



# ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y al  
31 de diciembre de 2022





## INFORME DE REVISIÓN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 28 de julio 2023

Señores Accionistas y Directores  
Banco Santander Chile

### *Resultados de la revisión de la información financiera consolidada intermedia*

Hemos revisado los estados financieros intermedios consolidados adjuntos de Banco Santander Chile y afiliadas, que comprenden el estado intermedio de situación financiera consolidado al 30 de junio de 2023, y los correspondientes estados intermedios consolidados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y seis meses terminados el 30 de junio de 2023 y 2022, los correspondientes estados intermedios consolidados de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio por los períodos de seis meses terminados en esas fechas, y las correspondientes notas a los estados financieros intermedios consolidados (conjuntamente referidos como información financiera consolidada intermedia).

Basados en nuestras revisiones, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera hacerse a la información financiera consolidada intermedia para que esté de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

### *Base para los resultados de la revisión*

Realizamos nuestra revisión de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile aplicables a revisiones de información financiera intermedia. Una revisión de la información financiera intermedia consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y efectuar indagaciones a las personas responsables de los asuntos contables y financieros. Una revisión de información financiera intermedia es sustancialmente menor en alcance que una auditoría efectuada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre la información financiera intermedia como un todo. Por lo tanto, no expresamos tal tipo de opinión. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestra revisión se nos requiere ser independientes de Banco Santander Chile y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que los resultados de los procedimientos de revisión nos proporcionan una base razonable para nuestra conclusión.

### *Responsabilidad de la Administración por la información financiera consolidada intermedia*

La Administración de Banco Santander Chile es responsable por la preparación y presentación razonable de la información financiera consolidada intermedia de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y la mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de información financiera consolidada intermedia que esté exenta de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.



Santiago, 28 de julio 2023  
Banco Santander Chile  
2

*Otros asuntos – Estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2022*

Con fecha 22 de febrero de 2023 emitimos una opinión sin salvedades sobre los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 de Banco Santander Chile y afiliadas, en los cuales se incluye el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2022 que se presenta en los estados financieros intermedios consolidados adjuntos, además de sus correspondientes notas.

**DocuSigned by:**  
  
7206FED3381745D...  
Fernando Orihuela B.  
RUT:22.216.857-0

*PricewaterhouseCoopers*

## CONTENIDO

### ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS.....	3
ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS .....	5
ESTADOS INTERMEDIOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS .....	7
ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS .....	8
ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS .....	10

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

NOTA N°01 - ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN .....	12
NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS .....	12
NOTA N°03 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS O EMITIDOS QUE AUN NO HAN SIDO ADOPTADOS .....	43
NOTA N°04 - CAMBIOS CONTABLES .....	46
NOTA N°05 - HECHOS RELEVANTES .....	47
NOTA N°06 - SEGMENTOS DE NEGOCIO .....	49
NOTA N°07 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO .....	54
NOTA N°08 - ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS .....	55
NOTA N°09 - ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIAR VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS .....	57
NOTA N°10 - ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS .....	58
NOTA N°11 - ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL .....	59
NOTA N°12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE .....	63
NOTA N°13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO .....	73
NOTA N°14 - INVERSIÓN EN SOCIEDADES .....	93
NOTA N°15 - ACTIVOS INTANGIBLES .....	95
NOTA N°16 - ACTIVO FIJO .....	97
NOTA N°17 - ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO .....	99
NOTA N°18 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS .....	102
NOTA N°19 - OTROS ACTIVOS .....	108
NOTA N°20 - ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA Y PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA .....	109
NOTA N°21 - PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS .....	110
NOTA N°22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO .....	112
NOTA N°23 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS .....	122
NOTA N°24 - PROVISIONES POR CONTINGENCIAS .....	124
NOTA N°25 - PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS .....	125
NOTA N°26 - PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO .....	126
NOTA N°27 - OTROS PASIVOS .....	128
NOTA N°28 - PATRIMONIO .....	129
NOTA N°29 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS .....	134
NOTA N°30 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES .....	137
NOTA N°31 - INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTE .....	139
NOTA N°32 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES .....	141
NOTA N°33 - RESULTADO FINANCIERO NETO .....	146
NOTA N°34 - RESULTADO POR INVERSIÓN EN SOCIEDADES .....	148
NOTA N°35 - RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS .....	149
NOTA N°36 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES .....	150
NOTA N°37 - GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS .....	151
NOTA N°38 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN .....	154
NOTA N°39 - DEPRECIACION Y AMORTIZACION .....	155
NOTA N°40 - DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS .....	156
NOTA N°41 - GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS .....	157
NOTA N°42 - RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS .....	163
NOTA N°43 - PARTES RELACIONADAS .....	164
NOTA N°44 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS .....	171
NOTA N°45 - VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS .....	179
NOTA N°46 - ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA .....	181
NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS .....	182
NOTA N°48 - INFORMACIÓN SOBRE CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL .....	212

**ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS**

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre 2022

		Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
<b>ACTIVOS</b>	<b>Nota</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>	<b>7</b>	<b>2.342.891</b>	<b>1.982.942</b>
<b>Operaciones con liquidación en curso</b>	<b>7</b>	<b>860.177</b>	<b>843.816</b>
<b>Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>8</b>	<b>10.729.094</b>	<b>11.827.006</b>
Contratos de derivados financieros	8	10.603.105	11.672.960
Instrumentos financieros de deuda	8	125.989	154.046
Otros		-	-
<b>Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integral</b>	<b>11</b>	<b>6.975.961</b>	<b>6.023.039</b>
Instrumentos financieros de deuda	11	6.853.341	5.880.733
Otros	11	122.620	142.306
<b>Contrato de derivados financieros para cobertura contable</b>	<b>12</b>	<b>391.908</b>	<b>477.762</b>
<b>Activos financieros a costo amortizado</b>	<b>13</b>	<b>42.933.416</b>	<b>42.560.431</b>
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	-	-
Instrumentos financieros de deuda	13	4.784.584	4.867.591
Adeudado por Bancos	13	25.790	32.955
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	16.749.984	17.043.575
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	16.273.207	15.622.418
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	5.099.851	4.993.892
<b>Inversión en sociedades</b>	<b>14</b>	<b>44.671</b>	<b>46.586</b>
<b>Activos Intangibles</b>	<b>15</b>	<b>94.318</b>	<b>107.789</b>
<b>Activo Fijo</b>	<b>16</b>	<b>184.618</b>	<b>189.364</b>
<b>Activos por derecho a usar en arrendamiento</b>	<b>17</b>	<b>170.591</b>	<b>182.526</b>
<b>Impuestos corrientes</b>	<b>18</b>	<b>41</b>	<b>315</b>
<b>Impuestos diferidos</b>	<b>18</b>	<b>322.621</b>	<b>314.125</b>
<b>Otros activos</b>	<b>19</b>	<b>3.599.697</b>	<b>3.578.004</b>
<b>Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta</b>	<b>20</b>	<b>31.977</b>	<b>30.899</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>68.681.981</b>	<b>68.164.604</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados.

**ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS**

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre 2022

		Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
<b>PASIVOS</b>	<b>Nota</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
<b>Operaciones con liquidación en curso</b>	<b>7</b>	<b>844.382</b>	<b>746.872</b>
<b>Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>21</b>	<b>10.099.239</b>	<b>11.319.320</b>
Contratos de derivados financieros	21	10.099.239	11.319.320
Otros	21	-	-
<b>Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Contratos de derivados financieros para cobertura contable</b>	<b>12</b>	<b>2.678.427</b>	<b>2.788.794</b>
<b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>	<b>22</b>	<b>45.880.067</b>	<b>43.704.024</b>
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	13.272.010	14.086.226
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	14.892.389	12.978.790
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	406.419	315.355
Obligaciones con bancos	22	9.417.953	8.864.765
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	7.636.954	7.165.893
Otras obligaciones financieras	22	254.342	292.995
<b>Obligaciones por contratos de arrendamiento</b>	<b>17</b>	<b>128.072</b>	<b>137.089</b>
<b>Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos</b>	<b>23</b>	<b>2.324.619</b>	<b>2.324.116</b>
<b>Provisiones por contingencias</b>	<b>24</b>	<b>109.324</b>	<b>172.826</b>
<b>Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos</b>	<b>25</b>	<b>83.471</b>	<b>247.508</b>
<b>Provisiones especiales de riesgo crédito</b>	<b>26</b>	<b>330.714</b>	<b>331.519</b>
<b>Impuestos corrientes</b>	<b>18</b>	<b>69.195</b>	<b>112.481</b>
<b>Impuestos diferidos</b>	<b>18</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>27</b>	<b>1.846.587</b>	<b>2.041.682</b>
<b>Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>64.394.098</b>	<b>63.926.232</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Capital</b>	<b>28</b>	<b>891.303</b>	<b>891.303</b>
<b>Reservas</b>	<b>28</b>	<b>3.115.239</b>	<b>2.815.170</b>
<b>Otro resultado integral acumulado</b>	<b>28</b>	<b>(56.041)</b>	<b>(167.147)</b>
Elementos que no se reclasificarán en resultados		625	597
Elementos que pueden reclasificarse en resultados		(56.666)	(167.744)
<b>Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores</b>		<b>38.618</b>	<b>28.339</b>
<b>Utilidad del Periodo</b>	<b>28</b>	<b>262.870</b>	<b>808.651</b>
<b>Menos: provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos</b>	<b>28</b>	<b>(83.471)</b>	<b>(247.508)</b>
<b>De los propietarios del banco</b>	<b>28</b>	<b>4.168.518</b>	<b>4.128.808</b>
<b>Del interés no controlador</b>	<b>28</b>	<b>119.365</b>	<b>109.564</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>4.287.883</b>	<b>4.238.372</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>68.681.981</b>	<b>68.164.604</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados.

