Banco cumple, y con qué holgura,

los requerimientos regulatorios en los diferentes escenarios, considerando particularmente el objetivo y límites internos definidos en la Política de Capital y requerimientos normativos en todos sus niveles.

PERIODICIDAD DE LAS PRUEBAS DE TENSIÓN

Las pruebas de tensión se realizan al menos semestralmente, durante el periodo de planificación presupuestaria y durante la evaluación del IAPE.

Adicionalmente, se realizan pruebas de tensión cuando la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), el Comité de Estrategia y Capital (CEC) o el Comité Integral de Riesgos (CIR) lo soliciten, ya sea porque se observa algún riesgo potencial relevante en el horizonte de planificación (tres años), por algún cambio de perfil de riesgo material, porque estamos entrando a un periodo de estrés contingente, entre otras razones.

Dado lo anterior, se podrán realizar pruebas adicionales de acuerdo con los requerimientos del negocio y para la toma de decisiones estratégicas, por ser éstas parte integral de una buena cultura y gestión de riesgos.

INCORPORACIÓN EN LA ESTRATEGIA

La planificación estratégica está diseñada teniendo en cuenta el impacto que tiene la proyección a mediano plazo (3 años) de los negocios y variables financieras, tanto en escenarios base como de tensión, sobre los distintos riesgos financieros y no financieros, enmarcándose estos riesgos en apetitos por riesgos que permiten mantener al banco con suficiente capital para hacerles frente ante potenciales escenarios de mayor estrés.



CLIENTES EN EL CENTRO

4

Clientes en el centro

Experiencia a clientes

Prácticas de ventas responsables

Ciberseguridad y privacidad de datos



CLIENTES EN EL CENTRO



* Total Clientes considera RUT únicos, que pueden ser clientes tanto de banco como de sus filiales

73.842 CLIENTES
BANCO SECURITY

3.509.530

TRANSACCIONES CON SECURITYPASS

19.811 BANCA EMPRESA

86.941 BANCA PERSONAS

32.910 CLIENTES AGF Y VALORES SECURITY

32.322 CLIENTES ENROLADOS

79% CRÉDITOS DE CONSUMO
VENDIDOS DIGITALMENTE



EXPERIENCIA DE CLIENTES

El propósito de Banco Security de construir un mundo mejor a través de soluciones financieras inspira la propuesta de valor que ha construido para ofrecer sus servicios a clientes y usuarios.

En esta línea, la Compañía se preocupa de que sus ejecutivos establezcan relaciones de largo plazo con quienes atienden, con el fin de conocer en profundidad sus necesidades y ofrecerles soluciones adecuadas

y efectivas, entregando una experiencia de alto valor. El Banco cuenta con un modelo de gestión y monitoreo de experiencia, compuesto por tres pilares de atención.

PILARES DE ATENCIÓN

Entender y gestionar la experiencia de los clientes

Comprender las necesidades, emociones y opiniones de los clientes. Banco Security cuenta con estudios que permiten conocer de manera

temprana la experiencia de los clientes y, así, identificar situaciones anómalas y tomar acciones correctivas oportunamente.

Mejora continua

Fortalecer el vínculo entre los clientes y la Compañía, a través del diseño e implementación con excelencia de los servicios

y productos que se ofrecen y en cada punto de contacto que se gestiona..

Asegurar productos y servicios valorados

Incorporar las expectativas de los clientes en el diseño de productos y servicios, a fin de generar soluciones que se adecuen a sus necesidades.

En 2023 se realizaron diversas acciones enfocadas en la fidelización de los clientes de Banco Security

Rediseño de la experiencia de bienvenida, potenciándola para acelerar el proceso de uso y conocimiento de la Compañía, permitiendo que se experimente la propuesta de valor de manera más rápida.

Para ello, se disponen diferentes beneficios durante los primeros meses de relación y se fortalece el contacto con el ejecutivo de cuenta para entregar un asesoramiento oportuno en base a las necesidades financieras, de inversión y protección.

Robustecimiento de beneficios, profundizando la Ruta Gourmet, en la cual se seleccionan los mejores restaurantes de Chile con descuentos atractivos y alcanzando una cobertura diaria.

En la misma línea, se actualizó el diseño de esta sección en el sitio web y aplicación móvil, con una experiencia de usuario superior, la cual agrupó de forma clara y simple los más de cien descuentos en comercios.

Además de estos hitos, la Compañía continuó potenciando distintas instancias formativas con clientes, a través de desayunos, webinars y seminarios que abarcan temáticas relevantes en economía, política y la situación regional e internacional.

PROGRAMA IMPULSA

Los ejecutivos comerciales son la base para la entrega de un servicio de excelencia, por lo que **el Banco se preocupa de entregarles las herramientas necesarias** para llevar a cabo una labor profesional, transparente y cercana.

Impulsa es un **programa de formación continua para la División de Banca Personas**, con el objetivo de proveer los conocimientos necesarios para ejercer su rol de manera efectiva y acorde a la propuesta de valor del Banco.

En 2022 participaron más de 170 ejecutivos, y en 2023 se incorporaron canales de atención adicionales, sumando un total de 217 personas capacitadas.

PROFUNDIZANDO LA DIGITALIZACIÓN

En 2023, Banco Security centró gran parte de su trabajo en experiencia a clientes digitales, para mejorar procesos y asegurar respuestas ágiles y eficientes a los clientes, y destaca el lanzamiento de **Security Hub** y **Security Up**.

Security Up ofrece un onboarding completamente digital, a través de un flujo ágil y transparente que permite a los clientes adquirir todos los productos pertenecientes a un plan de cuenta corriente y conocer desde el inicio de la contratación digital una oferta personalizada de productos financieros.

Security Hub, por otro lado, es una plataforma en la cual el Banco dispone de APIs para clientes de la División Banca Empresas, como primera etapa, dando un importante paso hacia el mundo del Open Banking.



CALIDAD DE SERVICIO

Banco Security y sus filiales aspiran a ser la entidad bancaria con la mejor experiencia de clientes para sus distintos segmentos de negocio.

Desde 2020, se 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 Compañía.

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 mejoró y perfeccionó la gestión de la experiencia, incorporando la voz de los clientes de manera temprana y oportuna en cada uno de los canales. Además, también permite al Banco ser más ágil y 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 2023 con un 85% en la tasa de recomendación.

GESTIÓN DE RECLAMOS

El compromiso de Banco Security es cumplir, en forma y plazo, en la entrega de respuestas a sus clientes.

Para ello, un equipo especializado con protocolos y plazos de atención definidos supervisa diariamente la gestión de reclamos.

Con este seguimiento, las situaciones repetitivas, relevantes y/o anómalas son monitoreadas e informadas a las áreas correspondientes para una mejora continua.

2023 RESPECTO AL 2022 ▼

▼ 9%

DISMINUYÓ INGRESO DE RECLAMOS

▼ 17%

DISMINUYÓ TASA DE RECLAMOS FRENTE A REGULADORES

91%

de los casos son resueltos dentro del plazo establecido de nueve días.

PRÁCTICAS DE VENTAS RESPONSABLES

La transparencia es fundamental en la construcción de relaciones de largo plazo con el cliente. Por ello, es un valor y compromiso constitutivo de Banco Security entregar información libre y clara sobre tarifas, precios y condiciones relevantes de los productos y servicios.

Existe una preocupación constante por entregar antecedentes comprensibles que faciliten una toma de decisión informada por parte de los clientes, trabajando en que estos sean confiables, relevantes y completos, y que abarquen todas las características asociadas a la contratación de un producto o servicio.

Además, esta información se presenta de forma que facilita su comparación con productos similares ofrecidos por otros bancos.

DESARROLLO DE PRODUCTOS TRANSPARENTES

Banco y sus filiales, como parte de Grupo Security, cuentan con un **proceso de creación de productos que considera la participación formal de las divisiones de Fiscalía y de Cumplimiento**, quienes prestan asesoría legal y específica en cuanto a los requerimientos y el cumplimiento normativo aplicable, incluyendo la Ley 19.496 sobre Protección de los Derechos del Consumidor.

Además, dentro del proceso de desarrollo del producto se definen las etapas de información que se les debe entregar a los clientes y las áreas a cargo. Junto con esto, y de acuerdo con la legislación actual, se entrega un documento formal vía correo electrónico con todas las características del servicio o producto contratado.

CUMPLIMIENTO NORMATIVO

[NCG 461 8.1.1]

Banco Security cuenta con un **proceso que asegura el monitoreo y la adecuada implementación de las normas, a través de programas de cumplimiento**. Además, se contempla la función de controles críticos de dichas normativas, dentro de los que se consideran aquellos relacionados a la protección de los derechos de los consumidores.

En 2023, la Compañía se impuso a dos multas según la Ley 19.9496 sobre Derechos del

Consumidor, que ascendieron a 50 UTM. La naturaleza de los casos se relacionó a cargos desconocidos en la tarjeta de crédito.

Adicionalmente, en diciembre se aplicó una multa al Banco, ascendente a 2.500 UF, por no haber devuelto oportunamente primas de seguro pagadas y no devengadas a un grupo de clientes que efectuaron prepagos de créditos, debido a un incidente ya resuelto.

CIBERSEGURIDAD Y PRIVACIDAD DE DATOS

[NCG 461 3.6.ii.b; SASB FN-CB-230a.1, FN-CB-230a.2]

La profundización de la digitalización va de la mano de una **gestión de ciberseguridad y protección de datos adecuada y de excelencia**, 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 el tráfico de red sobre la infraestructura, lo que significó mayores actividades de monitoreo, para evitar la concreción de ataques a la Compañía. Asimismo, se detectaron 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.

GESTIÓN DE RIESGOS DE CIBERSEGURIDAD

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

1 Primera 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.

2 Segunda 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, realizar acciones para mitigarlos.

3 Tercera 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.

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 el marco de comunicación de datos, la seguridad y tratamiento de ellos, entre otros.

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 2023, la Compañía no identificó violaciones de la privacidad, pérdida y/o filtraciones de datos de clientes.



5

CULTURA SECURITY

Una cultura con sello Security

Equipo Security

Cultura en crecimiento

Un grupo diverso y seguro



PRINCIPIOS DEL SELLO SECURITY

CONECTA CON LAS PERSONAS

Cada persona es única e irrepetible y, en este contexto, se le otorga el debido respeto. Conectar con los demás implica respetar la singularidad de cada uno, mostrar preocupación por el bienestar del otro y proporcionar un entorno propicio para el desarrollo integral de cada uno, para que alcance su máximo potencial.

- Valora y reconoce
- Comunica con empatía
- Desarrolla y empodera

CONSTRUYE EL MAÑANA

En la Compañía se opera con la firme convicción de que el éxito se logra trabajando en equipo, colaborando entre diferentes áreas, funciones y empresas. Las acciones se llevan a cabo con excelencia, adoptando un enfoque sencillo y actuando con celeridad incluso ante dificultades. Se transforma la estrategia en ejecución y esta ejecución en resultados, manteniendo los estándares éticos más elevados.

- Trabaja en red y comprométete
- Simplifica y acelera
- Genera resultados

HAZ QUE OCURRA

Se fomenta un entorno abierto que invita a otros a compartir sus perspectivas de manera transparente y honesta, con una visión orientada hacia el futuro. Se incentiva el actuar diferente, desafiando las formas convencionales de trabajar, y el mejorar continuamente, impulsando soluciones que satisfagan las necesidades y expectativas de los diversos grupos de interés.

- Escucha y aprende
- Desafía y transforma
- Marca la diferencia



PILAR CULTURAL

El Sello Security se fundamenta en el respeto y cuidado de las personas, lo cual se refleja en todas sus operaciones y labores. Un compromiso que Banco Security refleja en tres focos principales.

ARMONÍA ENTRE TRABAJO, FAMILIA Y VIDA PERSONAL

Se trabaja diariamente para que todos los colaboradores puedan lograr una exitosa armonización entre su vida personal y laboral.

LA IMPORTANCIA DEL CÓMO

La manera en que se alcanzan los objetivos no solo define la cultura organizacional, sino que también constituye el sello distintivo, la fuerza y la principal ventaja competitiva del Banco y sus filiales.

RELACIÓN A LARGO PLAZO

Se fomenta un entorno abierto que invita a otros a compartir sus perspectivas de manera transparente y honesta, con una visión orientada hacia el futuro. Se incentiva el actuar diferente, desafiando las formas convencionales de trabajar, y el mejorar continuamente, impulsando soluciones que satisfagan las necesidades y expectativas de los diversos grupos de interés.

Para una adecuada práctica de los valores, pilares y el Sello Security, la Compañía trabaja en tres grandes áreas:

LIDERAZGO

Fortalecer la cultura de liderazgo que apoye la formación de otros

Los líderes son ejemplos vivos y agentes formadores para sus equipos. A través de diversas etapas formativas, como talleres de liderazgo y capacitaciones, se les proporcionan herramientas para apoyar el

crecimiento individual y grupal. Anualmente, se premia al grupo BEST, compuesto por líderes destacados en gestión, evaluados en aspectos como clima laboral y desempeño.

CULTURA ÉTICA

Generar un impacto positivo en la sociedad al promover prácticas éticas en el entorno laboral

Se proporciona capacitación continua a los colaboradores para fomentar la conciencia y hábitos éticos, evitando prácticas contrarias a ésta en los negocios. La formación abarca el Sello Security, el Código

de Ética, el Manual de Conducta, y la prevención de delitos y el lavado de activos, entre otros, impactando positivamente en la sociedad.

SISTEMAS Y PROCESOS

Hacer tangibles los valores de la cultura organizacional

La operacionalización de principios y valores busca concretar la dimensión ética en el ámbito empresarial y laboral. Incluye evaluaciones de desempeño,

programas de reconocimiento, evaluaciones de clima laboral, el premio Sello Security, premio Integración, entre otros.

Desde 2022, se ha llevado a cabo el programa "Impulsando el Sello Security", el cual incorpora los distintos principios, hábitos y comportamientos que se fomentan en los procesos internos.

La iniciativa tiene por finalidad preparar a todos los colaboradores para enfrentar los desafíos actuales y futuros, fortaleciendo las capacidades que hacen al Banco un lugar único para sus colaboradores y clientes.

AVANCES EN PROYECTOS DEL SELLO SECURITY



INDICADOR EN LA GESTIÓN DE DESEMPEÑO

En 2023, 96,92% de los colaboradores de Banco Security fueron evaluados en el proceso de gestión de desempeño por los 9 comportamientos del Sello Security.



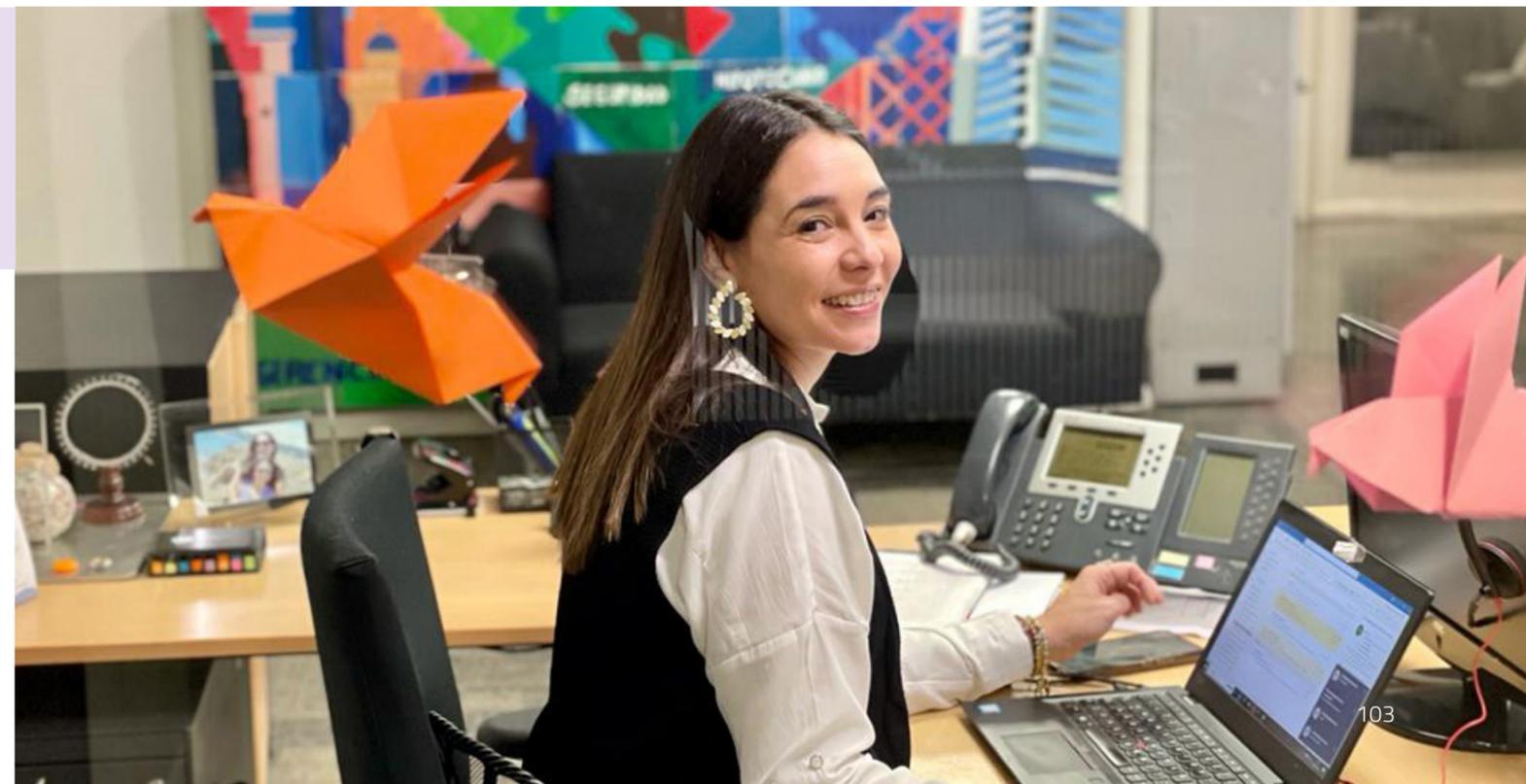
PREMIO SELLO SECURITY

Destaca el trabajo profesional, cercano y transparente. En 2023 se reconoció a 9 colaboradores de Banco Security.



PROGRAMA DE RECONOCIMIENTO

Durante el 2023 se trabajó en potenciar el programa de reconocimiento corporativo para que durante el 2024 se reconozca a los colaboradores con los principios del Sello.



CREANDO EL CAMINO DE LA EXPERIENCIA LABORAL DE LOS COLABORADORES

Desde 2023, la Gerencia de Cultura Corporativa a nivel de Grupo ha impulsado la “Propuesta de Valor al Colaborador”, el cual fortalece las experiencias que viven las personas a lo largo de su vida profesional.

A través de un proceso consultivo y participativo con colaboradores de todos los niveles, el proyecto ha logrado identificar la experiencia que se vive en momentos clave del desarrollo laboral.

PROCESO DE PROPUESTA DE VALOR AL COLABORADOR



GRUPO SECURITY: EL MEJOR LUGAR PARA TRABAJAR EN CHILE

RANKING GREAT PLACE TO WORK

En 2023, se reconoció a Grupo Security como primer lugar en el ranking de los Mejores Lugares para Trabajar en Chile.

Además, y por tercer año consecutivo, destacó en los primeros puestos de los Mejores Lugares para Trabajar para Mujeres y avanzó al noveno lugar en los Mejores Lugares para Trabajar en América Latina.



EQUIPO SECURITY

[NCG 462 5.1.1, 5.1.2, 5.1.5]

El equipo de Banco Security se distingue por su cercanía, profesionalismo y transparencia en el desempeño laboral, colaborando en un entorno diverso en términos de características sociodemográficas, como edad, profesiones, género y capacidades.

COLABORADORES



DOTACIÓN POR GENERACIONES



FORMALIDAD LABORAL [NCG 461 5.2]



ADAPTABILIDAD LABORAL [NCG 461 5.3]



CULTURA EN CRECIMIENTO

Banco Security se encarga de promover el crecimiento integral de sus colaboradores, en un ambiente seguro y propicio para fomentar su crecimiento y bienestar.

Gracias a esto, sumado a iniciativas enfocadas en la flexibilidad laboral y la conciliación para la vida familiar y personal, la Compañía genera un lugar para el desarrollo integral de sus colaboradores.

ATRACCIÓN Y RETENCIÓN DE TALENTOS

Para contar con el mejor talento y con quienes compartan los valores y el Sello Security, el Banco tiene una gestión de atracción de talento que busca ser diferenciadora y efectiva en responder a los requerimientos del negocio.

Se prioriza la sucesión y movilidad interna, garantizando procesos transparentes, imparciales y consistentes. Además, se implementaron dos programas enfocados en la inclusión y desarrollo de talento, para fomentar oportunidades de manera equitativa.

PROGRAMA #SUMAR TALENTO

Busca atraer, retener y desarrollar a jóvenes recién titulados, con el fin de cultivar talento con la perspectiva de integración futura en alguna de las empresas de Security.

PROGRAMA DE INCLUSIÓN POR DISCAPACIDAD

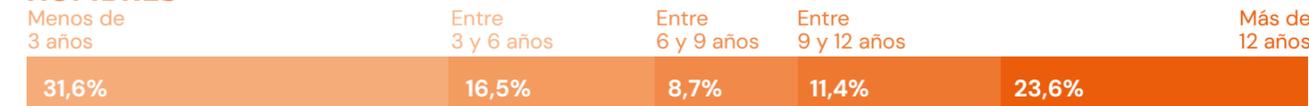
Ofrece oportunidades laborales a personas en situación de discapacidad. La Compañía cuenta con la colaboración de consultoras especializadas para los procesos de reclutamiento, incorporación y seguimiento durante los primeros meses de trabajo. El objetivo es abordar sus necesidades, brindar apoyo, tanto a ellos como al equipo, y facilitar su proceso de adaptación.

ANTIGÜEDAD LABORAL [NCG 461 5.1.4]

MUJERES



HOMBRES



ADAPTABILIDAD LABORAL

Gracias al programa 'Nuestra forma de trabajar', el Banco facilita la modalidad híbrida para aquellos colaboradores que puedan cumplir con sus funciones a través del teletrabajo.

En línea con el compromiso de la Compañía con la conciliación y armonización de la vida laboral, personal y familiar, se promueve la adaptabilidad laboral, lo que aumenta la satisfacción de los colaboradores por su trabajo maximizando, a su vez, la productividad de cara a los clientes y el cumplimiento de los objetivos.



Antes de la promulgación de la ley de reducción de horas laborales, Banco Security implementó esta nueva jornada laboral de 40 horas y obtuvo la certificación Sello 40 horas del Ministerio del Trabajo y Previsión Social de Chile.

MODALIDAD DE TRABAJO [NCG 461 5.3]



PROMOCIÓN DEL BIENESTAR

El desarrollo integral de los colaboradores es uno de los principales objetivos de la **Compañía**, por lo que Banco se preocupa por entregar una gran variedad de beneficios orientados al cuidado de la salud, la vida familiar y el crecimiento personal.

Estos beneficios complementan la remuneración y se extienden a todo el equipo con contrato indefinido.



Banco Security utiliza esta plataforma **para promover el bienestar de sus colaboradores.**

Este sistema transforma los hábitos saludables en donaciones sociales con propósito e integra un seguro de vida cuya cobertura crece día a día sin costo.

Adicionalmente, entrega protección financiera y pone a disposición herramientas enfocadas en la prevención y el cuidado del bienestar físico, mental y financiero.



BENEFICIOS [NCG 461 5.8]

SEGUROS

Seguros de salud y catastrófico	Seguro complementario para reembolso de prestaciones no cubiertas y seguro catastrófico que se activa cuando el complementario llega al límite máximo.
Seguro de Vida	Financiado 100% por la empresa. Se activa en caso de fallecimiento con un monto de UF 1.000.
Seguro de Vida 24 Rentas	Seguro cofinanciado que se activa en caso de fallecimiento con una indemnización de 24 rentas brutas.
Seguro dental	Reembolso en gastos dentales.

CONDICIONES LABORALES

Gratificación contractual	Se entrega un porcentaje de sueldo base a personas sin comisiones mensuales y con sueldo menos a UF 108 en los meses de marzo y diciembre.
Reajuste trimestral IPC	Reajuste de sueldo siempre que la variación del IPC sea positiva.
Aguinaldo Fiestas Patrias	Aguinaldo por UF 5.
Aguinaldo de Navidad	Aguinaldo por UF 6.
Bono de vacaciones	Bono al tomarse diez o más días hábiles de vacaciones seguidos.
Gimnasia de pausa	Se realiza gimnasia de pausa en todas las oficinas de Grupo Security.

FAMILIA

Sala cuna	Pago de matrícula y mensualidad de sala cuna, con tope de \$220.000, hasta los dos años.
Bono auxiliar de párvulos materno	Bono de \$300.000 para aquellas madres que renuncien a su derecho a sala Cuna y contraten un auxiliar de párvulos para el cuidado de sus hijos hasta los dos años.
Bono auxiliar de párvulos paterno	Bono para contratar a personal calificado para ayudar con el cuidado de los hijos durante el primer mes de vida.
Beca estudio para hijos	Postulación a beca de estudios para hijos que están comenzando sus estudios.
Bono escolaridad	Bono por hijo escolar de UF 3.
Bono jardín infantil	Bono de \$70.000 por hijos entre dos y cuatro años que asistan a jardín infantil.
Bono de nacimiento	UF 6 por hijo nacido.
Regalo nacimiento	Regalo por el nacimiento de un hijo y publicación del acontecimiento en Mi Security.
Regalo escolar	Regalo para todos los hijos de los empleados que cursan hasta 4to medio.
Regalo de Navidad	Un regalo a elección para los hijos hasta 14 años cumplidos.
Premio excelencia académica escolar	Premio de \$75.000 a los hijos de empleados que obtengan promedio igual o sobre 6,5 en enseñanza media.
Premio PAES	Premio de \$130.000 a todos los hijos que hayan tenido un buen rendimiento en la Prueba de Acceso a la Educación Superior (PAES).
Bono Matrimonio/Unión civil	Bonificación en caso de matrimonio o acuerdo de unión civil por UF 15.
Matrimonio/Unión civil	Siete días libres en caso de matrimonio o acuerdo de unión civil.

FAMILIA

Bono inclusión hijo	Bono que se otorga a cada colaborador que tenga uno o más hijos en situación de discapacidad, acreditado por certificado con un porcentaje mayor o igual a 60%.
Bono fallecimiento	Apoyo económico por muerte de familiar directo de UF 15.
Fallecimiento (hijos nacidos o en gestación, padre o madre, hermanos y suegros).	Desde dos a 15 días libres frente a estas dolorosas pérdidas.
Paseo familiar	Una entretenida tarde en Fantasilandia junto a la familia y colaboradores.
Securitylandia	Para niños entre 7 y 13 años, se realizan diferentes panoramas a cargo de personal especializado.
30 horas para la familia	30 horas al año para armonizar los diferentes roles.
Tarde libre en vacaciones de hijos	Dos tardes libres cuando los hijos estén de vacaciones.

PERSONALES

Créditos Banco Security	Créditos con tasas preferenciales.
Bono ahorro jubilación 1+1	Si el colaborador posee un APV, la Compañía aporta un monto equivalente que se paga a fin de cada año.
Subsidios habitacionales	Se entrega por la compra de la primera vivienda, ampliación o para amortizar la deuda.
Cambio de domicilio	Un día por cambio de casa.
Examen preventivo	Medio día para exámenes preventivos.
24 horas para ti	24 horas (3 días de horas laborales) para asuntos personales.
Examen de grado	Un día libre.
Tarde flexible	Una semana corrida de teletrabajo.
Día libre al mes por estudios	12 días libres al año por estudio.

OTROS BENEFICIOS

Celebraciones de fiestas patrias	Celebraciones en la oficina durante la semana de las Fiestas Patrias.
Clases de cueca	Clases de cueca durante agosto.
Fiesta de fin de año	Fiesta de disfraces con temática todos los fines de año.
Fun Fridays	Romper la rutina del viernes con entretenidas actividades y regalitos que llegan a un puesto de trabajo.
Regalos y celebraciones en días especiales	Para celebraciones del Día de la Madre, del Padre, de la Mujer, de los Abuelos, Pascua de Resurrección, Navidad, entre otras.
Descuentos especiales	Descuentos en Movistar, clínicas dentales, librerías, restaurantes.

CUMPLIMIENTO NORMATIVO

[NCG 461 8.1.2]

En 2023, Banco Security no fue dictado con sanciones ejecutoriadas relacionadas a incumplimientos laborales o con colaboradores, ni fue objeto de acciones de tutela laboral.

En el Banco se presentaron 9 demandas por tutela, de las cuales 8 de ellas se encuentran cerradas por acuerdo de conciliación sin sanciones ejecutoriales, una de ellas se encuentra pendiente.

FORMACIÓN Y DESARROLLO PROFESIONAL

[NCG 461 5.8.i, 5.8.ii, 5.8.iii, 5.8.iv]



En línea con la política implementada por Grupo Security, Banco estableció un modelo de aprendizaje y desarrollo que aborda las necesidades de crecimiento profesional de sus colaboradores. Con esta gestión, se espera que cada uno alcance su máximo potencial.

Las principales iniciativas se centran en la retroalimentación continua, el reconocimiento, los objetivos de desarrollo y los espacios de aprendizaje.

Programa Mi Evolución

Potencia el aprendizaje continuo, poniendo a disposición la autogestión del desarrollo personal. El colaborador puede elegir qué aspecto potenciar, ofreciendo una experiencia única y personalizada. Esta plataforma consolida toda la información respecto al crecimiento dentro de Security, incluyendo Desarrollo Mi Talento, el proceso de Onboarding y de Gestión de Desempeño.

Desarrollo Mi Talento

Este programa se ejecuta con el apoyo de una consultora externa, con la cual se evalúa el desempeño y potencial de los líderes. Esto, con el fin de construir un plan de acción personalizado acorde a las oportunidades de mejora identificadas y entregando herramientas para su desarrollo profesional.

Gestión de Desempeño

Proceso de evaluación anual que entrega una mirada global sobre aspectos cualitativos y cuantitativos del colaborador. Integra la codefinición de objetivos, el seguimiento y feedback realizado a lo largo del año,

autoevaluación, evaluación y retroalimentación de las jefaturas. Con ello, se espera que cada equipo pueda abordar sus oportunidades de mejora y fortalecer su desarrollo.

UN GRUPO DIVERSO Y SEGURO

[NCG 461 5.1.1, 5.1.2, 5.1.3, 5.1.5]



COLABORADORES POR NACIONALIDAD

CHILE	1.323	ECUADOR	2
VENEZUELA	15	BOLIVIA	1
COLOMBIA	6	BRASIL	1
PERÚ	5	CHINA	1
ESPAÑA	3	CUBA	1
ARGENTINA	2	MÉXICO	1

COLABORADORES POR RANGO DE EDAD



COLABORADORES POR ANTIGÜEDAD LABORAL



PRESERVACIÓN DE LA DIVERSIDAD

[NCG 461 3.1.vi, 3.1.vii, 3.2.ix.b, 5.4.1]

La excelencia en el servicio se sustenta en la cercanía con los clientes, para lo cual es fundamental contar con personas comprometidas con la cultura corporativa. Uno de los grandes compromisos asumidos por la Compañía ha sido generar un ambiente favorable, que potencie la calidad de vida de todos sus colaboradores y familias.

Con el fin de mantener este ambiente, se realizan encuestas, feedbacks y con el modelo Business

Partner para identificar barreras organizacionales que puedan limitar la inclusión dentro de la Compañía. Estos obstáculos, principalmente actitudinales, se gestionan a través de charlas y capacitaciones en torno a los temas de género, discapacidad, edad, formación de líderes, entre otras.

POLÍTICA DE DIVERSIDAD E INCLUSIÓN

La política de Diversidad e Inclusión entrega las directrices para gestionar la diversidad, guiando la construcción de un entorno respetuoso, libre de sesgos y que valore las diferencias.

La política considera compromisos claves que incluyen el respeto a la dignidad, prácticas inclusivas, igualdad de oportunidades y

promoción de la participación femenina en todos los niveles.

Su implementación es responsabilidad de la Gerencia de Cultura, contribuyendo así a un ambiente laboral enriquecedor y a la generación de soluciones innovadoras.

La Política de Diversidad e Inclusión busca mantener procesos de selección y movilidad interna imparciales y libres de sesgos, priorizando siempre las competencias de las personas por sobre las características personales.

Se provee una igualdad de oportunidades en el acceso al trabajo y al crecimiento profesional de los colaboradores, y se procura que en todos los procesos de selección exista una participación diversa en todos los niveles de la Compañía.



POLÍTICA DE COMPENSACIONES

La Política de Compensaciones establece un marco para la gestión de una correcta equidad, competitividad, atracción y retención del talento.

Su objetivo es regular de manera adecuada y consistente las compensaciones de los colaboradores, respetando el marco legal, el presupuesto aprobado y la información de mercado.

La aplicación de la política considera los siguientes principios generales:

Retención de talentos que entreguen valor a la organización, a través de un paquete de compensaciones competitivas, que contemple remuneración fija, incentivos variables y beneficios monetarios y de calidad de vida.

Compensaciones acordes al grado de responsabilidad y complejidad asumida del puesto que se desempeña.

Reconocimientos de aportes individuales de manera objetiva mediante la evaluación de desempeño cuantitativa y cualitativa.

Incentivos variables a través del logro de metas individuales y organizacionales.

Estructuras y dependencias de trabajo adecuadas a los procesos de negocios.

BRECHA SALARIAL [NCG 461 5.4.2]

CATEGORÍA LABORAL	EN FUNCIÓN DE LA MEDIA	EN FUNCIÓN DE LA MEDIANA
ALTA GERENCIA Y GERENCIA	92,9%	101,9%
JEFATURA	84,0%	88,8%
OTROS PROFESIONALES	92,5%	92,2%
FUERZA DE VENTA	60,2%	71,2%
ADMINISTRATIVO	92,9%	96,0%

ACOSO LABORAL Y SEXUAL [NCG 461 5.5]

La Política de Derechos Humanos de Banco Security divulga y formaliza su compromiso con el respeto y protección de los derechos humanos. En él, la Compañía se responsabiliza con todos sus miembros a garantizar un entorno laboral de convivencia y buen trato, libre de acoso laboral y sexual.

Este documento se constituye como un lineamiento general para Banco y sus filiales.

El acoso laboral y sexual también se aborda en el Código de Ética y el Manual de Conducta del Grupo, en el cual se establecen las sanciones para quienes cometan este

tipo de acciones. Adicionalmente, en el Reglamento Interno de Orden, Higiene y Seguridad se establecen los mecanismos de investigación para cada caso.

Desde 2023 la Compañía se encuentra trabajando por incorporar las opciones de derechos humanos y acoso laboral y sexual dentro del canal de denuncias central.

A pesar de las medidas tomadas por la Compañía, en 2023 se recibió una denuncia por acoso laboral, la cual fue gestionada conforme al debido procedimiento.

APOYO A LA MATERNIDAD Y PATERNIDAD [NCG 461 5.7]

Siguiendo uno de los principios de la cultura organizacional, Banco Security cuenta con una serie de beneficios que apoyan la armonización de la vida laboral y familiar.

En esta línea, la Compañía busca ser un pilar de soporte durante los primeros meses de maternidad y paternidad, ofreciendo oportunidades especiales más allá de lo regulado por la ley nacional.

POSTNATAL FLEXIBLE MATERNO

Para apoyar a las mujeres a conciliar gradualmente su rol laboral y maternal, se ofrece flexibilizar la jornada de trabajo a través de dos modalidades:

Posnatal parental de jornada completa:

Regreso paulatino con jornada laboral hasta las 16:00 horas durante las ocho semanas siguientes.

Posnatal parental de media jornada:

Se prolonga el descanso media jornada hasta los diez meses del hijo y, a continuación, un regreso paulatino con jornada laboral hasta los 16:00 horas hasta los dos meses siguientes.

POSNATAL PATERNO

Jornada flexible de apoyo a la corresponsabilidad durante el primer mes de vida del hijo, posterior a los cinco días legales de posnatal paterno.

USO DE PERMISO POSNATAL

	PERSONAS ELEGIBLES	PERSONAS QUE HICIERON USO	Nº DÍAS PROMEDIO
♀ Permiso Posnatal (12 semanas)	30	100%	84
♀ Extensión del Posnatal (tiempo completo por 12 semanas)	30	100%	84
♂ Permiso Posnatal (12 semanas)	15	100%	5
♂ Extensión del Posnatal (Tiempo completo por 12 semanas)	15	0%	-

SALUD Y SEGURIDAD LABORAL [NCG 461 5.6]

La Política de Derechos Humanos de Banco Security divulga y formaliza su compromiso con el respeto y protección de los derechos humanos. En él, la Compañía se responsabiliza con todos sus miembros a garantizar un entorno laboral de convivencia y buen trato, libre de acoso laboral y sexual.

Este documento se constituye como un lineamiento general para Banco y sus filiales.

El acoso laboral y sexual también se aborda en el Código de Ética y el Manual de Conducta del Grupo, en el cual se establecen las sanciones para quienes cometan este tipo de acciones. Adicionalmente, en el Reglamento Interno de Orden, Higiene y Seguridad se establecen los mecanismos de investigación para cada caso.

COMPROMISOS EN MATERIA DE SEGURIDAD



Enfoque integral

de la salud y seguridad laboral



Prevención de riesgos

de accidentes o enfermedades ocupacionales



Cumplimiento estricto

de normativas legales



Fomento del diálogo

y la participación de colaboradores y sus representantes



Búsqueda continua

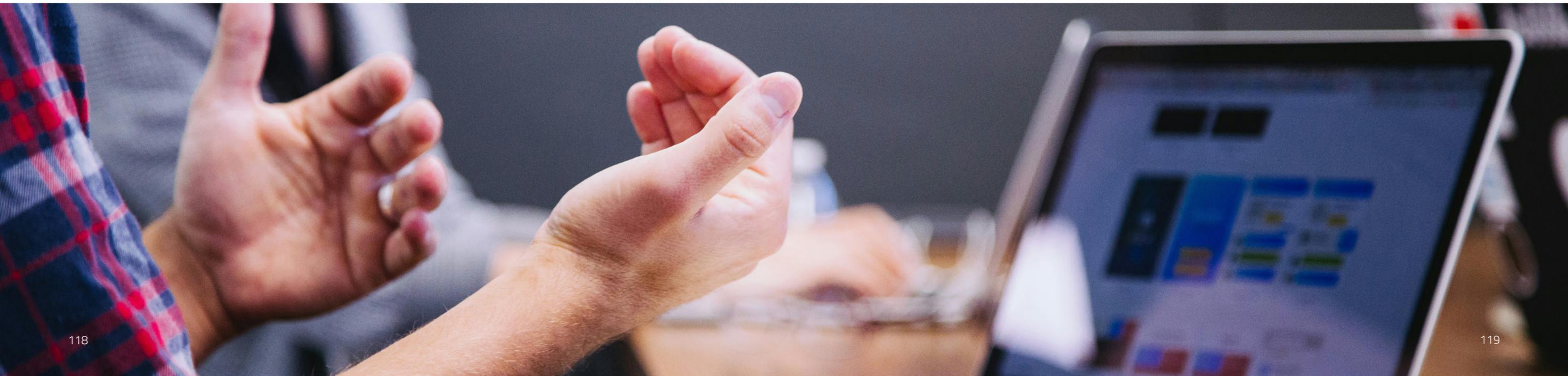
de mejoras para garantizar un entorno laboral seguro y saludable

INDICADOR DE SEGURIDAD LABORAL	VALOR	META 2023
Tasa de accidentabilidad ¹	0,07%	0,24%
Tasa de fatalidades ²	0	
Tasa de enfermedades profesionales ³	0	0,16%
Promedio de días perdidos por accidente de trabajo	4	
Promedio de días perdidos totales	4	

¹ Por cada 100 trabajadores.

² Por cada 100 mil horas trabajadas.

³ Por cada 100 mil horas trabajadas.



CUIDANDO EL MEDIOAMBIENTE

6

Un negocio sostenible

Principales cifras ambientales

Emissiones y eficiencia energética



UN NEGOCIO SOSTENIBLE

[SASB FN-CB-410a.2]

Banco Security está consciente de su papel como entidad financiera en la **transición hacia una economía baja en carbono.**

Profundizando en su compromiso con el desarrollo sostenible, la Compañía posee dos líneas principales en las que se ha enfocado para incorporar los aspectos de la sostenibilidad en el centro de su negocio: la inversión responsable y la integración de factores ASG en las operaciones.

INVERSIÓN RESPONSABLE Y POLÍTICA de Riesgo Social y Medioambiental

Uno de los objetivos de la Estrategia de Sostenibilidad de Banco Security es facilitar los recursos financieros para fomentar inversiones sostenibles, promoviendo un actuar de sus clientes acorde a los desafíos sociales y ambientales de la actualidad.

Para ello, la empresa y sus filiales definieron la Política de Riesgo Social y Medioambiental, la que tiene como objetivo ayudar a los usuarios a operar de manera económicamente viable y sostenible.

En el caso del desarrollo de proyectos de inversión, el deudor debe garantizar que posee un sistema de identificación y gestión de riesgos sociales y medioambientales que cumpla con la regulación vigente, el cual habrá de mantener durante todo el ciclo de vida del crédito. Además, se asegurará de que la comunidad potencialmente afectada por dichos riesgos se encuentre informada adecuadamente al respecto.

La evaluación de proyectos de inversión también tendrá en cuenta la mitigación de cualquier impacto adverso en el entorno y las personas, la conservación o rehabilitación del entorno potencialmente impactado y la valoración del impacto en el cambio climático de la ubicación, diseño e implementación de cada proyecto.

Además, el Banco continuó profundizando en la integración de los Principios del Ecuador y en aumentar las exigencias para financiar empresas relacionadas con producción o emisión de hidrocarburos, fijadas en un 30% para clientes nuevos. Asimismo, en el caso de los proyectos inmobiliarios se incorporaron variables sociales en la evaluación de financiamientos.