**Banco Santander-Chile y Afiliadas**  
**ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS**  
 Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022

	Nota	Por el periodo de 6 meses al 30 de junio de		Por el trimestre terminado al 30 de junio de	
		2023	2022	2023	2022
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingreso por intereses	30	1.872.235	1.177.532	948.735	662.085
Gastos por intereses	30	(1.572.313)	(824.396)	(824.157)	(530.757)
<b>Ingreso neto por intereses</b>	<b>30</b>	<b>299.922</b>	<b>353.136</b>	<b>124.578</b>	<b>131.328</b>
Ingreso por reajustes	31	326.601	682.943	178.137	447.648
Gastos por reajustes	31	(95.531)	(78.527)	(48.603)	(48.891)
<b>Ingreso neto por reajustes</b>	<b>31</b>	<b>231.070</b>	<b>604.416</b>	<b>129.534</b>	<b>398.757</b>
Ingreso por comisiones	32	414.852	346.064	205.676	173.935
Gasto por comisiones	32	(148.996)	(154.095)	(69.755)	(79.112)
<b>Ingreso neto por comisiones</b>	<b>32</b>	<b>265.856</b>	<b>191.969</b>	<b>135.921</b>	<b>94.823</b>
<b>Resultado financiero por:</b>					
Activos y pasivos para negociar	33	127.094	(58.613)	(6.147)	(76.319)
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	(35.382)	16.113	1.179	2.021
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	70.626	141.756	89.935	116.696
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	-	-	-	-
Otro resultado financiero	33	-	-	-	-
<b>Resultado financiero neto</b>	<b>33</b>	<b>162.338</b>	<b>99.256</b>	<b>84.967</b>	<b>42.398</b>
Resultado por inversiones en sociedades	34	4.197	4.393	2.655	3.033
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	35	2.195	(1.953)	(734)	(1.053)
Otros ingresos operacionales	36	2.123	1.241	1.579	1.020
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>967.701</b>	<b>1.252.458</b>	<b>478.500</b>	<b>670.306</b>
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(211.141)	(208.797)	(113.927)	(111.251)
Gastos de administración	38	(149.385)	(144.102)	(72.088)	(73.059)
Depreciación y amortización	39	(70.979)	(64.083)	(34.932)	(32.469)
Deterioro de activos no financieros	40	-	-	-	-
Otros gastos operacionales	36	(7.463)	(57.534)	(695)	(37.848)
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>(438.968)</b>	<b>(474.516)</b>	<b>(221.642)</b>	<b>(254.627)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS</b>		<b>528.733</b>	<b>777.942</b>	<b>256.858</b>	<b>415.679</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados.

	Nota	Por el periodo de 6 meses al 30 de junio de		Por el trimestre terminado al 30 de junio de	
		2023	2022	2023	2022
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Gastos de pérdidas crediticias por:</b>					
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(277.209)	(202.695)	(145.170)	(116.081)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	65	(4.797)	1.419	(1.879)
Recuperación de créditos castigados	41	46.618	45.246	26.305	27.146
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado	41	(1.061)	(356)	108	(341)
<b>Gasto por pérdidas crediticias</b>	<b>41</b>	<b>(231.587)</b>	<b>(162.602)</b>	<b>(117.338)</b>	<b>(91.155)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>297.146</b>	<b>615.340</b>	<b>139.520</b>	<b>324.524</b>
<b>Resultado de operaciones continuas antes de impuesto</b>		<b>297.146</b>	<b>615.340</b>	<b>139.520</b>	<b>324.524</b>
Impuesto a la renta	18	(24.524)	(86.146)	(6.686)	(35.036)
<b>Resultados de operaciones continuas después de impuesto</b>		<b>272.622</b>	<b>529.194</b>	<b>132.834</b>	<b>289.488</b>
<b>Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuesto</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Impuesto de operaciones discontinuadas		-	-	-	-
<b>Resultados de operaciones discontinuadas después de impuesto</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERIODO</b>	<b>28</b>	<b>272.622</b>	<b>529.194</b>	<b>132.834</b>	<b>289.488</b>
<b>Atribuible a:</b>					
Propietarios del banco	28	262.870	521.257	127.187	285.514
Interés no controlador	28	9.752	7.937	5.647	3.974
<b>Utilidad por acción de los propietarios del banco:</b>					
Utilidad básica	28	1,40	2,77	0,68	1,52
Utilidad diluida	28	1,40	2,77	0,68	1,52

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados.

**ESTADOS INTERMEDIOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022

	Nota	Por el periodo de 6 meses al 30 de junio de		Por el trimestre terminado al 30 de junio de	
		2023	2022	2023	2022
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERIODO</b>		<b>272.622</b>	<b>529.194</b>	<b>132.834</b>	<b>289.488</b>
<i>Otro resultado integral del periodo de:</i>					
<b>ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS</b>					
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal		-	-	-	-
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	(2)	1.568	62	
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		-	-	-	-
Otros		-	-	-	-
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>28</b>	<b>11</b>	<b>(2)</b>	<b>1.568</b>	<b>62</b>
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	18	(3)	1	(423)	(16)
<b>TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS</b>	<b>28</b>	<b>8</b>	<b>(1)</b>	<b>1.145</b>	<b>46</b>
<b>ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS</b>	<b>28</b>				
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	18.778	(22.329)	13.029	(6.660)
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	28	-	-	-	-
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	28	-	-	-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	28	137.519	(202.761)	215.849	(94.585)
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	28	-	-	-	-
Otros	28	(4.011)	(818)	(3.974)	(1.155)
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>28</b>	<b>152.286</b>	<b>(225.908)</b>	<b>224.904</b>	<b>(102.400)</b>
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	18	(41.117)	59.646	(60.724)	27.647
<b>TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS</b>	<b>28</b>	<b>111.169</b>	<b>(166.262)</b>	<b>164.180</b>	<b>(74.753)</b>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO</b>	<b>28</b>	<b>111.177</b>	<b>(166.263)</b>	<b>165.325</b>	<b>(74.707)</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO CONSOLIDADO</b>	<b>28</b>	<b>383.799</b>	<b>362.931</b>	<b>298.159</b>	<b>214.781</b>
<b>Atribuible a:</b>					
Propietarios del banco		373.976	355.013	291.382	210.812
Interés no controlador		9.823	7.918	6.777	3.969

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados.

**Banco Santander-Chile y Afiliadas**  
**ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS**  
 Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022

		30 de junio de	
		2023	2022
	Nota	MM\$	MM\$
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>			
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA CONSOLIDADA DEL PERIODO</b>		<b>297.146</b>	<b>615.340</b>
<b>Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo:</b>		<b>(467.344)</b>	<b>(168.348)</b>
Depreciaciones y amortizaciones	39	70.979	64.083
Deterioro de activos no financieros	40	-	-
Provisiones por activos riesgosos	41	278.205	207.848
Ajustes a valor razonable traspasados a resultados		(39.235)	438
Resultado por inversiones en sociedades	34	(4.197)	(4.393)
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	35	(3.944)	(3.622)
Provisiones por bienes recibidos en pago	35	72	123
Utilidad/Pérdida en venta de participación en otras sociedades		-	-
Utilidad en venta de activos fijos	35	(2.284)	(145)
Castigo de bienes recibidos en pago	35	11.023	7.676
Ingresos netos por intereses y reajustes	31-32	(530.992)	(353.136)
Ingresos netos comisiones	32	(265.856)	(191.969)
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		(5.638)	18.603
Impuesto a la renta	18	24.524	86.146
<b>Aumento/disminución de activos y pasivos de operación</b>		<b>842.068</b>	<b>440.214</b>
Disminución (aumento) de créditos y cuentas por cobrar a clientes		(517.454)	(1.522.582)
Disminución (aumento) de inversiones financieras		(861.543)	(356.072)
Disminución (aumento) por contratos de retrocompra (activos)		-	-
Disminución (aumento) de adeudados por bancos		7.165	415
Disminución (aumento) de bienes recibidos o adjudicados en pago		(1.170)	(115)
Aumento (disminución) de acreedores en cuentas corrientes		(803.604)	(1.547.856)
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo		1.913.599	1.762.243
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos del país		(5.358)	36.261
Aumento (disminución) de otros depósitos y cuentas a la vista		(110.595)	(459.607)
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos del exterior		355.509	591.474
Aumento (disminución) de obligaciones con el Banco Central de Chile		203.037	(210.601)
Aumento (disminución) por contratos de retrocompra (pasivos)		91.064	725.097
Aumento (disminución) por otras obligaciones financieras		(38.653)	118.313
Aumento neto de otros activos y pasivos		207.396	153.582
Intereses y reajustes percibidos		2.300.568	1.860.475
Intereses y reajustes pagados		(2.098.747)	(902.923)
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		2.987	141
Comisiones percibidas		299.925	346.064
Comisiones pagadas		(102.058)	(154.095)
<b>Total flujos generados (utilizados) en actividades operacionales</b>		<b>671.871</b>	<b>887.206</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados.

	Nota	30 de junio de	
		2023	2022
		MM\$	MM\$
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>			
Adquisiciones de activos fijos	16	(16.704)	(5.328)
Enajenaciones de activos fijos		3.407	1.381
Adquisiciones de activos intangibles	15	(12.867)	(17.710)
Adquisiciones de inversiones sociedades		-	-
<b>Total flujos generados (utilizados) en actividades de inversión</b>		<b>(26.164)</b>	<b>(21.657)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>			
<b>Atribuible al interés de los propietarios:</b>			
Colocación bonos subordinados		-	361.863
Rescate de bonos subordinados y pago de intereses		-	(7.096)
Dividendos pagados		(485.191)	(464.975)
Rescate y pago de intereses / capital de letras de crédito		(1.497)	(1.905)
Colocación de bonos Corrientes		502.117	142.644
Rescate y pago de intereses / capital de bonos hipotecarios		(3.466)	(3.297)
Rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes		(257.141)	(756.006)
Colocación bonos sin plazo fijo de vencimiento		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de bonos sin plazo fijo de vencimiento		(13.111)	(13.765)
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento		(17.174)	(11.905)
<b>Atribuible al interés no controlador:</b>			
Pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador		-	-
<b>Total flujos utilizados en actividades de financiamiento</b>		<b>(275.463)</b>	<b>(754.442)</b>
<b>D - VARIACION EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE DURANTE EL PERIODO</b>		<b>370.244</b>	<b>111.107</b>
<b>E - EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPO DE CAMBIO</b>		<b>5.500</b>	<b>(21.377)</b>
<b>F - SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>		<b>1.982.942</b>	<b>2.881.558</b>
<b>SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>		<b>2.358.686</b>	<b>2.971.288</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados.

	Nota	30 de junio de	
		2023	2022
		MM\$	MM\$
<b>Conciliación de provisiones para los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados por los periodos terminados el</b>			
Provisiones por riesgo crédito para los Estados de Flujos de Efectivo		278.205	207.848
Recuperación de créditos castigados		(46.618)	(45.246)
<b>Gasto por provisiones por riesgo crédito</b>	<b>41</b>	<b>231.587</b>	<b>162.602</b>

**ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS, continuación**

Conciliación de los pasivos que surgen de actividades de financiación	31.12.2022	Flujo de efectivo	Cambios distintos de efectivo				30.06.2023
			Adquisición	Movimiento de moneda extranjera	Movimiento UF	Cambio del valor razonable	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Bonos subordinados	1.733.870	-	-	-	33.756	-	1.767.626
Bonos corrientes	7.080.472	244.976	-	-	230.714	-	7.556.162
Bonos hipotecarios	81.623	(3.466)	-	-	334	-	78.491
Bonos sin plazo de vencimientos	590.246	(13.111)	-	(20.141)	-	-	556.994
Dividendos pagados	-	(485.191)	-	-	-	-	(485.191)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	137.089	(10.814)	-	-	1.797	-	128.072
<b>Total pasivo por actividades de financiación</b>	<b>9.623.300</b>	<b>(267.606)</b>	<b>-</b>	<b>(20.141)</b>	<b>266.601</b>	<b>-</b>	<b>9.602.154</b>

**Banco Santander-Chile y Afiliadas**

**ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre 2022

	Patrimonio atribuible a los propietarios										Interés no controlador (*)	Total Patrimonio
	Capital	Reservas			Otro resultado integral acumulado			Utilidades acumuladas y del periodo		TOTAL		
		Reservas y otras utilidades retenidas	Fusión de sociedades bajo control común	Cambios en valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en ORI	Coberturas de Flujo de Efectivo	Impuesto a la renta	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	Utilidades del ejercicio (**)				
									MM\$			
<b>Saldos de apertura al 1 de enero de 2022</b>	891.303	2.560.040	(2.224)	(113.696)	(373.581)	132.913	778.933	(238.771)	3.634.917	94.360	3.729.277	
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	(464.977)	-	(464.977)	-	(464.977)	
Reservas de resultado ejercicio anterior	-	313.956	-	-	-	-	(313.956)	-	-	-	-	
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	(10.107)	(10.107)	-	(10.107)	
Provisión y pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	(56.602)	-	-	-	-	28.339	1.370	(26.893)	-	(26.893)	
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21	21	
<b>Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio</b>	-	257.354	-	-	-	-	(750.594)	(8.737)	(501.977)	21	(501.956)	
Utilidad del ejercicio (periodo)	-	-	-	-	-	-	-	808.651	808.651	15.206	823.857	
Otro resultado integral del ejercicio	-	-	-	3.566	254.743	(71.092)	-	-	187.217	(23)	187.194	
<b>Subtotal: Resultado integral del ejercicio</b>	-	-	-	3.566	254.743	(71.092)	-	808.651	995.868	15.183	1.011.051	
<b>Saldo de cierre al 31 de diciembre de 2022</b>	891.303	2.817.394	(2.224)	(110.130)	(118.838)	61.821	28.339	561.143	4.128.808	109.564	4.238.372	
<b>Distribución resultado ejercicio anterior</b>	-	-	-	-	-	-	808.651	(808.651)	-	-	-	
<b>Saldos de apertura al 1 de enero de 2023</b>	891.303	2.817.394	(2.224)	(110.130)	(118.838)	61.821	836.990	(247.508)	4.128.808	109.564	4.238.372	
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	(485.191)	-	(485.191)	-	(485.191)	
Reservas de resultado ejercicio anterior	-	300.069	-	-	-	-	(300.069)	-	-	-	-	
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	165.022	165.022	-	165.022	
Provisión y pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-	-	-	(13.112)	(985)	(14.097)	-	(14.097)	
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22)	(22)	
<b>Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio</b>	-	300.069	-	-	-	-	(798.372)	164.037	(334.266)	(22)	(334.288)	
Utilidad del periodo (periodo)	-	-	-	-	-	-	-	262.870	262.870	9.752	272.622	
Otro resultado integral del periodo	-	-	-	14.680	137.519	(41.093)	-	-	111.106	71	111.177	
<b>Subtotal: Resultado integral del periodo</b>	-	-	-	14.680	137.519	(41.093)	-	262.870	373.976	9.823	383.799	
<b>Saldo de cierre al 30 de junio de 2023</b>	891.303	3.117.463	(2.224)	(95.450)	18.681	20.728	38.618	179.399	4.168.518	119.365	4.287.883	

(\*) Ver Nota N°02 letra c), para interés no controlador.

(\*\*) Contiene utilidades del periodo y provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos.

Período	Resultado atribuible a tenedores patrimoniales MM\$	Destinado a reservas MM\$	Destinado a dividendos MM\$	Porcentaje distribuido %	N° de acciones	Dividendo por acción (en pesos)
Año 2022 (Junta Accionistas abril 2023)	808.651	300.069	485.191	60	188.446.126.794	2,575
Año 2021 (Junta Accionistas abril 2022)	774.959	309.984	464.977	60	188.446.126.794	2,467

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados.

## **NOTA N°01 - ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN**

Banco Santander-Chile es una sociedad anónima bancaria, organizada bajo las leyes de la República de Chile, fiscalizada por la Comisión para el Mercado Financiero (“CMF”) y sujeto a la supervisión de la Securities and Exchange Commission de los Estados Unidos de Norteamérica (“SEC”), en consideración a que el Banco se encuentra registrado en la bolsa de New York (New York Stock Exchange (“NYSE”), a través de un programa de American Depositary Receipt (“ADR”).

Banco Santander España controla a Banco Santander-Chile a través de su participación en Teatinos Siglo XXI Inversiones S.A. y Santander Chile Holding S.A. las cuales son subsidiarias controladas por Banco Santander España. Al 30 de junio de 2023, Banco Santander España posee o controla directa o indirectamente el 99,5% de Santander Chile Holding S.A. y el 100% de Teatinos Siglo XXI Inversiones S.A., lo cual otorga a Banco Santander España el control sobre el 67,18% de las acciones del Banco.

El Banco provee una amplia gama de servicios bancarios generales a sus clientes, que van desde personas a grandes corporaciones. Banco Santander-Chile y sus afiliadas (conjuntamente referidas más adelante como “Banco” o “Banco Santander-Chile”) ofrecen servicios bancarios comerciales y de consumo, además de otros servicios, incluyendo factoring, recaudaciones leasing, valores y corretaje de seguros, fondos mutuos y de inversión, administración de fondos de inversión e inversiones bancarias.

El domicilio legal del Banco es calle Bandera N°140 Santiago de Chile y su página web es [www.santander.cl](http://www.santander.cl).

## **NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS**

### **a. Bases de preparación**

Los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados han sido preparados de acuerdo al Compendio de Normas Contables para Bancos (CNCB), versión aplicable desde enero de 2022 e instrucciones emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), organismo fiscalizador que de acuerdo Ley N° 21.000, dispone en el numeral 6 de su artículo 5° que la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) podrá fijar las normas para la confección y presentación de las memorias, balances, estados de situación y demás estados financieros de las entidades fiscalizadas y determinar los principios conforme a los cuales deberán llevar su contabilidad y en todo aquello que no sea tratado por ella si no se contraponen con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS, por sus siglas en inglés) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre los principios contables y los criterios contables emitidos por la CMF en su CNCB e instrucciones, primarán estos últimos.

Para los propósitos de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados, el Banco utiliza ciertos términos y convenciones para las monedas. “USD” hace referencia a “dólar americano”, “EUR” hace referencia a “euro”, “CNY” hace referencia a “yuan chino”, “JPY” hace referencia a “yen japonés”, “CHF” hace referencia a “franco suizo”, “AUD” hace referencia a “dólar australiano” y “UF” hace referencia a “unidad de fomento de Chile”.

Las notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados contienen información adicional a la presentada en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados, en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados, Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados, Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados y en los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados. En ellas se suministra descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

### **b. Bases de preparación de los estados financieros intermedios consolidados**

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 30 de junio de 2023 y 2022 y al 31 de diciembre de 2022, incorporan los estados financieros intermedios individuales del Banco y las sociedades sobre las cuales el Banco ejerce control (afiliadas), e incluye los ajustes, reclasificaciones y eliminaciones necesarias para cumplir con los criterios de contabilización y valoración establecidos por la NIIF 10 “Estados Financieros Consolidados”. El control se obtiene cuando el Banco:

- i. Tiene poder sobre la participada (es decir, posee derechos que le otorgan la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes de la participada);
- ii. exposición, o derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada;
- iii. y capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en el importe de los rendimientos del inversor.

**NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

El Banco reevalúa si tiene o no el control sobre una participada cuando los hechos o circunstancias indican que existen cambios en uno o más de los elementos de control arriba listados. Cuando el Banco tiene menos de la mayoría de los derechos de voto sobre una participada, pero dichos derechos de voto son suficientes para tener la capacidad factible de dirigir unilateralmente las actividades relevantes, entonces se concluirá que el Banco tiene el control. El Banco considera todos los factores y circunstancias relevantes en la evaluación hecha para identificar si los derechos de voto son suficientes para obtener el control, estos incluyen:

- La cuantía de los derechos a voto que posee el Banco en relación a la cuantía y dispersión de los que mantienen otros tenedores de voto.
- Los derechos de voto potenciales mantenidos por el inversor, otros tenedores de voto u otras partes.
- Derechos que surgen de otros acuerdos contractuales.
- Cualesquiera hechos y circunstancias adicionales que indiquen que el inversor tiene, o no tiene, la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes en el momento en que esas decisiones necesiten tomarse, incluyendo los patrones de conducta de voto en reuniones de accionistas anteriores.

La consolidación de una afiliada comienza cuando el Banco obtiene el control sobre esta, y cesa cuando el Banco pierde el control. Por ende, los ingresos y gastos de una afiliada adquirida o enajenada durante el periodo se incluyen en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados y en los Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados desde la fecha en que el Banco obtiene el control hasta la fecha que el Banco deja de controlar la afiliada.

Las pérdidas y ganancias y cada componente de los Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados son atribuidos a los tenedores del Banco y al interés no controlador. El total del resultado integral de las afiliadas es atribuido a los tenedores del Banco y al interés no controlador incluso si esto diera lugar a un déficit para el interés no controlador.

Cuando es necesario, se realizan ajustes a los estados financieros de las afiliadas para asegurar que las políticas y criterios aplicados son consistentes con las políticas y criterios contables del Banco. Además de la eliminación de todos los saldos y transacciones entre las sociedades consolidadas.

Los cambios en la participación sobre las sociedades consolidadas que no resulten en pérdidas de control son contabilizados como transacciones patrimoniales. El valor libro del patrimonio de los tenedores del Banco y del interés no controlador es ajustado para reflejar los cambios en la participación sobre las afiliadas. Cualquier diferencia entre el monto por el cual es ajustado el interés no controlador y el valor razonable de la consideración pagada o recibida es reconocido directamente en patrimonio y atribuido a los tenedores del Banco.

El interés no controlador representa la participación de terceros en el patrimonio consolidado del Banco, el cual es presentado en los Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados. Su participación en el resultado del año es presentada como "Utilidad atribuible a interés no controlador" en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados.