INVERSIONES security

INVERSIÓN RESPONSABLE EN ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS (AGF)

La Administradora General de Fondos Security, filial de Banco, se volvió signataria en 2022 de los Principios de Inversión Responsable (PRI) de las Naciones Unidas.

En línea con este compromiso, aprobó su **Política de Inversión Responsable**, en la cual se establecen variables de gobernanza, medioambientales y sociales para considerar al momento de gestionar los fondos y las inversiones.

OBJETIVO Y PROPÓSITO

Considerar el impacto social y ambiental en las decisiones de inversión, enfatizando la integración de los principios de sostenibilidad y responsabilidad social en las operaciones financieras.

ALCANCE

Aplicable a todos los fondos mutuos y de inversión administrados por la AGF, abarcando tanto inversiones directas como aquellas realizadas a través de fondos internacionales.

RESPONSABILIDADES

El Comité de Riesgo Financiero, el Área de Riesgo Financiero, el Comité de Inversiones y la Dirección son responsables de supervisar, implementar y garantizar el cumplimiento de esta política.

ENFOQUE DE INTEGRACIÓN ASG

Incluye un proceso de debida diligencia interno riguroso y efectivos para asegurar la alineación de la inversión con los estándares ASG establecidos.

En línea con lo anterior, también existen métodos de evaluación y análisis detallados para garantizar el cumplimiento de los criterios ASG.

Para ello, se adoptaron las métricas de Sustainalytics, las cuales consideran la exposición y gestión en torno a los riesgos ASG. Además, se analiza la huella de carbono en relación con las unidades monetarias de inversión del fondo.

EVALUACIÓN DE CRITERIOS ASG

La valoración de las temáticas de ambientales, sociales y de gobernanza consideran la exposición de las compañías a estas mismas, además de las medidas de gestión o mitigación que pudieran tener en curso.

AMBIENTAL

- | | |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Emissiones, fuentes y residuos | Uso de la tierra y biodiversidad |
| Carbono: Operaciones propias | Cadena de suministro |
| Carbono: Productos y servicios | Uso de recursos |
| Impacto ambiental y social de los productos y servicios | Uso de recursos: cadena de suministro |
| Uso de la tierra y biodiversidad | |

SOCIAL

- | | |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Acceso a servicios básicos | Derechos humanos en la cadena de suministro |
| Relaciones comunitarias | Capital humano |
| Privacidad y seguridad de datos | Salud y seguridad ocupacional |
| Impacto ambiental y social de los productos y servicios | Resiliencia |
| Derechos humanos | |

GOBERNANZA

- | | |
|----------------------------------------------|--------------------------------------|
| Gestión calidad e integridad de la Dirección | Gobernanza de las partes interesadas |
| Estructura de la Dirección | Soborno y corrupción |
| Derechos de propiedad y de los accionistas | Ética de negocios |
| Remuneración | Integración ASG - Finanzas |
| Auditoría e informes financieros | Gobernanza de productos |

FINANZAS SOSTENIBLES E INCORPORACIÓN DE FACTORES AMBIENTALES, SOCIALES Y DE GOBERNANZA (ASG)

La integración de los factores ambientales, sociales y de gobernanza dentro del gobierno corporativo, la estrategia de negocios y la gestión de riesgos es una de las metas de la Estrategia de Sostenibilidad del Banco.

Además de lo anterior, la Compañía durante 2023 trabajó en la integración de estos aspectos dentro del análisis crediticio. Con ello, la empresa demuestra su interés por converger y alinear sus líneas de negocio con el desarrollo sostenible.



Para revisar la política, ingrese aquí: https://www.inversionessecurity.cl/sites/inversiones/files/politica_de_inversion_responsable.pdf

PRINCIPALES CIFRAS AMBIENTALES

Los principales lineamientos sobre la gestión ambiental son determinados por Grupo Security, quien se encarga de coordinar y alinear a las filiales en las distintas iniciativas, así como de recoger las métricas correspondientes.

En 2023, Banco consiguió disminuir su huella en un 51,1%, gracias a la adopción de nuevas tecnologías más eficientes, la implementación de prácticas operativas más sostenibles, el fomento de la conciencia ambiental entre los colaboradores y la inversión en proyectos destinados a reducir emisiones directas.

HUELLA DE CARBONO

Año	tCO ₂ e
2021	7.007
2022	6.403
2023	4.620

tCO₂e: Toneladas de CO₂ equivalente

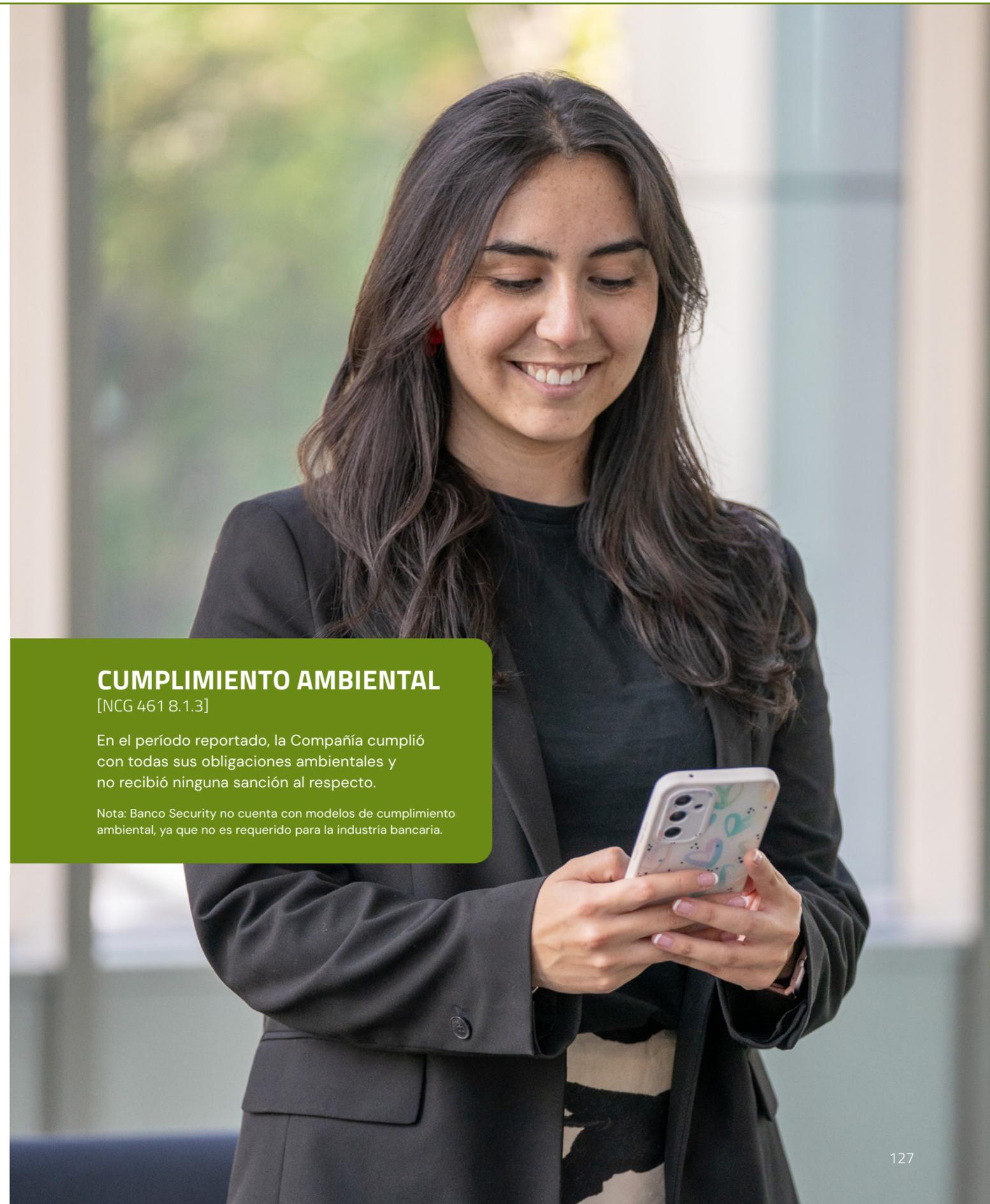
CONSUMO DE ENERGÍA

Año	MWh
2021	6.885
2022	6.269
2023	3.485

MWh: Megawatts hora

CONSUMO DE AGUA

Año	m ³
2021	49.305
2022	43.700
2023	25.506



CUMPLIMIENTO AMBIENTAL

[NCG 461 8.1.3]

En el período reportado, la Compañía cumplió con todas sus obligaciones ambientales y no recibió ninguna sanción al respecto.

Nota: Banco Security no cuenta con modelos de cumplimiento ambiental, ya que no es requerido para la industria bancaria.

EMISIONES Y EFICIENCIA ENERGÉTICA

Banco Security, como parte del compromiso de Grupo Security con la mitigación de sus impactos en el entorno, desde 2021 realiza una medición de su huella de carbono. Con estos datos, la empresa no solo mantiene un registro de sus emisiones anuales, sino también posee un insumo esencial para gestionar sus impactos de una manera efectiva y precisa.

Este esfuerzo fue reconocido y certificado por el programa Huella Chile del Ministerio del Medio Ambiente de Chile en diciembre de 2023.



CUANTIFICACIÓN HUELLA DE CARBONO

ALCANCE 1

Combustión en fuentes móviles

ALCANCE 2

Electricidad

ALCANCE 3

Insumos y servicios contratados

Acceso clientes al Banco

Trabajo presencial y remoto colaboradores

Otros

Las principales emisiones de Banco provienen del desplazamiento de colaboradores (51%) y del consumo eléctrico en oficinas y sucursales (27%).

Durante 2023, la Compañía contempló la exploración de iniciativas enfocadas en la eficiencia energética con la colaboración de proveedores. Además, se consideró la posibilidad de incorporar fuentes de energía renovable y reducir los desplazamientos de colaboradores, mediante la implementación del teletrabajo en áreas compatibles y la digitalización de procesos.

HUELLA DE CARBONO BANCO SECURITY (tCO₂e)

ALCANCE	FUENTE DE EMISIÓN	2022	2023
ALCANCE 1	Fuentes fijas	3	0,2
	Fuentes móviles	3	44,5
	Emisiones fugitivas	79	51,8
	TOTAL	85	96,6
ALCANCE 2	Consumo eléctrico	1.924	843,3
	TOTAL	1.924	843,3
ALCANCE 3	Bienes y servicios adquiridos	916	909,5
	Act. relacionadas con el combustible y la energía	1	10,5
	Transporte de carga aguas arriba	172	118,2
	Residuos	113	75,4
	Viajes de negocio	853	715,6
	Movilización de personal	1.475	529,8
	Movilización de personal - Teletrabajo	-	346,2
	Traslado de clientes	757	-
	Transporte de carga aguas abajo - Clientes	-	685,4
	Cajeros isla y terceros	1	-
Página web	106	289,6	
TOTAL	4.394	3.680,2	
TOTAL DE EMISIONES GEI		6.403	4.620



PRINCIPALES INICIATIVAS AMBIENTALES

En 2023, Banco Security, en línea con Grupo Security, se apoyó en la consultoría de Kyklos para desarrollar distintos proyectos orientados a **promover una cultura consciente y adaptativa con el entorno, optimizar los recursos y minimizar los residuos**, y conectar con las comunidades en línea con el propósito social y ambiental de la Compañía.

SISTEMA INCLUSIVO DE RECICLAJE EN OFICINAS

Se implementó un servicio de recolección, separando los residuos reciclables, desde las instalaciones de Grupo y Banco Security, a la vez que se entregaron herramientas de educación ambiental y reciclaje.

Específicamente, este proyecto se implementó en los edificios corporativos de Augusto Leguía y Apoquindo y consideró la revalorización de vidrio, latas, plástico PET, papel y cartón.

MATERIAL / KG	APOQUINDO 3150	AUGUSTO LEGUIA 70	TOTAL
PAPEL	166	1.053	1.219
PLÁSTICO	95	181	276
VIDRIO	179	287	466
ALUMINIO	39	46	85
CARTÓN	943	1.921	2.864
TETRAPAK	1	11	12
TOTAL	1.422	3.498	4.920

TORRE APOQUINDO

21 Kits de comberplast instalados

14 PISOS **1** CENTRO DE ACOPIO

TORRE AUGUSTO LEGUÍA

26 Kits de comberplast instalados

14 PISOS **1** CENTRO DE ACOPIO

AHORRO DE LA COMPAÑÍA

-4.032.850 = 3.360
Litros de agua se han ahorrado. Horas de riego.

-333.536 = 26.209
Kg de CO₂ emitir. Días de uso de auto.

-2.578 = 42.976
Árboles se han dejado de talar. Resmas de papel

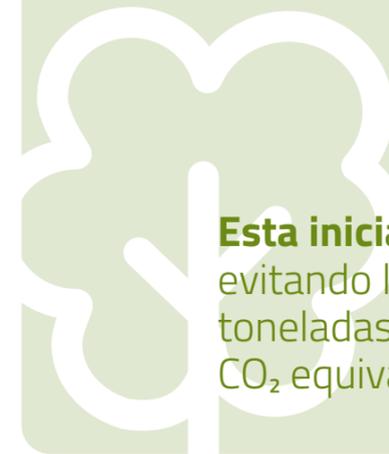
-1.026.920 = 5.942
KWH de energía. Meses de consumo eléctrico de un hogar.

DISMINUCIÓN DEL PARQUE DE IMPRESORAS

En 2023, se disminuyó la cantidad de impresoras dentro de las instalaciones, lo que se tradujo en una reducción de 19,4 millones de impresiones a lo largo del año.

PARQUE DE IMPRESORAS INSTALADO **-64%**
disminuyó de 758 a 275

VOLUMEN DE IMPRESIÓN ANUAL **-76%**
disminuyó de 25,5 millones de hojas a 6,1 millones



Esta iniciativa significó un ahorro de 71 toneladas de papel, evitando la tala de más de 1.200 árboles y la captura de 5,8 toneladas de CO₂, así como la reducción de 116 toneladas de CO₂ equivalente de emisiones.

RECUPERA TU ESPACIO

Convocatoria a organizaciones, escuelas, municipios y centros, para que postularan un espacio a ser remodelado.

El llamado a este proyecto ya ha sido cerrado con una participación de 53 organizaciones, y continúan las siguientes etapas de elección, comunicación y ejecución.

CAMPAÑA 'RECICLA JUGUETES, REGALA SONRISAS'

En colaboración con el Centro Inclusivo de Reciclaje (CIR), esta campaña busca promover la reutilización de juguetes en los colaboradores de Grupo Security y sus familias. Para ello se instalaron puntos de recolección en las tres oficinas corporativas.

La Fundación Debra, que acoge y trata a personas con la enfermedad de piel de cristal, fue la entidad beneficiaria de esta iniciativa, con lo cual la Compañía logró regalar juguetes a 280 niños y niñas.



APADRINAMIENTO COLEGIO SAN LUIS BELTRÁN

Vinculación con la comunidad educativa Colegio San Luis Beltrán para implementar un sistema de reciclaje y sensibilizaciones sala a sala en el establecimiento.

Además, se conformó un Comité Ambiental Multi-Estamental para identificar mejoras de continua.

Las actividades tuvieron un alcance de 1.122 estudiantes, 48 docentes y 24 auxiliares, **gracias a los cuales se logró revalorizar 389 kg de residuos**

RESIDUOS RECUPERADOS

MATERIAL	Kg
PAPEL	14
PLÁSTICO	15
CARTÓN	342
TETRAPAK	18
TAPAS	1
TOTAL	389

ECOECUVALENCIAS DE AHORRO

9.420
Litros de agua se han ahorrado

1.544
KWH de energía.

101
Resmas de papel

342
Kg de CO₂ equivalente

PROGRAMA DE CULTURA AMBIENTAL

Se realizó un programa que impulsa el compromiso ambiental de los colaboradores para generar una comunidad que conozca y aplique acciones amigables con el ambiente, en el espacio de trabajo y en sus hogares.

Dentro de este programa se ejecutaron diferentes actividades:

CHARLAS DE CORRECTO RECICLAJE

Dirigidas a colaboradores, personal de aseo y líderes de cada piso, en las que participó un total de 352 personas.

DESAFÍO "SI SOMOS MUCHOS RECICLANDO LOGRAREMOS UN GRAN IMPACTO"

Del que fueron parte 46 colaboradores.

INTERVENCIÓN "ESTA ES TU BASURA"

La cual consistió en una muestra física de basura, con el fin de generar un impacto visual respecto a los residuos generados.

CHARLA "RECICLAJE INCLUSIVO EN GRUPO SECURITY"

Con 280 asistentes.

BOLETÍN DE CULTURA AMBIENTAL Y CALENDARIO SOSTENIBLE



CONTRIBUCIÓN A LA COMUNIDAD



Aportes a la comunidad

Alianzas y membresías

Educación financiera

Gestión de proveedores



APORTES A LA COMUNIDAD

Banco Security está convencido de que el fomento de relaciones cercanas y de confianza con la comunidad, **no solo ayudan a generar un impacto positivo en el entorno, sino que también es parte fundamental del desarrollo sostenible de la Compañía y su negocio.**

Por ello, en conjunto a sus filiales y Grupo Security, ha impulsado a través de los años numerosas iniciativas destinadas al desarrollo de la comunidad, mediante la creación de alianzas estratégicas.

En 2023, el Banco hizo donaciones y patrocinó eventos para beneficiar a la comunidad, con una inversión superior a los \$191 millones. Estas acciones subrayan la dedicación de la Compañía al bienestar colectivo.

IMPACTO EN LA COMUNIDAD

APOYANDO EL DEPORTE PARALÍMPICO

Este año, Banco Security patrocinó a la deportista paralímpica Francisca Mardones, quien fue nombrada embajadora de los Juegos Parapanamericanos Santiago 2023 y compitió en las disciplinas de jabalina y bala. El apoyo a Francisca no solo respalda su carrera deportiva, sino que también contribuye al fomento de un entorno más inclusivo y accesible.

La empresa facilitó a la deportista asistencia integral, incluida la provisión de una silla de ruedas especializada para su participación en el Mundial Paralímpico 2023 en París, donde obtuvo el segundo lugar. La iniciativa apunta a dar bienestar a Francisca y a mejorar su rendimiento deportivo, demostrando orgullo en ser parte de su equipo y en sus logros.



COMPROMETIDOS CON EL ADULTO MAYOR

Durante más de dos décadas, Banco Security, en coordinación con Grupo, ha brindado apoyo a Fundación Las Rosas, organización dedicada a mejorar la calidad de vida de los ancianos en sus 28 hogares a través de campañas solidarias y programas de voluntariado.



Entre las iniciativas más notables se encuentran las campañas de invierno y Navidad, en las que los colaboradores de la Compañía participan de la recaudación de fondos para dicha causa.

APOYO A NIÑOS CON PIEL DE CRISTAL

Colaboración con Fundación Debra Chile, entidad enfocada a apoyar a pacientes con Epidermolisis Bulosa (EB), afección genética incurable, también conocida como "piel de cristal".

La colaboración incluyó una campaña de recolección de juguetes entre los colaboradores del Banco y Grupo Security, la cual logró financiar en total 13 tratamientos para niños y niñas.

Cabe destacar que el costo aproximado de cada tratamiento asciende a \$250.000 por paciente. La Fundación Debra sostiene sus operaciones en parte por la venta de productos en sus tres tiendas solidarias.



Aporte total de Grupo Security

200 peluches

549 juguetes

PREVENCIÓN DEL CÁNCER DE MAMAS

Banco Security participó, en conjunto a todas las empresas de Grupo, de la campaña Nacional de Prevención del cáncer de mama realizada en el mes de octubre, promoviendo la concientización sobre la detección precoz de esta enfermedad.

Se fomentó entre los colaboradores el uso de un día libre para exámenes preventivos y se compartió material informativo sobre la prevención de esta condición.

Adicionalmente, mediante la colaboración con Caja los Andes, se comunicaron descuentos en productos Palpa y se facilitó el acceso a mamografías gratuitas en la Red de Salud UC durante octubre y noviembre.



EN AYUDA AL SUR DE CHILE

Banco Security fue parte de una iniciativa de voluntariado implementado por Grupo, junto a estudiantes de la Pontificia Universidad Católica de

Chile, la cual consistió en la construcción de diez viviendas en Longaví, localidad que sufrió graves daños debido a incendios en el sur de Chile durante 2023.



RED BULL, SHOWRUN EN CHILE

Banco Security, como parte de Grupo y sus filiales, en su esfuerzo por vincularse con la comunidad y ofrecer servicios accesibles para todos, auspició el retorno del Red Bull Showrun a Chile tras once años de ausencia, brindando una oportunidad única de experimentar la emoción de la Fórmula 1.

El evento congregó a más de 80 mil asistentes y se caracterizó por diversas demostraciones de deportes motorizados, ofreciendo un espectáculo de alta calidad.



INSPIRANDO A JÓVENES

PRIMER CONGRESO "LO QUE DE VERDAD IMPORTA" EN CHILE

Banco Security, en el marco de la estrategia de sostenibilidad de Grupo Security, fue uno de los anfitriones del primer congreso "Lo que de Verdad Importa" en Chile, realizado en colaboración con la fundación española del mismo nombre.

Dicha fundación, con 15 años de trayectoria, se enfoca en la promoción de valores humanos universales a través de seminarios, programas educativos y

colaboraciones con instituciones educativas. El propósito del evento fue inculcar en los jóvenes los valores de tolerancia, superación, respeto y solidaridad, inspirándose en historias de vida motivadoras.

El congreso contó con la participación de 1.500 estudiantes procedentes de 15 centros educativos de Santiago, tanto públicos como privados.



EMPRESAS CON IMPACTO POSITIVO

Participación en el programa "Empresas con Impacto Positivo", ofrecido por la Facultad de Economía y Administración de la Universidad Católica de Chile. Este curso brindó una oportunidad para que estudiantes y mentores del Banco reflexionaran sobre la contribución de las empresas a la sociedad.

Este espacio resultó ser de gran beneficio tanto para los participantes como para los colaboradores

de la Compañía, facilitando el análisis y la profundización en las iniciativas del grupo.

Estas iniciativas abarcan desde la reducción de la huella de carbono y la promoción de la inclusión, hasta el fortalecimiento de una cultura de respeto y cuidado hacia las personas, el desarrollo de sus equipos, y el apoyo a proyectos con un fuerte impacto social.

100 JÓVENES LÍDERES

En asociación con El Mercurio y la Universidad Adolfo Ibáñez, se organizó una serie de eventos dirigidos a los 100 jóvenes líderes de 2023, destacados por la revista El Sábado.

Estos encuentros ofrecieron la oportunidad de descubrir las historias inspiradoras detrás de cada joven líder, reiterando el énfasis que el Banco Security da al fomento del talento joven y el enriquecimiento del entorno social.



APOYO A FUNDACIONES

Gracias a fondos del presupuesto SENCE, la Compañía apoya la educación y la reinserción laboral de **mujeres jóvenes, madres solteras, micro emprendedores y poblaciones vulnerables en Chile**, a través de diversas contribuciones.

PROGRAMA DE RECONOCIMIENTO "TRABAJO BIEN HECHO"

En 2023 se implementó un programa de reconocimientos a través de *gift cards*, el cual permite a los colaboradores destacados donar el 3% de su valor a instituciones preseleccionadas mediante la plataforma Betterfly.

Durante el año, se otorgaron numerosos reconocimientos, fomentando la responsabilidad social y el compromiso con la comunidad.

Las instituciones beneficiadas fueron:

Centro de estudios Idea País

La cual busca, a través de la investigación de asuntos públicos y formación de jóvenes, una sociedad más humana, justa y solidaria.



Fundación Complementa

Proyecto educativo para las personas con Síndrome de Down que entrega apoyo a sus familias.



CORPORACIÓN ESPERANZA

Organización sin fines de lucro que se centra en la rehabilitación de individuos con adicciones, la prevención de estas y el fomento de políticas públicas pertinentes, basándose en el principio de que toda persona es capaz de cambiar y reintegrarse plenamente a la sociedad.

En 2023, con el apoyo de Banco y Grupo Security, se concedieron becas laborales que proporcionaron capacitación esencial para la reincorporación al ámbito laboral, a través de talleres y otros métodos formativos, destacando el compromiso de la Compañía con la reinserción social y laboral de aquellas personas afectadas por adicciones.



FUNDACIÓN SIMÓN DE CIRENE

Se entregó apoyo a esta organización sin fines de lucro, que entrega herramientas a emprendedores, organizaciones sociales y comunidades en todo Chile, facilitando su gestión mediante capacitaciones y acompañamiento tanto personalizado como grupal.

En 2023, el financiamiento de Grupo y AGF Security se destinó a la impartición de cursos para mejorar la gestión de organizaciones sociales, establecimientos educacionales y residencias de larga estadía, así como apoyar a personas con proyectos de emprendimiento.

Los contenidos enseñados se centraron en administración, finanzas, temas legales y de desarrollo personal y gestión personal, entre otros.



357 personas fueron capacitadas durante 2023, en las instancias de formación de Simón de Cirene.



ALIANZA CON BETTERFLY

Gracias a la implementación de la plataforma Betterfly, los hábitos saludables de los colaboradores de Banco Security pueden ser transformados directamente en donaciones a causas sociales.

Esta acción no solo promueve un estilo de vida más saludable entre el equipo que compone la Compañía, sino que también contribuye positivamente a las comunidades y al medio ambiente.

En 2023, los colaboradores de Banco y Grupo Security colaboraron con las siguientes fundaciones:

DONACIONES A FUNDACIONES REALIZADAS EN BETTERFLY

Total
22.774

Fundación	Nombre de la causa	Número de donaciones en 2023
One three planted	Más árboles para América Latina	3.965
Fundación Las Rosas	Apoya a una persona mayor	3.896
Red de Alimentos	Apoya a quienes más lo necesitan	4.680
Leche para Haití	Contra la desnutrición infantil	2.442
Water is Life	Combate la crisis mundial del agua	3.451
Alimenta la solidaridad	Comida para menores en Venezuela	3.124
Otros		1.296

OTRAS INICIATIVAS RELEVANTES

Adicionalmente, Banco Security también promueve la creación de espacios que fomenten el debate público, reforzando así su compromiso con el desarrollo social y el diálogo constructivo.

La Compañía releva el equilibrio entre el trabajo y la familia, colaborando con el Centro de Trabajo y Familia del ESE Business School de la Universidad de los Andes, fomentando una cultura que integra lo profesional y lo familiar.

Además, ha participado en importantes investigaciones como el Barómetro del Liderazgo Femenino y el Índice de Trayectoria Laboral e

Inclusión de Mujeres en Chile, y apoya al Centro de Reputación Corporativa, que promueve las mejores prácticas en gestión de reputación.

Asimismo, el Banco patrocina este último centro, destacando en la promoción de prácticas óptimas en reputación corporativa y apoyando instituciones educativas clave como la Pontificia Universidad Católica de Chile y el Centro de Estudios Públicos (CEP), subrayando su apoyo al avance educativo y la investigación.



CENTRO TRABAJO Y FAMILIA



CENTRO REPUTACIÓN CORPORATIVA



PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CHILE



CENTRO DE ESTUDIOS PÚBLICOS



ALIANZAS Y MEMBRESÍAS

[NGC 461 6.1.vi]



Banco Security, como parte de Grupo y sus filiales, en su esfuerzo por alinear sus estrategias con los Principios Rectores de las Naciones Unidas y contribuir a los Objetivos de Desarrollo Sostenible para 2030, son parte de la red de empresas de Pacto Global Chile desde 2022.

Esta acción refleja su firme compromiso con la sostenibilidad y la responsabilidad social empresarial, integrando estos principios en el núcleo de sus operaciones y estrategias comerciales.



ALIANZAS 2023

Banco Security realiza aportes y adhiere a diversas iniciativas vinculadas con el desarrollo de políticas públicas, relaciones internacionales y el compromiso con el deporte, entre otros.

A continuación, se encuentra un desglose de las organizaciones con las que la Compañía colabora directamente y a través de Grupo Security.



ALIANZAS CON FUNDACIONES

- Casa Acogida La Esperanza
- Fundación para el Emprendimiento
- Multidep
- Fundación Soymás
- Fundación Simón de Cirene
- Fundación PAR
- Centro de Estudios Públicos
- Fundación Las Rosas
- Universidad de los Andes



ORGANIZACIONES GREMIALES E INSTITUCIONALES, ENTRE OTROS

- Asociación Chilena de Factoring (ACHEF)
- Asociación de Bancos e Instituciones Financieras
- Cámara Chilena de la Construcción
- Cámara de Comercio de Santiago
- Confederación de la Producción y del Comercio
- Círculo de Ejecutivos Bancarios
- Corporación Club El Golf 50
- Fedefruta
- Instituto de Estudios Bancarios Guillermo Subercaseaux
- ACHET. Asociación Chilena Empresas de Turismo
- ACHILLA - Asociación de Proveedores de la Industria
- AMEX GBT - (Franquicia / Representación Exclusiva en Chile)
- Asociación de Aseguradores de Chile
- Asociación Desarrolladores Inmobiliarios
- Consejo de Autorregulación Seguros Chile
- Corporación de Desarrollo Tecnológico de Bienes de Capital
- ESE Business School, Universidad de los Andes
- Instituto Libertad y Desarrollo
- Pontificia Universidad Católica de Chile
- Universidad del Desarrollo
- ICARE
- Asociación Insurtech Chile
- LIMRA (Asociación de Marketing e Investigación de Seguros de Vida)
- Pinebridge Investment Ireland Limited
- MSCI Small Cap Chile Index
- Europe Assistance Chile



CÁMARAS BINACIONALES DE COMERCIO

- Cámara Chileno Suiza de Comercio
- Cámara Chileno Alemana de Comercio
- Cámara Chileno Canadiense de Comercio
- Cámara Chileno China de Comercio
- Cámara Franco Chilena
- AMCHAM - Cámara Chilena Norteamericana de Comercio



ORGANIZACIONES REGIONALES

- Bolsa de Santiago
- Cámara de Comercio de Santiago
- Folatur - Foro Latinoamericano de Turismo
- WWTa - Asociación Mundial de Turismo

EDUCACIÓN FINANCIERA

[SASB FN-CB-240a.4]

Proveer de herramientas y conocimientos a los clientes y usuarios es esencial para el propósito de Banco Security. **Ofrecer las mejores soluciones financieras solo es posible cuando las personas pueden comprender, evaluar y elegir aquellos productos y servicios que más se ajustan a sus necesidades y sueños.**

En esta línea, la Compañía desarrolla distintas iniciativas orientadas a compartir temáticas financieras de manera clara y simple.

INICIATIVA	DESCRIPCIÓN	INDICADORES
Seminario Económico Security	Este seminario se realiza hace más de 15 años. Su edición 2023 se tituló “¿Cómo salimos de ésta?” y contó la participación destacada del economista Ricardo Caballero del MIT, la política española Esperanza Aguirre y José Antonio Kast, fundador del partido Republicano de Chile.	<p>650 asistentes presenciales</p> <p>164.280 visualizaciones a través de Youtube</p> <p>203.073 visualizaciones (EMOL)</p>
Blog Saber Suma	Grupo y Banco Security proporcionan recursos educativos en finanzas a sus clientes, para facilitar la comprensión de temas económicos y financieros relevantes para tomar decisiones informadas. El blog “Saber Suma” complementa un boletín informativo semanal distribuido a más de 4.000 suscriptores.	<p>50.816 visitas mensuales a la web</p> <p>4.893 suscriptores newsletter del blog</p>
Webinar	Durante 2023, se organizaron siete seminarios web que contaron con la participación de destacados expertos, centrados en la situación actual nacional e internacional y también abordando temáticas de inversiones.	<p>7 webinars</p> <p>4 de contingencia</p> <p>3 de inversiones</p>



GESTIÓN DE PROVEEDORES

[NCG 461 5.9]

Banco Security subraya la relevancia de sus proveedores en la operación efectiva de la entidad. Por ello, se preocupa por el respeto de la legislación vigente y la implementación de políticas y procedimientos alineados con las directrices de la Compañía y el Grupo a lo largo de la cadena de suministro.



PRINCIPIOS FUNDAMENTALES EN LA RELACIÓN CON PROVEEDORES Y CONTRATISTAS

01

Transparencia y equidad

En todos los procesos de selección que se realicen en Banco.

02

Ética y responsabilidad en los negocios

Rechazo a cualquier forma de corrupción, extorsión o soborno y cumplimiento de la Ley 20.393.

03

Dignidad de la persona

Banco Security rechaza el trabajo infantil en todas sus formas. Asimismo, exige el respeto de los derechos de los trabajadores, como el pago de un salario digno y de obligaciones laborales, además de contar con condiciones laborales seguras y saludables.

04

Medio ambiente

Banco Security valora especialmente a aquellos proveedores que consideren la prevención, mitigación y control de impactos en el entorno.

05

Privacidad y confidencialidad de la información

Los proveedores deberán contar con los debidos resguardos para asegurar la protección de datos derivados de la relación contractual con el Banco. Este puede solicitar medidas adicionales, en caso de que lo estime conveniente.

06

Monitoreo periódico

Se observará a los proveedores en los distintos ámbitos considerados.

07

Plan de contingencia

Para garantizar la continuidad operacional del negocio se tomará en cuenta este aspecto.

08

Acceso a canal de denuncia por parte de la empresa y sus colaboradores

Con el objetivo de poder realizar preguntas y/o denuncias relacionadas al cumplimiento de la política que rige su relación contractual con la Compañía.

PROCEDIMIENTOS PARA LA GESTIÓN DE PROVEEDORES

Los proveedores son pilares esenciales para el logro de las metas estratégicas de la Compañía y la sostenibilidad del negocio.

En esta línea, Banco Security cuenta con un proceso de requerimiento-a-pago compuesto por cinco etapas y un monitoreo y control constante.

LAS CINCO ETAPAS PARA PROVEEDORES



EVALUACIÓN Y SELECCIÓN DE PROVEEDORES

[NCG 461 7.2]

El proceso se desarrolla a través de una licitación o solicitud de cotizaciones, en la cual se especifican los atributos y condiciones del servicio solicitado, junto con los requisitos particulares para la empresa proveedora.

CONFORMACIÓN DE BASES DE LICITACIÓN/COTIZACIÓN

- Nivel de conocimiento y experiencia
- Precio
- Historial del desempeño de otros servicios prestados
- Revisión situación legal, revisión de cumplimiento del pago de leyes sociales o demandas laborales
- Cumplimiento, revisión en prevención de lavado de activos, tanto de la empresa como de los socios

DETERMINACIÓN DE MÉTODO DE HOMOLOGACIÓN Y EVALUACIÓN DE PROPUESTAS

- Propiedades del servicio
- Riesgos del servicio a externalizar: crítico, No crítico

RECOMENDACIÓN DEL ADJUDICADO

Selección del proveedor de acuerdo con los requerimientos expuestos, según corresponda

MONITOREO DE CUMPLIMIENTO

Para mantener una cadena de suministro responsable y alineada a los principios de Banco Security, se lleva a cabo un seguimiento del cumplimiento de los compromisos contractuales y una evaluación multidimensional, tanto al proveedor como al servicio proporcionado.

El propósito de este procedimiento es identificar oportunidades de mejora o corrección, prevenir o solucionar incidentes y gestionar posibles riesgos.



PAGO A PROVEEDORES

[NCG 461 6.2.iii, 7.1]

Las directrices de pago se encuentran en el marco de la Política de Externalización de Servicios y el Manual de Procedimientos de Administración de Proveedores de Banco Security. En ella se determinan los plazos legales de cumplimiento y las condiciones contractuales que aplican a los proveedores de la Compañía.

La criticidad del servicio a externalizar será definida en relación con la magnitud del impacto en distintas

variables y determinada por el Dueño del Servicio en conjunto con el área de Administración de Proveedores en base al Formulario de Evaluación de Criticidad de Proveedores correspondiente, y ratificado por el Comité de Proveedores.

En términos de pago, las condiciones no discriminan entre proveedores críticos y no críticos.

DÍAS DE PAGO	NÚMERO DE PROVEEDORES*			NÚMERO DE FACTURAS PAGADAS			MONTO DE FACTURAS PAGADAS (MM\$)		
	Extranjero	Nacional	Total	Extranjero	Nacional	Total	Extranjero	Nacional	Total
Hasta 30 días	22	546	568	120	8.882	9.002	4.802	75.767	80.569
Entre 31 y 60 días	9	90	99	46	211	257	1.583	1.191	2.774
Más de 60 días	10	31	41	25	120	145	939	449	1.388

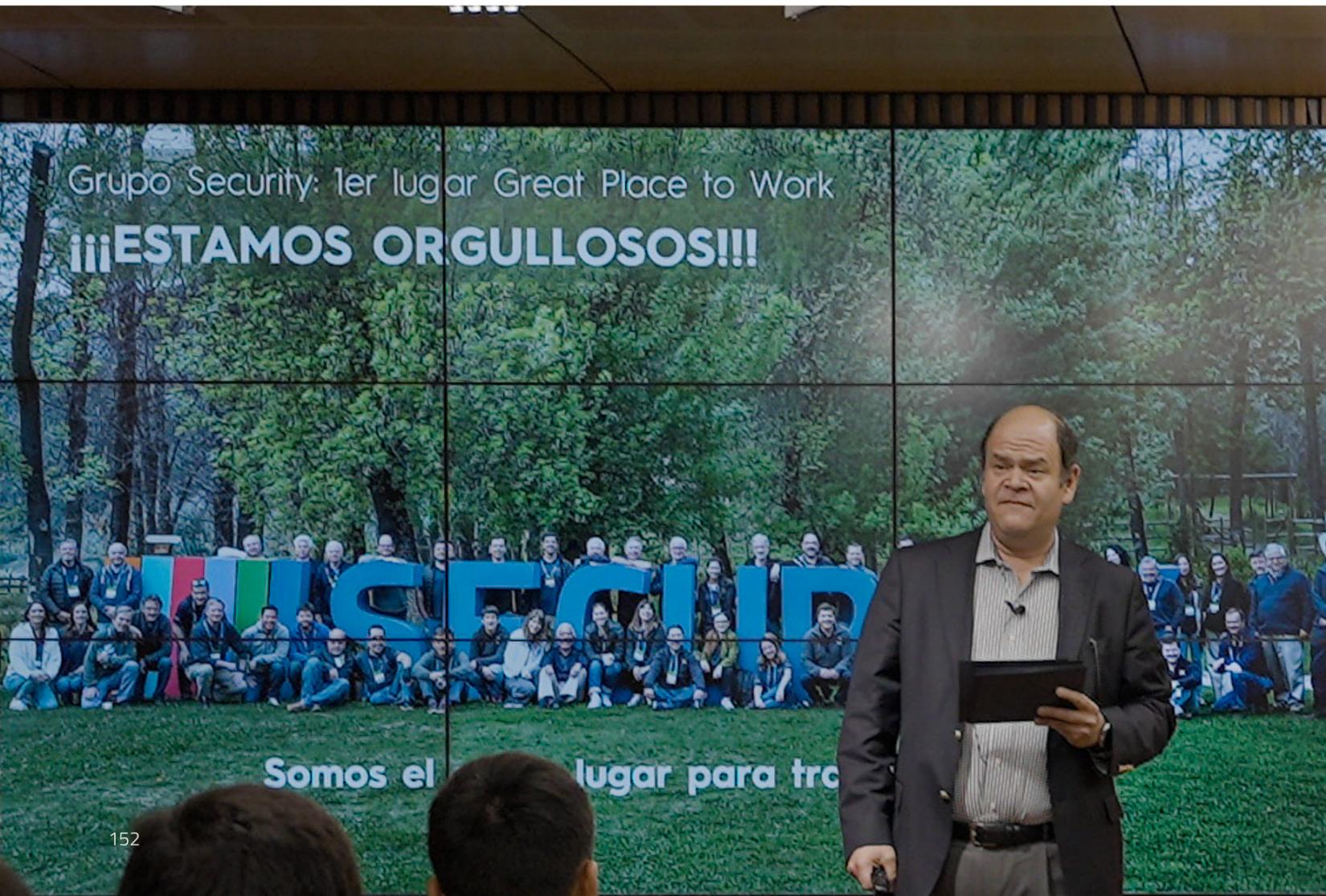
(1) No se registraron intereses por mora.

(2) No hubo acuerdos con plazo excepcional de pago.

(3) Banco Security tiene un proveedor que representa individualmente el 10% de las compras totales.

(4) Un mismo proveedor se puede encontrar en los tres tipos de tramo días de pago

(*) Corresponde a los proveedores a los que se les pagó una factura en los tiempos determinados. Por tanto, los proveedores se pueden encontrar en más de un tramo.



8

Gestión de riesgos

Funciones de los Comités del Directorio

Diversidad en el Directorio

Dotación

Contexto económico

Subsidiarias

Propiedades

Hechos esenciales

Comentarios del Comité de Directores

Tabla de indicadores

BANCO security

GOBIERNO CORPORATIVO

FUNCIONES DE LOS COMITÉS DEL DIRECTORIO

[NCG 461 3.3.iv]

COMITÉ DE AUDITORÍA

1. Proponer al Comité de Directores, o en su defecto al Directorio, una nómina para la elección de auditores externos y de las firmas clasificadoras de riesgo.
2. Tomar conocimiento de la empresa de auditoría externa seleccionada, así como de los términos y alcances de la auditoría, previo a su inicio. Cualquier discrepancia o diferencia de interpretación respecto de las condiciones de la auditoría debe ser tratada a la brevedad.
3. Tomar conocimiento y analizar los resultados de las auditorías y revisiones internas.
4. Coordinar las tareas de la Contraloría Interna con las revisiones de los auditores externos.
5. Analizar los Estados Financieros intermedios y de cierre del ejercicio anual para informar al Directorio.
6. Analizar los informes, su contenido, procedimientos y alcance de las revisiones de los auditores externos. Asimismo, a dichos auditores se les debió otorgar acceso a las actas de sesiones de Comité, a fin de que puedan tomar conocimiento de aquellas materias o situaciones que pudiesen resultar relevantes para fines de la auditoría.
7. Analizar los informes, contenido y procedimientos de revisión de los evaluadores externos de riesgo.
8. Informarse de la efectividad y confiabilidad de los sistemas y procedimientos de control interno de la empresa. Para dicho fin, el Comité debe estar familiarizado con las metodologías y sistemas de gestión de riesgos utilizados por el Banco y sus filiales.
9. Analizar el funcionamiento de los sistemas de información, su suficiencia, confiabilidad y aplicación a las tomas de decisiones.
10. Informarse acerca del acatamiento de las políticas institucionales relativas a la debida observancia de las leyes, regulaciones y normativa interna que debe cumplir la empresa.
11. Tomar conocimiento y resolver acerca de conflictos de intereses e investigar actos de conductas sospechosas y fraudes.
12. Analizar los informes sobre las visitas de inspección y las instrucciones y presentaciones que efectúe la CMF.
13. Conocer, analizar y verificar el cumplimiento del programa anual que desarrollará la auditoría interna
14. Solicitar cuenta semestral al Gerente de Cumplimiento para tomar conocimiento de la estructura, planificación, resultados y gestión del área.
15. Dar conocimiento al Directorio de los cambios contables que ocurran y sus efectos.
16. Evaluar anualmente al Contralor del Banco y Filiales por dos de sus miembros a lo menos, y entregar el resultado privadamente al Presidente con el objeto de que se tenga presente en la evaluación del Contralor.
17. Elevar al Directorio aquellas materias que por su importancia o interés estimen que deben ser resueltas por dicho órgano, y aquellas a que se refiere el Artículo Decimotercero, en relación con la forma de toma de acuerdo del órgano.

COMITÉ DE ESTRATEGIA Y CAPITAL

1. Gobierno y gestión de riesgos: revisión de la estructura de gobierno y control interno, coordinación del gobierno en los distintos procesos de capital, revisión del cumplimiento de la política de capital, incorporación del gobierno de riesgos en la estructura de gobierno de capital, e involucrar a las áreas de Contraloría y Validación Interna como línea de defensa en la revisión de los distintos aspectos de capital.
2. Medición de riesgos: asegurar la medición integral de riesgos, proponer al Comité de Riesgo Integral métricas de apetito de riesgo e identificar las deficiencias en la medición de riesgo.
3. Medición y seguimiento de ratios de capital: monitoreo de la evolución de ratios de capital según la normativa vigente y política interna, revisión del cumplimiento del presupuesto capital y delegar en el Comité de Activos y Pasivos (COAP) la revisión y aprobación de la metodología para el cálculo interno de capital, las acciones o alertas necesarias para el cumplimiento de los límites preestablecidos, metodologías y procesos de asignación de capital. También asegurarse de que los procesos sean simples y no existan duplicidades, velar porque los procesos se encuentren debidamente documentados y cerciorarse de que los motores de cálculo de modelos sean adecuados.
4. Planificación y presupuesto de capital: planificación de capital, definición de objetivos y focos estratégicos, revisar la incorporación del plan estratégico en el presupuesto y planificación financiera, definir métricas de medición, asegurar una adecuada gestión del cambio y formación, y asegurarse del reporte de los comités comerciales de métricas estratégicas de capital, entre otros.
5. Ejercicios de tensión: efectuar dichas pruebas, revisar periódicamente los ejercicios de tensión de capital y sus impactos en los cumplimientos proyectados; y velar por el cumplimiento de la integración de la planificación de capital y los ejercicios de estrés.
6. Autoevaluación de capital: elaboración del Informe de Autoevaluación de Patrimonio Efectivo (IAPE), análisis de metodología, cumplimiento y resultados de los ejercicios de autoevaluación de capital y velar por la existencia de una claridad del proceso de cada uno de los ejercicios y los aspectos comunes
7. Divulgación al mercado: asegurar transparencia en la divulgación hacia los grupos de interés, analizar cómo optimizar la composición de los riesgos (o mitigadores) e involucrar a las filiales en la gestión de capital y los ejercicios estratégicos.

COMITÉ INTEGRAL DE RIESGOS

1. Presentar información de la gestión de riesgos: considera una visión consolidada de todos los riesgos a los cuales está expuesta la entidad, un resumen de los comités asociados y un benchmark de la competencia relevante.
2. Validar y monitorear acciones para la corrección de niveles de riesgo: proponer acciones, evaluar necesidades de ajuste y monitorear la ejecución y resultado de acciones correctivas.
3. Definir y/o aprobar políticas, lineamientos y metodologías para una gestión de riesgos eficiente acorde con los lineamientos estratégicos: involucra la presentación de nuevas directrices normativas relativas a la gestión de riesgos, revisar los resultados de pruebas de estrés y escenarios de sensibilización, presentar resultados de pruebas retrospectivas, entre otros.
4. Apetito al riesgo: asesorar a la administración en la definición y evaluación de políticas de riesgo y en la evaluación de riesgo, proponer al Directorio métricas esenciales, lineamientos para tratar excesos de límites establecidos para las operaciones, así como acciones correctivas y un sistema de alerta temprana. Adicionalmente, revisar el Marco de Apetito y Declaración al menos una vez al año y asesorar al Directorio sobre operaciones, eventos o actividades que puedan afectar la exposición y perfil de riesgos del Banco, entre otros.
5. Perfil de riesgo inherente: identificar, distinguir y enumerar los riesgos materiales y no materiales, revisar el presupuesto de gasto en riesgo y supuestos en los que se basa, analizar y valorar el perfil de cada riesgo material, identificar y mantener documentada la lista de riesgos, y revisar los resultados de la encuesta de autoevaluación de gestión, sus medidas mitigantes y su consistencia con el RIA.

PARTICIPACIÓN DE EJECUTIVOS PRINCIPALES Y DIRECTORES EN LA PROPIEDAD

[NCG 461 3.4.iv]

Director/Ejecutivo principal	% de participación directa o indirecta	
	2022	2023
Bonifacio Bilbao Hormaeche	0.0776%	0.0284%
Fernando Salinas Pinto	0.0000%	0.0000%
Hernán Errázuriz Correa	0.0000%	0.0000%
Ignacio Ruiz-Tagle Vergara	0.0000%	0.0000%
Jorge Marín Correa	0.1532%	0.1500%
Juan Cristóbal Pavez	2.6839%	2.9400%
Mario Weiffenbach	0.5858%	0.0389%
Ramón Eluchans	0.0508%	0.0500%
Renato Peñafiel	0.4867%	0.4900%
Enrique Menchaca	0.1899%	0.1899%
Christian Sinclair	0.0004%	0.0004%

Nota
Porcentaje de participación considerando su participación individual de forma directa e indirecta. No se considera la participación a través de relacionados.

DIVERSIDAD EN EL DIRECTORIO

DIRECTORES TITULARES Y SUPLENTE, POR SEXO

[NCG 461 3.2.xii.a]

CATEGORÍA	TITULARES	SUPLENTES	TOTAL
HOMBRES	7	2	9
MUJERES	0	0	0
TOTAL	7	2	9

DIRECTORES TITULARES Y SUPLENTE, POR SEXO Y RANGO DE EDAD

[NCG 461 3.2.xii.c]

CATEGORÍA	TITULARES	SUPLENTES	TOTAL
Entre 51 y 60 años	2		2
Entre 61 y 70 años	4	1	5
Más de 70 años	1	1	2
TOTAL	7	2	9

DIRECTORES TITULARES Y SUPLENTE, POR SEXO Y ANTIGÜEDAD

[NCG 461 3.2.xii.d]

CATEGORÍA	TITULARES	SUPLENTES	TOTAL
Menos de 3 años	3		3
Entre 3 y 6	1	2	3
Más de 6 y menos de 9			0
Entre 9 y 12			0
Más de 12 años	3		3
TOTAL	7	2	9

Notas
1. Todo el Directorio es de nacionalidad chilena.
2. El Directorio no posee Directores con discapacidad.

DOTACIÓN

PERSONAS POR SEXO

[NCG 461 5.1.1]

CATEGORÍA LABORAL	♀	♂	TOTAL
Alta Gerencia	1	12	13
Gerencia	7	47	54
Jefatura	88	137	225
Fuerza de venta	373	158	531
Administrativo	95	90	185
Otros profesionales	145	208	353
TOTAL	709	652	1.361

PERSONAS POR NACIONALIDAD

[NCG 461 5.1.2]

CATEGORÍA LABORAL	ARGENTINA	BOLIVIA	BRASIL	CHILE	CHINA	COLOMBIA	CUBA	ECUADOR	MÉXICO	ESPAÑA	VENEZUELA	PERÚ	TOTAL
Alta Gerencia	0	1	0	1	10	0	0	0	1	0	0	0	13
Gerencia	0	0	0	6	46	0	0	0	0	1	1	0	54
Jefatura	0	0	1	86	134	0	0	1	0	0	1	1	225
Fuerza de venta	0	0	0	366	157	0	1	1	0	1	3	1	531
Administrativo	1	0	0	90	87	0	1	1	0	0	1	2	185
Otros profesionales	0	0	1	137	203	1	1	2	0	0	4	2	353
TOTAL	1	1	1	686	637	1	3	3	1	1	9	6	1.361

PERSONAS POR RANGO DE EDAD

[NCG 461 5.1.3]

CATEGORÍA LABORAL	MENOS DE 30	ENTRE 30 Y 40	ENTRE 41 Y 50	ENTRE 51 Y 60	ENTRE 61 Y 70	MÁS DE 70	TOTAL
Alta Gerencia	0	0	0	0	5	1	13
Gerencia	0	0	1	7	2	15	54
Jefatura	2	1	23	43	41	55	225
Fuerza de venta	15	11	103	50	142	65	531
Administrativo	12	9	41	37	26	20	185
Otros profesionales	19	43	76	86	30	43	353
TOTAL	48	64	244	223	241	203	1.361

PERSONAS POR ANTIGÜEDAD LABORAL

[NCG 461 5.1.4]

CATEGORÍA LABORAL	MENOS DE 30	ENTRE 3 Y 6 AÑOS	MÁS DE 6 Y MENOS DE 9 AÑOS	ENTRE 9 Y 12 AÑOS	MÁS DE 12 AÑOS	TOTAL
Alta Gerencia	0	0	0	0	5	13
Gerencia	0	0	1	7	2	54
Jefatura	2	1	23	43	41	225
Fuerza de venta	15	11	103	50	142	531
Administrativo	12	9	41	37	26	185
Otros profesionales	19	43	76	86	30	353
TOTAL	239	64	244	223	241	1.361

PERSONAS CON DISCAPACIDAD

[NCG 461 5.1.5]

CATEGORÍA LABORAL	♀	♂
Alta Gerencia	0	0
Gerencia	0	0
Jefatura	2	0
Fuerza de venta	1	2
Administrativo	1	2
Otros profesionales	0	0
TOTAL	4	4

FORMALIDAD LABORAL

[NCG 461 5.2]

CATEGORÍA LABORAL	PLAZO INDEFINIDO	PLAZO FIJO	TOTAL
Alta Gerencia	1	12	13
Gerencia	7	47	54
Jefatura	88	137	225
Fuerza de venta	366	158	531
Administrativo	93	90	185
Otros profesionales	143	202	353
TOTAL	698	646	1.361

ADAPTABILIDAD LABORAL

[NCG 461 5.3]

CATEGORÍA LABORAL	SIN JORNADA (ART.22)	JORNADA ORDINARIA	TOTAL
♂	533	119	652
♀	471	238	709
TOTAL	1.004	357	1.361

MODALIDAD LABORAL

[NCG 461 5.3]

CATEGORÍA LABORAL	100% PRESENCIAL	HÍBRIDO	TOTAL
♂	227	425	652
♀	407	302	709
TOTAL	634	727	1.361

Nota: Una persona se acoge a un pacto de adaptabilidad laboral.

CONTEXTO ECONÓMICO

[NCG 461 6.2.viii]

PANORAMA GLOBAL

A nivel global, el 2023 fue un año en el que continuó la normalización de los desequilibrios globales. La inflación continuó su moderación, desde el peak de 7,6% registrado a mediados de 2022, hasta 3,3% al cierre de año; nivel considerado de equilibrio.

En materia de actividad económica, el año se caracterizó por la divergencia en el desempeño de las grandes economías del mundo, con Estados Unidos sorprendiendo al alza y el resto estable o a la baja. Lo anterior estuvo acompañado con un fortalecimiento del dólar a nivel global.

En la medida que el mercado fue internalizando una política monetaria más restrictiva en Estados Unidos, el dólar comenzó a apreciarse de maneras significativa. Dicho fortalecimiento de la divisa estadounidense comenzó a fines de 2021 y tomó fuerza durante 2022. De hecho, algunas economías emergentes –incluida la chilena–, que vieron exacerbado el aumento de la inflación por la depreciación de sus monedas, comenzaron los retiros de los estímulos antes que los países desarrollados.

Si la inflación no se moderaba, por el contrario, seguía acelerándose, la respuesta de las autoridades monetarias debía ser cada vez mayor, lo que aumentó el temor de una desaceleración significativa de la actividad económica. Esto se reflejó de manera rápida en los indicadores financieros.

Las bolsas –medidas a través del índice MSCI Global– tuvieron una caída cercana al 20% durante el año, de magnitudes similares entre países y/o regiones. Los precios de las materias primas bajaron 4% en promedio, destacando el caso del cobre que fue de -15%. Este empezó el año cerca de US\$ 4,5 la libra y cerró en US\$ 3,8. Por su parte, el precio del petróleo pasó desde un aproximado de US\$ 70 por barril a US\$ 80.

PIB MUNDIAL

Durante el año se esperaba una moderación significativa de la actividad económica ante la mayor restricción monetaria, por el incremento de las tasas de interés en las principales economías del mundo. Con el correr de los meses hubo una mayor resiliencia del consumo privado, lo que llevó a que las perspectivas de crecimiento mejoraran. Así, el PIB global se expandió 3,2% en 2023, en línea con su promedio histórico. Desagregando, el grupo de países desarrollados presentó un alza de 1,6%, mientras que las economías emergentes crecieron 4,1%.

Si la inflación no se moderaba, por el contrario, seguía acelerándose, la respuesta de las autoridades monetarias debía ser cada vez mayor, lo que aumentó el temor de una desaceleración significativa de la actividad económica.

DESARROLLADOS

En Estados Unidos la actividad fue sorprendiendo al alza. Con el correr de trimestres se aceleró el ritmo de crecimiento del PIB, aunque las expectativas al inicio de año apuntaban a una moderación. De hecho, a inicio de 2023, se preveía un leve incremento de 0,5%, cifra que fue aumentando con el desempeño económico positivo y terminó creciendo 2,5% incluso por sobre el 1,9% de 2022. Este resultado fue impulsado por el alza de 2,2% del consumo privado, tanto en servicios (2,3%) como en bienes (2%). En tanto, la inversión cayó 1,2 % porque la caída de 10,6 % en la inversión residencial compensó el crecimiento de 4,4 % en la industrial. Este buen desempeño se tradujo en que la creación de empleos se mantuvo dinámica, con un alza de tres millones de nuevos puestos de trabajo. La bolsa también reflejó este panorama más favorable con un aumento de 20% en 2023.

En tanto, en Europa las perspectivas en los primeros meses de 2023 señalaban un alza de 0,5%, lo que finalmente se materializó. Alemania, la principal economía del grupo, tuvo una contracción de -0,3% del PIB, lo que fue más que compensado por el incremento de la actividad en Francia (0,8%), Italia (0,7%) y España (2,45%). Con todo, el mercado bursátil de la región acompañó el buen desempeño global con un alza de 20% medida por el índice MSCI Europa.

EMERGENTES

Las economías emergentes presentaron un buen desempeño, manteniendo el ritmo de expansión de la actividad económica cerca de 4% en 2023. El resultado fue dispar entre regiones, con Asia Emergente y Europa Emergente acelerando el crecimiento con respecto a 2022, mientras que Latinoamérica, el Caribe y Medio Oriente lo moderaron. Por su parte, en China, la eliminación de las restricciones sanitarias a fines de 2022, que fue uno de los últimos países en volver a la apertura total post pandemia– generó altas expectativas respecto a un muy buen desempeño del consumo, similar a lo observado en el resto del mundo, lo que finalmente no ocurrió, llevando al crecimiento del PIB a un 5,2% en el año.

El mercado accionario reflejó este buen desempeño económico, con un incremento de 7% en el agregado (índice MSCI Emergente). Al desagregar entre regiones, Asia Emergente subió 5,6%, aunque hubo grandes divergencias, con China exhibiendo una caída de 13% e India y Corea subiendo 20%. Mientras, Latinoamérica terminó el año con un aumento de 25%, destacando el alza de las principales economías, de 23% en Brasil y de 36% en México.

En el mercado de la renta fija, los bonos estadounidenses con mayor riesgo (high yield) presentaron un aumento de 14% durante 2023, mientras que los bonos más seguros /high grade subieron 8,5%. En tanto, los bonos soberanos de países emergentes (EMBI) mostraron una rentabilidad positiva de 11%, mientras que los bonos corporativos (CEMBI) crecieron 7,2%.



CHILE

Al igual que en la mayoría de los países, la economía chilena fue resolviendo los desequilibrios macroeconómicos durante el año, como el excesivo incremento del consumo privado y el consiguiente aumento de la inflación de 2021 y 2022.

Esto se logró debido al aumento de la tasa de interés de referencia (TPM) de parte del Banco Central, generando condiciones muy restrictivas para moderar el incremento del gasto privado.

Lo anterior, en un contexto de condiciones financieras externas que se tornaron menos favorables con el correr de los meses, debido al aumento de las tasas de interés y el fortalecimiento del dólar, que compensaron el gradual incremento de los términos de intercambio. En definitiva, todo lo anterior llevó a una moderación de la actividad económica. Así, tras haberse expandido 2,1% en 2022, el PIB creció solo 0,2% en 2023.

GASTO

La desagregación del producto mostró que el gran ajuste se dio en la demanda interna con una caída de 4,2 % en el año, impulsada por la cifra de -5,2 % en el consumo privado seguido por la baja de 1,1 % en la inversión, contenida ante la incertidumbre local.

ANÁLISIS POR INDUSTRIA

Al desagregar por rama de actividad económica, los sectores que presentaron las mayores contribuciones al crecimiento del PIB fueron electricidad, gas y agua, seguido de servicios personales y transporte. Como contrapartida, comercio, agropecuario-silvícola, minería y construcción exhibieron una caída en la producción anual.

Pese a la moderación de la actividad económica, se generó un aumento de 2,4% en la creación de empleos en promedio, equivalente a cerca de 210 mil nuevos puestos de trabajo. El sector salud fue el que aportó con la mayor cantidad de plazas laborales, seguido por comercio y administración pública. La descomposición de la ocupación por categorías mostró que la mayor

contribución se dio en los empleos asalariados con un aumento de 2,7%, mientras que los empleos por cuenta propia crecieron 2,9% en promedio anual. Con todo, el crecimiento de 3.3% en la fuerza de trabajo fue mayor a la de la ocupación, llevando a que la tasa de desempleo subiera 7,9% en promedio en 2022 hasta 8,7% en 2023.

Pese a la moderación de la actividad económica, se generó un aumento de 2,4% en la creación de empleos en promedio, equivalente a cerca de 210 mil nuevos puestos de trabajo.

COMERCIO EXTERIOR

Por el lado del comercio exterior, las exportaciones totalizaron US\$ 94,6 mil millones, por debajo de los US\$ 98,6 mil millones de 2022. De ellas, un 46% correspondió a envíos de cobre (US\$ 43,3 mil millones). Por valor de cantidad, las exportaciones se mantuvieron en el mismo nivel que en 2022, porque el alza de 0,4 % del resto de los productos compensaba la baja en los despachos de cobre (-1,3%). Por su parte, las importaciones alcanzaron US\$ 79,2 mil millones, muy por debajo del registro del año previo, con retrocesos en todas las categorías, destacando una caída de 23% en los bienes de consumo, de -21% en combustibles y -13% en internaciones de bienes de capital. En volumen, las importaciones totales retrocedieron 12%. Con esto, la balanza comercial terminó el ejercicio con un saldo positivo de US\$ 15,3 mil millones.

En materia fiscal, el año pasado cerró con una cifra de -2,4% para el PIB, revirtiendo el superávit de 2022. Los ingresos del fisco mostraron una caída de 12,5% real, mientras que los gastos del gobierno aumentaron 1% real.

ÍNDICE DE PRECIOS

El significativo ajuste del consumo privado –junto con la moderación de los precios externos– tuvo el deseado descenso en la inflación interanual, la que alcanzó un peak de 14,1% a mediados de 2022, para situarse en 3,9% al cierre de 2023. Por su parte, el indicador subyacente (que excluye los precios volátiles) mostró una tendencia similar, aunque de menor magnitud, pasando desde el peak de 10,6% en septiembre de 2022 hasta 4,7% en diciembre de 2023. El IPC desagregado entre transables y no transables mostró que el primero registró un alza de 2,3% en el año, mientras que el segundo alcanzó un 6,1%.

TASA DE INTERÉS DE REFERENCIA

Si bien la inflación interanual comenzó a moderarse a mediados de 2022, en la primera mitad de 2023 todavía era muy elevada, por lo que el Banco Central postergó el inicio del proceso de normalización monetaria hasta la segunda mitad del año. En efecto, el primer recorte en la tasa de interés de referencia (TPM) se dio en julio, con una magnitud de 100pb, seguidos de 75pb en septiembre, 50pb en octubre y 75pb en diciembre, situando la TPM en 8,25% y señalando que el proceso continuaría en 2023 para acercarla a los niveles considerados neutrales.

TIPO DE CAMBIO

En el mercado cambiario, el dólar a nivel global mostró una tendencia a la apreciación durante gran parte del año, anticipando una política monetaria restrictiva por más tiempo, aunque en el último trimestre se debilitó, lo que lo llevó a cerrar el ejercicio prácticamente al mismo nivel que a fines de 2022. En este contexto, el peso chileno –con una elevada volatilidad– mostró una tendencia a la depreciación. En efecto, inició el año con una paridad cercana a \$860, fluctuando en trono a \$800 en el primer semestre. No obstante, en la medida que el dólar se fortaleció en la segunda mitad del año, el peso chileno fue una de las monedas que más se depreció, llegando hasta \$950 en octubre, pero la reversión del fortalecimiento de la divisa en el último trimestre llevó a que la paridad bajara hasta \$885 al cierre del año.



SUBSIDIARIAS [NCG 461 6.5]

ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A.

TIPO DE SOCIEDAD	RUT	DOMICILIO	INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO DE VALORES	UTILIDAD
Sociedad Anónima, filial de Banco Security.	96.639.280-0	Apoquindo 3150, piso 7, Las Condes	Administradora General de Fondos Security S.A. está inscrito en el registro de Valores con el número O112.	MM\$ 8.300

OBJETO SOCIAL

Administradora general de fondos.

El objeto de la Sociedad Administradora de Fondos es administrar todo tipo de fondos regulados por la Ley N° 20.712 de 2014 y su reglamento. En virtud de lo dispuesto en el Título II de la Ley antes mencionada, también puede desarrollar la actividad de administración de carteras individuales. De igual forma, en conformidad a lo dispuesto en la Circular N° 2.171 de 2015, de la Comisión para el Mercado Financiero ("CMF") o la que la modifique o reemplace, se encuentra autorizada para ofrecer Planes de Ahorro Previsional Voluntario APV y APVC, pudiendo, asimismo, desarrollar las actividades complementarias de su giro, de aquellas definidas en la Norma de Carácter General N° 383 de 2015 o la que la modifique o remplace.

ANTECEDENTES GENERALES

La sociedad fue constituida por escritura pública de fecha 26 de mayo de 1992, y con fecha 2 de junio de 1992 la Superintendencia de Valores y Seguros aprobó su existencia, según resolución exenta N° O112. La sociedad se encuentra sujeta a la fiscalización de la Superintendencia de Valores y Seguros y a las normas del DL 1.328 y su reglamento. En la resolución N° 288 del 17 de septiembre de 2003, la Superintendencia de Valores y Seguros aprobó la reforma a los estatutos de la Sociedad Administradora de Fondos Mutuos Security S.A. acordada en junta extraordinaria de accionistas celebrada el 4 de julio de 2003. Tal reforma de estatutos consiste en un cambio en el tipo de Sociedad Administradora, pasando ésta a ser una Sociedad Administradora General de Fondos, conforme a lo dispuesto en el Título XX VII de la Ley N° 18.045. Los fondos administrados por la Sociedad se encuentran sujetos a la normativa jurídica especial contenida en el Decreto Ley N° 1.328 y su respectivo reglamento y bajo la fiscalización de la Superintendencia de Valores y Seguros.

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO

Al 31 de diciembre de 2023 el capital suscrito y pagado es de \$ 3.354 millones.

PROPORCIÓN INVERSIÓN SOBRE ACTIVO GRUPO SECURITY S.A.

Los activos totales de la Administradora General de Fondos Security S.A. representan un 4,00% de los activos individuales totales de Grupo Security.

RELACIONES COMERCIALES CON FILIALES, COLIGADAS Y MATRIZ

Las transacciones entre la Sociedad y sus relacionadas, corresponden a operaciones habituales en cuanto a su objeto y condiciones. Las transacciones entre la Sociedad y sus relacionadas han sido efectuadas en condiciones normales de mercado. Administradora General de Fondos Security S.A. pertenece al Banco Security, cuyo controlador es el Grupo Security S.A.

Presidente del Directorio	Nombre	RUT
	Renato Peñafiel M.	RUT: 6.350.390-8
	Fernando Salinas P.	RUT: 8.864.773-4
	Eduardo Olivares V.	RUT: 9.017.530-0
	José Miguel Bulnes Z.	RUT: 10.202.654-3
Directores	Alberto Oviedo O.	RUT: 10.382.134-7
Gerente General	Juan Pablo Lira T.	RUT: 7.367.430-1

VALORES SECURITY S.A. CORREDORES DE BOLSA

TIPO DE SOCIEDAD	RUT	DOMICILIO	INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO DE VALORES	UTILIDAD
Sociedad Anónima, filial de Banco Security.	96.515.580-5	Apoquindo 3150, Las Condes.	Valores Security está inscrito en el registro de Valores bajo el número O111.	MM\$ 2.088

OBJETO SOCIAL

Intermediación de valores.

El objeto de la Sociedad consiste en dedicarse a las operaciones de intermediación de valores, en los términos contemplados en el artículo N°24 de la Ley N°18.045, Ley de Mercado de Valores, pudiendo además realizar las actividades complementarias que la Comisión para el Mercado Financiero autorice. Valores Security S.A., Corredores de Bolsa cuenta con un equipo de especialistas, tanto para el mercado accionario, como para el de moneda, derivados y renta fija. Este equipo, junto con nuestros ejecutivos de inversión, pretende asesorar en la toma de decisiones y apoyar en la administración de su cartera, entregando respuestas rápidas y eficientes a las solicitudes de nuestros clientes y la información más completa sobre sus operaciones y a los distintos mercados. Además, la Corredora presta el servicio de custodia a sus clientes, el que permite resguardar sus instrumentos financieros en un sitio seguro y confiable, obteniendo mayor rapidez y comodidad para realizar sus transacciones. Este servicio incluye el pago y aviso de dividendos, opciones de suscripción de acciones, confirmaciones de saldos y cartolas de sus inversiones en forma periódica. Además, entrega otros hechos de interés, relacionados a las acciones que el cliente mantenga, así como también envío de información del mercado.

ANTECEDENTES GENERALES

Fue constituida según Escritura Pública del 10 de abril de 1987. De acuerdo a las disposiciones legales vigentes relativas al mercado de valores y sociedades anónimas, la sociedad se encuentra inscrita en el registro de Comercio de Santiago con el N° 3.630 de 1987.

ANTECEDENTES RELEVANTES

Está inscrita en el registro de Corredores de Bolsa y Agentes de Valores con fecha 2 de junio de 1987, bajo el número O111. El 16 de octubre de 1997, la Junta General Extraordinaria de Accionistas acordó cambiar el nombre de la sociedad por "Valores Security S.A. Corredores de Bolsa". El 27 de agosto de 2004, en Junta Extraordinaria de Accionistas se acordó la fusión entre la Sociedad y Dresdner Lateinamerika S.A. Corredores de Bolsa. Sin embargo, por Oficio Ordinario N° 10098 del 27

de octubre de 2004, la Superintendencia de Valores y Seguros aprobó la fusión por absorción de Dresdner Lateinamerika S.A. Corredores de Bolsa en Valores Security S.A. Corredores de Bolsa, absorbiendo esta última la totalidad de los activos y pasivos de Dresdner Lateinamerika S.A. Corredores de Bolsa, y sucediéndola en todos sus derechos y obligaciones, con efecto y vigencia a contar del 1 de octubre de 2004. Con fecha, 15 de febrero de 2016, se materializó y perfeccionó la adquisición y absorción por parte de Valores Security de la sociedad Penta Corredores de Bolsa S.A.

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO

Al 31 de diciembre de 2023 el capital suscrito y pagado es de \$ 36.394 millones.

PROPORCIÓN INVERSIÓN SOBRE ACTIVO GRUPO SECURITY S.A.

Los activos totales de Valores Security S.A. Corredores de Bolsa representan un 2,455% de los activos individual totales de Grupo Security.

RELACIONES COMERCIALES CON FILIALES, COLIGADAS Y MATRIZ

Las transacciones entre la Sociedad y sus relacionadas, corresponden a operaciones habituales en cuanto a su objeto y condiciones. Las transacciones entre la Sociedad y sus relacionadas han sido efectuadas en condiciones normales de mercado. Administradora General de Fondos Security S.A. pertenece al Banco Security, cuyo controlador es el Grupo Security S.A.

Presidente del Directorio	Nombre	RUT
	Enrique Menchaca O.	RUT: 6.944.388-5
	Roberto Tresoldi M.	RUT: 13.254.002-0
Directores	Máximo Hitoshi K.	RUT: 21.259.467-9
Gerente General	Piero Nasi T.	RUT: 13.190.931-4

PROPIEDADES [NCG 461 6.4]

OFICINAS CENTRALES

Ubicación	Superficie (m²)	Tipo de propiedad
Apoquindo 3100, -1, Santiago	722	Propio
Apoquindo 3100, p1, Santiago	602,75	Propio
Apoquindo 3100, p2, Santiago	1.148,14	Propio
Apoquindo 3180, -1, Santiago	373,09	Propio
Apoquindo 3180, p1, Santiago	585,29	Propio
Apoquindo 3150, 1 zócalo, Santiago	115,87	Propio
Agustinas 621, piso 1, Santiago	517	Propio
Agustinas 621, piso 2, Santiago	337	Propio
Agustinas 621, piso 3, Santiago	337	Propio
Agustinas 621, piso 4, Santiago	337	Propio
Agustinas 621, piso 5, Santiago	337	Propio
Agustinas 621, piso 7, Santiago	337	Propio
Agustinas 621, piso 8, Santiago	337	Propio
Agustinas 621, piso -1, Santiago	517	Propio
Agustinas 621, piso -2, Santiago	517	Propio
Teatinos 251 of 301, Santiago	288	Arrendado
Apoquindo 3150, piso 2, Santiago	220	Propio
Apoquindo 3150, piso 3, Santiago	791,37	Propio
Apoquindo 3150, piso 4, Santiago	423,9	Propio
Apoquindo 3150, piso 4, Santiago	413,4	Propio
Apoquindo 3150, piso 5, Santiago	206,7	Propio
Apoquindo 3150, piso 5, Santiago	206,7	Propio
Apoquindo 3150, piso 5, Santiago	423,9	Propio
Apoquindo 3150, piso 10, Santiago	232,05	Propio
Apoquindo 3150, piso 11, Santiago	232,05	Propio
Augusto Leguía 70, piso 8, Santiago	274,6	Arrendado
Augusto Leguía 70, piso 9, Santiago	582,48	Arrendado
Augusto Leguía 70, piso 10, Santiago	582,48	Arrendado
Augusto Leguía 70, piso 11, Santiago	582,48	Arrendado
Augusto Leguía 70, piso 12, Santiago	582,48	Arrendado
Augusto Leguía 100 1/4 piso 13, Santiago	180	Arrendado
Augusto Leguía 70, piso 8, Santiago	307,85	Arrendado
Apoquindo 3150, piso 6, Santiago	605,2	Arrendado

SUCURSALES

Ubicación	Superficie (m²)	Tipo de propiedad
A. Vespucio 2760 C, Santiago	335	Arrendado
Av. Del Parque 4023, Santiago	145	Arrendado
Av. Providencia, Santiago	467	Arrendado
Av. La Dehesa 1744, Santiago	329	Propio
Vitacura 6577, Santiago	280	Arrendado
Presidente Riesco 5335, local 101, Santiago	320	Arrendado
Carlos Ossandón 1231, Santiago	280	Arrendado
San Martín 2511, Antofagasta	390	Propio
Calle Huanhualí 85, local 6, La Serena	427	Arrendado
Chacabuco 681, oficina 1001, Copiapó	126,63	Arrendado
Libertad 1097, Viña del Mar	314	Arrendado
Carr. Edo. Frei Montalva 340, local 6, Rancagua	380	Arrendado
Av. Circunvalación Orte 1055, L. B-2, Talca	384	Arrendado
O'Higgins 428, Concepción	589	Propio
Bulnes 701, Temuco	550	Propio
Guillermo Gallardo 132, Puerto Montt	530	Arrendado

HECHOS ESENCIALES

[NCG 461 9]

ENERO

FEBRERO

MARZO

SANTIAGO, 03 DE ENERO DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie Z6, Código BSECZ61219, por un monto total de \$1.500.000.000, con fecha de vencimiento 1 de diciembre 2024, a una tasa promedio de colocación de 8,05%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 4/2020 con fecha 12 de marzo 2020.

SANTIAGO, 11 DE ENERO DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie C3, Código BSECC30721, por un monto total de UF1.000.000, con fecha de vencimiento 1 de Julio 2026, a una tasa promedio de colocación de 3,08%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021.

SANTIAGO, 16 DE ENERO DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie Z7, Código BSECZ71119, por un monto total de \$6.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de noviembre 2025, a una tasa promedio de colocación de 6,71%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 4/2020 con fecha 12 de marzo 2020.

SANTIAGO, 17 DE ENERO DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie Z7, Código BSECZ71119, por un monto total de \$1.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de noviembre 2025, a una tasa promedio de colocación de 6,69%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 4/2020 con fecha 12 de marzo 2020.

SANTIAGO, 18 DE ENERO DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie Z7, Código BSECZ71119, por un monto total de \$500.000.000, con fecha de vencimiento 1 de noviembre 2025, a una tasa promedio de colocación de 6,65%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 4/2020 con fecha 12 de marzo 2020.

SANTIAGO, 19 DE ENERO DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie Z7, Código BSECZ71119, por un monto total de \$26.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de noviembre 2025, a una tasa promedio de colocación de 6,76%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 4/2020 con fecha 12 de marzo 2020.

SANTIAGO, 02 DE FEBRERO DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie D5, Código BSECD50421, por un monto total de UF 720.000, con fecha de vencimiento 1 de abril 2028, a una tasa promedio de colocación de 2,98%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021.

SANTIAGO, 01 DE MARZO DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie D5, Código BSECD50421, por un monto total de UF 365.000, con fecha de vencimiento 1 de abril 2028, a una tasa promedio de colocación de 3,27%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021.

SANTIAGO, 08 DE MARZO DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie D5, Código BSECD50421, por un monto total de UF 300.000, con fecha de vencimiento 1 de abril 2028, a una tasa promedio de colocación de 3,34%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021.

SANTIAGO, 10 DE MARZO DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie D6, Código BSECD60521, por un monto total de UF 150.000, con fecha de vencimiento 1 de noviembre 2031, a una tasa promedio de colocación de 3,00%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021.

SANTIAGO, 16 DE MARZO DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie D5, Código BSECD50421, por un monto total de UF 525.000, con fecha de vencimiento 1 de abril 2028, a una tasa promedio de colocación de 3,13%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021.

SANTIAGO, 21 DE MARZO DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie D6, Código BSECD60521, por un monto total de UF 150.000, con fecha de vencimiento 1 de noviembre 2031, a una tasa promedio de colocación de 2,81%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021.

SANTIAGO, 22 DE MARZO DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie D5, Código BSECD50421, por un monto total de UF 50.000, con fecha de vencimiento 1 de abril 2028, a una tasa promedio de colocación de 3,05%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021 y Bono Serie D6, Código BSECD60521, por un monto total de UF 170.000, con fecha de vencimiento 1 de noviembre 2031, a una tasa promedio de colocación de 2,81%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021.

SANTIAGO, 23 DE MARZO DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie "D5", Código BSECD50421, por un monto total de UF 630.000, con fecha de vencimiento 1 de abril de 2028, a una tasa promedio de colocación de 3,07%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre de 2021.

SANTIAGO, 29 DE MARZO DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie D6, Código BSECD60521, por un monto total de UF 1.250.000, con fecha de vencimiento 1 de noviembre 2031, a una tasa promedio de colocación de 2,74%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021.

SANTIAGO, 30 DE MARZO DE 2023

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

ABRIL

MAYO

JUNIO

JULIO

NOVIEMBRE

DICIEMBRE

SANTIAGO, 14 DE ABRIL DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie C3, Código BSECC30721, por un monto total de UF 45.000, con fecha de vencimiento 1 de julio 2026, a una tasa promedio de colocación de 3,40%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021.

SANTIAGO, 28 DE ABRIL DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie Q5, Código BSECQ50922, por un monto total de UF 2.000.000, con fecha de vencimiento 1 de septiembre 2038, a una tasa promedio de colocación de 3,00%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 3/2023 con fecha 31 de marzo 2023.

SANTIAGO, 02 DE JUNIO DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie D8, Código BSECD81222, por un monto total de UF 570.000, con fecha de vencimiento 1 de diciembre 2033, a una tasa promedio de colocación de 3,04%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 3/2023 con fecha 31 de marzo 2023.

SANTIAGO, 05 DE JUNIO DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie D8, Código BSECD81222, por un monto total de UF 200.000, con fecha de vencimiento 1 de diciembre 2033, a una tasa promedio de colocación de 3,00%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 3/2023 con fecha 31 de marzo 2023.

SANTIAGO, 28 DE JUNIO DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie Z9, Código BSECZ91222, por un monto

total de \$11.300.000.000, con fecha de vencimiento 1 de diciembre 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,35%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 3/2023 con fecha 31 de marzo 2023.

SANTIAGO, 29 DE JUNIO DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie Z9, Código BSECZ91222, por un monto total de \$10.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de diciembre 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,35%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 3/2023 con fecha 31 de marzo 2023.

SANTIAGO, 03 DE JULIO DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie Z9, Código BSECZ91222, por un monto total de \$9.800.000.000, con fecha de vencimiento 1 de diciembre 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,31%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 3/2023 con fecha 31 de marzo 2023.

SANTIAGO, 07 DE JULIO DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie Z9, Código BSECZ91222, por un monto total de \$8.500.000.000, con fecha de vencimiento 1 de diciembre 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,29%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 3/2023 con fecha 31 de marzo 2023.

SANTIAGO, 13 DE JULIO DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie Z9, Código BSECZ91222, por un monto total de \$1.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de diciembre 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,30%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 3/2023 con fecha 31 de marzo 2023.

SANTIAGO, 08 DE NOVIEMBRE DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie D6, Código BSECD60521, por un monto total de UF 90.000, con fecha de vencimiento el 1 de noviembre 2031, a una tasa promedio de colocación de 3,97%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021.

SANTIAGO, 09 DE NOVIEMBRE DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie D6, Código BSECD60521, por un monto total de UF 320.000, con fecha de vencimiento el 1 de noviembre 2031, a una tasa promedio de colocación de 3,99%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021.

SANTIAGO, 10 DE NOVIEMBRE DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie D6, Código BSECD60521, por un monto total de UF 200.000, con fecha de vencimiento el 1 de noviembre 2031, a una tasa promedio de colocación de 3,99%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021.

SANTIAGO, 14 DE DICIEMBRE DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie Z9, Código BSECZ91222, por un monto total de \$8.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de diciembre 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,33%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 3/2023 con fecha 31 de marzo 2023.

SANTIAGO, 15 DE DICIEMBRE DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes:

Bono Serie C4, Código BSECC40321, por un monto total de UF 430.000, con fecha de vencimiento 1 de marzo 2027, a una tasa promedio de colocación de 3,63%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021.

SANTIAGO, 22 DE DICIEMBRE DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie Z9, Código BSECZ91222, por un monto total de \$1.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de diciembre 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,31%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 3/2023 con fecha 31 de marzo 2023.

SANTIAGO, 26 DE DICIEMBRE DE 2023

Colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie C4, Código BSECD71122, por un monto total de UF 80.000, con fecha de vencimiento 1 de noviembre 2032, a una tasa promedio de colocación de 3,26%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 3/2023 con fecha 31 de marzo 2023.

SANTIAGO, 26 DE DICIEMBRE DE 2023

Fe de Errata en relación con el hecho esencial emitido con fecha 26 de diciembre 2023, referente a la Colocación de títulos de deuda en el mercado nacional, en el numeral 1, donde dice C4 debe decir D7.

SANTIAGO, 29 DE DICIEMBRE DE 2023

Informa como hecho esencial, que ha tomado conocimiento de la Resolución Exenta N° 10100, de fecha 21 de diciembre 2023, dictada por la CMF, por medio de la cual ha resuelto aplicar una multa ascendente a 2.500 UF por el hecho de no haber devuelto oportunamente las primas de seguro pagadas y no devengadas a un grupo de clientes que efectuaron prepagos de créditos, debido a un incidente operacional ya subsanado. Cumple con poner en conocimiento esta situación al mercado, en cumplimiento de los deberes de información que le asisten.