La siguiente tabla muestra la composición de las entidades sobre las cuales el Banco tiene la capacidad de ejercer control, por lo tanto, forman parte del perímetro de consolidación:

**i. Entidades controladas por el Banco a través de la participación en patrimonio**

	Actividad Principal	Lugar de Incorporación Y operación	% Porcentaje de participación								
			Al 30 de junio de 2023			Al 31 de diciembre de 2022			Al 30 de junio de 2022		
			Directo	Indirecto	Total	Directo	Indirecto	Total	Directo	Indirecto	Total
Santander Corredora de Seguros Limitada	Corretaje de seguros	Santiago, Chile	99,75	0,01	99,76	99,75	0,01	99,76	99,75	0,01	99,76
Santander Corredores de Bolsa Limitada	Corretaje de instrumentos financieros	Santiago, Chile	50,59	0,41	51,00	50,59	0,41	51,00	50,59	0,41	51,00
Santander Asesorías Financieras Limitada	Corretaje de valores	Santiago, Chile	99,03	-	99,03	99,03	-	99,03	99,03	-	99,03
Santander S.A. Sociedad Securitizadora	Adquisición de créditos y emisión de títulos de deuda	Santiago, Chile	99,64	-	99,64	99,64	-	99,64	99,64	-	99,64
Klare Corredora de Seguros S.A.	Corretaje de seguros	Santiago, Chile	50,10	-	50,10	50,10	-	50,10	50,10	-	50,10
Santander Consumer Finance Limitada	Financiamiento automotriz	Santiago, Chile	51,00	-	51,00	51,00	-	51,00	51,00	-	51,00
Santander Sociedad operadora de Tarjetas de Pago	Operador de Tarjetas	Santiago, Chile	99,99	0,01	100,00	99,99	0,01	100,00	99,99	0,01	100,00
Santander Chile S.A.											

**NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

El detalle de las participaciones no controladoras se observa en la Nota N°28 Patrimonio letra g) Interés no controlador (minoritarios).

**ii. Entidades controladas por el Banco a través de otras consideraciones**

Las siguientes sociedades han sido consolidadas basados en que las actividades relevantes de éstas son determinadas por el Banco (sociedades de apoyo al giro) y, por ende, éste ejerce control:

- Santander Gestión de Recaudación y Cobranza Limitada: cuyo giro exclusivo es la administración y cobranza de créditos.
- Bansa Santander S.A.: su actividad principal es el financiamiento de líneas de inventario revolvente de concesionarios automotrices.
- Multiplica SpA.: su objeto principal es el desarrollo de programas de incentivo que fomenten la utilización de tarjetas de pago.

**iii. Entidades asociadas**

Las entidades asociadas son aquellas entidades sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer una influencia significativa, aunque no control o control conjunto. Habitualmente, esta capacidad se manifiesta en una participación igual o superior al 20% de los derechos de voto de la entidad y se valorizan por el “método de la participación” de acuerdo a NIC 28 “Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos”.

Las siguientes entidades son consideradas “entidades asociadas”, en las cuales el Banco tiene participación y son reconocidas a través del método de participación:

Nombre Asociadas	Actividad principal	Lugar de incorporación y operación	% Porcentaje de participación		
			Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de	Al 30 de junio de
			2023	2022	2022
Redbanc S.A.	Servicio de cajeros automáticos	Santiago, Chile	33,43	33,43	33,43
Transbank S.A.	Servicio de tarjeta de débito y crédito	Santiago, Chile	25,00	25,00	25,00
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Servicios de transferencias electrónicas de fondos y compensación	Santiago, Chile	33,33	33,33	33,33
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A.	Depósito de valores de oferta pública	Santiago, Chile	29,29	29,29	29,29
Cámara Compensación de Alto Valor S.A.	Compensación de pagos	Santiago, Chile	15,00	15,00	15,00
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	Administración de medios de acceso	Santiago, Chile	20,00	20,00	20,00
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	Administración de la infraestructura de mercado financiero de instrumentos derivados	Santiago, Chile	12,48	12,48	12,48

En el caso Cámara Compensación de Alto Valor S.A., Banco Santander-Chile posee un representante en el Directorio, razón por la cual la Administración ha concluido que ejerce influencia significativa.

En el caso de Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A. el Banco participa a través de sus ejecutivos de forma activa en la administración, razón por la cual el Banco ha concluido que ejerce influencia significativa.

**iv. Inversiones en otras sociedades**

En este rubro son presentadas aquellas entidades en las cuales el Banco no posee control ni influencia significativa. Estos instrumentos representativos de patrimonio deben medirse en cumplimiento con NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, a su valor razonable. No obstante, en determinadas circunstancias concretas el Banco podría estimar que el costo es una estimación adecuada del valor razonable. Ese puede ser el caso si la información disponible reciente es insuficiente para medir dicho valor razonable, o si existe un rango amplio de mediciones posibles del valor razonable y el coste representa la mejor estimación del valor razonable dentro de ese rango.

**NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

Por otra parte, el Banco, en el reconocimiento inicial podrá tomar la decisión irrevocable de presentar los cambios posteriores del valor razonable en otro resultado integral. Las variaciones posteriores de esta valoración se reconocerán en "Otro resultado integral acumulado – Elementos que no se reclasificarán en resultados. Los dividendos recibidos de estas inversiones se registran en el rubro "Resultado por inversiones en sociedades" de los Estados Intermedios de Resultados Consolidados. Estos instrumentos no están sujetos al modelo de deterioro de la NIIF 9 "Instrumentos Financieros".

**c. Interés no controlador**

La participación no controladora representa la porción de la utilidad neta y los activos netos que el Banco no posee, ya sea directa o indirectamente. Se presenta como "Atribuible a los propietarios del Banco" por separado en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados y por separado del patrimonio contable en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados.

En el caso de entidades controladas por el Banco a través de otras contraprestaciones, la utilidad y el patrimonio se presentan en su totalidad como interés no controlador, ya que el Banco controla ellos, pero no tiene ninguna propiedad expresada como un porcentaje.

**d. Segmentos de operación**

Los segmentos de operación del Banco corresponden a las unidades cuyos resultados de operación son revisados de forma regular por la máxima autoridad en la toma de decisiones. Pueden agregarse dos o más segmentos de operación en uno, sólo cuando la agregación resulte coherente con el principio básico de la NIIF 8 "Segmentos de Operación" y los segmentos tengan características económicas parecidas y sean similares en cada uno de los siguientes aspectos:

- i. La naturaleza de los productos y servicios;
- ii. la naturaleza de los procesos de producción;
- iii. el tipo o categoría de clientes a los que se destinan sus productos y servicios;
- iv. los métodos usados para distribuir sus productos o prestar servicios; y
- v. si fuera aplicable, la naturaleza del marco normativo, por ejemplo, bancario, de seguros, o de servicios públicos.

El Banco informa por separado sobre cada uno de los segmentos de operación que alcance alguno de los siguientes umbrales cuantitativos:

- i. Sus ingresos de las actividades ordinarias informados, incluyendo tanto las ventas a clientes externos como las ventas o transferencias ínter segmentos, son iguales o superiores al 10 por ciento de los ingresos de las actividades ordinarias combinadas, internos y externos, de todos los segmentos de operación.
- ii. El importe de sus resultados informados es, en términos absolutos, igual o superior al 10 por ciento del importe que sea mayor entre (i) la ganancia combinada informada por todos los segmentos de operación que no hayan presentado pérdidas; y (ii) la pérdida combinada informada por todos los segmentos de operación que hayan presentado pérdidas.
- iii. Sus activos son iguales o superiores al 10 por ciento de los activos combinados de todos los segmentos de operación.

Los segmentos de operación que no alcancen ninguno de los umbrales cuantitativos se podrán considerar segmentos sobre los que debe informarse, en cuyo caso se revelará la información separada sobre los mismos, si la dirección estima que ella podría ser útil para los usuarios de los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

La información relativa a otras actividades de negocio que no corresponden a segmentos reportables se combina y se revela dentro de la categoría Actividades Corporativas "otros".

De acuerdo con lo presentado, los segmentos del Banco se derivaron considerando que un segmento de operación es un componente de una unidad que:

- i. Contrata actividades de negocio de las cuales puede ganar ingresos e incurrir en gastos (incluyendo ingresos y gastos de transacciones con otros componentes de la misma entidad);
- ii. sus resultados operacionales son regularmente revisados por el administrador de la entidad, quien toma decisiones acerca de los recursos designados al segmento y evalúa su rendimiento; y
- iii. en relación al cual se dispone de información financiera diferenciada.

**NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

**e. Moneda funcional y de presentación**

El Banco, de acuerdo a la NIC 21 “Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera”, ha definido como moneda funcional y de presentación el Peso Chileno, que es la moneda del entorno económico primario en el cual opera el Banco, además obedece a la moneda que influye en la estructura de costos e ingresos. Por lo tanto, todos los saldos y transacciones denominados en otras monedas diferentes al Peso Chileno son considerados como “moneda extranjera”.

**f. Transacciones en moneda extranjera**

El Banco realiza operaciones en montos denominados en monedas extranjeras, principalmente en dólares americanos. Los activos y pasivos denominados en moneda extranjera, mantenidos por el Banco y afiliadas son convertidos a pesos chilenos al tipo de cambio de mercado representativo del cierre del mes informado (spot descontado), el cual asciende a \$800,94 por US\$ 1 para marzo de 2023 (\$922,12 por US\$ 1 para marzo de 2022 y \$849,59 para diciembre de 2022). Para las demás monedas se utiliza proveedor externo de precio.

El monto de las ganancias y pérdidas netas de cambio incluye el reconocimiento de los efectos de las variaciones en el tipo de cambio que tienen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras y las ganancias o pérdidas por cambio de actuales transacciones tomadas por el Banco.

**g. Efectivo y efectivo equivalente**

Para la elaboración de los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del resultado consolidado del Banco antes de impuestos se incorporan las transacciones no monetarias, así como de los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como de inversión o financiamiento.

Para la elaboración de los Estados Intermedios de Flujos de Efectivos Consolidados se toman en consideración los siguientes conceptos:

- i. Flujos de efectivo: las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiendo por éstas los saldos en partidas tales como: depósitos en el Banco Central de Chile, depósitos en bancos nacionales y depósitos en el exterior.
- ii. Actividades operacionales: corresponden a las actividades normales realizadas por los bancos, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- iii. Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.
- iv. Actividades de financiamiento: las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de las actividades operacionales o de inversión.

**h. Definiciones, clasificación y medición de activos/pasivos financieros**

**i. Definiciones**

Un “Instrumento financiero” es cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o instrumento de capital en otra entidad.

Un “activo financiero” es cualquier activo que sea: (a) efectivo, (b) un instrumento de patrimonio de otra entidad, (c) un derecho contractual a recibir efectivo u otro activo financiero de otra entidad; o a intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra entidad, en condiciones que sean potencialmente favorables para la entidad, o (d) un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propios de la entidad.