COMENTARIOS DE LOS ACCIONISTAS Y COMITÉ DE DIRECTORES

[NCG 461 10]

Durante el ejercicio 2023 no hubo comentarios ni proposiciones relativos a la marcha de los negocios sociales, formuladas por los accionistas de la Compañía. El Banco no tiene un Comité de Directores según lo dispuesto en el art. 50 bis de la Ley 18.046 de Sociedades Anónimas.

TABLA DE INDICADORES

INDICADORES NCG 461 DE LA COMISIÓN PARA EL MERCADO FINANCIERO (CMF)

Categoría	Contenido	Página
2. Perfil de la identidad	2.1 Misión, visión, propósito y valores	12
	2.2 Información histórica	16
	2.3 Propiedad	
	2.3.1 Situación de control	22
	2.3.2 Cambios importantes en la propiedad o control	22
	2.3.3 Identificación de socios o accionistas mayoritarios	22
	2.3.4.i Descripción de serie de acciones	24
	2.3.4.ii Política de dividendos	24
	2.3.4.iii.a Información estadística: Dividendos	24
	2.3.4.iii.b Información estadística: Transacciones en bolsas	No aplica
	2.3.4.iii.c Información estadística: Número de accionistas	24
2.3.5 Otros Valores	25	
3. Gobierno Corporativo	3.1 Marco de gobernanza	
	3.1.i Buen funcionamiento gobierno corporativo	56
	3.1.ii Enfoque de sostenibilidad estratégico	34, 56
	3.1.iii Detección y prevención de conflictos de interés y otras prácticas	75
	3.1.iv Identificación y relación con grupos de interés	45
	3.1.v Promoción e innovación de I+D	28, 29, 30
	3.1.vi Detección y reducción de barreras de diversidad e inclusión	115
	3.1.vii Preservación de la diversidad a lo largo de la organización	115
	3.1 Organigrama	59, 72
	3.2 Directorio	
	3.2.i Identificación de Directorio	60
	3.2.ii Ingresos de miembros	69
	3.2.iii Política de contratación de asesorías	62
	3.2.iv Matriz de habilidades	62
	3.2.v Inducción	64
	3.2.vi Reunión con unidades clave	66
	3.2.vii Información sobre asuntos ambientales y sociales	66
	3.2.viii Visitas a terreno	63
	3.2.ix Evaluación de desempeño	65
3.2.ix.a Áreas de perfeccionamiento	65	
3.2.ix.b Barreras de diversidad	115	
3.2.ix.c Asesorías independientes para definir áreas de perfeccionamiento	65	
3.2.x Número de reuniones	63	
3.2.xi Situaciones de crisis	65	

Categoría	Contenido	Página
	3.2.xii.a Actas de las sesiones	63
	3.2.xii.b Minutas de las sesiones	63
	3.2.xii.c Canal de denuncias	75
	3.2.xii.d Texto definitivo de cada acta	63
	3.2.xiii.a Directores, por sexo	159
	3.2.xiii.b Directores, por nacionalidad y sexo	63, 159
	3.2.xiii.c Directores, por rango de edad y sexo	63, 159
	3.2.xiii.d Directores, por antigüedad y sexo	63, 159
	3.2.xiii.e Directores en situación de discapacidad, por sexo	63, 159
	3.2.xiii.f Brecha salarial del Directorio	69
3.3	Comités del Directorio	
	3.3.i Descripción de comités	67
	3.3.ii Integrantes de comités	67
	3.3.iii Ingresos por comité	69
	3.3.iv Principales actividades	156
	3.3.v Asesorías	67
	3.3.vi Reunión con unidades clave	66
	3.3.vii Reporte al Directorio	67
3.4	Ejecutivos principales	
	3.4.i Identificación de ejecutivos principales	70
	3.4.ii Remuneraciones	73
	3.4.iii Planes de compensación	73
	3.4.iv Participación en la propiedad	158
3.5	Adherencia a códigos nacionales o internacionales	37
3.6	Gestión de riesgos	
	3.6.i Directrices de gestión de riesgos	78, 81
	3.6.ii.a Riesgos y oportunidades inherentes de la actividad	80
	3.6.ii.b Riesgos relacionados a la seguridad de información	94
	3.6.ii.c Riesgos relacionados a la libre competencia	80
	3.6.ii.d Riesgos relacionados a la salud y seguridad	*
	3.6.ii.e Otros riesgos medioambientales o sociales	80
	3.6.iii Detección de riesgos	79
	3.6.iv Rol del directorio en monitoreo de riesgos	78, 81
	3.6.v Unidad de gestión de riesgos	78, 81
	3.6.vi Unidad de auditoría interna	81
	3.6.vii Código de ética	57
	3.6.viii Información y capacitación sobre la gestión de riesgos	81
	3.6.ix Canal de denuncias	75
	3.6.x Plan de sucesión	73
	3.6.xi Revisión de estructuras salariales	73
	3.6.xii Revisión de políticas de compensación	73
	3.6.xiii Modelo de prevención del delito (Ley. 20.393)	74

Categoría	Contenido	Página
	3.7 Relación con los grupos de interés y el público en general	
	3.7.i Relaciones con los grupos de interés	45
	3.7.ii Procedimiento de mejoramiento en la elaboración y difusión de la información	48
	3.7.iii Procedimiento para informar a la junta de accionistas sobre las capacidades y características de los directores a elección	48
	3.7.iv Participación remota de accionistas	48
4. Estrategia	4.1 Horizontes de tiempo	28
	4.2 Objetivos estratégicos	28, 30, 50
	4.3 Planes de inversión	30
5. Dotación de personal	5.1 Personas	
	5.1.1 Número de personas, por sexo	106, 114, 160
	5.1.2 Número de personas, por nacionalidad	107, 114, 160
	5.1.3 Número de personas, por rango de edad	114, 160
	5.1.4 Antigüedad laboral	109, 114, 161
	5.1.5 Número de personas con discapacidad	107, 114, 161
	5.2 Formalidad laboral	107, 161
	5.3 Adaptabilidad laboral	107, 109, 161
	5.4 Equidad salarial por sexo	
	5.4.1 Política de equidad	115
	5.4.2 Brecha salarial	116
	5.5 Acoso laboral y sexual	116
	5.6 Seguridad laboral	118, 119
	5.7 Permiso postnatal	117
	5.8 Capacitación y beneficios	
	5.8.i Recursos monetarios para capacitación	113
	5.8.ii Número de personal capacitado	113
	5.8.iii Promedio anual de horas de capacitación	113
	5.8.iv Temáticas de las capacitaciones	113
	5.8 Beneficios por vínculo laboral	111
	5.9 Política de subcontratación	148
5. Dotación de personal	6.1 Sector industrial	
	6.1.i Naturaleza de productos y servicios	15, 40
	6.1.ii Competencia	43
	6.1.iii Marco legal	44
	6.1.iv Entidades reguladoras	44
	6.1.v Grupos de interés	45
	6.1.vi Afiliación a gremios	144

Notas

* La Compañía no ha identificado riesgos que signifiquen un riesgo para la salud y seguridad de sus clientes.

** Banco Security no posee con clientes que representen más del 10% del ingreso.

SUSTAINABILITY ACCOUNTING STANDARDS BOARD (SASB) – BANCA COMERCIAL

Categoría	Contenido	Página
6.2	Negocios	
	6.2.i Principales bienes y servicios	15, 40
	6.2.ii Canales de venta y distribución	40
	6.2.iii Proveedores que representan el 10% del total de compras	153
	6.2.iv Clientes que representen el 10% del ingreso	**
	6.2.v Marcas utilizadas	40
	6.2.vi Patentes de propiedad	40
	6.2.vii Licencias, franquicias, royalties y/o concesiones de propiedad	40
	6.2.viii Otros factores relevantes al negocio	162
	6.3 Grupos de interés	45
6.4 Propiedades e instalaciones	168	
6.5 Subsidiarias, asociadas e inversiones en otras sociedades		
	6.5.1 Subsidiarias y asociadas	166
	6.5.2.i Inversión en otras sociedades	166
7. Gestión de proveedores	7.1 Pago a proveedores	
	7.1 Política de pago a proveedores	152
	7.1.i Número de facturas pagadas	153
	7.1.ii Monto total	153
	7.1.iii Monto total mora	153
	7.1.iv Número de proveedores de las facturas pagadas	153
	7.1.v Acuerdos inscritos Registro de Acuerdos con Plazo Excepcional	153
7.2 Evaluación de proveedores	150	
8. Indicadores	8.1 Cumplimiento legal y normativo	
	8.1.1 En relación con clientes	93
	8.1.2 En relación con sus trabajadores	112
	8.1.3 Medioambiental	127
	8.1.4 Libre Competencia	75
	8.1.5 Otros (Relacionados a la Ley 20.393)	75
	8.2 Indicadores de sostenibilidad por tipo de industria	179
9. Hechos relevantes o esenciales	170	
10. Comentarios de accionistas y del Comité de Directores	174	
11. Informes financieros	180	

Notas

* La Compañía no ha identificado riesgos que signifiquen un riesgo para la salud y seguridad de sus clientes.

** Banco Security no posee con clientes que representen más del 10% del ingreso.

Categoría	Contenido	Página
Seguridad de los datos	FN-CB-230a.1 Número de filtraciones de datos, porcentaje que implica información de identificación personal (PII), y número de titulares de cuentas afectados.	95
	FN-CB-230a.2 Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos.	94
Inclusión financiera y generación de capacidades	FN-CB-240a.1 Número y cuantía de los préstamos pendientes cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad.	Banco Security se sumó a la política de otorgamiento de créditos FOGAPE impulsada por el Gobierno de Chile. Se realizaron 1.279 operaciones, por un monto capital de MM\$ 137.744.
	FN-CB-240a.2 Número y cuantía de los préstamos vencidos e improductivos cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad.	66 operaciones, con un monto capital de \$6.134 millones. En el cálculo no se consideraron castigos, solo operaciones con mora vencida.
	FN-CB-240a.3 Número de cuentas corrientes minoristas sin coste proporcionadas a clientes previamente no bancarizados o infra bancarizados.	Banco Security no posee cuentas que cumplan dichas características.
	FN-CB-240a.4 Número de participantes en iniciativas de educación financiera para clientes no bancarizados, infra bancarizados o desatendidos.	146
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión en el análisis crediticio	FN-CB-410a.2 Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gobernanza (ESG) en el análisis crediticio.	122
Ética empresarial	FN-CB-510a.1 Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria financiera.	75
	FN-CB-510a.2 Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades.	75
Gestión del riesgo sistémico	FN-CB-550a.1 Puntuación en la evaluación de banco de importancia sistémica mundial (G-SIB).	Según la evaluación más reciente de la CMF, comunicada en marzo de 2023, Banco Security no es considerado un banco sistémico, según la información referida al año 2022.
	FN-CB-550a.2 Descripción del enfoque para la incorporación de los resultados de las pruebas de resistencia (stress-test) obligatorias y voluntarias en la planificación de la adecuación del capital, la estrategia corporativa a largo plazo y otras actividades del negocio	84
Parámetros de la actividad	FN-CB-000.A Número y valor de las cuentas corrientes y de ahorro por segmento: personales y pequeñas empresas.	41
	FN-CB-000.B Número y valor de los préstamos por segmento: personales, pequeñas empresas, y corporativos.	41

ESTADOS FINANCIEROS



Estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

BANCO SECURITY Y FILIALES

Santiago, Chile



EY Chile
Avda. Presidente
Riesco 5435, piso 4,
Las Condes, Santiago

Tel: +56 (2) 2676 1000
www.eychile.cl

Informe del Auditor Independiente

Señores

Accionistas y Directores
Banco Security

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

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

Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección "Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros consolidados" del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestras auditorías de los estados financieros consolidados se nos requiere ser independientes de Banco Security y filiales y cumplir

con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros consolidados

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

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

Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados, como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto, pero no absoluto, nivel

de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando ésta exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa sí, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros consolidados.

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

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

- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros consolidados.

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

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

Rodrigo Arroyo N.
EY Audit Ltda.

Santiago, 22 de Febrero 2024.

ÍNDICE EEFF

Estado de situación financiera consolidado**Estado del resultado consolidado del periodo****Estado de otro resultado integral consolidado del periodo****Estado de flujos de efectivo s consolidado****Estado de cambios en el patrimonio consolidado****Notas a los estados financieros consolidados banco security y filiales**

1. Antecedentes de la institución
2. Principales criterios contables utilizados
3. Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados
4. Cambios contables
5. Hechos relevantes
6. Segmentos de negocios
7. Efectivo y equivalente de efectivo
8. Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados
9. Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados
10. Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados
11. Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral
12. Contratos de derivados financieros para cobertura contable
13. Activos financieros a costo amortizado
14. Inversiones en sociedades
15. Activos intangibles
16. Activo fijo
17. Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento
18. Impuestos corrientes e impuestos diferidos
19. Otros activos
20. Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta

21. Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados
22. Pasivos financieros a costo amortizado
23. Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos
24. Provisiones por contingencias
25. Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio
26. Provisiones especiales por riesgo de crédito
27. Otros pasivos
28. Patrimonio
29. Contingencias y compromisos
30. Ingresos y gastos por interes
31. Ingresos y gastos por reajustes
32. Ingresos y gastos por comisiones
33. Resultado financiero neto
34. Resultado por inversiones en sociedades
35. Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas
36. Otros ingresos y gastos operacionales
37. Gastos por obligaciones de beneficios a empleados
38. Gastos de administración
39. Depreciación y amortización
40. Deterioro de activos no financieros
41. Gasto por pérdidas crediticias
42. Resultado de operaciones discontinuadas
43. Revelaciones sobre partes relacionadas
44. Valor razonable de activos y pasivos financieros
45. Vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros
46. Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda
47. Administración e informe de riesgos
48. Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital
49. Hechos posteriores

BANCO SECURITY Y FILIALES

Estados de Situación Financiera Consolidados

(En millones de pesos)

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

* Las notas adjuntas, números 1 al 33, forman parte integral de estos Estados Financieros.

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

* Las notas adjuntas, números 1 al 33, forman parte integral de estos Estados Financieros.

BANCO SECURITY Y FILIALES

ESTADO DEL RESULTADO CONSOLIDADO DEL PERIODO

(En millones de pesos)

ESTADO DEL RESULTADO CONSOLIDADO	NOTAS	Al 31 de diciembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Ingresos por intereses	30	796.478	536.925
Gastos por intereses	30	(389.632)	(295.507)
Ingreso neto por intereses	30	406.846	241.418
Ingresos por reajustes	31	192.985	513.277
Gastos por reajustes	31	(173.731)	(410.362)
Ingreso neto por reajustes	31	19.254	102.915
Ingresos por comisiones	32	76.119	74.399
Gastos por comisiones	32	(11.379)	(9.024)
Ingreso neto por comisiones	32	64.740	65.375
Resultado financiero por:			
Activos y pasivos financieros para negociar		16.624	218
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	33	-	-
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	33	-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.	33	-	(2.102)
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	(7.260)	(147)
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	-	-
Otro resultado financiero	33	-	-
Resultado financiero neto	33	9.364	(2.031)
Resultado por inversiones en sociedades	34	778	409
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	35	(6.497)	(2.892)
Otros ingresos operacionales	36	3.858	2.860
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		498.343	408.054
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(82.229)	(69.419)
Gastos de administración	38	(97.246)	(84.288)
Depreciación y amortización	39	(6.261)	(7.018)
Deterioro de activos no financieros	40	(7.807)	(88)
Otros gastos operacionales	36	(14.474)	(14.717)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(208.017)	(175.530)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		290.326	232.524

ESTADO DEL RESULTADO CONSOLIDADO	NOTAS	Al 31 de diciembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
<i>Gasto de pérdidas crediticias por:</i>			
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(79.637)	(70.612)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	(4.580)	(13.956)
Recuperación de créditos castigados	41	11.162	14.608
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	41	(303)	(2.965)
Gasto por pérdidas crediticias	41	(73.358)	(72.925)
RESULTADO OPERACIONAL		216.968	159.599
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos			
Impuesto a la renta	18	(40.295)	(17.228)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		176.673	142.371
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	176.673	142.371
Atribuible a:			
Propietarios del banco	28	176.670	142.366
Interés no controlador	28	3	5
Utilidad por acción de los propietarios del banco:			
Utilidad básica	28	746	601
Utilidad diluida	28	746	601

N° acciones 236.916.372 236.916.372

ESTADO DE OTRO RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL PERIODO

(En millones de pesos)

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO

(En millones de pesos)

	Notas	Al 31 de diciembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
FLUJO DE ACTIVIDADES DE OPERACION:			
Utilidad consolidada del ejercicio antes de impuesto renta		216.968	159.599
Cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo:			
Provisiones por riesgo de crédito	41	73.358	70.612
Depreciación y amortización	39	6.261	7.018
Deterioro de activos no financieros	40	7.807	88
Otras provisiones		11.557	4.825
Castigos operacionales		-	(124)
Cambios en activos y pasivos por impuesto diferido		(11.738)	(10.402)
Valorización Inversiones Libro de Negociación		(1.311)	(670)
Valorización Contratos Derivados Financieros de Negociación		(7.010)	4.862
Utilidad por inversión en sociedades		(778)	(409)
Pérdida (Utilidad) venta bienes recibidos en pago		(376)	(203)
Ingresos neto por intereses	30	(406.846)	(241.418)
Ingresos neto por reajustes	31	(19.254)	(102.915)
Ingresos neto por comisiones	32	(64.740)	(65.375)
Otros cargos y abonos que no significan movimiento de efectivo		(13.428)	7.038
Variación activos y pasivos de operación:			
(Aumento) disminución adeudado por bancos		(142)	2.834
(Aumento) disminución neto en cuentas por cobrar a clientes		(15.044)	(219.872)
(Aumento) disminución de inversiones		(639.528)	(457.327)
(Aumento) disminución de activos en leasing		3.237	(5.327)
Venta de bienes recibidos en pago adjudicados		1.640	930
Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista		(119.411)	(629.169)
Aumento (disminución) de contratos de ventas con pacto y préstamos de valores		9.572	4.901
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo		506.755	531.145
Variación neta de letras de crédito		(201)	(407)
Variación neta de bonos corrientes		87.979	210.652
(Aumento) disminución de otros activos y pasivos		(18.533)	(51.810)
Impuesto recuperado		20.838	89
Intereses y reajustes recibidos		863.394	641.359
Intereses y reajustes pagados		(457.718)	(296.552)
Comisiones recibidas		76.119	73.879
Comisiones pagadas		(11.379)	(6.876)
Total flujos netos originados por actividades de la operación		98.048	(369.025)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO S CONSOLIDADO

(En millones de pesos)

	Notas	Al 31 de diciembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Compra de activos fijos	16	(919)	(522)
Adquisición de intangibles	15	(17.738)	(1.939)
Venta de activos fijos	16	-	-
Total flujos netos originados por actividades de inversión		(18.657)	(2.461)
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos del país		449	1.294
Aumento (disminución) aumento de obligaciones con bancos del exterior		(22.410)	47.081
Variación de obligaciones con Banco Central		-	(11.800)
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras		(3.873)	2.436
Variación neta de bonos subordinados		(5.051)	(6.139)
Aumento de capital		-	-
Dividendos pagados		(78.301)	(46.277)
Total flujos netos originados por actividades de financiamiento		(109.186)	(13.405)
VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL EJERCICIO		(29.795)	(384.891)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO		-	-
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	7	467.146	852.042
EFFECTO INTERES NO CONTROLADOR		(3)	(5)
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	7	437.348	467.146

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO

(En millones de pesos)

	Notas	Atribuible a Propietarios						Interés no controlador MM\$	Total	
		Capital Pagado MM\$	Reservas MM\$	Otro resultado integral acumulado MM\$	Utilidades retenidas		Total MM\$			
		Ejercicios anteriores MM\$	Resultado ejercicio MM\$	Provisión dividendos mínimos MM\$						
Saldos de apertura al 1 de enero de 2022		325,041	17,309	(8,613)	311,796	77,127	(23,138)	699,522	57	699,579
Reclasificación utilidad ejercicio	28	-	-	-	77,127	(77,127)	23,138	23,138	-	23,138
Dividendos distribuidos y pagados	28	-	-	-	(46,277)	-	-	(46,277)	-	(46,277)
Otros movimientos a patrimonio		-	862	-	-	-	-	862	(11)	851
Acciones comunes suscritas y pagadas	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del período	28	-	-	14,663	-	-	-	14,663	-	14,663
Utilidad del período 2022		-	-	-	-	142,366	-	142,366	5	142,371
Provisión para dividendos de acciones comunes	28	-	-	-	-	-	(42,710)	(42,710)	-	(42,710)
Saldos al 31 de diciembre de 2022		325,041	18,171	6,050	342,646	142,366	(42,710)	791,564	51	791,615
Saldos de apertura al 1 de enero de 2023		325,041	18,171	6,050	342,646	142,366	(42,710)	791,564	51	791,615
Reclasificación utilidad ejercicio		-	-	-	142,366	(142,366)	-	-	-	-
Dividendos distribuidos y pagados	28	-	-	-	(78,300)	-	42,710	(35,590)	-	(35,590)
Otros movimientos a patrimonio	28	-	1,526	-	-	-	-	1,526	-	1,526
Acciones comunes suscritas y pagadas	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del período	28	-	-	2,662	-	-	-	2,662	-	2,662
Utilidad del período 2023	28	-	-	-	-	176,670	-	176,670	3	176,673
Provisión para dividendos de acciones comunes	28	-	-	-	-	-	(53,001)	(53,001)	-	(53,001)
Saldos al 31 de diciembre 2023		325,041	19,697	8,712	406,712	176,670	(53,001)	883,831	54	883,885

NOTA 1 - ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN

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

El Banco está principalmente dirigido a satisfacer las necesidades financieras de medianas y grandes empresas

y de personas de altos ingresos, ofreciendo servicios bancarios internacionales y servicios de tesorería. Adicionalmente, a través de sus filiales Valores S.A. Corredores de Bolsa y Administradora General de Fondos Security S.A. ofrece a sus clientes corretaje de valores y administración de fondos, asesorías previsionales y Ahorro Previsional Voluntario, respectivamente.

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

2.1 Bases de preparación

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

2.2 Bases de preparación

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

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

2.3 Moneda funcional

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

2.4 Uso de Estimaciones y Juicios

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

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

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

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

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (CONTINUACIÓN)

2.5 Criterios de consolidación

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

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

- Filiales.

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

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

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

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

- Inversiones en sociedades.

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

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

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

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

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (CONTINUACIÓN)

2.6 Interés no controlador

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

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

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

	Participación 2023 %	Participación 2022 %
Valores Security S.A. Corredores de Bolsa	99,88	99,88
Administradora General de Fondos Security S.A.	99,99	99,99

2.7 Activos y pasivos financieros:

• Reconocimiento y medición inicial

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

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

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

- Activos financieros a costo amortizado
- Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.

- Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados.
- Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

• Activos financieros – Evaluación del modelo de negocio

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

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

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

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

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

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

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (CONTINUACIÓN)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (CONTINUACIÓN)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

• **Activos financieros a costo amortizado**

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

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

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

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (CONTINUACIÓN)

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

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

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

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

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

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

• **Instrumentos financieros de deuda:**

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

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

• **Adeudado por bancos**

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

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

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

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

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

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (CONTINUACIÓN)

Provisiones sobre colocaciones por evaluación individual.

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

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

Cartera en Cumplimiento Normal y Subestándar

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

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

Cartera en Incumplimiento

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

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (CONTINUACIÓN)

Provisiones sobre colocaciones por evaluación grupal

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

Modelo Crédito Cuotas	
Tramo	Tasa de Provisión
1	0,04%
2	0,30%
3	0,60%
4	0,80%
5	1,40%
6	2,40%
7	4,80%
8	13,20%

Modelo Revolving	
Tramo	Tasa de Provisión
1	0,09%
2	0,25%
3	0,40%
4	0,84%
5	1,46%
6	3,54%
7	12,34%

Modelo Renegociado	
Tramo	Tasa de Provisión
1	2,10%
2	4,40%
3	5,60%
4	11,40%
5	14,60%
6	24,50%

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

Provisiones adicionales sobre colocaciones

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

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

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (CONTINUACIÓN)

Castigo de colocaciones

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

Tipo de Colocación	Plazo
Créditos de consumo con o sin garantías reales	6 meses
Otras operaciones sin garantías reales	24 meses
Créditos comerciales con garantías reales	36 meses
Créditos hipotecarios para vivienda	48 meses

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

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

Pasivos financieros - Clasificación, medición posterior y ganancias y pérdida

Los pasivos financieros se clasifican como medidos al costo amortizado o al valor razonable con cambios en resultados. Un pasivo financiero se clasifica a valor razonable con cambios en resultados si está clasificado como mantenido para negociación, es un derivado o es designado como tal en el reconocimiento inicial. Los pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados se miden al valor razonable y las ganancias y pérdidas netas, incluyendo cualquier gasto por intereses, se reconocen en resultados. Los otros pasivos financieros se miden posteriormente al costo

amortizado usando el método de interés efectivo. El gasto por intereses y las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida en la baja en cuentas también se reconoce en resultados.

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

Baja en cuentas - Bajas de activos y pasivos financieros

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

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

Compensación

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

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (CONTINUACIÓN)

Instrumentos financieros derivados y contabilidad de coberturas

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

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

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

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

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

Si el Instrumento derivado es clasificado para fines de cobertura contable, éste puede ser: (1) una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme, o bien (2) una cobertura de flujos de caja relacionados a activos o pasivos existentes o transacciones esperadas. Una relación de cobertura para propósitos de contabilidad de cobertura debe cumplir todas las condiciones siguientes: (a) al momento de iniciar la relación de cobertura, se ha

documentado formalmente la relación de cobertura; (b) se espera que la cobertura sea altamente efectiva; (c) la eficacia de la cobertura se puede medir de manera razonable y (d) la cobertura es altamente efectiva en relación con el riesgo cubierto, en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

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

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

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

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

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

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (CONTINUACIÓN)

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

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

2.8 Deterioro del valor de los activos financieros

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

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

La norma clasifica los instrumentos financieros en tres categorías, que dependen de la evolución de su riesgo de crédito desde el momento del reconocimiento inicial. La primera categoría recoge las operaciones cuando se reconocen inicialmente (Riesgo Normal o Etapa 1), la segunda comprende las operaciones para las que se ha identificado un incremento significativo de riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial (Riesgo Normal en Vigilancia Especial o Etapa 2) y, la tercera, las operaciones deterioradas (Riesgo Dudoso o Etapa3).

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

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

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

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (CONTINUACIÓN)

Activo financiero deteriorado

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

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

Aumento significativo del riesgo de crédito

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

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

• Criterio cuantitativo: el Banco utiliza un análisis cuantitativo basado en la probabilidad esperada de incumplimiento actual a lo largo de la vida o vencimiento del activo financiero utilizando la información de mercado disponible en la fecha de la medición. Los umbrales utilizados para considerar un incremento de riesgo significativo tienen en cuenta un análisis de comportamiento de emisores que históricamente han presentado dificultades en el cumplimiento de sus obligaciones, considerando las singularidades según su calidad crediticia y extrapolándola a la posibilidad de incumplimiento actual en función de la información de mercado disponible en ese momento.

• Criterio cualitativo: la mayoría de los indicadores para la detección del incremento de riesgo significativo están recogidos por el Banco vía variaciones de su calidad crediticia o por escenarios macroeconómicos que puedan impactar al emisor del instrumento, por lo que el análisis cuantitativo recoge la mayoría de las circunstancias. Ahora bien, el Banco tiene previsto utilizar criterios cualitativos adicionales cuando se considere necesario para recoger circunstancias que pudieran no estar recogidas en los sistemas rating o en los escenarios macroeconómicos, tales como:

- Impago de una o más de sus obligaciones.
- Refinanciaciones o reestructuraciones que puedan dar o no muestran evidencia de deterioro.

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

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

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

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (CONTINUACIÓN)

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

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

Metodología para el cálculo del deterioro de los activos financieros

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

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

Las pérdidas estimadas se derivan de los siguientes parámetros:

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

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

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

Para determinar si hay un aumento significativo en el riesgo de crédito no reflejado en las calificaciones publicadas, el Banco también revisa los cambios en los rendimientos de los bonos, específicamente en los spreads de riesgo y, cuando están disponibles, los precios de los Credit Default Swaps (CDS) junto con las noticias y la información regulatoria disponibles de los emisores.

2.9 Segmentos de operación.

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

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

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (CONTINUACIÓN)

2.10 Ingresos y gastos por intereses y reajustes

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

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

2.11 Ingresos y gastos por comisiones

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

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

2.12 Conversión de moneda extranjera a moneda funcional

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

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

filiales, que corresponde a \$ 877,12 y \$ 855,86 al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

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

2.13 Conversión

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

2.14 Deterioro de activos no financieros

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

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

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

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (CONTINUACIÓN)

espera se beneficien de las sinergias de la combinación.

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

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

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

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

2.15 Bienes recibidos en pago

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

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

2.16 Contratos de leasing

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

2.17 Activo fijo

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

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

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

Las vidas útiles estimadas del activo fijo son las siguientes:

Tipo de Bien	Años de Vida Útil
Edificios	80 años
Equipos	5 años
Útiles y accesorios	3 años

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (CONTINUACIÓN)

2.18 Activos Intangibles

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

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

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

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

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

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

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

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

2.19 Provisiones por activos riesgosos

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

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

2.20 Efectivo y efectivo equivalente

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

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

- **Flujos de efectivo**, corresponden a entradas y salidas de inversiones de corto plazo de gran liquidez y con riesgo poco significativos, agrupados bajo los rubros de efectivo y efectivo equivalente.

- **Actividades operacionales**, son aquellas transacciones que constituyen las operaciones normales del Banco y que corresponden a la principal fuente de sus ingresos y egresos.

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (CONTINUACIÓN)

- **Actividades de inversión**, estos flujos de efectivo representan los desembolsos que se han efectuado y que producirán ingresos y flujos de efectivo en el largo plazo.

- **Actividades de financiamiento**, estos flujos representan las actividades y necesidades de efectivo para cubrir los compromisos con quienes aportan capital o financiamiento a la entidad.

2.21 Depósitos a plazo, instrumentos de deudas emitidos

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

2.22 Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

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

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

2.23 Beneficios del personal**• Vacaciones del personal**

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

• Beneficios a corto plazo

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

• Indemnización por años de servicios

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

2.24 Dividendos mínimos.

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

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (CONTINUACIÓN)

2.25 Ganancia por acción.

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

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

2.26 Arrendamientos.

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

i. Cuando el Banco actúa como un arrendador

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

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

ii. Cuando el Banco actúa como un arrendatario

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

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

Posteriormente, el activo por derecho de uso se deprecia usando el método lineal a contar de la fecha de comienzo y hasta el final del plazo del arrendamiento, a menos que el arrendamiento transfiera la propiedad del activo subyacente a el Banco al final del plazo del arrendamiento o que el costo del activo por derecho de uso refleje que el Banco va a ejercer una opción de compra. En ese caso, el activo por derecho de uso se depreciará a lo largo de la vida útil del activo subyacente, que se determina sobre la misma base que la de las propiedades y

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (CONTINUACIÓN)

equipos. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por las pérdidas por deterioro del valor, si las hubiere, y se ajusta por ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

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

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

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

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

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

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

ampliación o terminación, o si existe un pago por arrendamiento fijo en esencia que haya sido modificado.

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

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

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

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

iv. Amortización del derecho de uso

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

- **Derecho de uso para equipos de oficina:** de 1 a 3 años
- **Derecho de uso para vehículos durante:** 4 años
- **Derecho de uso para inmuebles para sucursales durante:** de 9 a 12 años.

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (CONTINUACIÓN)

2.27 Provisiones y pasivos contingentes.

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

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

2.28 Combinación de Negocios.

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

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

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

La contraprestación transferida en la adquisición generalmente se mide a valor razonable, al igual que los activos netos identificables adquiridos y de acuerdo con lo requerido en el Compendio de Normas Contables para Bancos de la Comisión para el Mercado Financiero,

Banco Security cuenta con 2 informes respecto del valor del activo y análisis de deterioro. Cualquier fondo de comercio que surja se prueba anualmente por deterioro. Cualquier ganancia en una compra ventajosa se reconoce en resultados inmediatamente. Transacción los costos se registran como gastos a medida que se incurren, excepto si están relacionados con la emisión de valores de deuda o de capital.

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

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

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

NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS**3.1 Normas de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS (CONTINUACIÓN)

3.2 International Accounting Standards Board

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

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

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

IFRS 17 Contratos de Seguro

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

Algunas excepciones dentro del alcance podrán ser aplicadas.

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

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

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

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

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

NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS (CONTINUACIÓN)

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

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

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

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

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

IAS 1 Presentación de los Estados Financieros – Revelación de Políticas Contables

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Asimismo, conforme a las modificaciones emitidas, la excepción en el reconocimiento inicial no aplica a transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales. Sólo aplica si el reconocimiento de un activo por arrendamiento y un pasivo por arrendamiento (o un pasivo por desmantelamiento y un componente del activo por desmantelamiento) dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles que no son iguales. No obstante, es posible que los activos y pasivos por

NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS (CONTINUACIÓN)

impuestos diferidos resultantes no sean iguales (por ejemplo, si la entidad no puede beneficiarse de las deducciones fiscales o si se aplican tasas de impuestos diferentes a las diferencias temporarias imponibles y deducibles). En tales casos, una entidad necesitaría contabilizar la diferencia entre el activo y el pasivo por impuestos diferidos en resultados.

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

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

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

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

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

Asimismo, las enmiendas requieren, para períodos en los que la legislación del Segundo Pilar esté (sustancialmente) promulgada pero aún no sea efectiva, la revelación de

información conocida o razonablemente estimable que ayude a los usuarios de los estados financieros a comprender la exposición de la entidad que surge de los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar. Para cumplir con estos requisitos, se requiere que una entidad revele información cualitativa y cuantitativa sobre su exposición a los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar al final del período sobre el que se informa.

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

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

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

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

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

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

NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS (CONTINUACIÓN)

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

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

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

IFRS 16 Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior

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

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

La enmienda no prescribe requisitos de medición específicos para los pasivos por arrendamiento que surgen de un arrendamiento posterior. La medición inicial del pasivo por arrendamiento que surge de un arrendamiento posterior puede dar lugar a que el vendedor-arrendatario determine "pagos por arrendamiento" que son diferentes de la definición general de pagos por arrendamiento en el Apéndice A

de IFRS 16. El vendedor-arrendatario deberá desarrollar y aplicar una política contable que da como resultado información que es relevante y confiable de acuerdo con IAS 8.

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

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

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

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

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

NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS (CONTINUACIÓN)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS (CONTINUACIÓN)

transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso cuando los activos se encuentran en una filial.

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

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

NOTA 4 - CAMBIOS CONTABLES

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

NOTA 5 - HECHOS RELEVANTES

Banco Security

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

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

NOTA 5 - HECHOS RELEVANTES (CONTINUACIÓN)

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

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

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

Administradora General de Fondos Security S.A.

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

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

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

Valores Security S.A. Corredores de Bolsa

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

NOTA 6 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS

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

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

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

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

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

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

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

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

NOTA 6 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS (CONTINUACIÓN)

Activos y pasivos por segmento de negocio

	Banca empresas	Banca personas	Tesorería	Otros	Total Banco	Filiales	Total Consolidado
	31 de diciembre de 2023 MM\$						
Activos							
Colocaciones brutas	5.178.983	2.137.763	-	-	7.316.746	-	7.316.746
Provisiones colocaciones	(135.811)	(60.189)	-	-	(196.000)	-	(196.000)
Colocaciones netas	5.043.172	2.077.574	-	-	7.120.746	-	7.120.746
Operaciones financieras	-	-	2.597.683	-	2.597.683	104.474	2.702.157
Otros Activos	-	-	560.298	201.712	762.010	60.232	822.242
Total activos	5.043.172	2.077.574	3.157.981	201.713	10.480.439	164.706	10.645.145

	Banca empresas	Banca personas	Tesorería	Otros	Total Banco	Filiales	Total Consolidado
	31 de diciembre de 2022 MM\$						
Pasivos							
Pasivos	4.494.840	1.919.992	3.097.186	180.593	9.692.611	68.649	9.761.260
Patrimonio	548.332	157.582	60.794	21.066	787.774	96.057	883.831
Interés no controlador	-	-	-	54	54	-	54
Total pasivos	5.043.172	2.077.574	3.157.980	201.713	10.480.439	164.706	10.645.145

	Banca empresas	Banca personas	Tesorería	Otros	Total Banco	Filiales	Total Consolidado
	31 de diciembre de 2022 MM\$						
Activos							
Colocaciones brutas	5.303.776	1.969.104	-	-	7.272.880	-	7.272.880
Provisiones colocaciones	(119.528)	(49.574)	-	-	(169.102)	-	(169.102)
Colocaciones netas	5.184.248	1.919.530	-	-	7.103.778	-	7.103.778
Operaciones financieras	-	-	2.044.853	-	2.044.853	92.322	2.137.175
Otros Activos	-	-	517.849	189.454	707.303	81.965	789.268
Total activos	5.184.248	1.919.530	2.562.702	189.454	9.855.934	174.287	10.030.221

	Banca empresas	Banca personas	Tesorería	Otros	Total Banco	Filiales	Total Consolidado
	31 de diciembre de 2022 MM\$						
Pasivos							
Pasivos	4.703.698	1.787.913	2.489.558	179.350	9.160.519	78.087	9.238.606
Patrimonio	480.550	131.617	73.144	10.053	695.364	96.200	791.564
Interés no controlador	-	-	-	51	51	-	51
Total pasivos	5.184.248	1.919.530	2.562.702	189.454	9.855.934	174.287	10.030.221

NOTA 6 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS (CONTINUACIÓN)

Resultados por segmentos de negocios

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

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

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

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

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

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

NOTA 7 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

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

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

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

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

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

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

NOTA 8 - ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

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

8.a) Contratos de derivados financieros

Diciembre 2023

	Monto nominal del contrato con vencimiento final en						Valor razonable Activos MM\$
	Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta 3 años MM\$	Más de tres años hasta 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	
Forward de monedas	649.289	426.423	335.910	98.706	4.857	-	54.673
Swap de tasa de interés	87	258.819	189.049	530.182	309.670	412.256	41.765
Swap de monedas	5	1.502	71.504	292.906	121.723	322.057	60.113
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Total activos por derivados financieros	649.381	686.744	596.463	921.794	436.250	734.313	156.551

Diciembre 2022

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

NOTA 8 - ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (CONTINUACIÓN)

8.b) Instrumentos financieros de deuda

Diciembre 2023

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

Diciembre 2022

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

NOTA 8 - ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (CONTINUACIÓN)

8.c) Otros Instrumentos financieros de deuda

Diciembre 2023

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

Diciembre 2022

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

NOTA 9 - ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

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

NOTA 10 - ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

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

NOTA 11 - ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL

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

11.a) Instrumentos financieros de deuda

Diciembre 2023	Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta 3 años MM\$	Más de tres años hasta 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total MM\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central							
Instrumentos del Banco Central de Chile	657.849	384.364	133.547	-	-	-	1.175.760
Instrumentos de la Tesorería General de la República	149	-	27.293	4.990	-	-	32.432
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	657.998	384.364	160.840	4.990	-	-	1.208.192
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país							
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	665	72.321	127.487	23.418	19.986	32.903	276.780
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	1.634	5.598	30.164	89.566	14.943	17.639	159.544
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	2.299	77.919	157.651	112.984	34.929	50.542	436.324
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior							
Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Otros bancos en el exterior	-	-	-	2.084	4.338	96.180	102.602
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	14.387	21.293	4.760	40.440
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	16.471	25.631	100.940	143.042
Total Instrumentos financieros de deuda	660.297	462.283	318.491	134.445	60.560	151.482	1.787.558

Diciembre 2022	Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta 3 años MM\$	Más de tres años hasta 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total MM\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central							
Instrumentos del Banco Central de Chile	457.344	196.452	411.203	-	-	-	1.064.999
Instrumentos de la Tesorería General de la República	-	67.269	52.536	103.439	-	-	223.244
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	457.344	263.721	463.739	103.439	-	-	1.288.243
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país							
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	22.918	16.312	41.329	99.610	7.044	18.118	205.331
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	28.934	121.287	37.215	13.170	200.606
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	22.918	16.312	70.263	220.897	44.259	31.288	405.937
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior							
Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Otros bancos en el exterior	-	-	-	11.868	24.592	57.350	93.810
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	2.062	-	16.475	18.537
Subtotal	-	-	-	13.930	24.592	73.825	112.347
Total Instrumentos financieros de deuda	480.262	280.033	534.002	338.266	68.851	105.113	1.806.527

NOTA 11 - ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL (CONTINUACIÓN)

11.b) Otros instrumentos financieros

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

Diciembre 2023	Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta 3 años MM\$	Más de tres años hasta 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total MM\$
Créditos originados y adquiridos por la entidad							
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	4.950	4.950
Subtotal	-	-	-	-	-	4.950	4.950
Total Otros instrumentos financieros	-	-	-	-	-	4.950	4.950

Diciembre 2022	Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta 3 años MM\$	Más de tres años hasta 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total MM\$
Créditos originados y adquiridos por la entidad							
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	3.562	3.562
Subtotal	-	-	-	-	-	3.562	3.562
Total Otros instrumentos financieros	-	-	-	-	-	3.562	3.562

NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE

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

Diciembre 2023	Cobertura de Flujo (F) o valor razonable (VR)	Monto nominal del contrato con vencimiento final en						Valor razonable Activos	Valor razonable Pasivos
		Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta 3 años MM\$	Más de tres años hasta 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$		
Forward de monedas		-	-	-	-	-	-	-	-
Swap de tasa de interés	VR	-	-	16.000	8.310	8.748	-	1.046	-
Swap de monedas	F	128.705	191.219	356.696	189.164	97.448	-	33.068	(1.984)
Swap de monedas	VR	-	-	-	64.352	49.643	72.442	-	(21.651)
Opciones call de tasas		-	-	-	- w	-	-	-	-
Opciones put de tasas		-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros		-	-	-	-	-	-	-	-
Otros		-	-	-	-	-	-	-	-
Total derivados financieros		128.705	191.219	372.696	261.826	155.839	72.442	34.114	(23.635)

Diciembre 2022	Cobertura de Flujo (F) o valor razonable (VR)	Monto nominal del contrato con vencimiento final en						Valor razonable Activos	Valor razonable Pasivos
		Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta 3 años MM\$	Más de tres años hasta 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$		
Forward de monedas		-	-	-	-	-	-	-	-
Swap de tasa de interés	VR	-	-	62.219	24.061	-	17.394	3.705	-
Swap de monedas	F	105.299	335.218	322.917	143.909	42.120	-	42.961	(14.142)
Swap de monedas	VR	-	-	-	43.875	42.120	74.411	177	(7.309)
Opciones call de tasas		-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas		-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros		-	-	-	-	-	-	-	-
Otros		-	-	-	-	-	-	-	-
Total derivados financieros		105.299	335.218	385.136	211.845	84.240	91.805	46.843	(21.451)

NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE (CONTINUACIÓN)

b) Coberturas de valor razonable:

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

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

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

NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE (CONTINUACIÓN)

c) Coberturas de flujos de efectivo:

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

Adicionalmente, estos contratos cross currency swap se utilizan para cubrir el riesgo de variación de la Unidad de Fomento (CLF) en flujos de mutuos hipotecarios y en

flujos de emisiones propias en UF hasta por un monto nominal equivalente al nominal de la parte en CLF del instrumento de cobertura, cuya reajustabilidad impacta diariamente la línea de Ingresos por Intereses y Reajustes del Estado de Resultados.

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

Diciembre 2023	Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta 3 años MM\$	Más de tres años hasta 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total MM\$
Elemento Cubierto							
Mutuos Hipotecarios UF	3.734	8.631	14.239	983	-	-	27.587
Créditos Comerciales USD	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de Cobertura							
Egresos de flujos:							
Cross Currency Swap UF	(3.734)	(8.631)	(14.239)	(983)	-	-	(27.587)
Cross Currency Swap USD	-	-	-	-	-	-	-
Flujos Netos	-	-	-	-	-	-	-

Diciembre 2022	Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta 3 años MM\$	Más de tres años hasta 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total MM\$
Elemento Cubierto							
Mutuos Hipotecarios UF	997	4.370	4.770	5.550	-	-	15.687
Créditos Comerciales USD	-	1.009	-	-	-	-	1.009
Instrumentos de Cobertura							
Egresos de flujos:							
Cross Currency Swap UF	(997)	(4.370)	(4.770)	(5.550)	-	-	(15.687)
Cross Currency Swap USD	-	(1.009)	-	-	-	-	(1.009)
Flujos Netos	-	-	-	-	-	-	-

NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE (CONTINUACIÓN)

Diciembre 2023	Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta 3 años MM\$	Más de tres años hasta 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total MM\$
Elemento Cubierto							
Emisiones Propias en UF	-	(1.269)	(2.234)	(109.303)	(99892)	-	(212.698)
Instrumentos de Cobertura							
Egresos de flujos:							
Cross Currency Swap UF	-	1.269	2.234	109.303	99.892	-	212.698
Flujos Netos	-	-	-	-	-	-	-

Diciembre 2022	Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta 3 años MM\$	Más de tres años hasta 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total MM\$
Elemento Cubierto							
Emisiones Propias en UF	-	(307)	(61.126)	(58.515)	(42.677)	-	(162.625)
Instrumentos de Cobertura							
Egresos de flujos:							
Cross Currency Swap UF	-	307	61.126	58.515	42.677	-	162.625
Flujos Netos	-	-	-	-	-	-	-

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

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

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 no existe ineficiencia en las coberturas de flujo efectivo, debido a que tanto el elemento cubierto como

el objeto de cobertura son espejos uno del otro, lo que implica que todas las variaciones de valor atribuible a componentes de tasa y reajustabilidad se compensan por completo.

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

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

NOTA 13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

a) Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores

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

Diciembre 2023	Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta 3 años MM\$	Más de tres años hasta 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total MM\$
Operaciones con bancos del país							
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior							
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país							
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior							
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-

NOTA 13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

Diciembre 2022	Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta 3 años MM\$	Más de tres años hasta 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total MM\$
Operaciones con bancos del país							
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior							
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país							
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior							
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-

NOTA 13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

b) Instrumentos financieros de deuda

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

Diciembre 2023	Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta 3 años MM\$	Más de tres años hasta 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total MM\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central							
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	655.363	-	-	-	655.363
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	655.363	-	-	-	655.363
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país							
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	-	25.789	-	-	25.789
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	25.789	-	-	25.789
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior							
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	8.945	-	-	8.945
Subtotal	-	-	-	8.945	-	-	8.945
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - Instrumentos financieros de deuda							
Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	-	-	-	(262)	-	-	(262)
Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	(262)	-	-	(262)
Total Instrumentos financieros de deuda	-	-	655.363	34.472	-	-	689.835

NOTA 13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

Diciembre 2022	Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta 3 años MM\$	Más de tres años hasta 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total MM\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central							
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país							
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	-	34.688	-	-	34.688
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	34.688	-	-	34.688
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior							
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	8.769	-	-	8.769
Subtotal	-	-	-	8.769	-	-	8.769
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado - Instrumentos financieros de deuda							
Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	-	-	-	(34)	-	-	(34)
Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	(34)	-	-	(34)
Total Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	43.423	-	-	43.423

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

NOTA 13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

c) Adeudado por bancos

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

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

NOTA 13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

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

NOTA 13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

d) Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Comerciales

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

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

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

Coberturas Contables:

Préstamos comerciales	(922)
Subtotal	(922)

Total créditos y cuentas por cobrar a clientes

7.120.605

NOTA 13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

d) Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Comerciales

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

NOTA 13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

e) Créditos contingentes

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

Créditos contingentes relacionados con colocaciones comerciales y de consumo

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

NOTA 13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

e) Créditos contingentes

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

Créditos contingentes relacionados con colocaciones comerciales y de consumo

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

NOTA 13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

e) Créditos contingentes

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

Créditos contingentes relacionados con colocaciones comerciales y de consumo

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

NOTA 13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

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

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

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

NOTA 13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

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

NOTA 13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

g) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones Comerciales

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

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

NOTA 13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

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

NOTA 13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

h) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones Vivienda

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

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

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

NOTA 13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

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

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

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

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

NOTA 13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

j) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Créditos Contingentes

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

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

NOTA 13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

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

NOTA 13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

k) Concentración de créditos por actividad económica

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

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

NOTA 13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

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

NOTA 13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

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

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

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

NOTA 13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

m) Adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación Al 31 de diciembre de 2022 (en MM\$)	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																								SubTotal	Provisión por deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación												Evaluación														
	Individual						Individual						Grupal														
	Cartera Normal						Cartera Subestándar						Cartera Incumplimiento				Total	Cartera Normal	Cartera Incumplimiento	Total							
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total	Cartera Normal	Cartera Incumplimiento	Total				
Adeudado por bancos																											
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones constituidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Porc Provisiones constituidas	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Colocaciones Comerciales																											
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	27.549	19.509	85.313	15.012	147.383	7.965	442	-	93	8.500	525	-	-	-	470	400	1.395	157.278	120	58	178	157.456	-	157.456	
Deudores por tarjetas de crédito	-	8	456	694	1.214	372	2.744	354	32	22	4	412	22	4	-	-	6	35	67	3.223	2.173	73	2.246	5.469	-	5.469	
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.914	110	2.024	2.024	-	2.024	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	10.611	4.564	45.034	31.138	12.517	103.864	5.090	1.264	573	1.908	8.835	-	-	-	135	48	-	183	112.882	1.532	-	1.532	114.414	-	114.414	
Operaciones de leasing financiero comercial	-	-	9.811	98.933	67.797	126.421	302.962	63.530	21.862	11.117	10.233	106.742	12.077	3.913	17.032	576	131	-	33.729	443.433	17.657	949	18.606	462.039	15	462.039	
Deudores en cuentas corrientes	-	9	15.339	7.136	1.825	3.264	27.573	2.862	491	517	208	4.078	503	577	159	153	73	353	1.818	33.469	7.927	597	8.524	41.993	-	41.993	
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	2	74	110	169	53	408	35	16	12	2	65	21	76	-	-	218	998	1.313	1.786	13	98	111	1.897	-	1.897	
Préstamos comerciales	-	107.086	493.338	829.386	1.034.388	1.012.371	3.476.569	440.452	255.012	74.067	69.487	839.018	75.280	45.387	37.209	89.350	20.119	16.233	283.578	4.599.165	401.068	32.085	433.153	5.032.318	761	5.032.318	
Subtotal	-	117.716	551.131	1.000.802	1.221.844	1.170.010	4.061.503	520.288	279.119	86.308	81.935	967.650	88.428	49.957	54.400	90.214	21.065	18.019	322.083	5.351.236	432.404	33.970	466.374	5.817.610	-	5.817.610	
Provisiones constituidas	-	95	1.143	7.004	12.405	8.457	29.104	3.125	3.769	4.380	5.117	16.391	1.769	4.995	13.599	36.086	13.692	16.219	86.360	131.855	3.839	8.839	12.678	144.533	776	145.309	
Porc Provisiones constituidas	0,00%	0,08%	0,21%	0,70%	1,02%	0,72%	0,72%	0,60%	1,35%	5,07%	6,25%	1,69%	2,00%	10,00%	25,00%	40,00%	65,00%	90,01%	26,81%	2,46%	0,89%	26,02%	2,72%	2,48%	0,00%	2,50%	

NOTA 13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

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

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

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

NOTA 13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

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

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

NOTA 14 - INVERSIONES EN SOCIEDADES

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

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

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

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

NOTA 15 - ACTIVOS INTANGIBLES

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

	Al 31 de diciembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Software o programas computacionales	37.763	26.227
Menor valor de inversiones (goodwill)	9.209	13.039
Total Intangibles	46.972	39.266

NOTA 14 - INVERSIONES EN SOCIEDADES (CONTINUACIÓN)

A continuación, se detallan estos conceptos:

a) Software o programas computacionales

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

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

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

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

NOTA 15 - ACTIVOS INTANGIBLES

b) Menor valor de inversiones (Goodwill)

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

	Al 31 de diciembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Menor Valor (GoodWill)	9.209	9.209
Total	9.209	9.209

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

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

NOTA 16 - ACTIVO FIJO

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

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

NOTA 17 - ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento:

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

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

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

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

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

NOTA 17 - ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

Obligaciones por contratos de arrendamiento:

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

Pasivos por derecho de uso de bienes arrendados

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

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

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

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

NOTA 18 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Impuestos corrientes

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

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

b) Resultado por Impuesto

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

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

NOTA 18 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS (CONTINUACIÓN)

c) Impuestos diferidos

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

c.1) Efecto de Impuestos Diferidos en Patrimonio:

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

c.2) Efecto de impuestos diferidos:

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

NOTA 18 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS (CONTINUACIÓN)

c.3) Conciliación tasa de impuesto

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

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

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

NOTA 18 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS (CONTINUACIÓN)

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

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

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

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

d.2) Provisiones sobre cartera vencida:

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

d.3) Castigos, Condonaciones y Recuperaciones:

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

NOTA 19 - OTROS ACTIVOS

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

	Al 31 de diciembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador		
Cartera comercial	15.086	18.324
Cartera vivienda	-	-
Cartera consumo	-	-
Subtotal	15.086	18.324
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados		
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el país	7.147	5.713
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el exterior	-	-
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el país	16.886	10.512
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el exterior	223	217
Subtotal	24.256	16.442
Deudores por intermediación de instrumentos financieros		
Deudores por intermediación de operaciones a término	6.873	5.820
Deudores por intermediación de operaciones a plazo (simultáneas)	12.484	8.402
Otras cuentas por cobrar por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Subtotal	19.357	14.222
Cuentas por cobrar por uso de tarjetas de pago con provisión de fondos		
Subtotal	-	-
Cuentas por cobrar a terceros		
Otras cuentas y documentos por cobrar a terceros	6.359	12.552
Subtotal	6.359	12.552
Cuentas por cobrar a filiales del banco por servicios prestados (aplica solo a nivel individual del banco)	2.401	1.975
Propiedades de inversión		
Subtotal	-	-
IVA crédito fiscal por cobrar	1.324	1.549
Gastos pagados por anticipado	642	2.676
Ajustes de valorización por macro coberturas	-	-
Activos para respaldar obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Activo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	221	224
Inversiones en oro	-	-
Otras garantías en efectivo entregadas	107	102
Operaciones pendientes	249	44
Otros activos	4.245	5.977
Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar		
Otros activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	-	-
Otros activos con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)	-	-
Otros activos con deterioro crediticio (fase 3)	-	-
Subtotal	-	-
Total otros activos	74.247	74.087

Los activos para leasing comprenden a los bienes disponibles para ser entregados en arrendamiento financiero. El Banco no posee bienes del activo fijo para la venta, que deban ser presentados en este rubro.

NOTA 20 - ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA Y PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA

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

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

NOTA 21 - PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

a) Contratos de derivados financieros

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

Diciembre 2023

	Monto nominal del contrato con vencimiento final en							Valor razonable Pasivos MM\$
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Forward de monedas	-	495.017	251.839	319.821	122.174	4.834	-	61.750
Swap de tasa de interés	-	87	258.819	189.049	530.182	309.670	412.256	36.946
Swap de monedas	-	5	1.502	71.504	292.906	121.723	322.057	60.284
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	25
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivos derivados financieros	-	495.109	512.160	580.374	945.262	436.227	734.313	159.005

Diciembre 2022

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

b) Otros

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

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

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

a) Depósitos y otras obligaciones a la vista

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

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

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

b) Depósitos y otras captaciones a plazo

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

Diciembre 2023	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Depósitos a plazo								
Bancos del país	-	-	27.605	64.596	12.588	-	-	104.789
Bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras personas jurídicas	34.926	741.063	433.041	1.040.296	71.809	-	-	2.321.135
Personas naturales	16.893	378.517	88.145	41.008	591	-	-	525.154
Subtotal	51.819	1.119.580	548.791	1.145.900	84.988	-	-	2.951.078
Cuentas de ahorro a plazo								
Cuentas de ahorro a plazo con giro diferido	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas de ahorro a plazo con giro incondicional	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros saldos acreedores a plazo								
Boletas de garantías pagaderas con 30 días de aviso	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuentas "overnight"	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	51.819	1.119.580	548.791	1.145.900	84.988	-	-	2.951.078

Diciembre 2022	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Depósitos a plazo								
Bancos del país	-	15.963	4.937	-	-	-	-	20.900
Bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras personas jurídicas	24.520	480.200	702.204	757.324	61.079	3	-	2.025.330
Personas naturales	10.058	269.805	85.349	37.837	1.240	-	-	404.289
Subtotal	34.578	765.968	792.490	795.161	62.319	3	-	2.450.519
Cuentas de ahorro a plazo								
Cuentas de ahorro a plazo con giro diferido	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas de ahorro a plazo con giro incondicional	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros saldos acreedores a plazo								
Boletas de garantías pagaderas con 30 días de aviso	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuentas "overnight"	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	34.578	765.968	792.490	795.161	62.319	3	-	2.450.519

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

c) Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores

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

Diciembre 2023	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país							
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior							
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país							
Contratos de retrocompra	16.944	-	-	-	-	-	16.944
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	16.944	-	-	-	-	-	16.944
Operaciones con otras entidades en el exterior							
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Total	16.944	-	-	-	-	-	16.944

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

Diciembre 2022	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país							
Contratos de retrocompra con otros bancos	7.172	-	-	-	-	-	7.172
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	7.172	-	-	-	-	-	7.172
Operaciones con bancos del exterior							
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país							
Contratos de retrocompra	200	-	-	-	-	-	200
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	200	-	-	-	-	-	200
Operaciones con otras entidades en el exterior							
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Total	7.372	-	-	-	-	-	7.372

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

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

d) Obligaciones con bancos

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

Diciembre 2023	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Bancos del país								
Financiamientos de comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos y otras obligaciones	1.742	-	-	-	-	-	-	1.742
Subtotal	1.742	-	-	-	-	-	-	1.742
Bancos del exterior								
Financiamientos de comercio exterior	-	22.841	56.496	93.154	-	-	-	172.491
Préstamos y otras obligaciones	-	9.547	13.619	107.286	-	-	-	130.452
Subtotal	-	32.388	70.115	200.440	-	-	-	302.943
Banco Central de Chile	-	-	-	1.188.487	-	-	-	1.188.487
Bancos Centrales del exterior								
Total	1.742	32.388	70.115	1.388.927	-	-	-	1.493.172

Diciembre 2022	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Bancos del país								
Financiamientos de comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos y otras obligaciones	1.294	-	-	-	-	-	-	1.294
Subtotal	1.294	-	-	-	-	-	-	1.294
Bancos del exterior								
Financiamientos de comercio exterior	-	25.908	137.892	56.922	-	-	-	220.722
Préstamos y otras obligaciones	-	1.481	39.243	61.900	-	-	-	102.624
Subtotal	-	27.389	177.135	118.822	-	-	-	323.346
Banco Central de Chile	-	-	-	-	1.188.472	-	-	1.188.472
Bancos Centrales del exterior								
Total	1.294	27.389	177.135	118.822	1.188.472	-	-	1.513.112

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

e) Instrumentos financieros de deuda emitidos

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

Diciembre 2023	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Letras de Créditos								
Letras de crédito para vivienda	-	5	-	-	198	64	59	326
Letras de crédito para fines generales	-	-	-	-	313	1	-	314
Subtotal	-	5	-	-	511	65	59	640
Bonos								
Bonos corrientes	382	184.553	-	468.012	908.915	721.413	1.099.909	3.383.184
Subtotal	382	184.553	-	468.012	908.915	721.413	1.099.909	3.383.184
Total	382	184.558	-	468.012	909.426	721.478	1.099.968	3.383.824

Diciembre 2022	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Letras de Créditos								
Letras de crédito para vivienda	36	-	-	18	144	250	63	511
Letras de crédito para fines generales	18	-	45	139	250	54	-	506
Subtotal	54	-	45	157	394	304	63	1.017
Bonos								
Bonos corrientes	-	-	338	394.737	1.090.186	637.088	1.134.809	3.257.158
Subtotal	-	-	338	394.737	1.090.186	637.088	1.134.809	3.257.158
Total	54	-	383	394.894	1.090.580	637.392	1.134.872	3.258.175

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

f) Otras obligaciones financieras

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

Diciembre 2023	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Otras obligaciones financieras con el sector público								
Financiamientos de CORFO	-	-	4	85	502	16.106	2.048	18.745
Obligaciones con otros organismos gubernamentales	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	4	85	502	16.106	2.048	18.745
Otras obligaciones financieras en el país								
Otras obligaciones financieras en el país	9.835	-	-	-	-	-	-	9.835
Otras obligaciones financieras con el exterior								
Otras obligaciones financieras con el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	9.835	-	-	-	-	-	-	9.835
Total	9.835	-	4	85	502	16.106	2.048	28.580

Diciembre 2022	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Otras obligaciones financieras con el sector público								
Financiamientos de CORFO	-	3	12	137	651	251	17.392	18.446
Obligaciones con otros organismos gubernamentales	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	3	12	137	651	251	17.392	18.446
Otras obligaciones financieras en el país								
Otras obligaciones financieras en el país	13.934	-	-	-	-	-	-	13.934
Otras obligaciones financieras con el exterior								
Otras obligaciones financieras con el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	13.934	-	-	-	-	-	-	13.934
Total	13.934	3	12	137	651	251	17.392	32.380

NOTA 23 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS

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

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

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

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

NOTA 23 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULADORIO EMITIDOS (CONTINUACIÓN)

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

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

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

NOTA 24 - PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

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

	Al 31 de diciembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados		
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	5.919	5.684
Provisión beneficios a empleados post-empleo	-	-
Provisión beneficios a empleados de largo plazo	-	-
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	-	-
Provisión pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Provisión obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Provisión obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Provisión de otras obligaciones del personal	15.765	13.921
Subtotal	21.684	19.605
Provisiones por planes de reestructuración	-	-
Provisiones por juicios y litigios	6	6
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	9.178	5.257
Otras provisiones por otras contingencias	2.758	803
Total provisiones por contingencias	33.627	25.671

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

NOTA 25 - PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO

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

	Al 31 de diciembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Provisiones para dividendos	53.001	42.710
Total provisiones para dividendos mínimos	53.001	42.710

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

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

NOTA 26 - PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO

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

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

NOTA 27 - OTROS PASIVOS

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

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

NOTA 28 - PATRIMONIO

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

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

	Acciones Ordinarias		Acciones Preferentes	
	Diciembre 2023	Diciembre 2022	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Saldo inicial	236.916.372	228.476.744	-	-
Pago de acciones suscritas	-	8.439.628	-	-
Saldo	236.916.372	236.916.372	-	-

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

Accionistas	31 de diciembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	N° de acciones	% participación	N° de acciones	% participación
Grupo Security	236.858.976	99,98	236.858.976	99,98
Otros	57.396	0,02	57.396	0,02
Total	236.916.372	100	236.916.372	100

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

	Diciembre	
	2023 MM\$	2022 MM\$
Resultado ejercicio	176.673	142.371
Acciones promedio en circulación	236.916.372	236.916.372
Utilidad por acción:		
Básica	\$746	\$601
Diluida	\$746	\$601

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

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

NOTA 28 - PATRIMONIO (CONTINUACIÓN)

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

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

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

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

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

NOTA 29 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) Juicios y procedimientos legales

Contingencias judiciales normales a la industria

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

b) Créditos contingentes

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

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

NOTA 29 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (CONTINUACIÓN)**c) Responsabilidades**

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

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

d) Garantías otorgadas**Banco Security**

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

Administradora General de Fondos Security S.A.**Fondos Mutuos:**

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

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

Con fecha 14 de abril de 2023, Administradora General de Fondos Security S.A. tomó póliza para los fondos Mutuos con Compañía de Seguros de Crédito

Continental S.A., por un monto de UF10.000, con vencimiento al 09 de enero de 2024. Con la finalidad de garantizar el fiel cumplimiento de las obligaciones de la Administradora, por la Administración de fondos de terceros y la indemnización de los perjuicios que de su inobservancia resulten, de acuerdo con lo previsto en el Artículo 226 de la Ley N 18.045.

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

Fondos de Inversión:

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

Con fecha 10 de febrero de 2023, Administradora General de Fondos Security S.A. tomó póliza para los

NOTA 29 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (CONTINUACIÓN)

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

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

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

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

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

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

Valores Security S.A. Corredores de Bolsa

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

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

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

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

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

NOTA 30 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERES (CONTINUACIÓN)
b) Gastos por intereses

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

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

NOTA 31 - INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES
a) Ingresos por Reajustes

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

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

NOTA 31 - INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES (CONTINUACIÓN)

Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-
SubTotal	48.076	108.009
Colocaciones de consumo		
Créditos de consumo en cuotas	342	1.201
Deudores en cuentas corrientes	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	-
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-
SubTotal	342	1.201
Otros instrumentos financieros		
Depósitos en el Banco Central de Chile	-	-
Depósitos en bancos del país	-	-
Otros ingresos por reajustes de la U.F. ganados	579	2.025
SubTotal	579	2.025
Total Ingresos por reajustes de la U.F. por activos financieros a costo amortizado	184.690	490.110

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

b) Gastos por reajustes

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

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

NOTA 32 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

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

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

	Al 31 de diciembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Gastos por comisiones y servicios prestados		
Comisiones por operación de tarjetas	(48)	(39)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(5.255)	(3.733)
"Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago"	-	-
"Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para cuotas de Fondos Mutuos, cuotas de Fondos de Inversión, otros"	-	-
Comisiones por operación con valores	(3.709)	(2.670)
Otras comisiones por servicios recibidos	(2.367)	(2.582)
Total Gastos por comisiones y servicios prestados	(11.379)	(9.024)
Total ingresos por comisiones y servicios prestados	76.119	74.399

NOTA 33 - RESULTADO FINANCIERO NETO

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

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

NOTA 34 - RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES

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

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

NOTA 35 - RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS

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

NOTA 36 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES**a) Otros ingresos operacionales**

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

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

b) Otros gastos operacionales

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

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

NOTA 37 - RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES

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

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

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

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

NOTA 38 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	(2.436)	(2.309)
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	-	-
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(7.678)	(7.872)
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	(889)	(799)
Materiales de oficina	(414)	(304)
Gastos de informática y comunicaciones	(10.297)	(7.829)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(349)	(356)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(104)	(107)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(432)	(327)
Gastos judiciales y notariales	(3.085)	(2.932)
Honorarios por revisión de auditoría externa, asesorías y consultorías (*)	(1.051)	(1.817)
Honorarios por clasificación de títulos	(293)	(343)
Honorarios por otros informes técnicos	(15.970)	(16.212)
Multas aplicadas por la CMF	(92)	-
Multas aplicadas por otros organismos	(63)	(17)
Otros gastos generales de administración	(17.671)	(13.959)
Subtotal	(60.824)	(55.183)
Servicios subcontratados:		
Procesamiento de datos	(13.292)	(11.906)
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	(33)	(20)
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	-	-
Servicio de tasaciones	-	-
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	-	-
Servicio de cobranza externa	-	-
Servicio externo de administración y mantenimiento de cajeros automáticos	-	-
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	(1.287)	(1.028)
Servicios de venta y distribución de productos	-	-
Servicio externo de evaluación de créditos	-	-
Otros servicios subcontratados	(4.476)	(4.271)
Subtotal	(19.088)	(17.225)
Remuneraciones del Directorio		
Remuneraciones del Directorio	(1.309)	(1.185)
Otros gastos del Directorio	-	-
Subtotal	(1.309)	(1.185)
Publicidad	(11.248)	(6.310)
Impuestos, contribuciones y aportes:		
Contribuciones de bienes raíces	(656)	(587)
Patentes municipales	(1.024)	(1,021)
Otros impuestos distintos a la renta	(65)	(100)
Aportes de fiscalización al regulador	(3.032)	(2.677)
Otros cargos legales	-	-
Subtotal	(4.777)	(4.385)
Total	(97.246)	(84.288)

NOTA 39 - DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

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

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

NOTA 40 - DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS

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

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

NOTA 41 - GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS

a) La composición del rubro es la siguiente:

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

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

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

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

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

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

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

NOTA 42 - RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS

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

NOTA 43 - REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS

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

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

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

NOTA 43 - REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

a) Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas

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

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

NOTA 43 - REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 31 de diciembre de 2022	Tipo de Parte Relacionada				Total MM\$
	Entidad Matriz MM\$	Otra Entidad Jurídica MM\$	Personal Clave del Banco Consolidado MM\$	Otras Partes Relacionadas MM\$	
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	34.148	-	-	34.148
Contratos de derivados financieros	-	34.148	-	-	34.148
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	1.229	-	-	1.229
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	84.441	8.841	6.347	99.629
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	9.076	-	181	9.257
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	75.073	1.749	4.280	81.102
Colocaciones Vivienda	-	136	6.226	1.563	7.925
Colocaciones Consumo	-	161	866	322	1.350
Provisiones constituidas – Colocaciones	-	(5)	-	-	(5)
Otros activos	-	-	-	-	-
TOTAL ACTIVOS	-	119.818	8.841	6.347	135.006
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	30.695	-	-	30.695
Contratos de derivados financieros	-	30.695	-	-	30.695
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	271	281.660	2.926	17.782	302.639
Depósitos y otras obligaciones a la vista	271	42.097	661	1.325	44.354
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	235.480	2.234	16.457	254.171
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	-	4.078	31	-	4.109
Obligaciones con bancos	-	5	-	-	5
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS	271	312.355	2.926	17.782	333.334

NOTA 43 - REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

b) Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas

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

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 31 de diciembre de 2023	Tipo de Parte Relacionada				Total
	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal Clave del Banco Consolidado	Otras Partes Relacionadas	
Ingresos por intereses	-	2.620	34	92	2.746
Ingresos por reajustes	-	277	3	120	400
Ingresos por comisiones	-	238	4	8	250
Resultado financiero neto	-	911	-	-	911
Otros ingresos	-	13	1	-	14
TOTAL INGRESOS	-	4.059	42	220	4.321
Gastos por intereses	-	(4.440)	(10)	(176)	(4.626)
Gastos por reajustes	-	(143)	-	(26)	(169)
Gastos por comisiones	-	-	-	-	-
Gastos de administración	-	1	-	(2)	(1)
Otros gastos	-	(2)	-	-	(2)
TOTAL GASTOS	-	(4.584)	(10)	(204)	(4.798)

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 31 de diciembre de 2022	Tipo de Parte Relacionada				Total
	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal Clave del Banco Consolidado	Otras Partes Relacionadas	
Ingresos por intereses	-	2.003	28	88	2.119
Ingresos por reajustes	-	795	10	195	1.000
Ingresos por comisiones	-	196	3	10	209
Resultado financiero neto	-	(1.530)	-	-	(1.530)
Otros ingresos	-	12	1	-	13
TOTAL INGRESOS	-	1.476	42	293	1.811
Gastos por intereses	-	(3.154)	(1)	(79)	(3.234)
Gastos por reajustes	-	(1.337)	-	(10)	(1.347)
Gastos por comisiones	-	-	-	-	-
Gastos de administración	-	11	-	(1)	10
Otros gastos	-	(3)	-	(4)	(7)
TOTAL GASTOS	-	(4.483)	(1)	(94)	(4.578)

NOTA 43 - REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

c) Transacciones con partes relacionadas

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

Al 31 de diciembre de 2023

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

NOTA 43 - REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

Al 31 de diciembre de 2022

Razón social	Naturaleza de la relación con el banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto MM\$	Efecto en el Estado de Resultado		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
		Tipo de servicio	Plazo	Condiciones de renovación			Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Cuentas por cobrar MM\$	Cuentas por pagar MM\$
Capital S.A.	Gestión	Prestaciones de servicios	Por Contrato		(20.235)	-	20.235	2	3.836	
Transbank S.A.	Gestión	Prestaciones de servicios	Por Contrato		1.064	3.158	2.094	-	-	
Seguros Vida Security Previsión S.A.	Gestión	Seguros	Por Contrato		(3.181)	-	3.181	-	1.945	
Redbanc S.A.	Gestión	Prestaciones de servicios	Por Contrato		(1.014)	-	1.014	-	-	
Inmobiliaria Casanuestra S.A.	Gestión	Asesorías	Por Contrato		(217)	-	217	1.113	167	
Travel Security S.A.	Gestión	Arriendo oficina y pasajes	Por Contrato		801	801	-	524	2.433	
Rentas InmobiliariaS Fenix SPA	Indirecta	Prestaciones de servicios	Por Contrato		532	532	-	-	-	
Carmen Mackenna y Compañía Ltda.	Indirecta	Prestaciones de servicios	Por Contrato		185	185	-	-	-	
Mandatos Security Ltda.	Gestión	Prestaciones de servicios	Por Contrato		(122)	-	122	-	-	
Enel Distribución Chile S.A.	Indirecta	Prestaciones de servicios	Por Contrato		(110)	-	110	-	-	
Francisco Regulez y Cia Ltda.	Indirecta	Prestaciones de servicios	Por Contrato		194	194	-	-	-	
Agricovial S.A.	Indirecta	Prestaciones de servicios	Por Contrato		76	76	-	-	-	
Securizadora Security Ltda.	Gestión	Prestaciones de servicios	Por Contrato		(89)	-	89	-	-	
Inmobiliaria e inversiones Alcantara S.A.	Gestión	Asesorías	Por Contrato		462	462	-	-	31	
Bice Inversiones Corredores de Bolsa S.A.	Indirecta	Prestaciones de servicios	Por Contrato		78	78	-	-	-	

NOTA 43 - REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

d) Pagos por el personal clave de la administración

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

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

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

La conformación del personal clave es la siguiente:

Conformación del Directorio y del Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales	Al 31 de diciembre de	
	2023 MM\$	2022 MM\$
Directorio:		
Pago de Remuneraciones y Dietas del Directorio – Banco y Filiales del Banco	9	11
Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Gerente General Banco	1	1
Gerentes Generales Filiales	2	2
Gerentes de División Banco y Filiales	6	7
Gerentes de Área Banco y Filiales	8	9
Subtotal	17	19
Total	26	30

NOTA 44 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

a) Modelos de determinación del valor razonable

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

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

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

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

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

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

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

Las estimaciones del valor razonable obtenidas de los modelos se ajustan por cualquier otro factor, como el

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

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

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

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

NOTA 44 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

valor razonable en el reconocimiento inicial y el precio de la transacción.

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

a.1 Valores de instrumentos sin mercado activo

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

a.2 Derivados OTC

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

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

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

b) Marco de control de valoración

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

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

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

- Verificar que el corredor o el servicio de fijación de precios estén aprobados por Banco Security para su uso en la fijación de precios del tipo relevante de instrumento financiero;
- Comprender cómo se ha llegado al valor razonable, en qué medida representa transacciones de mercado

NOTA 44 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

activos y si representa un precio cotizado en un mercado activo para un instrumento idéntico;

- Cuando se utilicen precios de instrumentos similares para medir el valor razonable, entendiendo cómo estos precios han sido ajustados para reflejar las características del instrumento sujeto a medición; y
- Si se han obtenido varias cotizaciones para el mismo instrumento financiero, comprender cómo se ha determinado el valor razonable utilizando esas cotizaciones.

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

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

El siguiente detalle muestra la clasificación de los instrumentos financieros por niveles de sus valores justos al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3		Total	
	Al 31 de diciembre 2023	Al 31 de diciembre 2022	Al 31 de diciembre 2023	Al 31 de diciembre 2022	Al 31 de diciembre 2023	Al 31 de diciembre 2022	Al 31 de diciembre 2023	Al 31 de diciembre 2022
	MM\$							
ACTIVO FINANCIERO								
ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS								
Contratos de derivados financieros:								
Forward de monedas	5.782	14.602	48.891	88.493	-	-	54.673	103.095
Swap de tasa de interés	-	-	41.765	66.881	-	-	41.765	66.881
Swap de monedas	-	-	59.213	59.688	900	1.435	60.113	61.123
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	5.782	14.602	149.869	215.062	900	1.435	156.551	231.099
Total Contratos de derivados financiero	5.782	14.602	149.869	215.062	900	1.435	156.551	231.099
Instrumentos financieros de deuda:								
Instrumentos del Estado y del Banco Central								
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	2.468	5.999	-	-	2.468	5.999
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	2.468	5.999	-	-	2.468	5.999

NOTA 44 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país								
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	16.329	2.118	20.989	26.212	-	-	37.318	28.330
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	429	397	8.633	9.437	-	-	9.062	9.834
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	6.469	4.469	-	-	6.469	4.469
Subtotal	16.758	2.515	36.091	40.118	-	-	52.849	42.633
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior								
Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros bancos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-							
Total Instrumentos financieros de deuda	16.758	2.515	38.559	46.117	-	-	55.317	48.632
Otros Instrumentos financieros de deuda:								
Inversiones en Fondos Mutuos								
Administrados por sociedades relacionadas	7.946	3.934	-	-	-	-	7.946	3.934
Administrados por terceros	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	7.946	3.934	-	-	-	-	7.946	3.934
Instrumentos de patrimonio								
Instrumentos de patrimonio en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de patrimonio en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-							
Créditos originados y adquiridos por la entidad								
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-							
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-							
Total otros instrumentos financieros	7.946	3.934	-	-	-	-	7.946	3.934
	Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3		Total	
	Al 31 de diciembre 2023	Al 31 de diciembre 2022	Al 31 de diciembre 2023	Al 31 de diciembre 2022	Al 31 de diciembre 2023	Al 31 de diciembre 2022	Al 31 de diciembre 2023	Al 31 de diciembre 2022
	MM\$							
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL								
Instrumentos financieros de deuda:								
Instrumentos del Estado y del Banco Central								
Instrumentos del Banco Central de Chile	612.945	496.963	562.815	568.036	-	-	1.175.760	1.064.999

NOTA 44 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

Instrumentos de la Tesorería General de la República	4.990	144.948	27.442	78.296	-	-	32.432	223.244
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	617.935	641.911	590.257	646.332	-	-	1.208.192	1.288.243
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país								
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	946	19.355	275.834	185.976	-	-	276.780	205.331
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	6.308	7.392	153.236	193.214	-	-	159.544	200.606
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	7.254	26.747	429.070	379.190	-	-	436.324	405.937
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior								
Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros bancos en el exterior	83.961	93.810	-	-	-	-	83.961	93.810
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	59.081	18.537	-	-	-	-	59.081	18.537
Subtotal	143.042	112.347	-	-	-	-	143.042	112.347
Total Instrumentos financieros de deuda	768.231	781.005	1.019.327	1.025.522	-	-	1.787.558	1.806.527
Otros instrumentos financieros:								
Créditos originados y adquiridos por la entidad								
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	3.562	4.950	-	4.950	3.562
Subtotal	-	-	-	3.562	4.950	-	4.950	3.562
Total Otros instrumentos financieros	-	-	-	3.562	4.950	-	4.950	3.562
CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE								
Forward de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap de tasa de interés	-	-	-	46.843	34.114	-	34.114	46.843
Swap de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Total cobertura contable	-	-	-	46.843	34.114	-	34.114	46.843
TOTAL ACTIVO A VALOR RAZONABLE	798.717	802.056	1.207.755	1.337.105	39.964	1.435	2.046.436	2.140.596

NOTA 44 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

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

d) Mediciones de valor razonable nivel 3

d.1 Reconciliación:

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

2023 en MM\$	Activos de negociación		Derivados de Cobertura Contable	Préstamos a clientes (colocaciones)	Pasivos de Negociación	Títulos de deuda		Totales
	Valores garantizados por activos (MBS)	OTC Derivados estructurados			OTC Derivados estructurados	Valores garantizados por activos (MBS)	Instrumentos de deuda garantizados en forma colateral	
Saldo al 31 de diciembre 2022	-	1.435	-	-	(49)	-	-	1.386
En Resultado del ejercicio	-	(494)	-	-	49	-	-	(444)
En Otros Resultados Integrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Compras	-	-	-	-	-	-	-	-
Issues	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas o liquidaciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencia a Nivel 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias desde Nivel 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Al 31 de diciembre de 2023	-	942	-	-	-	-	-	942

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

2023 en MM\$	Activos de negociación		Derivados de Cobertura Contable	Préstamos a clientes (colocaciones)	Pasivos de Negociación	Títulos de deuda		Totales
	Valores garantizados por activos (MBS)	OTC Derivados estructurados			OTC Derivados estructurados	Valores garantizados por activos (MBS)	Instrumentos de deuda garantizados en forma colateral	
Total de ganancias y pérdidas reconocidas en resultados:	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos comerciales netos	-	-	-	-	-	-	-	-
Utilidad neta de otros instrumentos financieros contabilizados a valor razonable	(494)	-	-	-	49	-	-	(444)
Otros ingresos	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de ganancias y pérdidas reconocidas en ORI	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de valor razonable (instrumentos de deuda)-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambio neto de valor razonable	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de valor razonable (instrumentos de patrimonio)-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambio neto de valor	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancias o pérdidas atribuible al cambio en ganancias y pérdidas no realizadas relacionadas con activos y pasivos mantenidos al final del año	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos comerciales netos	-	-	-	-	-	-	-	-
Utilidad neta de otros instrumentos financieros contabilizados a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-	-

NOTA 44 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

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

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

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

e) Instrumentos financieros no medidos a valor razonable

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

	Valor libro		Valor razonable estimado		Nivel de Valor Razonable
	31 de diciembre 2023 MM\$	31 de diciembre 2022 MM\$	31 de diciembre 2023 MM\$	31 de diciembre 2022 MM\$	
ACTIVOS					
Efectivo y depósitos en bancos	422.273	442.055	422.273	442.055	1
Operaciones con liquidación en curso	92.767	48.802	92.767	48.802	1
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	219.814	283.665	219.814	283.665	
Contratos de derivados financieros	156.551	231.099	156.551	231.099	1,2,3
Instrumentos financieros de deuda	55.317	48.632	55.317	48.632	1,2
Otros	7.946	3.934	7.946	3.934	1,2
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.792.508	1.856.931	1.792.508	1.856.931	
Instrumentos financieros de deuda	1.787.558	1.806.527	1.787.558	1.806.527	1,2
Otros	4.950	3.562	4.950	3.562	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	34.114	46.843	34.114	46.843	1,2
Activos financieros a costo amortizado	7.810.581	7.147.200	7.516.458	7.390.355	
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	
Instrumentos financieros de deuda	689.835	43.423	689.835	43.423	
Adeudado por bancos	141	-	141	-	1
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Comerciales	5.542.190	5.669.586	5.314.767	5.909.450	3
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda	1.127.326	1.002.716	1.056.801	978.999	3
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Consumo	451.089	431.475	454.915	458.483	3
PASIVOS					
Operaciones con liquidación en curso	77.692	23.711	77.692	23.711	1
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	159.005	240.562	159.005	240.562	
Contratos de derivados financieros	159.005	240.562	159.005	240.562	1,2
Otros	-	-	-	-	
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	23.635	21.451	23.635	21.451	1,2
Pasivos financieros a costo amortizado	8.842.485	8.350.005	8.952.309	8.594.517	
Depósitos y otras obligaciones a la vista	968.887	1.088.447	968.887	1.088.447	1
Depósitos y otras captaciones a plazo	2.951.078	2.450.519	2.948.448	2.440.542	3
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	16.944	7.372	16.937	7.369	2
Obligaciones con bancos	1.493.172	1.513.112	1.388.107	1.511.622	3
Instrumentos financieros de deuda emitidos	3.383.824	3.258.175	3.603.683	3.516.933	1,2
Otras obligaciones financieras	28.580	32.380	26.247	29.603	3
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	401.095	392.467	354.190	383.963	3