Un “pasivo financiero” es cualquier pasivo que sea: (a) una obligación contractual de entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad, o de intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra entidad, en condiciones que sean potencialmente desfavorables para la entidad, o (b) un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propio de la entidad.

Un “Instrumento de patrimonio” es cualquier contrato que evidencie una participación residual en los activos de la entidad que lo emite una vez deducidos todos sus pasivos.

**NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

Un “Derivado” es un instrumento financiero cuyo valor cambia como respuesta a los cambios en una variable observable de mercado (tal como un tipo de interés, de cambio, el precio de un instrumento financiero o un índice de mercado, incluyendo las calificaciones crediticias), cuya inversión inicial es muy pequeña en relación a otros instrumentos financieros con respuesta similar a los cambios en las condiciones de mercado y que se liquida, generalmente, en una fecha futura.

“Valor razonable” es el precio que se recibiría por vender un activo o que se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes de mercado en la fecha de la medición.

**ii. Reconocimiento inicial**

El Banco reconocerá un activo financiero o un pasivo financiero solo cuando se convierta de parte de las cláusulas contractuales del instrumento (derechos y obligaciones).

Una compra o venta convencional de activos financieros se reconocerá utilizando la contabilidad de la fecha de contratación o la contabilidad de la fecha de liquidación.

**iii. Clasificación de activos/pasivos financieros**

*Clasificación de los activos financieros*

Los activos financieros se clasificarán dentro de las categorías de medición basada en los modelos de negocio que la entidad defina para gestionar los activos financieros y las características de los flujos de efectivo contractuales de los mismos.

El modelo de negocio hace referencia a la forma en que el Banco gestiona sus activos financieros para generar flujos de efectivo. Esto es, el modelo de negocio de la entidad determina si los flujos de efectivo procederán de la obtención de flujos de efectivo contractuales, de la venta de activos financieros o de ambas.

La evaluación de las características de los flujos contractuales (Test SPPI) requiere que se determine si los flujos contractuales del activo son únicamente pagos en fechas específicas del principal e intereses sobre el importe principal pendiente en la moneda que esta denominado el activo financiero. El principal es el valor razonable del activo financiero en su reconocimiento inicial. Sin embargo, el importe principal puede cambiar a lo largo de la vida del activo financiero (si hay reembolsos del principal). El interés es la contraprestación recibida 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 préstamos básicos, así como por un margen de ganancia.

Para la evaluación el Banco realizado una Prueba que evalúa si los flujos contractuales cumplen con los criterios para verificar si estamos frente a un acuerdo de préstamos básico. El Banco utiliza juicio profesional y considera los factores relevantes tales como moneda, tipo de tasa de interés (fijo o variable) y periodo para el cual se establece.

La evaluación de los modelos de negocio no es un enfoque de clasificación instrumento por instrumento, sino en un nivel más alto de agregación y considera toda la evidencia relevante: rendimiento del modelo, riesgos que afectan rendimiento, como se retribuye a los gestores, entre otros.

De acuerdo a lo anterior los objetivos de los modelos de negocio son:

- Mantener activos para recolectar flujos - se gestiona para producir flujos de efectivo mediante la obtención de pagos contractuales a lo largo de la vida del instrumento. Modelos bajo este objetivo admiten ventas, si dichas ventas son infrecuentes (incluso si son significativas en valor) o insignificantes en valor tanto de forma individual como agregada (incluso si son frecuentes), y más aún si obedecen a incremento significativo del riesgo o gestión del riesgo de concentración del crédito.
- Mantener para recolectar y venta de activos financieros - bajo este objetivo el personal clave de la gerencia de la entidad ha tomado la decisión de que tanto la obtención de flujos de efectivo contractuales como la venta de activos financieros son esenciales para lograr el objetivo del modelo de negocio. Bajo este objetivo, hay mayor frecuencia y valor de ventas.
- Otros modelos - los activos financieros se miden a valor razonable con cambios en resultado si no se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para recolectar flujos de efectivo contractuales o dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra mediante la obtención de flujos de efectivo contractuales y la venta de activos financieros. Los activos se gestionan mediante las ventas y las decisiones se toman en base al valor razonable.

De acuerdo a lo anterior el Banco clasificara sus activos financieros según se midan posteriormente a costo amortizado, a valor razonable con cambios en otro resultado integral o a valor razonable con cambios en resultados.

**NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

Adicionalmente, puede realizarse la elección irrevocable en el momento del reconocimiento inicial de inversiones en instrumentos de patrimonio de presentar los cambios posteriores en el valor razonable en otro resultado integral.

Debido a los excepcionales cambios producidos en la liquidez en el mercado, cambios que deberían mantenerse en el corto y mediano plazo, surgió la necesidad de que el Banco mantenga colaterales que tuvieran un vencimiento en el rango de los años 2024 a 2026, esto a efectos de la constitución de garantías relacionadas con el programa de Facilidades de financiamiento Condicional al incremento de Colocaciones del Banco Central (FCIC), además de la obligación de constituir mayores reservas técnicas por el aumento de los saldos vistas que mantienen los clientes del Banco. Dado lo anterior, el Banco definió la creación de un nuevo modelo de negocios denominado "Held to collect investments", cuyo objetivo es gestionar de una mejor forma estos altos niveles de liquidez, donde el Banco además tiene tanto la intención como la capacidad de conservarlos hasta su vencimiento.

***Clasificación de pasivos financieros***

Una entidad clasificará todos los pasivos financieros como medidos posteriormente al costo amortizado, excepto los derivados pasivos que se valorizan a valor razonable con cambios en resultado.

***Reclasificaciones***

Las reclasificaciones solo se producen cuando se cambia el modelo de negocio para la gestión de los activos financieros. Estos cambios se determinan por la alta dirección como resultado de cambios externos o internos. Los pasivos financieros no se reclasifican.

**iv. Medición de activos/pasivos financieros**

***Medición inicial***

Los activos y pasivos financieros se miden inicialmente por su valor razonable (precio de transacción), más o menos los costos de transacción en el caso de activo financiero o pasivo financiero que no se contabilicen al valor razonable con cambios en resultados.

***Medición posterior de activos financieros***

Un activo financiero se medirá posteriormente de acuerdo a:

(a) Costo amortizado

Un activo financiero se mide al costo amortizado si el activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo y las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Los ingresos por intereses deberán calcularse utilizando el método del interés efectivo. Este método es aplicable a los activos y pasivos financieros medidos a costo amortizado (ingresos y gastos por intereses). La tasa de interés efectiva es la que descuenta exactamente los pagos o cobros de efectivo futuros estimados durante la vida esperada del activo financiero o pasivo financiero con respecto al valor en libros bruto del activo financiero o al costo amortizado de un pasivo financiero.

(b) Valor razonable con cambios en otro resultado integral

Un activo financiero se mide a valor razonable con cambios en otro resultado integral si el activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros 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.

(c) Valor razonable con cambios en resultados

Un activo financiero se mide a valor razonable con cambios en resultados a menos que se mida a costo amortizado o a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

(d) Elección irrevocable de medir a valor razonable con cambios en otro resultado integral

En el momento del reconocimiento inicial de Inversiones en instrumentos de patrimonio se puede elegir presentar los cambios posteriores en el valor razonable en otro resultado integral, que de otro modo se medirían a valor razonable con cambios en resultados, cuando no sea mantenida para negociar, excepto los ingresos por dividendos, que se reconocen en el resultado del periodo. Las ganancias o pérdidas derivadas de la baja en cuentas de estos instrumentos de capital no se transfieren a resultados.

**NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

*Medición posterior de pasivos financieros*

Los pasivos financieros se medirán posteriormente a costo amortizado con excepción de los derivados que se miden a valor razonable con cambios en resultado.

**v. Bajas de activos/pasivos financieros**

Un activo financiero será dado de baja cuando y solo cuando:

- (a) expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o
- (b) se transfieran los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo de un activo financiero o retiene los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo del activo financiero, pero asume la obligación contractual de pagarlos a uno o más perceptores. De otra forma, si se transfiere de forma sustancial los riesgos y recompensas inherentes a la propiedad del activo financiero, este se dará de baja.

En el caso de ventas incondicionales, de ventas con pacto de retrocompra por su valor razonable en la fecha de la retrocompra, de las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida profundamente “out of the money”, de las utilizaciones de activos en que el cedente no retiene financiaciones subordinadas ni concede ningún tipo de mejora crediticia a los nuevos titulares y otros casos similares, el activo financiero transferido se da de baja del Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado, reconociéndose simultáneamente cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.

En el caso de ventas de activos financieros con pacto de retrocompra por un precio fijo o por el precio de venta más un interés, de los contratos de préstamo de valores en los que el prestatario tiene la obligación de devolver los mismos o similares activos y otros casos análogos, el activo financiero transferido no se da de baja de los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados y se continúa valorando con los mismos criterios utilizados antes de la transferencia.

Un pasivo financiero será dado de baja cuando, y solo cuando, se haya extinguido - esto es, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o haya expirado. En el caso de las colocaciones se aplicarán los requerimientos de la CMF para la baja, ver letra o), VIII.

**vi. Compensación de un activo financiero con un pasivo financiero**

Un activo y un pasivo financiero se compensarán, y se presentara por su importe neto en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidada cuando y sólo cuando se, tenga, en el momento actual, el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos; y se tenga la intención de liquidar por el importe neto, o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente. Al 30 de junio de 2023 y 2022 y al 31 de diciembre de 2022 el Banco no tiene compensaciones de activos/pasivos financieros.

**i. Derivados financieros y coberturas contables**

Los derivados se clasifican como instrumentos de negociación o como instrumentos de cobertura.

El Banco utiliza los derivados financieros para las siguientes finalidades:

- i. facilitar dichos instrumentos a los clientes que los solicitan en la gestión de sus riesgos de mercado y de crédito;
- ii. utilizarlos en la gestión de los riesgos de las posiciones propias de las entidades del Banco y de sus activos y pasivos (“derivados de cobertura”), y;
- iii. para aprovechar en beneficio propio las alteraciones que experimenten estos derivados en su valor (“derivados de negociación”).

Los derivados de negociación se miden a valor razonable con cambios en resultado, y se presentan como activo/pasivo de acuerdo su valor razonable positivo o negativo. Los derivados que no reúnan las condiciones para ser considerado como instrumento de cobertura son contabilizados como instrumento de negociación.

**NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

El Banco ha elegido continuar utilizando los lineamientos de NIC 39 para la contabilidad de cobertura. Para que un derivado financiero se considere de cobertura, necesariamente tiene que:

1. Cubrir uno de los siguientes tres tipos de riesgo:
  - a. De variaciones en el valor de los activos y pasivos debidas a oscilaciones, entre otras, en la inflación (UF), tipo de interés y/o tipo de cambio al que se encuentre sujeta la posición o saldo a cubrir (“cobertura de valores razonables”).
  - b. De alteraciones en los flujos de efectivo estimados con origen en los activos y pasivos financieros, compromisos y transacciones altamente probables que se prevean llevar a cabo (“cobertura de flujos de efectivo”).
  - c. La inversión neta en un negocio en el extranjero (“cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero”).
2. Eliminar eficazmente algún riesgo inherente al elemento o posición cubierto durante todo el plazo previsto de cobertura, lo que implica que:
  - a. En el momento de la contratación de la cobertura se espera que, en condiciones normales, ésta actúe con un alto grado de eficacia (“eficacia prospectiva”).
  - b. Exista una evidencia suficiente de que la cobertura fue realmente eficaz durante toda la vida del elemento o posición cubierto (“eficacia retrospectiva”).
3. Haberse documentado adecuadamente que la contratación del derivado financiero tuvo lugar específicamente para servir de cobertura de determinados saldos o transacciones y la forma en que se pensaba conseguir y medir esa cobertura, siempre que esta forma sea coherente con la gestión de los riesgos propios que lleva a cabo el Banco.

Las diferencias de valoración de las coberturas contables se registran según los siguientes criterios:

- a. En las coberturas de valor razonable, las diferencias producidas tanto en los elementos de cobertura como en los elementos cubiertos (en lo que refiere al tipo de riesgo cubierto) se reconocen directamente en la cuenta “Utilidad neta de operaciones financieras” de los Estados Intermedios de Resultados Consolidado.
- b. En las coberturas del valor razonable del riesgo de tipo de interés de una cartera de instrumentos financieros (“macrocoberturas”), las ganancias o pérdidas que surgen al valorar los instrumentos de cobertura se reconocen directamente en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados en el rubro de “Ingresos por intereses y reajustes.”
- c. En las coberturas de los flujos de efectivo, la parte eficaz de la variación del valor del instrumento de cobertura se registra en los Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados en “Cuentas de valoración - Coberturas de flujos de efectivo” dentro del patrimonio.
- d. Las diferencias en valoración del instrumento de cobertura correspondientes a la parte ineficiente de las operaciones de cobertura de flujos de efectivo se llevan directamente a los Estados Intermedios de Resultados Consolidados, en “Utilidad neta de operaciones financieras.”

Si un derivado designado como de cobertura, bien por su finalización, por su ineffectividad o por cualquier otra causa, no cumple los requisitos indicados anteriormente, la contabilidad de cobertura se discontinúa. Cuando la “cobertura de valores razonables” es discontinuada, los ajustes a valor razonable del valor libro de la partida cubierta generados por el riesgo cubierto son amortizados contra ganancias y pérdidas desde dicha fecha, cuando sea aplicable.

Cuando se interrumpen las “coberturas de flujos de efectivo”, el resultado acumulado del instrumento de cobertura reconocido en los Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados en “Cuentas de Valoración” de patrimonio (mientras la cobertura era efectiva) se continuará reconociendo en patrimonio hasta que la transacción cubierta ocurra, momento en el que se registrará en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados, salvo que se prevea que no se va a realizar la transacción, en cuyo caso se registran inmediatamente en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados.

***Derivados implícitos en instrumentos financieros híbridos***

Los “Derivados implícitos” es un componente de un contrato híbrido que incluyen simultáneamente un contrato anfitrión que no es un derivado junto con un derivado financiero, que no es individualmente transferible y que tiene el efecto de que algunos de los flujos de efectivo del contrato híbrido varían de la misma manera que lo haría el derivado implícito considerado aisladamente. Al 30 de junio de 2023 y 2022 y al 31 de diciembre de 2022, Banco Santander-Chile no mantuvo en su cartera derivados implícitos.

**NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

**j. Valor razonable de activos y pasivos financieros**

Cuando los activos y pasivos financieros se valorizan a su valor razonable no se deduce ningún costo de transacción. Los activos y pasivos medidos posteriormente a costo amortizado no requieren ser medidos a valor razonable.

Se entiende por “valor razonable” como el precio que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría por la transferencia de un pasivo en una transacción ordenada en el mercado principal en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida) independientemente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración. Una medición del valor razonable es para un activo o pasivo concreto. Por ello, al medir el valor razonable el Banco se tiene en cuenta las características del activo o pasivo de la misma forma en que los participantes de mercado las tendrían en cuenta al fijar el precio de dicho activo o pasivo en la fecha de la medición. La medición a valor razonable supone que la transacción de venta del activo o transferencia del pasivo tiene lugar: (a) en el mercado principal del activo o pasivo; o (b) en ausencia de un mercado principal, en el mercado más ventajoso para el activo o pasivo.

Cuando no existe precio de mercado para un determinado instrumento financiero, para estimar su valor razonable se recurre al establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos y, en su defecto, a modelos de valoración suficientemente contrastados por la comunidad financiera internacional, teniéndose en consideración las peculiaridades específicas del instrumento a valorar y, muy especialmente, los distintos tipos de riesgo que el instrumento lleva asociados.

Cuando se utilizan técnicas de valoración se maximiza el uso de datos de entrada observables relevantes y minimiza el uso de datos de entrada no observables. Cuando un activo o un pasivo medido a valor razonable tiene un precio comprador y un precio Vendedor, el precio dentro del diferencial de precios comprador-vendedor que sea el más representativo del valor razonable en esas circunstancias se utilizará para medir el valor razonable independientemente de dónde se clasifique el dato de entrada en la jerarquía del valor razonable.

Si bien se permite el uso de precios medios como recurso práctico para determinar el valor razonable de un activo o un pasivo, el Banco realiza un ajuste (FVA o fair value adjustment) cuando existe una brecha entre precio de compra y de venta (close out cost).

Todos los derivados se registran en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados por su valor razonable desde su fecha de contratación. Si su valor razonable es positivo se registrarán como un activo y si éste es negativo se registrarán como un pasivo. En la fecha de contratación se entiende que, salvo prueba en contrario, su valor razonable es igual al precio de la transacción. Los cambios en el valor razonable de los derivados desde la fecha de contratación se registran con contrapartida en los Estados Intermedios de Resultado Consolidados en el rubro “Resultado por activos/pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados”.

Concretamente, el valor razonable de los derivados financieros incluidos en las carteras de negociación se asimila a su cotización diaria y si, por razones excepcionales, no se puede establecer su cotización en una fecha dada, se recurre para valorarlos a métodos similares a los utilizados para valorar los derivados contratados en mercados no organizados (OTC). El valor razonable de estos derivados se asimila a la suma de los flujos de caja futuros con origen en el instrumento, descontados a la fecha de la valoración (“valor actual” o “cierre teórico”), utilizándose en el proceso de valoración métodos reconocidos por los mercados financieros: “valor actual neto” o modelos de determinación de precios de opciones, entre otros métodos. Además, dentro del valor razonable de los derivados se incluye el ajuste de valorización que refleja el riesgo de crédito de la operación, ya sea propio (DVA) o de la contraparte (CVA), con el objetivo de que el valor razonable cada instrumento incluya el riesgo de crédito de la contraparte y el riesgo propio del Banco. El Riesgo de crédito de la contraparte (CVA) es un ajuste de valuación a los derivados contratados en mercados no organizados como resultado de la exposición al riesgo de crédito de la contraparte.

El CVA es calculado considerando la exposición potencial a cada contraparte en los períodos futuros. El riesgo de crédito propio (DVA) es un ajuste de valuación similar al CVA, pero generado por el riesgo del crédito del Banco que asumen nuestras contrapartes. En el caso de instrumentos derivados contratados con Cámaras de Compensación Central, en las que el margen de variación sea contractualmente definido como un pago a firme e irrevocable, este pago es considerado como parte del valor razonable del derivado.

En los préstamos y anticipos cubiertos en operaciones de cobertura de valor razonable se registran aquellas variaciones que se produzcan en su valor razonable relacionadas con el riesgo o con los riesgos cubiertos en dichas operaciones de cobertura.

**NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

Los instrumentos de patrimonio y contratos relacionados con esos instrumentos deben medirse al valor razonable. No obstante, en determinadas circunstancias concretas el Banco estima que el costo es una estimación adecuada del valor razonable. Ese puede ser el caso si la información disponible reciente es insuficiente para medir dicho valor razonable, o si existe un rango amplio de mediciones posibles del valor razonable y el costo representa la mejor estimación del valor razonable dentro de ese rango. Adicionalmente, el Banco puede optar irrevocablemente presentar variaciones posteriores del valor razonable del instrumento en otros ingresos integrales.

Al 30 de junio de 2023 y 2022 y al 31 de diciembre de 2022, no hay ninguna inversión significativa en instrumentos financieros cotizados que haya dejado de registrarse por su valor de cotización como consecuencia de que su mercado no puede considerarse activo.

Los importes por los que figuran registrados los activos/pasivos financieros representan, en todos los aspectos significativos, el máximo nivel de exposición al riesgo de crédito del Banco en cada fecha de presentación de los estados financieros. El Banco cuenta, por otro lado, con garantías tomadas y otras mejoras crediticias para mitigar su exposición al riesgo de crédito, consistentes, fundamentalmente, en garantías hipotecarias, dinerarias, de instrumentos de patrimonio y personales, bienes cedidos en leasing y renting, activos adquiridos con pacto de recompra, préstamos de valores y derivados de crédito.

**Técnicas de valoración**

Bajo NIIF 13 "Medición del valor razonable" se establece una jerarquía del valor razonable basada en tres niveles: Nivel 1, Nivel 2 y Nivel 3, en donde se concede la prioridad más alta a los precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos y pasivos idénticos y la prioridad más baja a los datos de entrada no observables.

Los instrumentos financieros a valor razonable y determinados por cotizaciones publicadas en mercados activos (nivel 1) comprenden deuda pública, deuda privada, derivados negociados en mercados organizados, activos titulizados, acciones, posiciones cortas y renta fija emitida.

En los casos donde no puedan observarse cotizaciones, la dirección realiza su mejor estimación del precio que el mercado fijaría utilizando para ello sus propios modelos internos. En la mayoría de las ocasiones, estos modelos internos emplean datos basados en parámetros observables de mercado como inputs significativos (nivel 2) y, en ocasiones, utilizan inputs significativos no observables en datos de mercado (nivel 3). Para realizar esta estimación, se utilizan diversas técnicas, incluyendo la extrapolación de datos observables del mercado. La mejor evidencia del valor razonable de un instrumento financiero en el momento inicial es el precio de la transacción, salvo que el valor de dicho instrumento pueda ser obtenido de otras transacciones realizadas en el mercado con el mismo o similar instrumento, o valorarse usando una técnica de valoración donde las variables utilizadas incluyan solo datos observables en el mercado, principalmente tipos de interés.

Las principales técnicas usadas, al 30 de junio de 2023 y 2022 y al 31 de diciembre de 2022, por los modelos internos del Banco para determinar el valor razonable de los instrumentos financieros son descritas a continuación:

- i. En la valoración de instrumentos financieros que permiten una cobertura estática (principalmente "forwards" y "swaps") se emplea el método del "valor presente". Los flujos de caja futuros esperados se descuentan empleando las curvas de tipos de interés de las correspondientes divisas. Por regla general, las curvas de tipos de interés son datos observables en los mercados.
- ii. En la valoración de instrumentos financieros que requieren una cobertura dinámica (principalmente opciones estructuradas y otros instrumentos estructurados) se emplea, normalmente, el modelo de "Black-Scholes". En su caso, se emplean inputs observables de mercado para obtener factores tales como el bid-offer dilutivo, tipos de cambio, volatilidad, correlación entre índices y liquidez del mercado.
- iii. En la valoración de determinados instrumentos financieros afectados por el riesgo de tipo de interés, tales como los futuros sobre tipos de interés, caps y floors, se utilizan el método del valor presente (futuros) y el modelo de "Black-Scholes" (opciones "plain vanilla"). Los principales inputs utilizados en estos modelos son principalmente datos observables en el mercado, incluyendo las correspondientes curvas de tipos de interés, volatilidades, correlaciones y tipos de cambio.

El valor razonable de los instrumentos financieros que se deriva de los modelos internos anteriores tiene en cuenta, entre otros, los términos de los contratos y datos observables de mercado, que incluyen tipos de interés, riesgo de crédito, tipos de cambio, cotizaciones de materias primas y acciones, volatilidad y prepagos. La Administración del Banco verifica que los modelos de valoración no incorporan subjetividad significativa, dado que dichas metodologías pueden ser ajustadas y calibradas, en su caso, mediante el cálculo interno del valor razonable y su posterior comparación con el correspondiente precio negociado activamente.

**NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

El Banco ha desarrollado un proceso formal para la valoración sistemática y la gestión de instrumentos financieros, implementado en todas las unidades que incluye el perímetro de consolidación. El esquema de gobierno de dicho proceso distribuye responsabilidades entre dos divisiones independientes: la Tesorería (encargada del desarrollo, marketing y gestión diaria de los productos financieros y los datos de mercado) y Riesgos de Mercado (asume la validación periódica de los modelos de valoración y los datos de mercado, el proceso de cálculo de las métricas de riesgo, las políticas de aprobación de nuevas operativas, la gestión del riesgo de mercado y la implementación de políticas de ajustes de valoración).

La aprobación de un nuevo producto conlleva una secuencia de varios pasos (solicitud, desarrollo, validación, integración en los sistemas corporativos y revisión de la calidad) antes de su puesta en producción. Este proceso asegura que los sistemas de valoración han sido revisados debidamente y que son estables antes de ser utilizados.

En Nota N°44 "Valor razonable de activos y pasivos financieros" de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados se detallan los productos y familias de derivados más importantes, junto a sus respectivas técnicas de valoración e inputs, por tipo de activo.

**k. Activo fijo**

Incluye el importe de los inmuebles, terrenos, mobiliario, vehículos, equipos de informática y otras instalaciones de propiedad de las entidades consolidadas. Los activos se clasificarán en función de su uso:

**i. Activo fijo de uso propio**

El activo fijo de uso propio (que incluye, entre otros, los activos materiales recibidos por las entidades consolidadas para la liquidación, total o parcial, de activos financieros que representan derechos de cobro frente a terceros y a los que se prevé dar un uso continuado y propio, se presenta a su costo de adquisición, menos su correspondiente depreciación acumulada y, si procede, las pérdidas por deterioro que resultan de comparar el valor neto de cada partida con su correspondiente importe recuperable.

La depreciación se calcula, aplicando el método lineal, sobre el costo de adquisición de los activos menos su valor residual, entendiéndose que los terrenos sobre los que se asientan los edificios y otras construcciones tienen una vida indefinida y que, por tanto, no son objeto de depreciación.

El Banco debe aplicar las siguientes vidas útiles a los bienes físicos que conformen el activo:

<b>RUBRO</b>	<b>Vida Útil (Meses)</b>
Terrenos	-
Cuadros y obras de arte	-
Alfombras y cortinajes	36
Computadores y equipos periféricos	36
Vehículos	36
Cajeros automáticos y tele consultas	60
Máquinas y equipos en general	60
Mobiliario de oficina	60
Sistemas telefónicos y comunicación	60
Sistemas de seguridad	60
Derechos sobre líneas telefónicas	60
Sistemas de climatización	84
Instalaciones en general	120
Construcciones	1.200

Con ocasión de cada cierre contable, las entidades consolidadas analizan si existen indicios de que el valor neto de los elementos de su activo material excede de su correspondiente importe recuperable, en cuyo caso, reducen el valor en libros del activo de que se trate hasta su importe recuperable y ajustan los cargos futuros por concepto de depreciación en proporción a su valor en libros ajustado y a su nueva vida útil remanente, en el caso de ser necesaria una reestimación de la misma.

## **NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

Asimismo, al menos al final del periodo, se procede a revisar las vidas útiles estimadas de los elementos del activo fijo de uso propio, de cara a detectar cambios significativos en las mismas que, de producirse, se ajustarán mediante la correspondiente corrección del cargo en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados de períodos futuros de la cuota de depreciación en virtud de las nuevas vidas útiles.

Los gastos de conservación y mantenimiento de los activos materiales de uso propio se cargan a los resultados del ejercicio en que se incurren.

### **ii. Activos cedidos en arrendamiento operativo**

Los criterios aplicados para el reconocimiento del costo de adquisición de los activos cedidos en arrendamiento operativo, para su amortización, para la estimación de sus respectivas vidas útiles y para el registro de sus pérdidas por deterioro, coinciden con los descritos en relación con los activos fijos de uso propio.

### **I. Arrendamientos**

Al inicio de un contrato el Banco evalúa si este contiene un arrendamiento. Un contrato contiene un arrendamiento si transfiere los derechos para controlar el uso de un activo identificable por un período de tiempo a cambio de una consideración. Para evaluar si el contrato transfiere el derecho a controlar el uso de un activo identificable, el Banco evalúa si:

- El contrato involucra el uso de un activo identificable – este debe especificarse explícita o implícitamente, y debe ser físicamente identificado. Si el proveedor tiene el derecho sustantivo de sustitución entonces el activo no es identificable.
- El Banco tiene los derechos de obtener los beneficios económicos por el uso del activo durante el período de uso.
- El Banco tiene el derecho de dirigir el uso del activo, esto es decidir el propósito para el cual el activo es utilizado.

#### **a. Como arrendatario**

El Banco reconoce un activo por derecho a uso y un pasivo por arrendamiento al inicio del contrato de arriendo de acuerdo a NIIF 16 “Arrendamientos”. Los principales contratos que posee el Banco son por oficinas y sucursales, los cuales son necesarios para desarrollar sus actividades.

Al inicio del contrato el activo por derecho de uso es igual al pasivo por arrendamiento, y se calcula como el valor presente de los pagos de arrendamiento descontados a la tasa incremental del Banco determinada en la fecha de inicio de los contratos, en función de la duración de cada uno de ellos, la tasa incremental promedio es de 1,61%. Posteriormente, el activo se deprecia linealmente de acuerdo a la duración del contrato, y el pasivo financiero se amortiza de acuerdo a los pagos mensuales. El interés financiero se carga al margen financiero y la depreciación se carga al gasto por depreciación de cada ejercicio.

El plazo del arrendamiento comprende el período no cancelable establecido en los contratos de arrendamiento, mientras que, para los contratos de arrendamiento con vida útil indefinida, el Banco ha determinado asignarle una vida útil igual al mayor período no cancelable de sus contratos de arrendamiento. Los contratos cuyo período no cancelable es igual o inferior a 12 meses, son tratados como arrendamientos de corto plazo, y por ende los pagos asociados se registran como un gasto lineal. Cualquier modificación en los plazos o canon de arriendo se trata como una nueva medición del arrendamiento.

En la medición inicial, el Banco mide el activo por derecho de uso al costo. La renta de los contratos de arrendamiento es pactada en UF, y pagada en pesos. De acuerdo a lo establecido en la Circular N°3.649 de la CMF, la variación mensual en UF que afecta a los contratos establecidos en dicha unidad monetaria deben tratarse como una nueva medición, y por ende, los reajustes deben reconocerse como una modificación a la obligación y paralelamente debe ajustarse el importe del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento.

El Banco no ha pactado contratos de arrendamiento con cláusulas de garantía de valor residual ni pagos variables de arrendamientos.

#### **b. Como arrendador**

Cuando el Banco actúa como arrendador, determina al inicio si corresponde a un arrendamiento financiero u operativo. Para ello evalúa si ha transferido substancialmente todos los riesgos y beneficios del activo. En el caso afirmativo, corresponde a un arriendo financiero, de lo contrario, es un arriendo operativo.

El Banco reconoce las rentas de arrendamiento recibidas como un ingreso en base lineal en la duración del contrato.

**NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

**c. Financiamiento a terceros**

Se registran como financiamiento a terceros en el rubro “Créditos y cuentas por cobrar a clientes” de los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados, la suma de los valores presentes de los pagos que recibirán del arrendatario incluido el precio de ejercicio de la opción de compra del arrendatario a la finalización del contrato, cuando existe una razonable seguridad de que se ejercerá la opción. Los ingresos y gastos financieros con origen en estos contratos se abonan y cargan, respectivamente, a los Estados Intermedios de Resultados Consolidados, en los ítems “Ingresos por intereses” y “Gastos por intereses”, a fin de lograr una tasa constante de rendimiento durante el plazo del arrendamiento.

**m. Operaciones de factoring**

Las operaciones de factoring se valorizan por los montos desembolsados por el Banco a cambio de las facturas u otros instrumentos de comercio representativos de crédito que la cedente entrega al Banco. La diferencia de precios entre las cantidades desembolsadas y el valor nominal real de los créditos se registra en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados como ingresos por intereses, a través del método del tipo de interés efectivo, durante el período de financiamiento. En aquellos casos en que la cesión de estos instrumentos se realiza sin responsabilidad por parte del cedente, es el Banco quien asume los riesgos de insolvencia de los obligados al pago.