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

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

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

NOTA 45 - VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

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

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

NOTA 45 - VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

Al 31 de diciembre de 2022	A la vista MM\$	Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta 3 años MM\$	Más de tres años hasta 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$
Activos financieros							
Efectivo y depósitos en bancos	442.055	-	-	-	-	-	-
Operaciones con liquidación en curso	48.802	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	2.781	5.638	65.922	60.636	38.076	58.046
Instrumentos financieros de deuda para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	6.035	145	6.522	33.663	1.139	1.128
Otros instrumentos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	3.934	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	480.262	280.033	534.002	338.266	68.851	105.113
Otros instrumentos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	3.562
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	4.065	12.939	14.866	8.177	3.252	3.544
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda a costo a mortizado	-	-	-	-	43.423	-	-
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - comerciales (1)	3.096	124.962	408.489	944.442	646.295	658.113	3.033.651
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - vivienda (1)	-	-	-	-	-	-	1.002.711
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - consumo (1)	3.472	-	-	2.588	85.010	87.265	275.513
Total activos financieros	497.425	618.105	711.178	1.568.342	1.215.470	856.696	4.483.268
Pasivos financieros							
Operaciones con liquidación en curso	23.711	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	2.562	7.098	66.191	63.250	39.968	61.493
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	1.861	5.925	6.808	3.745	1.489	1.623
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.088.447	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	34.578	765.968	792.490	795.161	62.319	3	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	7.372	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	1.294	27.389	177.135	118.822	1.188.472	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	54	-	383	394.894	1.090.580	637.392	1.134.872
Otras obligaciones financieras	13.934	3	12	137	651	251	17.392
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	7.515	15.440	16.014	353.498
Total pasivos financieros	1.162.018	805.155	983.043	1.389.528	2.424.457	695.117	1.568.878

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

NOTA 46 - ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA

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

	Al 31 de diciembre de 2022										
	Moneda Local				Moneda Extranjera						
	CLP	UF	Reajutable por TC	USD	COP	GBP	EUR	CHF	JPY	CNH	OTRAS MX
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos Financieros	4.440.618	4.267.724	-	1.114.364	-	582	24.699	96	108	-	-
Activos No Financieros	367.097	-	-	10.852	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL ACTIVOS	4.807.715	4.267.724	-	1.125.216	-	582	24.699	96	108	-	-
Pasivos Financieros	4.396.118	3.261.819	-	1.058.805	-	2	26.005	0	21	-	(22)
Pasivos No Financieros	6.725	392.467	-	72.953	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS	4.402.843	3.654.286	-	1.131.758	-	2	26.005	0	21	-	(22)
Descalce activos / pasivos	404.872	613.438	-	(6.541)	-	580	(1.306)	96	87	-	22

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS

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

I. OBJETIVO DE LA ADMINISTRACION DE RIESGO

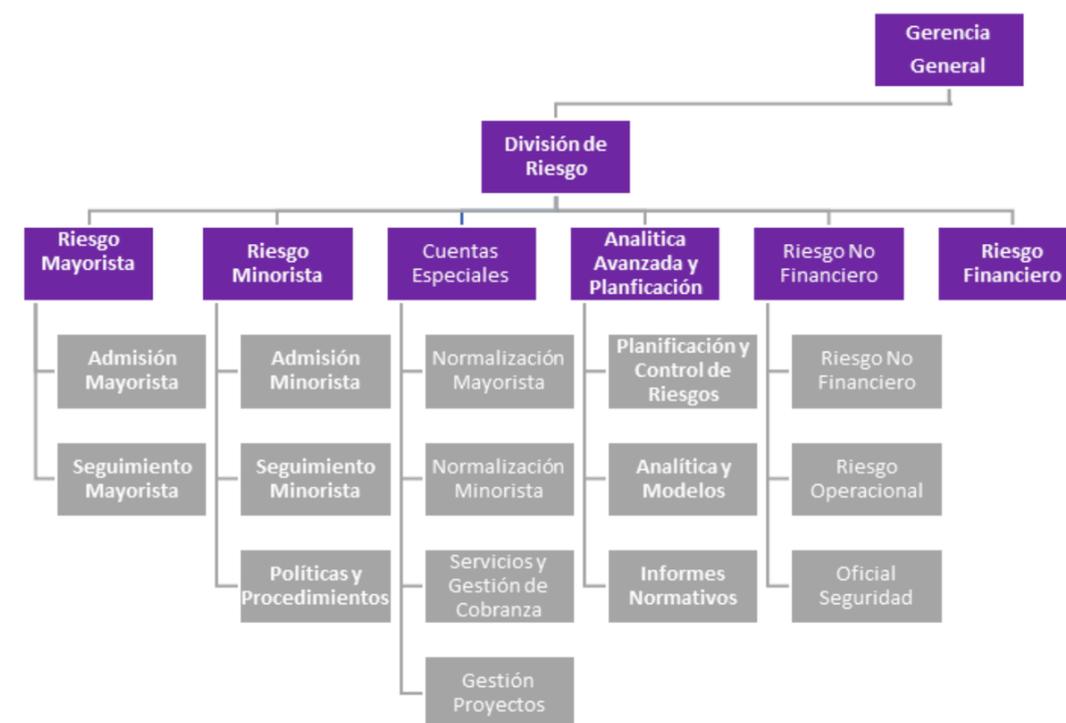
Banco Security considera que la gestión del riesgo es de vital importancia para garantizar la continuidad del negocio logrando la solvencia necesaria, como así también la sustentabilidad de los resultados. El objetivo es la minimización de las pérdidas por riesgo, buscando optimizar la relación riesgo-rentabilidad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

II. ESTRUCTURA DE LA ADMINISTRACION DE RIESGO

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

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

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



NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

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

Descripción por Área:

1. Riesgo Crédito:

Riesgo Mayorista:

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

Subgerencia de Admisión Mayorista

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

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

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

Junto con lo anterior, esta área es la contraparte y

controla el proceso de crédito en las filiales.

a. Subgerencia de Seguimiento Riesgo Mayorista

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

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

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

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

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

Riesgo Minorista:

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

a. Subgerencia Políticas y Procedimientos de Riesgo Minorista:

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

b. Subgerencia Admisión de Riesgo Minorista:

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

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

c. Subgerencia de Seguimiento Minorista:

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

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

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

Gerencia Cuentas Especiales

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

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

2. Riesgo Financiero

Gerencia de Riesgo Financiero

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

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

Gerencia de Riesgo No Financiero

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

4. Gerencia de Analítica Avanzada y Planificación de Riesgos.

Área encargada de procesos transversales y que da soporte al resto de la gerencia. Sus responsabilidades son control interno, reporting, y gestión, desarrollo y

seguimiento de modelos, informes normativos, y gestión de los datos de la gerencia.

a) Subgerencia Planificación y Control Interno:

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

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

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

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

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

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

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

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

b) Subgerencia de Analítica Avanzada y Modelos

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

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

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

c) Subgerencia de Informes Normativos

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

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

III. RIESGO DE CREDITO

A. Objetivo de la Gestión Riesgo de Crédito:

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

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

B. Estructura de Riesgo de Crédito:

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

Componen esta área:

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

C. Definiciones y montos derivados de las "Pérdidas Crediticias Esperadas"

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

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

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

C.1 Clasificación de Clientes Individuales:

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

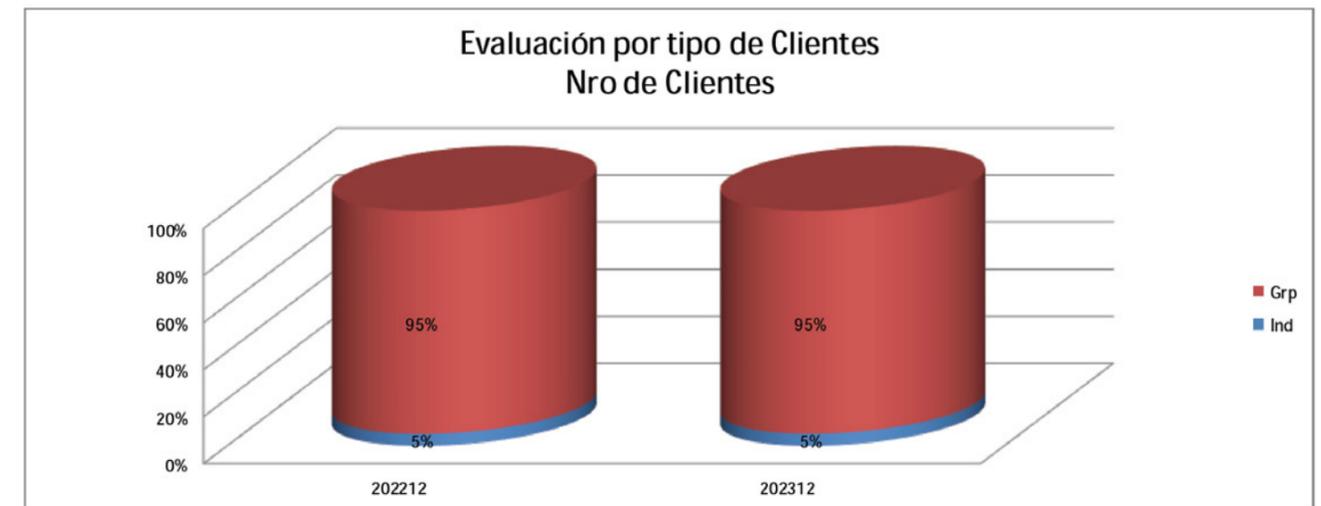
C.2 Clasificación de Créditos Grupales:

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

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

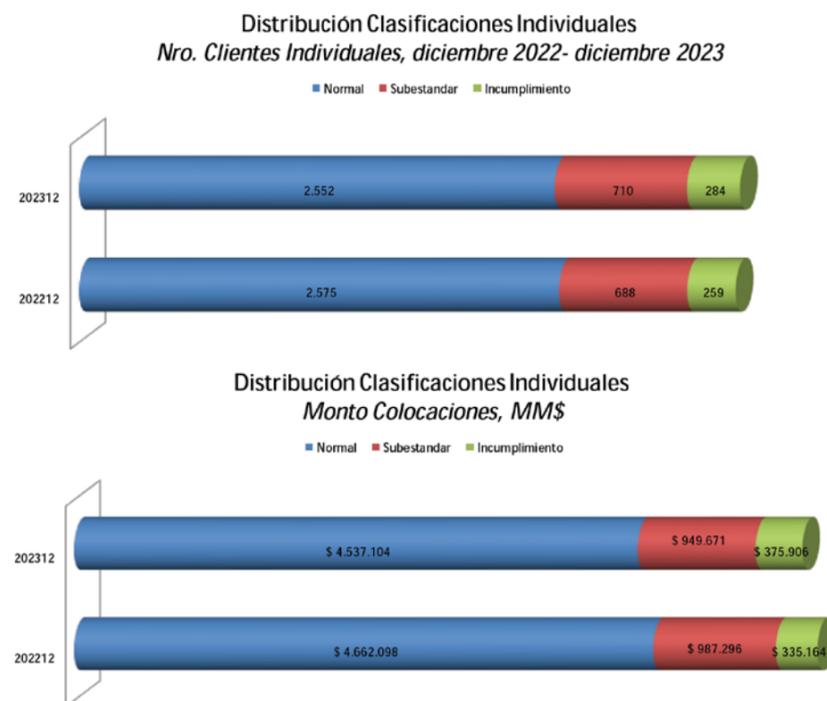
C.3 Distribución de cartera de colocaciones:

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



NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

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



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

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

continuación y cuyas definiciones se establecen en el numeral 2.1.1 del capítulo B-1 Compendio de Normas Contables para Bancos.

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

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

C.4 Concentración Cartera por sector económico

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

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

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

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

C.5 Garantías Cartera Individual

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

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

C.6 Distribución de cartera por Morosidad:

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

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

Total

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

C.7: Distribución de cartera deteriorada:

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

Cartera	Septiembre 2023 MM\$		
	Colocaciones	Deteriorado	% Det / Coloc
Gupal	2.007.136	74.348	3,57%
Individual	4.715.884	520.301	9,94%
Total	6.723.020	594.649	13,51%

Cartera	Septiembre 2022 MM\$		
	Colocaciones	Deteriorado	% Det / Coloc
Gupal	1.861.155	63.203	3,28%
Individual	4.860.923	490.327	9,16%
Total	6.722.078	553.530	12,44%

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

IV. RIESGO FINANCIERO

A. Objetivos de Riesgo Financiero

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

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

Los objetivos estratégicos en términos de actividades financieras son:

- Fortalecer y expandir la posición del banco, consolidando y desarrollando relaciones de largo plazo con sus clientes y con los distintos actores del mercado, proporcionando un rango completo de productos bancarios de inversión.

- Mejorar y asegurar la estabilidad en la rentabilidad de largo plazo, administrando adecuadamente los distintos riesgos potenciales.

Las actividades financieras se limitan a las áreas de productos estratégicos aprobados previamente y solo se llevarán a cabo dentro de los lineamientos globales de riesgo definidos por los Directorios de la organización.

En el manejo de la cartera de inversiones financiera, la organización será un administrador activo de las posiciones, producto del constante análisis económico – financiero del entorno. Por lo tanto, las posiciones en instrumentos financieros estarán de acuerdo con el análisis consensuado de una visión macroeconómica, sin perjuicio de que se puedan tornar posiciones de corto plazo (trading) con el fin de aprovechar algún desalineamiento puntual de una variable de mercado.

Para lograr los objetivos establecidos en las estrategias de inversión, se pueden transar una amplia gama de divisas y productos, siempre en concordancia con las normativas vigentes que correspondan.

Principalmente se negocian activamente instrumentos financieros no derivados de renta fija, financiamiento interbancario, compra y venta con pactos, compra y venta spot de divisas extranjeras, instrumentos derivados de divisas y de tasa de interés (forward y swaps), acciones y simultaneas.

Los productos de tesorería pueden estar orientados a distintos objetivos, tales como obtener utilidades por variaciones en los factores de mercado en el corto como en el mediano plazo, obtener rentabilidades a través de la generación de spreads con respecto a la tasa de financiamiento de las posiciones, aprovechando el descalce de plazos y las pendientes de las estructuras de tasas o del diferencial de tasas en distintas monedas, efectuar operaciones de cobertura económica y/o contable y la distribución de productos de Tesorería a la red comercial.

En particular las operaciones con derivados se utilizan, con el objetivo de hedge o calce de riesgos, para arbitrar algún mercado o para la toma de posiciones propias direccionales.

La gestión de hedge a través de derivados, se puede establecer mediante una cobertura económica o una cobertura contable, dependiendo de la estrategia definida.

Las estrategias con derivados a través de coberturas contables se pueden utilizar para cubrir flujos de caja o valor razonable de alguna partida del balance o transacción esperada que genere riesgo o volatilidad en los resultados de la entidad, dando cumplimiento a la normativa internacional de contabilidad. Estas estrategias deberán cumplir con todos los requisitos señalados por la normativa vigente, y su efectividad para cada una de las coberturas es revisada al menos mensualmente.

La gestión y control de los riesgos se articula, a través de políticas, procedimientos, metodologías y límites, lo cual crea valor al accionista y al mercado en general, garantizando un adecuado nivel de solvencia.

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

Dichos límites permiten mantener niveles controlados de riesgos y carteras de inversiones diversificadas, es por ello por lo que los límites internos que ha definido la entidad se relacionan a tipos de carteras, descalces por plazos, monedas y tipo de instrumentos financieros, configurándose el apetito por riesgo de la institución.

Además, las políticas del Banco establecen bajo ciertas condiciones, la solicitud de garantías principalmente para operaciones de derivados, con el objeto de mitigar el riesgo de crédito.

B. Estructura de Riesgo Financiero

El Directorio es el responsable de aprobar las políticas, límites y estructura de administración de riesgos del Banco y Filiales. Para ello se han creado diversos comités donde se monitorea el cumplimiento de las políticas y límites definidos. Estos comités están integrados por directores y ejecutivos y se informa regularmente al Directorio acerca de las exposiciones en riesgo, estrategias y resultados de gestión analizadas en dichos comités.

Los Comités que actualmente están relacionados con el riesgo financiero son:

- Comité Integral de riesgos: Proponer, para aprobación del Directorio el marco de apetito al riesgo (MAR) y la declaración de apetito al riesgo (DAR). Métricas esenciales, límites de exposición y concentración. Lineamientos y sistemas de alertas tempranas.
- Comité de Finanzas: controla y gestiona las inversiones financieras bajo una visión de trading de corto y mediano plazo y los riesgos asociados a dichas carteras.
- Comité de Activos y Pasivos: controla y gestiona el riesgo de descalce de las masas de activos y pasivos, con el objeto de estabilizar y mantener el margen financiero y el valor económico del banco en niveles acotados y controlados. También controla los descalces de liquidez, diversificación de fuentes de financiamiento, activos de fácil liquidación y límites de capital ajustados por riesgo (solventía).

Las políticas de administración de riesgo financiero tienen el objetivo de identificar y analizar los riesgos

enfrentados, fijar límites a las concentraciones y establecer los controles permanentes para el cumplimiento de los mismos.

Estas políticas son revisadas regularmente por los comités a fin de incorporar los cambios en las condiciones de mercado y las actividades propias. Una vez revisados estos cambios son posteriormente propuestos al Directorio para su aprobación.

La Gerencia de Riesgo Financiero que depende de la Gerencia de División de Riesgo, es quien hace el seguimiento y control de los riesgos, siendo una gerencia independiente de las áreas de negocios que toman y administran los riesgos.

El ámbito de acción y responsabilidad de esta Gerencia está definido como:

Controlar y medir los diferentes riesgos que afectan al Banco y sus Filiales en forma centralizada aplicando políticas y controles homogéneos.

Asegurar que temas claves relacionados con el riesgo de mercado y liquidez sean puestos en atención de los Administradores de Riesgos, de la Alta Administración y de los Directorios.

Asegurar que las recomendaciones de las autoridades y de los auditores internos, sean seguidas e implementadas apropiadamente.

Reportar y monitorear diariamente el riesgo de mercado y liquidez del Banco y sus Filiales, así como el cumplimiento de cada uno de los límites.

Desarrollar y revisar la bondad de los métodos y procedimientos de medición de riesgo.

La medición y control de riesgo, se realiza diariamente a través de informes de riesgos que permiten la toma de decisión por parte de la Alta Administración. Estos informes consideran medidas de Valor en Riesgo y sensibilidad de tasas tanto de la cartera de inversiones como del libro Banca en su conjunto, exposición al riesgo por carteras, instrumentos, factores de riesgos, concentraciones y el correspondiente cumplimiento de límites internos.

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

C. Proceso de Riesgo Financiero

Las mediciones de riesgos se basan en sistemas, cuya automatización permite mantener un seguimiento y control diario del riesgo expuesto por el banco y filiales, permitiendo la oportuna toma de decisiones.

El área de Tesorería toma posiciones y riesgos dentro de las definiciones de límites establecidas por la Alta Administración. Es el área a cargo de administrar los riesgos financieros que se producen por la toma de posiciones propias en los libros de inversiones, por el descalce estructural del balance, por la administración de los calces de liquidez y el adecuado financiamiento de las operaciones activas.

La evaluación periódica de los procesos de riesgos es efectuada por el departamento de Auditoría Interna. Así mismo, la estructura general de riesgos es permanentemente objeto de evaluación por parte de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), Auditores Externos y otras personas independientes a la Administración.

D. Definición de Riesgos Financieros**a) Riesgo de Mercado**

El riesgo de mercado representa la pérdida potencial que se puede dar como resultado de cambios en los precios de mercado en un cierto periodo de tiempo, producto de movimientos en las tasas de interés, en el valor de las monedas extranjeras, índices de reajustabilidad y precio de las acciones. Estas pérdidas afectan el valor de los instrumentos financieros mantenidos en cartera de Negociación y Disponible para la Venta, tanto del Banco como de sus Filiales.

Metodología de Riesgo de Mercado

La medición del riesgo de mercado se realiza aplicando la metodología de Valor en Riesgo (VaR), la que permite homogeneizar los diferentes riesgos y tipos de operaciones, modelando la relación conjunta de estos factores en una única medida de riesgo.

El VaR entrega una estimación de la pérdida máxima potencial que presentan las posiciones en activos o pasivos financieros de tesorería, ante un escenario adverso pero normal. La metodología utilizada para el

cálculo del VaR es una técnica paramétrica que asume que la distribución de los retornos de los precios de las inversiones sigue una distribución normal, utilizando un umbral de un 95% de confianza, un horizonte de mantención de 1 día, una muestra de datos de 250 días de historia ajustadas mediante técnicas estadísticas que permiten dar una mayor importancia a las observaciones más recientes con el fin de capturar rápidamente aumentos de volatilidades de mercado.

Los supuestos en los que se basa el modelo tienen algunas limitaciones, como las siguientes:

Un periodo de mantención de 1 día supone que es posible cubrir o enajenar las posiciones dentro de ese periodo. Sin embargo, las carteras de inversiones mantenidas en trading están compuestas por instrumentos de alta liquidez.

Un nivel de confianza del 95% no refleja las pérdidas que podrían ocurrir en el 5% restante de la distribución.

El valor en riesgo se calcula con las posiciones al final del día y no refleja las exposiciones que pudieran ocurrir durante el día de negociación.

La utilización de información histórica para determinar posibles rangos de resultados futuros podría no cubrir todos los escenarios posibles, sobre todo de naturaleza excepcional.

Los retornos de los precios de mercado de los instrumentos financieros pueden presentar distribuciones de probabilidades no normales.

Las limitaciones de los supuestos utilizados por el modelo de VaR se minimizan mediante la utilización de límites de carácter nominal de concentración de inversiones y de sensibilidad a factores de riesgos específicos.

La fiabilidad de la metodología de VaR utilizada se comprueba mediante pruebas retrospectivas (backtesting), con las que se contrasta si los resultados obtenidos son consistentes con los supuestos metodológicos dentro de los niveles de confianza determinados. El monitoreo permanente de estas pruebas permite probar la validez de los supuestos y las hipótesis utilizadas en el modelo.

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

El control del riesgo financiero se complementa con ejercicios de simulación específicos y con situaciones extremas de mercado (stress testing), en los que se analizan diferentes crisis financieras que han ocurrido en el pasado y el efecto que podría tener en las carteras de inversiones actuales.

Administración, los niveles de riesgos incurridos y el cumplimiento de los límites establecidos para cada unidad.

El seguimiento de estos riesgos se realiza diariamente, reportando a los administradores de riesgo y la Alta

Banco Security y sus Filiales miden y limitan el Valor en Riesgo de su cartera de inversiones (negociación y disponible para la venta) por factores de riesgos, tasas de interés, monedas, tipos de instrumentos y tipos de carteras.

La siguiente tabla muestra los riesgos de mercado de las distintas carteras de inversiones por tipo de riesgos:

VaR por tipo de Riesgo	VaR por tipo de Riesgo	
	Al 31 de diciembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Negociación:		
Renta Fija (tasa)	233	134
Derivados (tasa)	607	475
Opciones Implícitas (precio)	1	2
FX (moneda)	17	29
Acciones (precio)	-	1
Efecto Diversificación	396	176
Total cartera	1.254	817
Disponible para la venta:		
Tasa	365	1.113
Total cartera	365	1.113
Diversificación total	609	(221)
VaR total	2.228	1.709

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

Dado la nueva normativa se incluye información relevante al capítulo 21-07 de la RAN, referente a los APRM (Activos ponderados por riesgo mercado):

Al 31 de diciembre de 2023		
Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM)		
Individual		
APRM	APR	Capital
Riesgo General de Tasas	95.434	7.635
Riesgo Específico de Tasas	10	1
Riesgo de Moneda	1.682	135
Riesgo de Opciones	-	-
Riesgo General de Acciones	-	-
Riesgo Específico de Acciones	-	-
Total	97.126	7.771

Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM)		
Consolidado		
APRM	APR	Capital
Riesgo General de Tasas	109.164	8.733
Riesgo Específico de Tasas	15.710	1.257
Riesgo de Moneda	1.304	104
Riesgo de Opciones	-	-
Riesgo General de Acciones	3	0
Riesgo Específico de Acciones	3	0
Total	126.183	10.095

b) Riesgo Estructural de tipo de interés

Este riesgo deriva principalmente de la actividad comercial (colocaciones comerciales v/s captaciones), causado por los efectos de las variaciones de las tasas de interés y/o los niveles de la pendiente de las curvas tipo a los que están referenciados los activos y pasivos, los que al presentar desfases temporales de reapreciación o vencimiento, pueden impactar la estabilidad de los resultados (margen financiero) y los niveles de solvencia (valor económico patrimonial).

Para ello, el Banco establece límites internos mediante la utilización de técnicas de sensibilización de las estructuras de tasas de interés. además, se analizan escenarios de estrés donde se sensibilizan las tasas de interés, las reapreciaciones de monedas, cambios en precios de acciones, cambios en los activos subyacentes de las opciones y cambios en las comisiones que puedan ser sensibles a las tasas de interés. Estas pruebas de

estrés permiten medir y controlar el impacto de movimientos bruscos de los distintos factores de riesgos en el índice de solvencia del Banco, el margen ordinario y el valor económico patrimonial.

Por otra parte, se monitorea diariamente el cumplimiento de los límites establecidos por Banco Security de acuerdo a las definiciones establecidas por el Banco Central de Chile en el Capítulo 111.B.2.21 del Compendio de Normas Financieras y por la CMF en el Capítulo 12-21 de la Recopilación Actualizada de Normas. Además, el Banco informa semanalmente a la CMF sobre las posiciones en riesgo de la cartera de inversiones del libro de negociación y el cumplimiento de sus límites. También informa mensualmente a la CMF sobre las posiciones en riesgo consolidadas con las filiales para el libro de negociación e individualmente para el libro de banca, el que incluye la sensibilización de riesgo de mercado de la cartera disponible para la venta y el libro comercial.

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

El Riesgo de mercado de acuerdo a la metodología definida en el Capítulo 111.B.2.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile es el siguiente:

Riesgo de Mercado Libro Banca	Al 31 de diciembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Corto Plazo		
Riesgo Tasa CP	29.223	32.659
Descalce UF	3.401	619
Comisiones sensibles	209	220
Total Riesgo	32.833	33.498
Limite 35% Margen (Directorio)	152.626	122.995
Holgura/(exceso) (Directorio)	119.794	89.497
Largo Plazo		
Riesgo Tasa	34.968	37.895
Limite 25% PE (Directorio)	315.215	291.147
Holgura/(exceso) (Directorio)	280.247	253.252

La metodología normativa está orientada a medir y controlar la exposición a las pérdidas en que se pueda incurrir como resultado de cambios adversos en las tasas de interés de mercado, en el valor en moneda nacional de las monedas extranjeras y de las unidades o índices de reajustabilidad en que están expresados los instrumentos, contratos y demás operaciones, que se registren en el activo o en el pasivo.

Dicha metodología implica asignar los flujos correspondientes a las posiciones registradas en el activo y en el pasivo en catorce bandas temporales, montos que son sensibilizados en valor presente mediante movimientos en las curvas de tasas de interés (siendo este el mayor factor de riesgo que enfrentan las posiciones del Banco y Filiales), asignando ajustes verticales y horizontales que intentan simular efectos de correlaciones entre plazos y monedas.

Para el libro de Banca, los impactos de en las curvas de tasas son los siguientes:

- En CLP y MX 200 bp paralelo en todos los tramos de control.
- En CLF son 400 pb en los plazos hasta 1 año, 300 pb entre 1 y 2 años y 200 pb en los tramos sobre 2 años.

Los detalles de otros tipos de riesgos de menor impacto (reajustabilidad, opciones, monedas), se encuentran detalladas en el Anexo 1 del Capítulo 111.B.2.2

El ingreso de la nueva normativa, específicamente el capítulo 21-13 de la Recopilación actualizada de normas, entra en vigor el reporte R13, el cual determina la exposición al riesgo mercado del libro banca. Principalmente considera el impacto sobre la capacidad de la generación de intereses y reajustes netos en el corto plazo (NII, por su sigla en inglés) y el impacto sobre el valor económico de la institución (EVE, por su sigla en inglés).

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

	Al 31 de diciembre de 2023	
NII	Individual	Consolidado
Impacto en generación de intereses netos de corto plazo	36.293	35.445
Impacto en generación de reajustes netos de corto plazo	2.130	2.912
Margen neto de intereses y reajustes	424.918	426.100
Límite	35%	35%
NII%	9,042%	9,002%
EVE	Individual	Consolidado
Impacto en valor económico	30.647	27.747
Capital nivel 1	778.114	863.830
Límite	25%	25%
EVE%	3,94%	3,21%

c) Sensibilidad al riesgo de tipo de cambio de moneda extranjera

La posición en moneda extranjera para Diciembre 2023 es de MMUSD\$0,36, en pesos es de MM\$314, es decir si el peso se hubiera debilitado contra el USD, lo que repercutiría en una subida del Tipo de cambio en un 10% supóngase, se generaría una ganancia por moneda extranjera de MM\$31,4. Por otro lado si hubiera pasado lo contrario, es decir una apreciación del peso contra el dólar, existiría una pérdida de MM\$31,4.

En general la posición de moneda extranjera es acotada dado los límites internos del banco, por lo tanto, los efectos de ganancias y pérdidas por movimientos de tipo de cambio serán también acotados.

En Nota 46 "Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda", se puede observar la exposición que mantiene Banco Security y Filiales a la moneda extranjera.

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

d) Exposición al riesgo de mercado

La siguiente tabla establece la asignación de activos y pasivos sujetos a riesgo de mercado entre carteras comerciales y no comerciales.

31 de diciembre de 2023	Nota	Importe en Libros MM\$	Afecto al riesgo de mercado	
			Cartera de negociación MM\$	Cartera de no negociación MM\$
Activos sujetos al riesgo de mercado				
Efectivo y depósitos en bancos		-	-	-
Operaciones con Liquidación en curso		-	-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en Resultados	RF neg	55.317	55.317	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados		-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	Derivados	156.551	156.551	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	RF DPV	1.751.533	-	1.751.533
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	CC	34.114	-	34.114
Activos financieros a costo amortizado	RF VEN	689.835	-	689.835

31 de diciembre de 2023	Nota	Importe en Libros MM\$	Afecto al riesgo de mercado	
			Cartera de negociación MM\$	Cartera de no negociación MM\$
Pasivos sujetos al riesgo de mercado				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	Derivados	159.005	159.005	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	CC	23.635	-	23.635
Pasivos financieros a costo amortizado		-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento		-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		401.095	-	401.095

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

El siguiente es un resumen de la posición de la brecha de tipos de interés de Banco Security de no negociación, donde se analiza la estructura a plazo completo de los desajustes de tipos de interés dentro del balance del Banco en función de (i) la próxima fecha de revisión de precios o la fecha de vencimiento si es de tipo variable o (ii) la fecha de vencimiento si es de tipo fijo.

31 de diciembre de 2023	Importe en libros MM\$	Vencimientos						
		A la Vista MM\$	Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta tres años MM\$	Más de tres años hasta cinco años MM\$	Más de cinco años MM\$
Activos Financieros								
Efectivo y depósitos en bancos	409.732	409.732	-	-	-	-	-	-
Operaciones con liquidación en curso	92.767	92.767	-	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	2.441.368	-	1.322.591	169.796	67.205	375.046	160.603	469.440
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Adeudados por bancos	141	141	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	5.709.568	-	960.964	1.156.535	643.450	1.599.186	1.202.768	734.025
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	1.129.267	-	24.112	807.672	159.286	195.494	236.780	40.887
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	477.773	-	191.322	667	63.309	97.572	168.428	24.213
Pasivos financieros								
Operaciones con liquidación en Curso	77.692	77.692	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	936.230	-	933.025	236	577	4.245	3.069	1.628
Depósitos y otras captaciones a plazo	2.951.326	-	1.174.450	-	-	1.189.581	91.470	555.805
Obligaciones con pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	1.491.430	-	32.825	-	-	1.313.245	-	86.674
Instrumentos financieros de deuda emitidos	3.393.450	-	3.630	1.189.669	808.862	516.067	1.015.434	197.559
Otras obligaciones	28.580	-	9.847	996	11.596	1.424	4.658	1.076
Obligaciones con contratos de arrendamientos	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido	401.095	-	-	418.385	45.908	18.930	41.854	2.185
31 de diciembre de 2022								
Activos Financieros								
Efectivo y depósitos en bancos	405.979	405.979	-	-	-	-	-	-
Operaciones con liquidación en curso	48.802	48.802	-	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	1.769.853	-	524.278	247.989	602.800	418.444	81.147	111.308
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	9.076	-	-	-	-	-	-	-
Adeudados por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	5.814.907	-	943.485	910.520	1.485.003	1.139.716	810.274	1.113.898
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	1.004.137	-	20.847	28.015	152.426	245.589	182.615	606.378
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	453.848	-	185.738	23.015	91.277	152.973	52.483	542
Pasivos financieros								
Operaciones con liquidación en Curso	23.711	23.711	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.039.497	-	1.028.302	2.486	11.852	2.766	1.495	236
Depósitos y otras captaciones a plazo	2.454.543	-	806.816	802.492	825.247	68.667	3	-
Obligaciones con pactos de retrocompra y préstamos de valores	200	-	200	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	1.511.817	-	28.184	161.196	138.431	1.190.440	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	3.260.855	-	3.433	13.753	446.819	1.181.160	717.462	1.212.259
Otras obligaciones	32.380	-	13.749	1.159	1.262	4.345	3.738	8.861
Obligaciones con contratos de arrendamientos	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido	392.467	-	-	2.085	18.187	40.188	39.711	423.372

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

e) Riesgo de otros precios

Como otros riesgos de precios se presenta el riesgo de prepago, el cual está modelado y aplicado en el archivo C40/R13 libro banca, modificando los flujos de pago. Este modelo toma como input los flujos contractuales y a estos se le realiza un modelamiento mediante Hayre Lakhbir (2001) el cual propone una disminución de intereses por concepto de prepago manteniendo el monto del capital, el capital solo modifica su fecha de pago por concepto de prepago, pero a nivel de monto total se mantiene.

Este modelo actualiza sus inputs de manera mensual con la idea de tener la información lo más actualizada posible. Para así estimar de manera correcta los prepagos futuros.

f) Riesgo de Liquidez

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

Los siguientes conceptos intervienen en el riesgo de liquidez:

- **Riesgo de Plazos:** riesgo producto de tener fechas de vencimientos distintas entre los flujos de ingresos y egresos de caja.
- **Riesgo de Incobrabilidad:** riesgo producido por la incapacidad de poder cobrar algún ingreso de efectivo, dado una cesación de pago, default o un atraso en el cobro.
- **Riesgo de Financiamiento:** riesgo producido por la incapacidad de poder levantar fondos del mercado, ya sea en forma de deuda o de capital o pudiendo hacerlo sea a través de un aumento sustancial en el costo de fondo, afectando el margen financiero.
- **Riesgo de Concentración:** riesgo que implica concentrar tanto fuentes de financiamiento como fuentes de ingresos en unas pocas contrapartes que impliquen algún cambio brusco en la estructura de calce.
- **Riesgo de Liquidez de Mercado:** este riesgo está ligado a ciertos productos o mercados, y se refiere al riesgo de

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

no ser capaces de cerrar o vender una posición particular al último precio de mercado cotizado (o a un precio cercano a este) debido a su baja liquidez.

Metodología de Riesgo de Liquidez

Las metodologías utilizadas para el control de la liquidez son el gap de liquidez, considerando escenarios probables de comportamiento de las masas de activos y pasivos, escenarios de estrés, límites de concentración de pasivos e indicadores de alerta temprana.

El gap de liquidez entrega información referida a las entradas y salidas de caja contractual, es decir, aquellas que de acuerdo a los contratos de activos y pasivos se producirán en un tiempo determinado futuro. Para aquellas partidas sin vencimiento contractual se establecen simulaciones a partir de estudios estadísticos que permiten inferir su comportamiento de vencimiento.

A partir de estos escenarios se establecen supuestos en condiciones normales de operación, omitiendo dentro de la gestión diaria, partidas principalmente de activos que hacen un conjunto de condiciones conservadoras en la administración de la liquidez, los

cuales son limitados a través de márgenes mínimos de descalces por tramos de control, definidos en forma semanal y mensual hasta un horizonte de un año.

Esto se complementa con procedimientos especiales para hacer frente a alguna crisis de liquidez e indicadores de alerta tempranos que permiten identificar algún riesgo potencial.

Así mismo, se controlan una serie de ratios y límites de concentración de financiamiento por acreedor y por plazo, lo que permite mantener fuentes de financiamiento ordenadas y diversificadas.

El Banco utiliza la metodología de vencimiento contractual para el cumplimiento de los límites de liquidez normativos establecidos por el Banco Central de Chile en el Capítulo 111.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras y por la CMF en el Capítulo 12-20 de la Recopilación Actualizada de Normas.

El descalce y cumplimiento de límites normativos consolidados del Banco y Filiales es enviado cada tres días a la CMF.

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

El siguiente cuadro muestra los descalces normativos de Liquidez al 31 de Diciembre de 2023 y Diciembre 2022, en todas las monedas, presentado en MM\$.

	< a 1 mes		de 1 a 3 meses		de 3 meses a 1 año		de 1 a 3 años		de 3 a 6 años		> 6 años		Total		
	31 de diciembre 2023	31 de diciembre 2022	31 de diciembre 2023	31 de diciembre 2022	31 de diciembre 2023	31 de diciembre 2022	31 de diciembre 2023	31 de diciembre 2022	31 de diciembre 2023	31 de diciembre 2022	31 de diciembre 2023	31 de diciembre 2022	31 de diciembre 2023	31 de diciembre 2022	
Fondos disponibles	493.345	547.719	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	493.345	547.719
Inversiones financieras	831.330	877.706	450.958	307.287	1.169.499	11.758	49.940	254.194	40.507	207.285	52.416	281.551	2.594.650	1.939.781	
Préstamos a otros bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comerciales y consumo	529.305	656.813	596.523	583.069	1.636.946	1.318.877	1.457.225	1.522.174	1.181.981	1.241.275	1.529.478	1.685.994	6.931.458	7.008.202	
Líneas de Crédito y sobregiros	271.152	380.395	567.000	760.188	807.502	805.765	-	-	-	-	-	-	1.645.654	1.946.348	
Créditos Hipotecarios vivienda	7.695	6.589	15.768	13.675	71.504	62.093	510.423	423.623	414.013	345.449	535.731	469.215	1.555.134	1.320.644	
Otros activos	96.648	144.902	71	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96.719	144.902	
Contratos de derivados	278.273	191.209	107.649	187.413	147.739	162.130	119.894	114.884	97.248	93.683	125.839	127.248	876.642	876.567	
	2.507.748	2.805.333	1.737.969	1.851.632	3.833.190	2.360.623	2.137.482	2.314.875	1.733.749	1.887.692	2.243.464	2.564.008	14.193.602	13.784.163	
Obligaciones Vista	927.390	1.023.338	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	927.390	1.023.338	
Financiamiento otros bancos del país	2.205	1.769	1.040	1.040	1.188.983	4.506	-	1.190.440	-	-	-	-	1.192.228	1.197.755	
Depósitos y captaciones a plazo	1.174.505	807.118	555.624	802.356	1.189.545	824.518	32.968	34.811	30.342	15.530	28.160	18.329	3.011.144	2.502.662	
Financiamiento externo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Letras de Crédito	62	100	30	95	243	275	122	310	113	138	104	163	674	1.081	
Bonos	3.951	3.671	199.654	15.744	534.691	464.696	1.264.661	1.831.819	1.163.934	817.227	1.080.224	964.495	4.247.115	4.097.652	
Líneas de Crédito y sobregiros	272.486	385.229	567.311	764.873	818.951	817.805	-	-	-	-	-	-	1.658.748	1.967.907	
Otras Obligaciones	276.928	282.629	38.493	106.598	137.300	134.860	50.292	42.406	46.286	18.919	42.957	22.328	592.256	607.740	
Contratos de Derivados	267.654	173.368	88.258	172.668	147.707	144.601	116.188	155.350	106.934	69.306	99.243	81.795	825.984	797.088	
	2.925.181	2.677.222	1.450.410	1.863.374	4.017.420	2.391.261	1.464.231	2.668.168	1.347.609	1.190.346	1.250.688	1.404.852	12.455.539	12.195.223	
Flujo neto	(417.433)	128.111	287.559	(11.742)	(184.230)	(30.638)	673.251	(940.261)	386.140	966.572	992.776	1.476.898	1.738.063	1.588.940	
Flujo neto acumulado	(417.433)	128.111	(129.874)	116.369	(314.104)	85.731	359.147	(854.530)	745.287	112.042	1.738.063	1.588.940			
Límite Normativo	(883.831)	(791.564)	(1.767.662)	(1.538.128)											
Holgura / (exceso)	(466.398)	(919.675)	(1.637.788)	(1.699.497)											

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

Descalce Normativo de Liquidez al 31 de Diciembre de 2023 y Diciembre 2022, de moneda extranjera presentado en MM\$

	< a 1 mes		de 1 a 3 meses		de 3 meses a 1 año		de 1 a 3 años		de 3 a 6 años		> 6 años		Total			
	31 de diciembre 2023	31 de diciembre 2022	31 de diciembre 2023	31 de diciembre 2022	31 de diciembre 2023	31 de diciembre 2022	31 de diciembre 2023	31 de diciembre 2022	31 de diciembre 2023	31 de diciembre 2022	31 de diciembre 2023	31 de diciembre 2022	31 de diciembre 2023	31 de diciembre 2022		
Fondos disponibles	318.227	354.255	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	318.227	354.255
Inversiones financieras	140.873	144.568	208	202	8.955	202	-	3.041	-	2.480	-	3.368	150.036	153.861		
Préstamos a otros bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comerciales y consumo	95.561	117.131	102.893	127.579	160.409	152.267	116.938	169.650	94.850	138.343	122.736	187.908	693.387	892.878		
Líneas de Crédito y sobregiros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	32.197	38.318	71	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.268	38.318		
Contratos de derivados	218.472	91.915	78.362	67.634	92.613	51.851	59.115	48.205	47.949	39.309	62.046	53.393	558.557	352.307		
	805.330	746.187	181.534	195.415	261.977	204.320	176.053	220.896	142.799	180.132	184.782	244.669	1.752.475	1.791.619		
Obligaciones Vista	197.767	302.112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	197.767	302.112		
Financiamiento otros bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y captaciones a plazo	251.216	109.772	110.151	220.601	229.829	142.861	34	2.197	31	980	29	1.157	591.290	477.568		
Financiamiento externo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras Obligaciones	130.742	160.932	35.675	103.546	134.774	133.334	44.074	33.817	40.564	15.087	37.646	17.805	423.475	464.521		
Contratos de Derivados	121.096	58.943	65.146	117.991	93.162	64.689	49.218	83.970	45.298	37.461	42.040	44.212	415.960	407.266		
	700.821	631.759	210.972	442.138	457.765	340.884	93.326	119.984	85.893	53.528	79.715	63.174	1.628.492	1.651.467		
Flujo neto	104.509	114.428	(29.438)	(246.723)	(195.788)	(136.564)	82.727	100.912	56.906	126.604	105.067	181.495	123.983	140.152		
Flujo neto acumulado	104.509	114.429	75.071	(132.294)	(120.717)	(268.858)	(37.990)	(167.946)	18.916	(41.342)	123.983	140.153				
Límite Normativo	(883.831)	(791.564)														
Holgura / (exceso)	988.340	905.993														

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

Se agregan descalces de corto plazo consolidado y solo banco:

Situación de liquidez consolidado (C46) - Banco y Filiales

(cifra en miles de pesos)

Base Contractual

Moneda Consolidada	Hasta 7 Días	Desde 8 Hasta 15 Días	Desde 16 Hasta 30 Días	Desde 0 Hasta 30 Días	Desde 31 Hasta 90 Días	Desde 0 Hasta 90 Días
Flujo de efectivo por Pagar	1.065.472.745	403.763.001	632.060.712	2.101.296.458	1.397.668.768	3.498.965.227
Flujo de efectivo por Recibir	1.132.006.082	500.160.305	875.580.296	2.507.746.683	1.737.969.166	4.245.715.849
Descalce	(66.533.337)	(96.397.304)	(243.519.584)	(406.450.225)	(340.300.398)	(746.750.622)
Descalce afecto a Límites				(406.450.225)		(746.750.622)
Límites:						
Una vez el capital				883.831.135		
Dos veces el capital						1.767.662.270
Margen Disponible				1.290.281.360		2.514.412.892

Moneda Extranjera	Hasta 7 Días	Desde 8 Hasta 15 Días"	Desde 16 Hasta 30 Días	Desde 0 Hasta 30 Días	Desde 31 Hasta 90 Días	Desde 0 Hasta 90 Días
Flujo de efectivo por Pagar	224.973.926	147.491.535	185.350.307	557.815.768	204.323.106	762.138.873
Flujo de efectivo por Recibir	414.666.992	134.831.802	255.831.675	805.330.470	181.533.253	986.863.723
Descalce	(189.693.066)	12.659.733	(70.481.368)	(247.514.702)	22.789.853	(224.724.850)
Descalce afecto a Límites				(247.514.702)		
Límites:						
Una vez el capital				883.831.135		
Dos veces el capital						
Margen Disponible				1.131.345.837		

Situación de liquidez individual (c46) - Banco

(cifra en miles de pesos)

Base Contractual

Moneda Consolidada	Hasta 7 Días	Desde 8 Hasta 15 Días	Desde 16 Hasta 30 Días	Desde 0 Hasta 30 Días	Desde 31 Hasta 90 Días	Desde 0 Hasta 90 Días
Flujo de efectivo por Pagar	1.006.911.547	402.257.038	631.049.334	2.040.217.918	1.396.154.948	3.436.372.866
Flujo de efectivo por Recibir	1.095.718.665	466.518.462	821.160.645	2.383.397.772	1.733.000.923	4.116.398.695
Descalce	(88.807.118)	(64.261.424)	(190.111.311)	(343.179.854)	(336.845.975)	(680.025.829)

Moneda Extranjera	Hasta 7 Días	Desde 8 Hasta 15 Días	Desde 16 Hasta 30 Días	Desde 0 Hasta 30 Días	Desde 31 Hasta 90 Días	Desde 0 Hasta 90 Días
Flujo de efectivo por Pagar	213.900.520	147.491.572	185.350.376	546.742.467	204.323.374	751.065.842
Flujo de efectivo por Recibir	405.138.936	134.831.802	255.831.675	795.802.413	181.533.253	977.335.666
Descalce	(191.238.416)	12.659.770	(70.481.299)	(249.059.946)	22.790.121	(226.269.824)

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

El volumen y composición de activo fijo es el siguiente:

Activos Líquidos Consolidados	Valor Contable MM\$
Caja y Depósito BCCh	266.827
Depósitos y captaciones a plazo	1.224.136
Total Activos Líquidos de Alta Calidad	1.490.963

Otros Activos con Liquidez	Valor Contable MM\$
Depósitos y Bonos Bancarios	456.067
Bonos Corporativos	331.013
Total Otros	787.080

Las principales fuentes de financiamiento son las siguientes:

Fuentes de Financiamientos con Terceros	Valor Contable MM\$
Depósitos y obligaciones a la vista	936.234
Depósitos y captaciones a plazo	2.951.326
Operaciones de Retro Compra	1.188.487
Bonos y Efecto de Comercio	3.793.905
Letras de Crédito y Bonos Hipotecarios	639
Otros	660.913
Total	9.531.505

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

Esta metodología normativa se basa en medir y controlar a través de la diferencia entre los flujos de efectivo de egresos y de ingresos, dentro y fuera del balance, para un determinado plazo o banda temporal, denominando esta diferencia como descalce de plazos.

El cálculo de los descalces de plazos se efectúa en forma separada para moneda nacional y para moneda extranjera. En todo caso, los flujos de efectivo asociados a partidas reajustables o expresadas en monedas extranjeras pero pagaderas en moneda nacional, se registran siempre en los descalces de plazos en moneda nacional.

En el Capítulo 111.B.2.1 V.1 N°8 letra b, se establecen los criterios para la asignación de los flujos a las bandas temporales. En este sentido tratándose de partidas del activo y sus correspondientes flujos de efectivo se incluyen en la banda temporal asociada a la última fecha de vencimiento o exigibilidad contractual, según corresponda. Por su parte, las partidas del pasivo, los correspondientes flujos de efectivo se incluyen en la banda temporal asociada a la fecha más próxima de vencimiento contractual.

Así mismo para efectos de la determinación de los descalces, se clasifica para deudores, depositantes y acreedores como " mayoristas ", es decir, se considera el efecto en la liquidez de cada operación registrada en sus libros, de manera contractual, sin hacer ajustes basados en hipótesis de renovación (posición más conservadora en la administración de liquidez).

Por otro lado, como medida complementaria al análisis de descalce de plazos, se controlan la cantidad de

activos líquidos que soportan salidas netas de caja en un horizonte de 30 días, bajo escenarios de estrés (Ratio de Cobertura de Liquidez o RCL).

$RCL = \text{Activos Líquidos de Alta Calidad} / \text{Egresos netos estresados hasta 30 días.}$

La metodología de cálculo, los supuestos y criterios considerados se encuentran detallados en el Capítulo 12-20 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF.

El RCL, tiene un límite normativo de un 100% (ratio 2023).

Banco Security, ha establecido dentro de sus políticas de control de riesgos, límites internos más conservadores que la normativa actual, mantenido permanentemente durante el año 2023 un nivel superior al 100%, siendo el ratio al 31/12/2023 de 297,56% (C49).

Banco Security también mide su posición de liquidez bajo el ratio NFSR, metodología normativa que mide la liquidez en el horizonte de medio o largo plazo, resultante del cociente entre la cantidad de financiación estable disponible y la cantidad de financiación estable requerida.

Este ratio tiene un límite normativo de cumplimiento diario del 70%, sin embargo Banco Security, administra límites internos muy superiores al límite normativo, encontrándose con un ratio al 31/12/2023 de 107,04% (C49), considerando la consolidación del Banco con sus Filiales y todas las monedas.

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

Análisis de vencimientos de pasivos y activos financieros

Las siguientes tablas muestran los vencimientos contractuales restantes de los pasivos y activos financieros de Banco Security y Filiales:

31 de diciembre de 2023	Vencimientos							
	Importe en libros MM\$	A la Vista MM\$	Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta tres años MM\$	Más de tres años hasta cinco años MM\$	Más de cinco años MM\$
Activos Financieros								
Efectivo y depósitos en bancos	409.732	409.732	-	-	-	-	-	-
Operaciones con liquidación en curso	92.767	92.767	-	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	2.441.368	-	1.322.591	169.796	67.205	375.046	160.603	469.440
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Adeudados por bancos	141	141	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	5.709.568	-	960.964	1.156.535	643.450	1.599.186	1.202.768	734.025
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	1.129.267	-	24.112	807.672	159.286	195.494	236.780	40.887
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	477.773	-	191.322	667	63.309	97.572	168.428	24.213
Pasivos financieros								
Operaciones con liquidación en Curso	77.692	77.692	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	936.230	-	933.025	236	577	4.245	3.069	1.628
Depósitos y otras captaciones a plazo	2.951.326	-	1.174.450	-	-	1.189.581	91.470	555.805
Obligaciones con pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	1.491.430	-	32.825	-	-	1.313.245	-	86.674
Instrumentos financieros de deuda emitidos	3.393.450	-	3.630	1.189.669	808.862	516.067	1.015.434	197.559
Otras obligaciones	28.580	-	9.847	996	11.596	1.424	4.658	1.076
Obligaciones con contratos de arrendamientos	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido	401.095	-	-	418.385	45.908	18.930	41.854	2.185

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

31 de diciembre de 2022	Vencimientos							
	Importe en libros MM\$	A la Vista MM\$	Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta tres años MM\$	Más de tres años hasta cinco años MM\$	Más de cinco años MM\$
Activos Financieros								
Efectivo y depósitos en bancos	405.979	405.979	-	-	-	-	-	-
Operaciones con liquidación en curso	48.802	48.802	-	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	1.769.853	-	524.278	247.989	602.800	418.444	81.147	111.308
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	9.076	-	-	-	-	-	-	-
Adeudados por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	5.814.907	-	943.485	910.520	1.485.003	1.139.716	810.274	1.113.898
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	1.004.137	-	20.847	28.015	152.426	245.589	182.615	606.378
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	453.848	-	185.738	23.015	91.277	152.973	52.483	542
Contratos de derivados financieros de negociación	232.011	-	169.151	107.359	126.223	101.504	87.415	76.268
Contratos de derivados para cobertura contable	46.843	-	2.471	60.060	30.477	16.570	7.116	6.662
Pasivos financieros								
Operaciones con liquidación en Curso	23.711	23.711	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.039.497	-	1.028.302	2.486	11.852	2.766	1.495	236
Depósitos y otras captaciones a plazo	2.454.543	-	806.816	802.492	825.247	68.667	3	-
Obligaciones con pactos de retrocompra y préstamos de valores	200	-	200	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	1.511.817	-	28.184	161.196	138.431	1.190.440	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	3.260.855	-	3.433	13.753	446.819	1.181.160	717.462	1.212.259
Otras obligaciones	32.380	-	13.749	1.159	1.262	4.345	3.738	8.861
Obligaciones con contratos de arrendamientos	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido	392.467	-	-	2.085	18.187	40.188	39.711	423.372
Contratos de derivados financieros de negociación	240.609	-	165.531	114.333	125.246	109.843	86.757	64.386
Contratos de derivados para cobertura contable	21.451	-	4.338	55.958	4.128	4.803	2.143	-

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

g) Contabilidad de Coberturas

El Banco cubre contablemente partidas de activos o pasivos del balance a través de derivados, con el objetivo de minimizar los efectos en resultados de posibles movimientos en su valorización o en los flujos de caja estimados.

En el momento inicial de la cobertura se documenta formalmente la relación entre los instrumentos de cobertura y las partidas cubiertas, describiendo los objetivos y estrategias de dichas coberturas y definiendo las metodologías relacionadas con las pruebas de efectividad.

La efectividad de la relación de cobertura es realizada mediante una evaluación prospectiva y retrospectiva, considerando que es altamente efectiva la cobertura contable si los resultados de las pruebas se encuentran entre un 80% a 125%.

Al 31 de Diciembre del 2023, el banco mantiene 7 estrategias de coberturas contables para cubrir los siguientes riesgos:

1. Estrategia de Cobertura de Flujo de Caja, para cubrir el riesgo de flujo futuros de caja de pasivo en UF por bonos colocados en UF.
2. Estrategia de Cobertura de Flujo de caja, para cubrir el riesgo de flujos futuros de caja de activos en colocaciones Hipotecarias en UF.
3. Estrategia de Cobertura de Flujo de caja, para cubrir el riesgo de flujos futuros de caja de colocaciones en USD.
4. Estrategia de Cobertura de Flujo de caja, para cubrir el riesgo de flujos futuros de caja de préstamos en el exterior en USD.

5. Estrategia de Coberturas a Valor razonable, usando Macro coberturas, para cubrir el riesgo de volatilidad de la tasa de interés en UF, de las colocaciones hipotecarias en UF.
6. Estrategia de Coberturas a Valor razonable, para cubrir el riesgo tasa peso, Bonos CLP
7. Estrategia de Micro – coberturas a Valor Razonable de colocaciones en USD.

Derivados Implícitos

Estos derivados pueden estar implícitos en otro acuerdo contractual (o contrato principal), por lo cual estos derivados son contabilizados a precio de mercado y separadamente del contrato principal, cuando este último no es llevado a valor razonable, dado que las características y riesgo económico del derivado implícito no están relacionados con las características y riesgo económico del contrato principal.

Actualmente el Banco contabiliza a valor razonable con efecto en resultados, derivados implícitos, originados por aquellos créditos hipotecarios a tasa variable, pero que incorporan una tasa fija después de cierto tiempo con un máximo o tasa techo, con lo cual los clientes obtienen una opción a su favor, que generara efectos negativos para el banco cuando las tasas de mercado estén por sobre la tasa techo de dichos créditos. Este efecto es determinado diariamente a través de sofisticadas metodologías de evaluación de opciones y es tratada la variación del fair value como un resultado del periodo (aumentos en el valor teórico de dicho derivado es una pérdida para el Banco).

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

Los datos relevantes de estos derivados implícitos son:

Derivados implícitos	Al 31 de diciembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Saldo MUF cartera hipotecaria	15	18
Tasa techo (promedio)	7,3%	7,2%
Valor Opción MM\$	26	17

h) Otra información relacionada con el riesgo financiero

h.1) Compensación de activos y pasivos financieros

La información que se revela a continuación incluye activos y pasivos financieros que:

Se compensan en el estado de situación financiera de Banco Security.

Están sujetos a un acuerdo maestro de compensación exigible o de acuerdo que cubra instrumento financiero similares, independiente de si se compensan en el estado de situación financiera.

Los "acuerdos similares" incluyen acuerdos de compensación de derivados, acuerdos de recompra maestros globales y acuerdos globales de préstamo de valores. Los "instrumentos financieros similares" incluyen derivados, acuerdos de recompra y venta, acuerdos de recompra y venta inversa y contratos de préstamo y préstamo de valores. Los instrumentos financieros como préstamos y depósitos no se revelan en las siguientes tablas a menos que se compensen en el estado de situación financiera.

El ISDA, Contratos de derivados y acuerdos maestros de compensación similares no cumplen con los criterios para la compensación en el estado de situación

financiera. Esto se debe a que crean para las partes del contrato un derecho de compensación de los importes reconocidos que es exigible únicamente tras un evento de incumplimiento, insolvencia o quiebra del Banco o de las contrapartes o tras otros eventos predeterminados. Además, el Banco y sus contrapartes no pretenden liquidar en forma neta o realizar los activos y liquidar los pasivos simultáneamente.

El Banco recibe y otorga garantías en forma de efectivo y valores negociables con respecto a las siguientes transacciones:

- a. Derivados;
- b. Acuerdos de venta y recompra, y de venta inversa y recompra; y
- c. Préstamo y préstamos de valores.

Esta garantía está sujeta a los términos estándar de la industria, incluido, cuando corresponda, un anexo de respaldo crediticio de ISDA. Esto significa que los valores recibidos / entregados como garantía pueden pignorararse o venderse durante el plazo de la transacción, pero deben devolverse al vencimiento de la transacción. Los términos también otorgan a cada parte el derecho a rescindir las transacciones relacionadas en caso de que la contraparte no presente la garantía.

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

Activos financieros sujetos a compensación, acuerdos maestros de compensación exigibles y acuerdos similares:

31 de Diciembre de 2023	Importe brutos de activos financieros reconocidos	Importes brutos de pasivos financieros reconocidos compensados en el estado de situación financiera	Cantidades netas de activos presentados en el estado de situación financiera	Importes relacionados no compensados en el estado de situación financiera		Importe neto
				Instrumentos financieros (incluida la garantía no monetaria)	Colateral en efectivos recibido	
En MM\$ CLP	-	-	-	-	-	-
Tipos de activos Financieros						
Contratos activos de derivados para negociación	29.883	-	-	-	27.128	2.755
Contratos Derivados para cobertura contable	-	-	-	-	-	-
Contratos de venta y retrocompra y prestamos de Valor	-	-	-	-	-	-
Otros						
-	-	-	-	-	-	-

Pasivos financieros sujetos a compensación, acuerdos maestros de compensación exigibles y acuerdos similares:

31 de Diciembre de 2023	Importe brutos de activos financieros reconocidos	Importes brutos de pasivos financieros reconocidos compensados en el estado de situación financiera	Cantidades netas de activos presentados en el estado de situación financiera	Importes relacionados no compensados en el estado de situación financiera		Importe neto
				Instrumentos financieros (incluida la garantía no monetaria)	Colateral en efectivos recibido	
En MM\$ CLP	-	-	-	-	-	-
Tipos de Pasivos Financieros						
Contratos Pasivos de derivados para negociación	29.195	-	-	-	18.147	11.048
Contratos Derivados para cobertura contable	-	-	-	-	-	-
Contratos de venta y retrocompra y prestamos de Valor	-	-	-	-	-	-
Depósitos y captaciones con clientes						
-	-	-	-	-	-	-

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

Los importes brutos de los activos y pasivos financieros y sus importes netos revelados en las tablas anteriores se han medido en el estado de situación financiera sobre las siguientes bases:

- a. Activos y pasivos derivados: valor razonable;
- b. Activos y pasivos resultantes de acuerdos de venta y recompra, acuerdos de venta y recompra inversas y préstamos y préstamos de valores: costo amortizado
- c. Préstamos y anticipos a clientes: costo amortizado; y
- d. Depósitos de clientes: costo amortizado

i) Reforma de la tasa de interés de referencia

Se está llevando a cabo una reforma fundamental de los principales índices de referencia de las tasas de interés a nivel mundial, incluida la sustitución de algunas tasas de oferta interbancarias (IBOR) por tasas alternativas casi libres de riesgo denominadas "reforma IBOR". Banco Security y Filiales tiene una exposición significativa a IBOR en sus instrumentos financieros que serán reformados como parte de esta iniciativa de mercado. Se espera que la mayoría de las reformas que afectan al Banco se completen para mediados o fines de 2023. Sin embargo, aunque se planeó discontinuar la LIBOR en libras esterlinas y la LIBOR en dólares estadounidenses, se están realizando consultas y posibles cambios regulatorios. Esto puede significar que algunas LIBOR continúen publicándose después de la fecha de termino fijada. Banco Security y Filiales está en proceso análisis y la evaluación de las posibles enmiendas de los términos contractuales en respuesta a la reforma de IBOR, y todavía hay incertidumbre sobre el momento y método de transición que se definirá. Banco Security anticipa que la reforma del IBOR tendrá importantes impactos operativos, contables y de gestión de riesgos en todas sus líneas de negocio.

Los principales riesgos a los que está expuesto Banco Security como consecuencia de la reforma del IBOR son los operativos. Por ejemplo, la renegociación de contratos de préstamos mediante negociación bilateral con clientes, actualización de términos contractuales, actualización de sistemas que utilizan curvas IBOR y

revisión de controles operativos relacionados con la reforma. El riesgo financiero se limita predominantemente al riesgo de tasa de interés.

Banco Security y Filiales establecerá un Comité IBOR multifuncional para gestionar su transición a tarifas alternativas. Los objetivos del Comité IBOR incluyen evaluar en qué medida los préstamos, los compromisos de préstamos y pasivos anticipados hacen referencia a los flujos de efectivo del IBOR, si dichos contratos deben modificarse como resultado de la reforma del IBOR y cómo gestionar la comunicación sobre la reforma del IBOR con las contrapartes.

Contrato de Derivados Financieros y Coberturas contables .

Banco Security mantiene derivados con fines de negociación y cobertura contable (gestión de riesgos). Algunos derivados mantenidos con fines de gestión de riesgos se designan en relaciones de cobertura.

Los derivados tales como swaps de tipos de interés y de divisas cruzadas tienen patas flotantes que están indexadas a varios IBOR. Por otra parte, los instrumentos derivados del Banco se rigen por las definiciones de 2006 de ISDA. ISDA ha revisado sus definiciones a la luz de la reforma de IBOR y ha publicado un suplemento de respaldo de IBOR el 23 de octubre de 2020. Aquí se establece cómo las modificaciones a los nuevos tipos de referencia alternativos (p. ej. SOFR, SONIA) en las definiciones ISDA 2006 se cumplirán. El efecto del suplemento es crear provisiones de respaldo en derivados que describan qué tasas flotantes se aplicarán en la discontinuación permanente de ciertos IBOR clave o en ISDA. Banco Security se ha adherido al protocolo para implementar las alternativas a los contratos de derivados celebrados antes de la fecha de vigencia del suplemento.

Las siguientes tablas muestran los montos totales de instrumentos derivados no reformados y montos que incluyen un lenguaje alternativo apropiado al 31 de Diciembre de 2023. El Banco espera que ambas ramas de los swaps de divisas cruzadas se reforman simultáneamente. A la fecha solo queda un Contrato con Libor, el cual está en proceso de reforma.

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

31 de diciembre de 2023	GBP LIBOR		USD LIBOR		EONIA	
	Cantidad total de contratos sin reformar	Importe con cláusulas reformuladas o adecuadas	Cantidad total de contratos sin reformar	Importe con cláusulas reformuladas o adecuadas	Cantidad total de contratos sin reformar	Importe con cláusulas reformuladas o adecuadas
Activos por Contratos de derivados financieros – Negociación						
Swaps de tipo de interés			-	102		
Cross Currency Swaps				5		
Pasivos por Contratos de derivados financieros – Negociación						
Swaps de tipo de interés			1	87		
Cross Currency Swaps			-	18		
Contratos de derivados para coberturas contables						
Swaps de tipo de interés			-	2		
Cross Currency Swaps				3		

* A la fecha solo queda un Contrato Libor, el cual está en proceso de reforma.

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

V. RIESGO NO FINANCIERO (RIESGO OPERACIONAL)

A. Definición

El Banco y Filiales Security entiende como riesgo operacional, aquel riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y de los sistemas internos o bien por causa de acontecimientos externos. Se incluye el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y de reputación.

Adicionalmente, para complementar el párrafo anterior, se define como Pérdida (castigo) a los efectos financieros negativos sobre activos físicos, financieros o intangibles del Banco o sus Filiales, causados por la materialización de un riesgo operacional. En el caso que este evento no genere efectos financieros negativos, será considerado como un "incidente" y la totalidad de las pérdidas e incidentes son registradas en una base consolidada para su gestión, de acuerdo con el marco normativo vigente.

B. Objetivos

Se establece como objetivo de la administración de este riesgo el definir un marco para la gestión en Banco Security y Filiales, entendiéndose por ello el establecimiento de principios para su identificación, evaluación, control y mitigación, el que se encuentra definido en la Políticas y apetito al riesgos aprobados por el Directorio, que permitan una disminución de las pérdidas por riesgo operacional, cumpliendo así con los objetivos corporativos, las definiciones de apetito y exposición al riesgo operacional.

C. Estrategia para la Administración del Riesgo Operacional

Banco Security y sus Filiales, a través de la gerencia de Riesgo No Financiero (Riesgo Operacional – Seguridad de la Información y Ciberseguridad), cuenta con una estrategia para la administración del riesgo operacional y de ciberseguridad, que asegura que sea consistente con el volumen y complejidad de las actividades del Banco y sus Filiales. Para ello, se definen líneas de acción en la gestión del riesgo operacional, incluyendo a Productos, Procesos y Proyectos, Prevención de Fraudes, gestión de servicios externalizados, Continuidad del Negocio, y Seguridad de la Información y Ciberseguridad, considerando una implementación.

La estrategia considera las definiciones asociadas al nivel de apetito al riesgo y tolerancia al riesgo operacional asumido por el Banco y sus Filiales, que permite administrar los esfuerzos de mitigación y monitoreo en los riesgos cuya exposición sea igual o superior a la tolerancia establecida. Además, la estrategia incluye en su implementación transversal, tanto al Banco como a las Filiales, lo que implica que todo el personal comprenda y ejecute su rol en la administración de este riesgo.

Los ámbitos mínimos que considera la estrategia son los siguientes: alineamiento y cumplimiento del marco normativo interno y externo vigentes, planificación anual, modelo y metodología de riesgo operacional, y herramientas para gestionar y monitorear la totalidad de riesgos operacionales del Banco y Filiales.

D. Estructura de Riesgo No Financiero

La Gerencia de Riesgo No Financiero (Riesgo Operacional y Ciberseguridad) se encuentra bajo dependencia de la División de Riesgo, y articula su gestión por medio de tres unidades, la Subgerencia de Riesgo Operacional Procesos tanto para el banco como para sus filiales, la Subgerencia de Riesgo Gestión de Capital por R.O. y Continuidad del Negocio, que aborda entre otras actividades la gestión de los fraudes externos y servicios externalizados y la Subgerencia de Seguridad de la Información y Ciberseguridad este último ámbito durante los últimos periodos ha cobrado una gran relevancia, considerando la nueva forma de ofrecer los servicios y la modificación en los patrones y perfiles de quienes perpetran actos ilícitos y que pretenden afectar a la Organización, así como acompañamiento en su rol de segunda línea, en todos los procesos de transformación digital y continuidad operacional que se encuentran en ejecución.

Importante mencionar que, de acuerdo a la política de riesgo operacional aprobada por el Directorio, la gestión de riesgo se encuentra sustentada en: los responsables y ejecutores de los procesos, quienes son los gestores primarios del riesgo (Primera línea de defensa, en su rol de dueños de procesos); la Gerencia de Riesgo No Financiero se encarga de la gestión y monitoreo del riesgo operacional (Segunda línea de defensa), mediante la propuesta de políticas y de un marco de

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

gestión de riesgos; incorporando durante el año una nuevos roles dentro de la gerencia asociado a gestores de riesgo operacional asignados para cada una de las divisiones con el objetivo de fortalecer y madurar la gestión del riesgo operacional dentro de la organización, adicionalmente el Directorio, Comité de Riesgo Integral y Comité de Riesgo Operacional quienes tienen la responsabilidad de asegurar que el Banco tenga un marco de administración de riesgo operacional acorde con los objetivos definidos y las buenas prácticas, y que existan las condiciones necesarias (personal capacitado, estructura organizacional, presupuesto) que permitan implementar dicho marco. Asimismo, y en el rol que le compete como Tercera línea de defensa, la Gerencia de Contraloría, juega un importante rol en asegurar la correcta implementación del modelo definido para gestionar este riesgo (Modelo de tres líneas de defensa, con una mirada de procesos y monitoreo de auditoría continua).

Gestión de Riesgo Operacional

Para una adecuada gestión de riesgo y en base al cumplimiento de los objetivos definidos por el Banco enmarcados en la Política de Riesgo Operacional y las demás políticas asociadas a la materia, se han desarrollado una serie de actividades que se describen a continuación y que son los pilares básicos para implementar el Marco de Gestión del Riesgo Operacional:

• **Cultura:** Concientizar acerca de la importancia de la administración del riesgo operacional dentro de la organización, la cual debe ser transversal a la entidad, incorporando a todos los niveles de la organización.

• **Gestión Cualitativa:** Gestión a través de la cual se detectarán los riesgos tanto actuales, como los potenciales, de manera tal de gestionarlos adecuadamente. Lo anterior significa: evitar, transferir, mitigar o aceptar dichos riesgos. Entre otras actividades la gestión cualitativa se sustenta en:

– Ejecutar un proceso de identificación y evaluación de Riesgos Operacionales sobre los procesos y proyectos que lleve a cabo la organización.

– Gestionar un registro de incidentes.

– Disponer de Indicadores claves de riesgo (KRI) asociados a los principales riesgos de la organización y en base al apetito de riesgo.

– Monitoreo permanente de proveedores críticos y no críticos.

• **Gestión Cuantitativa:** Gestión a través de la cual se crea conciencia en la organización sobre el nivel y naturaleza de los eventos de pérdidas operacionales a nivel consolidado. Lo anterior permitirá presupuestar los efectos para aquellas pérdidas esperadas y asignar eficientemente capital para aquellas pérdidas inesperadas. La gestión cuantitativa se sustenta en una gestión activa de la Base de Pérdidas Operacionales, que contenga la totalidad de los eventos que las han generado, y con el detalle suficiente para atacar las causas raíz de los eventos, según los análisis que se realicen.

E. Marco de Administración de Riesgo Operacional

El Marco de Administración de Riesgo Operacional toma como base la aplicación de las siguientes etapas:

• **Establecer el Contexto:** Establecer el contexto estratégico, organizacional y de administración de riesgos en el cual tendrá lugar el resto del proceso. Se deben establecer criterios contra los cuales se evaluarán los riesgos y definir la estructura de análisis.

• **Identificación de Riesgos:** Asociar los riesgos a los distintos procesos y/o procedimientos ejecutados en las distintas actividades desarrolladas por el Banco y sus Filiales, para productos y servicios existentes, así como los nuevos productos y servicios que se gestan producto de la transformación digital.

• **Analizar Riesgos:** Análisis particular de cada uno de los riesgos detectados con base en el contexto establecido. Se determinará si dicho riesgo tiene un nivel de control adecuado o bien necesita de un plan de acción o mitigación. Situación que será establecida de acuerdo con las prioridades del Banco y Filiales.

• **Evaluar Riesgos:** Evaluación de cada uno de los riesgos en base a una probabilidad de ocurrencia y nivel de impacto.

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

• **Mitigación de riesgos:** Una vez detectados y evaluados los riesgos, se hará un análisis de estos. Para lo cual se asignará un plan de acción, responsable de ejecución y una fecha de compromiso para dar solución.

• **Monitorear y revisar:** Monitorear, revisar y mantener actualizado el levantamiento de riesgos y los compromisos de solución de parte de los responsables; Riesgo vivo. Con un proceso continuo de testing de controles.

• **Comunicar y consultar:** Comunicar y consultar con las partes involucradas, tanto internas como externas según corresponda en cada etapa del proceso de administración de riesgos, considerando al proceso como un todo.

• **Cultura:** Desarrollar distintas iniciativas que lleven a la organización al conocimiento de la materia de riesgo operacional en sus distintos ámbitos, a fin de hacer sustentable el modelo y la gestión del Riesgo Operacional y la Ciberseguridad.

VI. COMITÉS DE RIESGO

Con el objetivo de administrar correctamente los riesgos, Banco Security posee distintos Comités de Riesgo, los que se detallan brevemente a continuación:

A. Comité Integral de Riesgos:

El objetivo es la revisión integral y transversal de los riesgos que está enfrentando el Banco, y aquellos que puedan verse afectados en un futuro, generando lineamientos y aprobando planes de acción, con el fin de cumplir con los objetivos definidos en presupuesto, y acorde al apetito de riesgo definido.

En este comité se presentan las políticas y procesos de riesgo de crédito, las atribuciones y las distintas modificaciones a estas.

También se presenta en esta instancia un resumen de todos los riesgos a los que está expuesta la institución, lo que se revisa a través de cuadros de métricas esenciales y complementarias para la evaluación de los distintos tipos de riesgo, entregando una visión de potenciales desviaciones y planes de acción asociados que se orienten a la reconducción de las variables dentro del rango definido a través de la Declaración de Apetito de Riesgos (DAR).

Asimismo, es el comité a cargo de presentar los tópicos, resoluciones de comités, y políticas al directorio para su aprobación.

La periodicidad es mensual y sus integrantes son los siguientes:

- Cuatro directores.
- Gerente General.
- Gerentes Divisionales (Comercial, Riesgo, Finanzas, Operaciones y Planificación).
- Gerente de Riesgo Empresas.
- Gerente de Riesgo Personas.
- Gerente de Cumplimiento

B. Comités de Riesgo de Crédito:

Existen 2 comités de riesgo de crédito, siendo estos el Comité de Crédito del Directorio, y el Comité de Crédito de Gerentes. Las condiciones que debe cumplir cada operación para determinar en qué comité deben ser presentada están claramente especificadas en las políticas de riesgo de crédito banca personas y banca empresa del Banco. Es necesario comentar en este punto, que el área comercial por cuenta propia casi no posee atribuciones, debiendo casi siempre contar con la aprobación de las áreas de riesgo de crédito o los comités correspondientes para poder aprobar las correspondientes operaciones.

Composición del Comité de Riesgo de Crédito:

El Comité de Riesgo de Crédito del Directorio está compuesto por 4 directores, el Gerente General del

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

Banco, el Gerente de la División Riesgo del Banco y el Gerente de Admisión Empresas.

Junto con lo anterior se encuentra el comité de crédito de gerentes.

Temas a cubrir:

Estos Comités están a cargo de aprobar o rechazar las operaciones de crédito presentadas, dependiendo del monto y condiciones del crédito en el comité que le corresponda.

Periodicidad:

El Comité de Riesgos de Crédito del Directorio sesiona todos los días martes y jueves (a excepción del segundo jueves de cada mes), mientras que el Comité de Riesgo de Crédito de Gerentes se junta todos los días miércoles.

Interacción con el Directorio:

Dado que el principal Comité de Riesgo de Crédito, que es donde se ven las operaciones más importantes, es el Comité de Riesgo de Crédito del Directorio, la interacción con el Directorio es total, ya que como se mencionó en este comité participan dos directores incluyendo el Presidente del Directorio del Banco.

C. Comité de Clasificación de Riesgo Crédito

El objetivo es revisar clasificaciones de riesgo de los clientes por temas recientes que puedan implicar una caída o mejora de la clasificación de riesgo entregada por el sistema de clasificación.

La periodicidad es mensual y está integrado por:

- Gerente General
- Gerente División Riesgo
- Gerente División Empresas (Dependiendo del caso a Evaluar)
- Gerente División Personas (Dependiendo del caso a Evaluar)
- Gerente de Riesgo Empresas
- Gerente de Riesgo Personas
- Agentes de Modulo Comercial (Dependiendo del caso a Evaluar)

- Subgerentes de Control y Seguimiento Empresas y Personas

D. Comité de Watch

Corresponde a las instancias de seguimiento y control de las operaciones y clientes, donde se revisa información de potenciales problemas futuros (asintomáticos), variables no evidentes, y variables evidentes. Además, se hace seguimiento de acciones solicitadas anteriormente.

Los comités son de 2 tipos:

- Comité de WATCH de DIRECTORIO,
- Comité de WATCH de SEGUIMIENTO o GERENTES,

E. Comité de Modelos

Instancia gerencial, donde se realiza una revisión y seguimiento de todos los modelos de apoyo a la gestión del riesgo de crédito existentes, y la presentación para la aprobación de los nuevos modelos y sus estados de avance. Además, se revisan las diferentes metodologías que se estén utilizando o que se quieran utilizar, asociado al riesgo de crédito.

F. Comités de Finanzas

El objetivo de este comité es la evaluación conjunta de las posiciones en inversiones financieras y riesgos tomados por el Banco Security y sus filiales, definiendo la estrategia a adoptar y validando el grado de cumplimiento de la misma.

Dentro de sus principales funciones se encuentran el informar el estado de situación de cada unidad en relación a utilidades y márgenes frente a Presupuesto, el alineamiento de estrategias y el escalamiento en decisiones de inversión–desinversión.

Adicionalmente, entre las atribuciones del Comité de Finanzas, se encuentran el proponer al Directorio las políticas y metodologías asociadas a la gestión de riesgo de las actividades financieras y velar por el cumplimiento de los límites de riesgo de mercado fijados.

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

Este Comité lo integran:

- 2 Directores de Banco Security.
- Gerente General de Banco Security
- Gerente de División Finanzas de Banco Security
- Gerente de División Planificación y Control de Gestión de Banco Security
- Gerente Finanzas Valores Security

G. Comités de Riesgo Operacional

El objetivo de este Comité es definir los lineamientos para una adecuada gestión del Riesgo Operacional, y dar continuidad al modelo, políticas y estrategia de administración del Riesgo Operacional, aprobando los planes de acción y los indicadores de control conducentes a su mitigación, además de tomar conocimiento de los riesgos operacionales y de cómo estos son gestionados por el Banco y sus filiales, entre otras actividades.

Periodicidad

El Comité de Riesgo Operacional se reúne periódicamente, idealmente en forma mensual, o según se requiera.

Integrantes del Comité de Riesgo Operacional

- Director (presidente del Comité)
- Gerente General (vicepresidente)
- Gerente de Riesgo Operacional y Ciberseguridad (secretario)
- Gerente de División Operaciones y T.I. (Remplazo del vicepresidente)
- Gerente de División Banca Empresas
- Gerente de División Banca Personas
- Gerente de División Finanzas y Corporativa
- Gerente de División Planificación y Gestión
- Gerente de División Riesgo de Crédito
- Fiscal
- Oficial de Seguridad de la Información (CISO)
- Gerente de División Inversiones
- Gerente de Cumplimiento
- Gerente Contralor*

El Comité de Riesgo Operacional reporta al Comité de Riesgo Integral.

Interacción con el Directorio

El Directorio está informado respecto de la Gestión del Riesgo Operacional, tanto a nivel del Banco como de sus Filiales, ya que periódicamente se les reporta, entre otros aspectos, el grado de cumplimiento en la implementación de la Política de Riesgo Operacional y demás políticas asociadas a la materia, así como de la ocurrencia de incidentes y riesgos potenciales, asociados a riesgos operacionales y de ciberseguridad a través de información cuantitativa y cualitativa de los procesos, productos y servicios, tanto actuales como nuevos, entre otras materias.

H. Comité Activos y Pasivos

Este comité es responsable de la administración y control de (1) los calces estructurales en plazos y monedas del balance, (2) la liquidez y (3) el margen financiero del Banco, velando por la estabilización de este último, así como de (4) la definición y control de las políticas de gestión de capital.

Los integrantes permanentes de este comité son:

- Dos Directores
- Gerente General
- Gerente División Finanzas y Corporativa
- Gerente División Riesgo
- Gerente Riesgos Financieros
- Gerente Planificación y Gestión
- Gerente Mesa Trading e Inversiones
- Gerente Mesa Distribución
- Gerente Mesa Balance
- Gerente División Banca Empresas
- Gerente División Banca Personas
- Gerente Negocios Comex y Serv. Internacionales

(* El Gerente Contralor del Banco Security asiste a dicho Comité, sin embargo, no tiene responsabilidad alguna con respecto a la administración de riesgos efectuada por la primera y segunda línea de defensa. Su rol es de asegurar que las eventuales medidas correctivas estén en función de las observaciones efectuadas por su unidad a las áreas auditadas.

NOTA 48- INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL

Banco Security se compromete a mantener una base de capital sólida para respaldar los riesgos asociados con sus negocios diversificados. Los sólidos niveles de capital contribuyen a la seguridad financiera de los clientes del Banco, fomentan la confianza de los inversores y respaldan sólidas calificaciones crediticias. También permite al Banco aprovechar las oportunidades de crecimiento a medida que surgen y mejorar la rentabilidad de los accionistas a través de mayores dividendos. El marco de gestión de capital del Banco incluye un Proceso de Autoevaluación de Patrimonio Efectivo, cuyo objetivo es garantizar que el capital sea el adecuado para hacer frente a los riesgos actuales y futuros y lograr sus objetivos estratégicos.

Los componentes claves del Proceso de Autoevaluación de Patrimonio del Banco incluyen el modelo de negocio y estrategia de mediano plazo, la definición y actualización del Marco Apetito de Riesgo Integral, la definición de Perfil de Riesgo Inherente, un sólido gobierno corporativo, gestión y control de los riesgos, permitiendo administrar y monitorear el capital, tanto actual como prospectivamente, para analizar la fortaleza patrimonial utilizando métricas financieras adecuadas que relacionen el riesgo con el capital, incluido el capital interno y las medidas de capital regulatorio, pruebas de tensión y, por último, el control efectivo del proceso de evaluación de capital incluyendo una revisión independiente de la función de gestión de capital.

El regulador principal de Banco Security y Filiales es la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) quien establece y supervisa los requisitos de capital para Banco Security en su conjunto.

La CMF adoptó los requisitos de capital de Basilea III con efecto a partir del 1 de diciembre de 2021. En este sentido, se ha avanzado en la implementación de Basilea III abarcando el cómputo de importancia sistémica, capital regulatorio y activos ponderados por riesgo (pilar 1). En este sentido, también se ha llevado a cabo el tercer proceso de autoevaluación de capital (pilar 2) y la primera publicación de pilar 3 de disciplina de mercado durante el primer semestre de 2023.

I. GOBERNANZA Y SUPERVISIÓN

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

El Comité de Estrategia y Capital (CEC) proporciona gobernanza sobre el proceso de gestión del capital, el cual tiene por función revisar, proponer y establecer aspectos relevantes de la gestión del capital, así también la proposición de implementación de acciones que sean necesarias para el adecuado apego normativo y a las mejores prácticas. Este comité es la estructura de gobierno que viene a incorporar la identificación, evaluación y apetito por riesgo con la planificación estratégica y de capital, así como alinear estas visiones en acuerdo con las definiciones que establezca el Directorio del Banco. El objetivo principal del Comité de Estrategia y Capital (CEC) es la validación, aprobación, implementación y seguimiento de acciones asociadas a la correcta gestión de la estrategia y capital, considerando al Banco y sus Filiales, velando por el cumplimiento de los requerimientos establecidos por el regulador y acorde a las mejores prácticas observadas, ya sea a nivel local o internacional, con relación a esta materia.

Adicionalmente, para un correcto seguimiento de la gestión de los distintos riesgos gestionados por Banco Security, se hace necesaria la existencia de un comité de Alta Administración, que permita presentar, aprobar, seguir y sancionar, aspectos relevantes para ello, acorde al apetito de riesgo definido. El Comité Integral de Riesgo (CIR) tiene como función primordial asistir al Directorio en el cumplimiento de sus responsabilidades de supervisión en relación con la gestión de riesgos del Banco y sus Filiales, en línea con sus objetivos estratégicos.

II. APETITO POR EL RIESGO

El Marco de Apetito por Riesgo establece la tolerancia a cada uno de los diferentes riesgos presente en la actividad de la compañía, además define los objetivos

NOTA 48 - INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL (CONTINUACIÓN)

de capital en el entorno de planificación estratégica y pruebas de estrés. El marco abarca objetivos a mediano plazo con respecto a los umbrales de capital regulatorio, las ganancias y otros parámetros basados en el riesgo. Estos objetivos impulsan el comportamiento para asegurar que el Banco logre los siguientes objetivos generales: exceder los objetivos regulatorios e internos de capital, administrar los niveles de capital acordes con el perfil de riesgo del Banco, mantener sólidas calificaciones crediticias y brindar a los accionistas del Banco rendimientos objetivos.

III. CAPITAL REGULATORIO

Los bancos chilenos están sujetos a los requisitos de adecuación de capital de acuerdo con lo establecido por la Comisión para el Mercado Financiero en la Recopilación Actualizada de Normas (RAN). El Capítulo 21-1 de la RAN en donde se definen los ajustes regulatorios prudenciales y exclusiones a las partidas de activos y pasivos que se aplicarán en el cómputo del patrimonio efectivo, en los términos del artículo 66 de la Ley General de Bancos (LGB). Para lo anterior, se han tomado en consideración las recomendaciones y metodologías propuestas por el Comité de Basilea para la Supervisión Bancaria (BCBS, por sus siglas en inglés). Los factores del patrimonio efectivo ajustados deben ser utilizados para dar cumplimiento a los límites establecidos en la LGB, debiendo mantener una apropiada gestión de su capital. Adicionalmente, el Capítulo 21-2 y 21-3 de la RAN definen los requisitos y condiciones mínimas que deberán cumplir las emisiones de acciones preferentes y bonos sin plazo fijo de vencimiento y bonos subordinados para que éstas puedan ser computadas como capital adicional nivel 1 o AT1 (por sus siglas en inglés) y capital nivel 2 (T2, por sus siglas en inglés).

El Capítulo 21-30 de la RAN indica la relación entre el capital básico y los activos totales, en donde, según lo señalado en el artículo 66 de la LGB el capital básico no podrá ser inferior al 3% de los activos totales netos de provisiones exigidas. Adicionalmente, el artículo 66 quáter de la LGB faculta a la Comisión para establecer una exigencia adicional de hasta 2,0 puntos porcentuales a los bancos calificados como sistémicos, de acuerdo con los factores y metodología

descritas en el Capítulo 21-11 de la RAN y resolución del regulador.

Por otra parte, los Capítulos 21-6, 21-7 y 21-8 de la RAN establecen las metodologías que los bancos deben considerar para determinar sus activos ponderados por riesgo de crédito, riesgo de mercado y riesgo operacional, respectivamente.

Así, la LGB (actualizada a través de la Ley 21.130) define lineamientos generales para establecer un sistema de adecuación de capital en línea con los estándares internacionales de Basilea III, entregando a la CMF la facultad de dictar por vía normativa el marco de capital de manera prudencial. Asimismo, introdujo los colchones de conservación y contra cíclicos y amplió las facultades de la CMF para hacer descuentos prudenciales al capital regulatorio y exigir medidas adicionales, entre ellas mayor capital, a bancos que presentan deficiencias en el proceso de evaluación supervisora (pilar 2 – Capítulos 1-13 y 21-13 de la RAN). La implementación de Basilea III permite focalizar la gestión de riesgos hacia una visión más comprensiva de ellos, con foco en la suficiencia de capital.

Con fecha 17 de enero de 2024, la CMF emitió un comunicado de prensa en el cual informó sobre el resultado del proceso de supervisión que contempló la evaluación de los modelos de negocio de cada entidad bancaria y acordó la aplicación de requerimientos patrimoniales según Pilar 2 de 1,25% para Banco Security. Los requerimientos patrimoniales adicionales deberán ser constituidos por los bancos en un 25% como parte de las exigencias mínimas regulatorias, a más tardar el 30 de junio de 2024. Los porcentajes restantes deberán constituirse anualmente según lo disponga la Comisión de acuerdo con la evaluación de la Suficiencia Patrimonial de cada año.

Además, el Capítulo 21-20 de la RAN contiene disposiciones para promover la disciplina de mercado y transparencia financiera a través de la divulgación de información significativa y oportuna desde las entidades bancarias hacia los agentes del mercado. Así, el documento de Pilar 3 permite que el mercado y los usuarios de la información, conozcan el perfil de riesgo de las instituciones bancarias locales, su posición y estructura de capital en un formato único, disminuyendo así las asimetrías de información.

NOTA 48 - INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL (CONTINUACIÓN)

La nueva definición de capital regulatorio considera 3 niveles: el capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1), capital adicional nivel 1 (AT1) y capital nivel 2 (T2). La suma de ellos define el patrimonio efectivo.

Los elementos anteriores deberán aplicarse para cumplir límites reglamentarios establecidos en la LGB, tanto en base consolidada local (el banco y sus filiales en Chile) como en base consolidada global (el banco y sus filiales en Chile y el extranjero).

El capital regulatorio del Banco consiste en los siguientes elementos.

IV.1. PATRIMONIO EFECTIVO:

Acorde con el artículo 66 de la LGB, el patrimonio efectivo (PE) está conformado por el capital básico y los restantes factores que esta norma precisa.

Los factores integrantes del patrimonio efectivo (PE) o capital regulatorio son: a) capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1, por sus siglas en inglés); b) bonos sin plazo fijo de vencimiento y acciones preferentes a que se refiere el artículo 55 bis de la LGB o capital adicional nivel 1 (AT1, por sus siglas en inglés); se define como capital nivel 1 (T1, por sus siglas en inglés) a la suma de CET1 y AT1; y c) bonos subordinados y provisiones voluntarias o capital nivel 2 (T2, por sus siglas en inglés). Los factores que conforman cada componente que se indica a continuación se configuran a partir de lo prescrito por la LGB.

1. Capital básico o capital ordinario nivel 1

El capital ordinario nivel 1 es el componente de mayor calidad al absorber pérdidas inmediatamente cuando estas ocurren. Este se compone de la suma de los siguientes elementos en el patrimonio contable, en donde la adición de los elementos indicados hasta la letra e. corresponden al patrimonio de los propietarios según lo definido por el Compendio de Normas Contables (CNC):

a) Capital pagado del banco por acciones ordinarias suscritas y pagadas.

b) Sobreprecio pagado por los instrumentos incluidos en este componente de capital.

c) Reservas, sean no provenientes y provenientes de utilidades, por depreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento y por caducidad de bonos sin plazo fijo de vencimiento.

d) Partidas de "otro resultado integral acumulado".

e) Utilidades retenidas de ejercicios anteriores, utilidad (pérdida) del ejercicio, netos de provisiones para dividendos mínimos, reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento y pago de intereses y/o dividendos de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos.

f) El interés no controlador según lo indicado en el Compendio de Normas Contables (CNC). En el caso de acciones ordinarias emitidas por filiales que consolidan con el banco, que se encuentren suscritas por terceros y que forman parte del interés no controlador según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), deberán cumplir con el punto a) anterior. Para el caso de filiales en el extranjero, se deberá, además, asegurar el cumplimiento de los requisitos establecidos en el Anexo 1 del capítulo 21-1 de la RAN. En el caso de filiales que no cuentan con estándares de supervisión bancarios y/o requisitos de capital equivalentes, el interés no controlador sólo podrá ser reconocido si la filial que le da origen es supervisada también por la Comisión.

El capital básico o CET1 corresponde a los componentes que se indicaron en los citados literales y los ajustes regulatorios enunciados en el Título III del capítulo 21-1 de la RAN.

2. Capital adicional nivel 1

El capital adicional nivel 1 es aquel, que al igual que el CET1, absorbe pérdidas cuando el banco está en funcionamiento, pero sujeto a la activación de gatillos descritos que definen los requisitos y condiciones que

NOTA 48 - INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL (CONTINUACIÓN)

deben reunir las emisiones de acciones preferentes y bonos sin plazo fijo de vencimiento para la constitución de patrimonio efectivo. Por lo tanto, este se compone por la suma de los bonos sin plazo fijo de vencimiento y acciones preferentes emitidas por el banco a los que se refiere el artículo 55 bis de la LGB, que cumplan con los requisitos establecidos en el referido Capítulo, para ser incluidos en el capital adicional nivel 1.

El capital adicional nivel 1 corresponde a los componentes anteriores y los ajustes regulatorios enunciados en el Título III del capítulo 21-1 de la RAN. Este valor no podrá superar un tercio del capital básico.

3. Capital nivel 1

El capital nivel 1 tiene como objetivo absorber pérdidas cuando el banco se encuentra en marcha. Éste será igual a la suma del capital ordinario nivel 1 y el capital adicional nivel 1.

4. Capital nivel 2

El capital nivel 2, diseñado para la absorción de pérdidas cuando el banco entra en estado de liquidación, estará compuesto por la suma de los siguientes factores:

a. Bonos subordinados emitidos por el banco que cumplan con los requisitos establecidos en el Capítulo 21-3 de la RAN que define los requisitos y condiciones que deben reunir las emisiones de bonos subordinados para ser incluidos en el capital nivel 2. El valor de los bonos subordinados, incluyendo los ajustes regulatorios del Título III (21-1 RAN), no podrá superar un 50% del capital básico.

b. Provisiones voluntarias que el banco ha constituido, según lo establecido en el N° 9 del Capítulo B-1 del CNC, hasta por un monto equivalente al 1,25 % de los activos ponderados por riesgo de crédito (APRC), netos de provisiones exigidas, computados con metodologías estandarizadas, o 0,625% de los APRC cuando se utilicen metodologías internas.

El capital nivel 2 corresponde a los componentes anteriores y los ajustes regulatorios enunciados en el Título III (21-1 RAN).

5. Patrimonio efectivo

El patrimonio efectivo estará compuesto por la suma de los factores indicados en el artículo 66 de la LGB, que se han denominado capital nivel 1 y capital nivel 2 anteriormente.

IV.2 ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGOS

Conforme con lo dispuesto en el artículo 67 de la Ley General de Bancos, el Capítulo 21-6 de la RAN establece los métodos que los bancos deben considerar para determinar sus activos ponderados por riesgo de crédito (en adelante, APRC).

El método estándar, que es el método permitido actualmente en el mercado local, considera los siguientes aspectos:

Los APRC se determinan como la suma ponderada de las exposiciones afectas a requerimientos de capital, determinadas de acuerdo con el numeral 2 del Capítulo 21-6 de la RAN, y los ponderadores por riesgo de crédito (en adelante, PRC) aplicables a dichas exposiciones.

En caso de que las exposiciones tengan algún mitigador del riesgo de crédito, podría corresponder ajustar los APRC con la utilización de alguna de las Técnicas de Mitigación del Riesgo de Crédito (en adelante, CRM por sus siglas en inglés), señaladas en el numeral 5 del Capítulo 21-6 de la RAN.

El PRC aplicable a la exposición afecta a requerimientos de capital, se establecerá de acuerdo con el tipo de contraparte. Cuando dicho PRC depende de la clasificación externa, se debe considerar lo dispuesto en el Anexo N°1 del Capítulo 21-6 de la RAN.

El enfoque de Basilea III no está basado en criterios contables, sino más bien en el riesgo subyacente. Así, todas las exposiciones caucionadas por garantías hipotecarias (por ejemplo, los créditos hipotecarios para la vivienda) tendrán el tratamiento de exposiciones garantizadas por bien raíz residencial, independiente del tipo de cartera. Por su parte, las

NOTA 48 - INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL (CONTINUACIÓN)

exposiciones crediticias no garantizadas por hipoteca pueden tratarse a través de la sección de exposiciones a empresas o exposiciones minoristas, tal como muestra el Gráfico 1 y 2.

Gráfico 1 – Tratamiento de las principales exposiciones

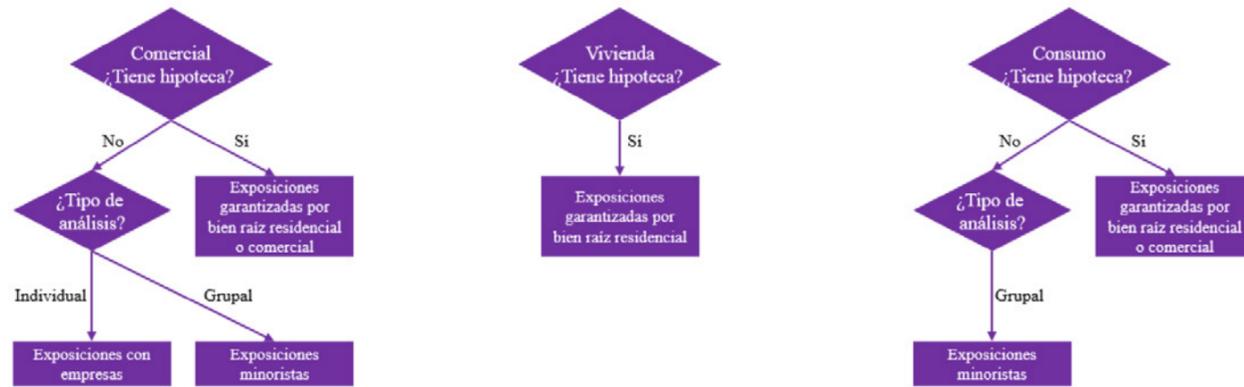
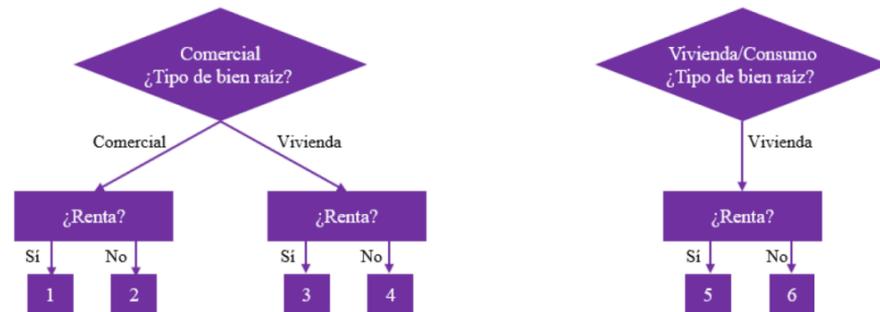


Gráfico 2 – Tratamiento de exposiciones garantizadas por hipoteca



Para cada tratamiento, se establecen ejemplos ilustrativos, de acuerdo con los números del gráfico anterior.

1. Empresa pide crédito con garantía para un strip center y utiliza dicho bien raíz para rentar, y así pagar la deuda.
2. Empresa pide crédito caucionado por la bodega de almacenamiento.
3. Persona natural con giro comercial, pide crédito caucionado por un bien raíz en inversión.
4. Pequeña empresa pide crédito hipotecando la vivienda del dueño.
5. Persona natural pide crédito para comprar un bien raíz, el cual arrendará para pagar los dividendos. Los créditos de consumo tendrán este tratamiento si el carácter de la garantía fuese general.
6. Persona natural pide crédito para adquirir la vivienda que habita.

NOTA 48 - INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL (CONTINUACIÓN)

Por otro lado, conforme a lo dispuesto en el inciso primero del artículo 67 de la LGB, el Capítulo 21-7 de la RAN establece la metodología estandarizada que se deben considerar para determinar el cómputo de activos ponderados por riesgo de mercado (en adelante APRM).

El cómputo de los APRM aplica sobre los instrumentos financieros clasificados en el libro de negociación. Tiene una componente general de mercado, asociada a los movimientos de tasas de interés de referencia, monedas extranjeras, materias primas y cotizaciones bursátiles; y una componente específica, asociada a aspectos idiosincráticos del emisor, tales como, spread de crédito e incumplimiento. Adicionalmente, se considera el riesgo de moneda extranjera y materias primas para las posiciones del libro de banca. El riesgo de tasa del libro de banca debe medirse de acuerdo con lo indicado en el capítulo 21-13 de la RAN. Dicha metodología de cálculo aplica tanto a nivel consolidado y consolidado local, en este último nivel no se considera a las filiales en el extranjero.

Los APRM, bajo el modelo estándar, corresponden a la suma de los APRM obtenidos para cada una de las cuatro clases de riesgo: tasa de interés, moneda extranjera, materias primas y cotizaciones bursátiles, cuya estimación se detalla en el numeral 3 del Capítulo 21-7 de la RAN.

Por último, el Capítulo 21-8 de la RAN establece la metodología estandarizada que los bancos deben considerar para determinar el cómputo de activos ponderados por riesgo operacional (en adelante APRO).

Dicha metodología de cálculo ha sido establecida de acuerdo con las recomendaciones internacionales sobre la materia (Basilea III), permitiendo la incorporación de las pérdidas operacionales históricas del banco en la medida que se cumplan las condiciones y requisitos regulatorios.

Para determinar el cómputo de los APRO señalado en esta norma, no se permitirá la utilización de metodologías propias a las que se refiere el inciso segundo del artículo 67 de la LGB. La adhesión a los lineamientos dispuestos en esta norma será parte de la evaluación de gestión que realiza la CMF a los bancos en el ámbito de los riesgos operacionales, el cual se aborda en la letra c) del numeral 3.2 del Título II del Capítulo 1- 13 de la RAN.

A continuación, se muestra el evolutivo de diciembre 2022 a diciembre 2023 de los Activos Ponderados por Riesgo (APR) de Banco Security a nivel Consolidado Global (en MM\$):



NOTA 48 - INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL (CONTINUACIÓN)

IV. COLCHONES DE ESTABILIDAD NACIONAL

Los requerimientos adicionales de capital, o colchones de capital, son herramientas que permiten aumentar la resiliencia del sistema bancario, particularmente ante eventos de estrés financiero, reduciendo el impacto de situaciones adversas sobre el mercado crediticio y el resto de la economía. Éstos fueron introducidos en los artículos 66 bis y 66 ter de la modificación de la LGB, en concordancia con el marco de Basilea III.

Se introducen dos colchones de capital adicional, el de conservación (CCoB, por sus siglas en inglés) y el contra cíclico (CCyB, por sus siglas en inglés).

El CCoB está diseñado para constituirse en periodos normales de funcionamiento, mientras que su utilización ocurre ante la materialización de riesgos idiosincráticos o sistémicos que enfrente el banco. El CCoB es una exigencia de capital básico adicional a los requerimientos mínimos de capital establecidos en la LGB. Este cargo equivale al 2,5% de los activos ponderados por riesgo (APR), neto de provisiones exigidas, y debe ser constituido con capital ordinario nivel 1 (CET1, por sus siglas en inglés) definido de acuerdo con las pautas para la medición del capital regulatorio. Para estar clasificado en nivel A de solvencia, los bancos deben cumplir con este colchón.

El CCyB se construye cuando existe una fase expansiva del crédito, la que tiene asociada la acumulación de riesgos sistémicos, mientras que su liberación y/o utilización, se produce cuando estos riesgos se disipan o materializan, según corresponda. Al igual que el CCoB, el CCyB es una exigencia de capital básico adicional a los requerimientos mínimos de capital. Este cargo es un valor variable entre el 0% y 2,5% de los APR, neto de provisiones exigidas, y debe ser constituido con capital CET1. Para estar clasificado en nivel A de solvencia, los bancos deben cumplir con este colchón.

El CCyB será activado por Acuerdo de Consejo del BCCh, con el informe previo favorable de la CMF. Este Acuerdo definirá la exigencia de capital básico adicional que se aplicará de manera general a todas las empresas bancarias constituidas o autorizadas para operar en

Chile, así como el plazo de implementación, el que no podrá ser inferior a 6 meses. Bajo el mismo procedimiento, el BCCh, por acuerdo de su Consejo y con el informe previo favorable de la Comisión, determinará la desactivación del colchón contra cíclico y el plazo en que deberá materializarse.

En este sentido, durante la Reunión de Política Financiera (RPF) del primer semestre 2023, el Consejo del BCCh acordó activar el Requerimiento de Capital Contra Cíclico (RCC) en un nivel de 0,5% de los activos ponderados por riesgo, exigible en el plazo de un año (mayo 2024), como una medida precautoria ante la mayor incertidumbre financiera externa, dados los eventos recientes en los mercados desarrollados y la persistencia de las presiones inflacionarias.

El objetivo del requerimiento consiste en la acumulación de un colchón de capital para que esté disponible frente a escenarios de tensión severos. En casos en que ellos se materialicen, se libera este colchón y, con ese margen adicional, se mitigan los impactos negativos de una restricción en la oferta de crédito.

Las exigencias mínimas de capital deben medirse considerando dos niveles de consolidación, a saber, consolidado global y consolidado local (que excluye filiales en el extranjero), la medición de cumplimiento de los colchones de capital debe considerar ambos niveles de aplicación.

En caso de existir un déficit, el banco deberá restringir el pago de dividendos y quedará prohibida la compra de acciones del banco por parte de sus accionistas controladores, a menos que lo autorice la CMF; actuando ambos como mecanismos de conservación de capital. La restricción en el pago de dividendos es proporcional al déficit de cumplimiento.

Esta norma se encuentra en vigencia desde el 1 de diciembre de 2020. A partir del 1 de diciembre de 2021, el requerimiento en el CCoB es de 0,625%, aumentando en el mismo porcentaje cada año, hasta llegar a régimen el 1 de diciembre de 2024. El mismo requerimiento transitorio aplicará para el valor máximo del CCyB definido por el BCCh.

NOTA 48 - INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL (CONTINUACIÓN)

V. PLANIFICACIÓN, GESTIÓN Y SEGUIMIENTO DEL CAPITAL

El capital se administra y monitorea con base a garantizar que el banco mantenga capital en un nivel consistente con su perfil de riesgo y modelo de negocios, y además a fomentar el desarrollo y la utilización de procesos adecuados de seguimiento y gestión de los riesgos que enfrenta, con el fin de garantizar una utilización óptima del capital y patrimonio efectivo. Esto significa definir y mantener un nivel objetivo de capital básico y patrimonio efectivo, de tal forma que sea un efectivo resguardo para absorber pérdidas inesperadas, manteniendo holguras adecuadas sobre las necesidades legales de Pilar 1 de Basilea III, maximizando el retorno de los accionistas y garantizando el cumplimiento legal/normativo actualmente establecido por la legislación chilena y los estándares de Basilea III.

De acuerdo con los requerimientos de la Ley General de Bancos, los requisitos mínimos de capital regulatorio, especificados en el artículo 66 de la LGB, son generales para la industria, por lo que una institución no debe confiar únicamente en su cumplimiento al realizar su evaluación de la adecuación de su patrimonio efectivo.

Para determinar el objetivo interno de patrimonio efectivo, una vez satisfechos los requerimientos mínimos del artículo 66 de la LGB, las entidades deberán llevar a cabo un proceso de autoevaluación de capital, por medio del cual revisarán y valorarán sus riesgos relevantes y estimarán los resguardos patrimoniales necesarios para cubrir todos sus riesgos materiales y mantener una holgura adecuada para enfrentar fluctuaciones en el valor de sus exposiciones. Este objetivo interno, en cada uno de sus niveles de calidad (CET1, T1 y T2), debe ser la base para proyectar las necesidades de capital por riesgo de crédito, mercado, operacional y otros riesgos materiales, en el marco de la planificación estratégica. Por lo mismo, su estimación debe tener un carácter prospectivo, considerando el horizonte de dicha planificación y sus necesidades futuras.

El objetivo interno de patrimonio efectivo es, por tanto, aquel que el Banco considera necesario mantener tanto en la actualidad como en el futuro, formalmente contemplado en su proceso de planificación de capital y que resulta acorde a los riesgos inherentes a su actividad, al entorno económico en que opera, sus sistemas de gobierno, gestión y control de riesgos, su plan estratégico de negocio, la calidad del patrimonio disponible y las posibilidades reales de obtención de mayores recursos propios, en caso de que fuera necesario.

La determinación del objetivo interno de patrimonio efectivo tiene en cuenta:

- Los aspectos cuantitativos de la medición de riesgos, como los aspectos cualitativos de gestión y control de estos.
- La planificación de capital que resulte acorde con los riesgos inherentes a su actividad, el entorno económico, los sistemas de gobierno, gestión y control de los riesgos, el plan estratégico de negocio y la calidad del patrimonio efectivo, bajo escenarios normales y de tensión.
- Las posibilidades reales de obtención de mayores fondos propios en caso de que ello fuera necesario.
- Mantener un nivel de capital tal que permita mantener un nivel de solvencia "A" según el capítulo 1-13 de la RAN.

Estos permitan mantener de forma permanente un nivel adecuado para satisfacer los requerimientos legales con la holgura que defina el directorio o, en su caso, exija la CMF.

Adicionalmente, la Gerencia de División Planificación y Gestión y el resto de las áreas involucradas definen también un ratio de capital objetivo bajo los estándares de Basilea III, basándose en los siguientes aspectos:

- Requerimientos de capital de la CMF, de acuerdo con lo explicado anteriormente, el objetivo de capital cumple con el artículo 66 de la LGB, considerando: el buffer de conservación, el buffer contra cíclico, requerimientos CET1, T1, T2 y descuentos patrimoniales, con el objetivo de asegurar el cumplimiento en todo el calendario de implementación y la mantención de solvencia en nivel A.

NOTA 48 - INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL (CONTINUACIÓN)

- Planificación de capital: evaluación de la proyección de los ratios de adecuación de capital de acuerdo con la Planificación Financiera y Presupuesto aprobado por el Directorio, incorporando los cambios de cálculo de Basilea III tanto de activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y operacional y descuentos de capital en la proyección top-down. Asimismo, se considerarán otros riesgos materiales que pueda enfrentar el Banco y la suficiencia de su solvencia.

- Los niveles de apetito por riesgo, tanto en ambiente normal como bajo escenarios de tensión, a fin de ser el cable conductual entre la planificación estratégica y el apetito por riesgo, en torno a la planificación financiera de capital.

- Ejercicios de tensión: análisis de la destrucción de capital que provoca un escenario de tensión, considerando tanto los ejercicios de tensión internos como los ejercicios propuestos por la CMF (IAPE).

- Benchmark local e internacional: consideración de las holguras de capital que cuenta tanto la competencia local como la industria en otras geografías con Basilea III implementado.

La planificación de capital es un elemento fundamental para el logro de los objetivos estratégicos, y en este sentido, es considerado anualmente dentro del proceso de planificación estratégica. Cada año se garantiza que se realice un análisis detallado de los requisitos de capital actuales y futuros en relación con los objetivos estratégicos y los riesgos a los que está expuesto el Banco. Adicionalmente, el proceso de planificación de capital incorpora pruebas de tensión rigurosas y que integran todos los riesgos, identificando posibles eventos o cambios en las condiciones de mercado que podrían afectar a la institución. Es responsabilidad de la división de Planificación y Gestión que el plan estratégico del Banco describa claramente las necesidades de capital en relación con el crecimiento proyectado del balance, bajo escenarios normales y de tensión, fusiones y adquisiciones, la tolerancia al riesgo aprobada por el directorio y el acceso a recursos externos de capital.

El objetivo de realizar proyecciones de necesidades de capital es asegurar un uso óptimo del capital y garantizar que el patrimonio efectivo del Banco, en cada uno de sus niveles (CET1, T1 y T2), será el adecuado para cubrir todos los riesgos materiales, tanto bajo un escenario base de normalidad como frente a un escenario de tensión, para el horizonte de planificación financiera. El plan de capital permite también determinar medidas tendientes a restituir los niveles de solvencia del banco en eventos de estrechez de capital proyectados para el horizonte en cuestión.

En particular, la proyección del patrimonio considera las fuentes y consumos de capital asociados al plan estratégico de negocio del Banco, proyectando los beneficios capitalizados, el pago de dividendos, las emisiones de acciones, la emisión de capital híbrido, las emisiones de capital subordinado, y cualquier otro elemento que pueda impactar la oferta de capital.

Adicionalmente, con el fin de garantizar la mejor gestión de los riesgos, el Banco establece niveles y tipos de riesgos que está dispuesta a asumir en la implementación de su estrategia de negocios, y que a su vez le permitan asegurar el cumplimiento de la normativa vigente y las exigencias de los entes reguladores.

El monitoreo de las métricas y sus límites se realiza una vez al mes en donde se revisan los límites y alertas de las métricas establecidas dentro de la Declaración de Apetito al Riesgo aprobada por el Directorio y propuesta por la Función de Riesgos o el Comité Integral de Riesgos, según corresponda. Las métricas son presentadas a través del informe de apetito al riesgo y en caso de encontrarse en esta actualización una desviación de alguna métrica, el CIR o CEC, según corresponda, deberán consolidar un plan de acción para mantenerlo dentro de los umbrales correspondientes. La ejecución del plan de acción es responsabilidad de la primera línea de defensa.

NOTA 48 - INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL (CONTINUACIÓN)**VI. RATIOS DE CAPITAL REGULATORIO**

El Banco continúa manteniendo niveles de capital sólidos y de alta calidad que lo posicionan bien frente a los desafíos futuros. El índice CET1 al 31 de diciembre de 2023 fue de 10,81%, un aumento de 94 puntos base con respecto al año anterior, debido al aumento del patrimonio de los propietarios (+11,66%) y al aumento, en menor medida, de los Activos Ponderados por Riesgo (+1,86%), en particular, por el aumento de los Activos Ponderados por Riesgo Operacional (12,13%) y Activos Ponderados por Riesgo de Crédito (2,29%), compensado con la disminución de los Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (-40,69%).

El índice de capital de Nivel 1 del Banco es de 10,81% al 31 de diciembre de 2023, aumento de 44 puntos básicos con respecto al 31 de diciembre del 2022. Este aumento se debe a las razones explicadas en el párrafo anterior, sin embargo, el aumento es menor debido al traspaso de los bonos subordinados y provisiones voluntarias calificados como AT1 hacia T2, alineado al cumplimiento de los límites establecidos en el artículo 66 de la LGB, en donde bonos subordinados y

provisiones voluntarias contabilizadas como instrumentos AT1, debían cumplir con el límite de 0,5% de los Activos Ponderados por Riesgo (APR) hasta el 1 de diciembre del 2023, límite de sustitución que disminuyó a 0% a partir de la fecha mencionada.

El índice de capital total fue del 15,78% al 31 de diciembre del 2023, un aumento de 99 puntos básicos con respecto al año pasado.

El índice de apalancamiento fue de 7,81%, un crecimiento de 32 puntos base en diciembre 2023, debido al aumento del patrimonio de los propietarios (11,66%) versus el incremento de los activos totales (6,98%).

Los índices de capital del Banco continúan superando ampliamente los requisitos de capital mínimo de CMF (considerando cargo por colchón de conservación) para diciembre 2023 de 6,4%, 7,9% y 9,9% para CET1, Tier 1 y Capital total, respectivamente. Así como también los límites exigidos para calificación de solvencia A de 7,0% para capital básico y 10,5% para capital total.

NOTA 48 - INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL (CONTINUACIÓN)

Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo – Cifras en MM\$

N° Ítem	Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III - Descripción del ítem	Nota	Consolidado local y global	
			31-12-23 MM\$	31-12-22 MM\$
1	Activos totales según el estado de situación financiera		10.454.479	9.799.121
2	Inversión en filiales que no se consolidan	a	0	0
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	b	47.104	16.663
4	Equivalentes de crédito	c	259.324	184.581
5	Créditos contingentes	d	387.568	365.603
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	e	0	0
7	= (1-2-3+4+5-6) Activo total para fines regulatorios		11.054.267	10.332.642
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	f	7.212.989	7.051.245
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	f	-	-
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	g	126.183	212.757
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	h	650.677	580.313
11.a	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)		7.989.850	7.844.315
11.b	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)		7.989.850	7.844.315
12	Patrimonio de los propietarios		883.831	791.564
13	Interés no controlador	i	54	51
14	Goodwill	j	9.209	13.039
15	Exceso de inversiones minoritarias	k	0	0
16	= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)		874.676	778.576
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	l	10.846	4.109
18	= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)		863.830	774.467
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	0	21.000
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	0	18.222
21	Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1)		0	0
22	Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)		0	0
23	Descuentos aplicados al AT1	l	0	0
24	= (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1)		0	39.222
25	= (18+24) Capital nivel 1		863.830	813.689
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	n	25.000	0
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	n	372.032	346.792
28	= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)		397.032	346.792
29	Descuentos aplicados al T2	l	0	0
30	= (28-29) Capital nivel 2 (T2)		397.032	346.792
31	= (25+30) Patrimonio efectivo		1.260.862	1.160.480
32	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación	p	149.810	98.054
33	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico	q	0	0
34	Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	r	0	0
35	Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	s	0	0

NOTA 48 - INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL (CONTINUACIÓN)

Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III (en % con dos decimales)

N° Ítem	Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III (en % con dos decimales) (*)	Nota	Consolidado local y global	
			31-12-23 %	31-12-22 %
1	Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)		7,81%	7,50%
1.a	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos		3,00%	3,00%
2	Indicador de capital básico (T1_I18/T1_I11.b)		10,81%	9,87%
2.1	Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos		4,50%	4,50%
2.b	Deficit colchones de capital		0,00%	0,00%
3	Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)		10,81%	10,37%
3.a	Indicador de capital que debe cumplir el banco considerando los requisitos mínimos		6,00%	6,00%
4	Indicador de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)		15,78%	14,79%
4.a	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos		8,00%	8,00%
4.b	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículo 35 bis, si aplicase		8,00%	8,00%
4.c	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra cíclico		9,88%	9,25%
5	Calificación de solvencia	a	A	A
	Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia			
6	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) con relación a los APRC (T1_I26/(T1_I18.a ó 8.b))	b	0,35%	0,00%
7	Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) con relación al capital básico	c	43,07%	44,78%
8	Capital adicional nivel 1 (AT1) con relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)	d	0,00%	5,06%
9	Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) con relación a los APR ((T1_I19+T1_I20)/T1_I11.b)	e	0,00%	0,50%

NOTA 49- HECHOS POSTERIORES

BANCO SECURITY

Con fecha 25 de enero de 2024, el Directorio de Grupo Security ha tomado conocimiento que accionistas que representan un 65,23% de las acciones emitidas con derecho a voto (matriz y controladora de Banco Security) han suscrito con Bicecorp S.A. y su sociedad controladora Forestal O'Higgins S.A., un contrato denominado Acuerdo Cierre de Negocios, en virtud del cual las partes han acordado la integración de Bicecorp S.A., Grupo Security S.A., y sus respectivas filiales, incluyendo Banco Security, sujeto a condiciones suspensivas habituales en este tipo de transacciones, incluyendo las autorizaciones de los reguladores correspondientes.

Esta operación de integración se estructurará mediante una oferta pública de adquisición de acciones de Grupo Security S.A., de acuerdo a lo establecido en el Título XXV de la Ley de Mercado de Valores, que lanzarán

conjunta e indivisiblemente Forestal O'Higgins S.A. y Bicecorp S.A.; y la posterior fusión por incorporación de Grupo Security S.A. en Bicecorp S.A. todo mediante las operaciones, actos y contratos que se celebrarán en la forma, términos, condiciones y plazos que se establecen en el Acuerdo, cuyos principales términos y condiciones fueron informados por Grupo Security S.A. mediante hecho esencial de fecha 24 de enero de 2024.

De acuerdo a lo establecido en la Circular N°988 de la CMF, informamos a usted que en esta etapa no es posible cuantificar los efectos que este Hecho Esencial tendrá en los resultados de Banco Security.

A la fecha de emisión de estos Estados Financieros Consolidados, Banco Security ha informado la siguiente colocación en el mercado local de bonos e inscritos en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero:

Fecha Información	N° Inscripción registro de valores	Series	Código	Monto	Moneda	Fecha Vencimiento	Tasa Promedio
22-01-2024	03/2023	C6	BSECC61222	209	UF	01-01-2009	3,74%

Administradora General de Fondos Security S.A.

Con fecha 25 de enero de 2024, el Directorio de Grupo Security ha tomado conocimiento que accionistas que representan un 65,23% de las acciones emitidas con derecho a voto (controladora de Administradora General de Fondos Security S.A.) han suscrito con Bicecorp S.A. y su sociedad controladora Forestal O'Higgins S.A., un contrato denominado Acuerdo Cierre de Negocios, en virtud del cual las partes han acordado la integración de Bicecorp S.A., Grupo Security S.A., y sus respectivas filiales, incluyendo Administradora General de Fondos Security S.A., sujeto a condiciones suspensivas habituales en este tipo de transacciones, incluyendo las autorizaciones de los reguladores correspondientes.

Esta operación de integración se estructurará mediante una oferta pública de adquisición de acciones de Grupo Security S.A., de acuerdo a lo establecido en el Título XXV de la Ley de Mercado de Valores, que lanzarán conjunta e indivisiblemente Forestal O'Higgins S.A. y Bicecorp S.A.; y la posterior fusión por incorporación de Grupo Security S.A. en Bicecorp S.A. todo mediante las operaciones, actos y contratos que se celebrarán en la forma, términos, condiciones y plazos que se establecen en el Acuerdo, cuyos principales términos y condiciones fueron informados por Grupo Security S.A. mediante hecho esencial de fecha 24 de enero de 2024.

De acuerdo con lo establecido en la Circular N°988 de la CMF, informamos a usted que en esta etapa no es posible cuantificar los efectos que este Hecho Esencial tendrá en los resultados de Administradora General de Fondos Security S.A.

Valores Security S.A. Corredores de Bolsa

Con fecha 25 de enero de 2024, el Directorio de Grupo Security ha tomado conocimiento que accionistas que representan un 65,23% de las acciones emitidas con derecho a voto (controladora de Valores Security S.A. Corredores de Bolsa) han suscrito con Bicecorp S.A. y su sociedad controladora Forestal O'Higgins S.A., un contrato denominado Acuerdo Cierre de Negocios, en virtud del cual las partes han acordado la integración de Bicecorp S.A., Grupo Security S.A., y sus respectivas filiales, incluyendo Valores Security S.A. Corredores de

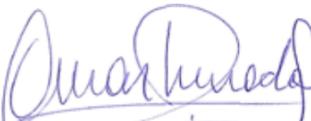
Bolsa, sujeto a condiciones suspensivas habituales en este tipo de transacciones, incluyendo las autorizaciones de los reguladores correspondientes.

Esta operación de integración se estructurará mediante una oferta pública de adquisición de acciones de Grupo Security S.A., de acuerdo a lo establecido en el Título XXV de la Ley de Mercado de Valores, que lanzarán conjunta e indivisiblemente Forestal O'Higgins S.A. y Bicecorp S.A.; y la posterior fusión por incorporación de Grupo Security S.A. en Bicecorp S.A. todo mediante las operaciones, actos y contratos que se celebrarán en la forma, términos, condiciones y plazos que se establecen en el Acuerdo, cuyos principales términos y condiciones fueron informados por Grupo Security S.A. mediante hecho esencial de fecha 24 de enero de 2024.

De acuerdo a lo establecido en la Circular N°988 de la CMF, informamos a usted que en esta etapa no es posible cuantificar los efectos que este Hecho Esencial tendrá en los resultados de Valores Security S.A. Corredores de Bolsa.

Los Estados Financieros Consolidados de Banco Security correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023 fueron aprobados por el Directorio el día 22 de febrero de 2024.

A juicio de la Administración, no existen otros hechos posteriores significativos que afecten o puedan afectar los Estados Financieros Consolidados de Banco Security y sus filiales entre el 31 de diciembre de 2023 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros Consolidados.


OMAR K. ABUSADA G.
Subgerente de Contabilidad


EDUARDO OLIVARES V.
Gerente General

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

MEMORIA ANUAL 2023

Los suscritos, en su calidad de Directores y Gerente General de Grupo Security, domiciliados en Av. Apoquindo 3150, piso 15, Las Condes, Santiago, Chile, declaramos bajo juramento que la información contenida en la presente memoria anual es la expresión fiel de la verdad, por lo que asumimos la responsabilidad legal correspondiente.



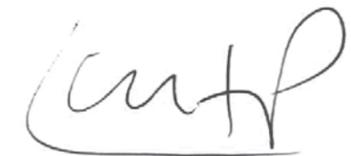
RENATO PEÑAÑIEL MUÑOZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO



RAMÓN ELUCHANS OLIVARES
VICEPRESIDENTE DEL DIRECTORIO



JORGE MARÍN CORREA
DIRECTOR



JUAN CRISTOBAL PAVEZ RECARTE
DIRECTOR



FERNANDO SALINAS PINTO
DIRECTOR



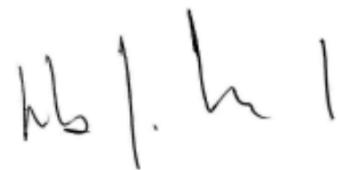
BONIFACIO BILBAO HORMAECHE
DIRECTOR



MARIO WEIFENBACH OYARZÚN
DIRECTOR SUPLENTE



IGNACIO RUIZ TAGLE VERGARA
DIRECTOR SUPLENTE



HERNÁN FELIPE ERRÁZURIZ CORREA
DIRECTOR



EDUARDO IGNACIO OLIVARES VELOSO
GERENTE GENERAL