**n. Activos intangibles**

Los activos intangibles son identificados como activos no monetarios (separados de otros activos) sin sustancia física que surge como resultado de derechos legales o contractuales. El Banco reconoce un activo intangible, comprado o generado internamente (a costo), cuando el costo del activo puede ser estimado confiablemente y es probable que los beneficios económicos futuros atribuibles al activo sean traspasados al Banco.

Los activos intangibles son reconocidos inicialmente a su costo de adquisición o producción y son subsecuentemente medidos a su costo menos cualquier amortización acumulada o menos cualquier pérdida por deterioro acumulada.

Los softwares, desarrollados internamente son reconocidos como un activo intangible si, entre otros requisitos (básicamente la capacidad del Banco para usarlo o venderlo), puede ser identificado y tienen capacidad para generar beneficios económicos futuros.

Los activos intangibles son amortizados linealmente en función de la vida útil estimada, la cual se ha definido por defecto en 36 meses, pudiendo modificarse en la medida que se demuestre que el Banco se beneficiará por el uso del intangible por un período mayor o menor al establecido.

Los gastos en actividades de investigación son reconocidos como un gasto en el año en que estos son incurridos y no son posteriormente capitalizados.

**o. Activos no corrientes mantenidos para la venta**

**Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas**

De acuerdo a lo establecido en NIIF 5 “Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas”, un activo no corriente se clasificará como mantenido para la venta, si su importe en libros se recuperará fundamentalmente a través de una transacción de venta, en lugar de por su uso continuado.

Para aplicar la clasificación anterior el activo debe cumplir con los siguientes requisitos:

- Debe estar disponible en sus condiciones actuales para su venta inmediata y su venta debe ser altamente probable.
- Para que la venta sea altamente probable, el nivel apropiado de la gerencia debe estar comprometido con un plan para vender el activo (o grupo de activos para su disposición), y debe haberse iniciado de forma activa un programa para encontrar un comprador y completar dicho plan.
- Asimismo, debe esperarse que la venta cumpla las condiciones para su reconocimiento como venta finalizada dentro del año siguiente a la fecha de clasificación.

Los activos de esta forma clasificados se medirán al menor entre el importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta.

**NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

**Bienes recibidos o adjudicados en pago**

Los bienes recibidos o adjudicados en pago de créditos y cuentas por cobrar a clientes son registrados, en el caso de las daciones en pago, al precio convenido entre las partes o, por el contrario, en aquellos casos donde no exista acuerdo entre estas, por el monto por el cual el Banco se adjudica dichos bienes en un remate judicial. En ambos casos una evaluación independiente del valor de mercado de los bienes es determinado sobre la base del estado en que se adquirieran.

De existir un exceso de los créditos y cuentas por cobrar a clientes respecto del valor razonable del bien recibido o adjudicado en pago menos los costos de venta son reconocidos en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados bajo el rubro "Provisión por riesgo de crédito".

Posteriormente, estos bienes son valorizados por el menor importe entre el valor registrado en un inicio y su valor neto de realización, el cual corresponde a su valor razonable (valor de liquidez determinado a través de una tasación independiente) menos sus respectivos costos de ventas. Las diferencias entre ambos son reconocidas en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados bajo el rubro "Otros gastos operacionales".

El Banco conduce al cierre de cada año un análisis para revisar el costo de venta de los bienes recibidos o adjudicados en pago, el cual se aplicará desde dicha fecha y durante el siguiente año. En diciembre de 2022 el costo promedio fue estimado en un 5,8% sobre el valor de tasación (4,0% al 31 de diciembre de 2021). Adicionalmente, cada 18 meses se realiza una revisión de las tasaciones (independiente) para ajustar el valor razonable de los bienes.

En general, se estima que estos bienes serán enajenados dentro del plazo de un año contado desde su fecha de adjudicación. En cumplimiento de lo dispuesto por el artículo 84 de la Ley General de Bancos, aquellos bienes que no son vendidos dentro de dicho plazo son castigados en una única cuota. El 25 de marzo de 2021, la CMF emitió la circular N° 2.247 a través de la cual otorgó un plazo adicional de 18 meses para la enajenación de todos los bienes que las instituciones financieras hayan recibido en pago o se adjudiquen entre el 1 de marzo de 2019 y hasta el 31 de diciembre de 2021, permitiendo también que el castigo de dichos bienes se realice en parcialidades, proporcionales al número de meses comprendidos entre la fecha de su recepción y aquella que fije el banco para su enajenación.

**p. Reconocimiento de ingresos y gastos**

A continuación, se resumen los criterios más significativos utilizados por el Banco para el reconocimiento de sus ingresos y gastos:

**i. Ingresos y gastos por intereses y conceptos asimilados**

Los ingresos y gastos por intereses y conceptos asimilados se contabilizan en base devengada, utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

No obstante, el Banco deja de reconocer ingresos en base devengada cuando un crédito o una de sus cuotas han cumplido 90 días de atraso en su pago. Esto implica que los intereses, reajustes o comisiones correspondientes no son reconocidos en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados, a menos que sean efectivamente percibidos.

Estos intereses y reajustes se denominan en términos generales como "suspendidos" y son registrados en cuentas de orden, las cuales no forman parte de los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados, sino que son informados como parte de la información complementaria de estos (Nota N° 30 y 31).

Los ingresos por intereses de "operaciones con devengo suspendido" sólo se vuelven a registrar cuando el deudor se encuentra al día con sus obligaciones.

**ii. Comisiones, honorarios y conceptos asimilados**

Los ingresos y gastos por comisiones y honorarios son reconocidos en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados utilizando los criterios establecidos en NIIF 15 "Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes".

**NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

Bajo NIIF 15 “Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes”, el Banco reconoce los ingresos cuando se satisfacen las obligaciones de desempeño transfiriendo el servicio (un activo) al cliente, bajo esta definición un activo se transfiere cuando el cliente obtiene el control sobre el activo. El Banco considera los términos del contrato y sus prácticas tradicionales de negocio para determinar el precio de transferencia. El precio de transferencia es el monto de la contraprestación a que la entidad espera tener derecho por la transferencia de bienes y servicios comprometidos al cliente, excluyendo los importes recaudados en nombre de terceros.

Para cada obligación de desempeño el Banco aplica en forma consistente el método de reconocimiento, esto es si satisface la obligación de desempeño a lo largo del tiempo o satisface la obligación de desempeño en un momento determinado.

Las comisiones registradas por el Banco corresponden principalmente a:

- Comisiones por prepago de créditos: incluye las comisiones relacionadas a los prepagos de operaciones de crédito realizadas por los clientes.
- Comisiones de préstamos con letras de crédito: incluye comisiones relacionadas al otorgamiento de colocaciones con letras de crédito.
- Comisiones por líneas de crédito y sobregiros: se presentan las comisiones devengadas en el ejercicio relacionadas con el otorgamiento de líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente.
- Comisiones por avales y cartas de crédito: se presentan las comisiones devengadas en el ejercicio relacionadas con el otorgamiento de garantías de pago por obligaciones reales o contingentes de terceros.
- Comisiones por servicios de tarjetas: se presentan las comisiones ganadas y devengadas del ejercicio, relacionadas al uso de tarjetas de crédito, débito y otras.
- Comisiones por administración de cuentas: incluye las comisiones devengadas por la mantención de cuentas corrientes, de ahorro y otras cuentas.
- Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos: se presentan los ingresos por comisiones generadas por los servicios de cobranza, recaudación y pagos prestados por el Banco.
- Comisiones por intermediación y manejo de valores: se presentan los ingresos por comisiones generadas en corretajes, colocaciones, administración y custodia de valores.
- Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros: se incluyen comisiones provenientes de las empresas administradoras de fondos separándose por tipo de cliente (persona natural o jurídica).
- Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros: se incluyen los ingresos generados por la venta de seguros, separándose por tipo de seguro intermediado.
- Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero: incluye servicios de operaciones de leasing financiero cuando el Banco actúa como arrendador.
- Comisiones por securitizaciones: incluye comisiones por servicios de securitizaciones.
- Comisiones por asesorías financieras: incluye servicios de asesoría en la emisión y colocación de instrumentos financieros, reestructuraciones y financiamiento de pasivos financieros y compra-venta de empresas, y otras.
- Otras comisiones ganadas: se incluyen los ingresos generados por cambios de moneda, emisión de vales vista y boletas de garantía, comisiones de confianza, operaciones de comercio exterior. Administración de créditos estudiantiles y otros servicios prestados.

Los gastos por comisiones incluyen:

- Comisiones por operaciones de tarjeta: se incluyen las comisiones por operación de tarjetas de crédito, débito y provisión de fondos, relacionadas a los ingresos generados las comisiones por servicios de tarjetas.
- Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas: comisiones pagadas a las principales marcas de tarjetas: crédito, débito y provisión de fondos.
- Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas con provisión de fondos.
- Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas: incluye gastos relacionados a programas de beneficio a los clientes relacionados al uso de tarjetas.
- Comisiones por operaciones con valores: se incluyen las comisiones por depósito, custodia de valores, corretaje de valores, inversiones en fondos mutuos, bolsas de valores, contraparte central y servicios de infraestructura de mercado.
- Otras comisiones por servicios recibidos: se incluyen las comisiones por servicios de garantía, comercio exterior, bancos corresponsales, cajeros automáticos y transferencias electrónicas.
- Comisiones por compensaciones de pagos de alto valor: incluye comisiones a ComBanc, CCLV, etc.

## **NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

La relación entre la nota de segmentos y los ingresos desagregados es presentada en la Nota N° 32 Comisiones.

El Banco mantiene planes de beneficios asociados a sus tarjetas de crédito, los cuales al amparo de NIIF 15 “Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes” cuentan con las provisiones necesarias para afrontar la entrega de las obligaciones de desempeño futuras comprometidas, o dichas obligaciones son liquidadas inmediatamente sean generadas.

### **iii. Ingresos y gastos no financieros**

Se reconocen contablemente de acuerdo con el criterio establecido en NIIF 15 “Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes”, identificando la obligación de desempeño y cuando estas son satisfechas (devengadas).

### **iv. Comisiones en la formalización de préstamos**

Las comisiones financieras que surgen en la formalización de préstamos, fundamentalmente las comisiones de apertura o de estudio e información, son periodificadas y registradas en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados a lo largo de la vida del préstamo.

#### **q. Provisiones por riesgo de crédito de colocaciones y créditos contingentes**

El Banco mantiene permanentemente evaluada la totalidad de la cartera de colocaciones y créditos contingentes, tal cual lo establece la CMF, a fin de constituir oportunamente las provisiones necesarias y suficientes para cubrir las pérdidas esperadas asociadas a las características de los deudores y sus créditos, basado en el pago y posterior recuperación.

El Banco utiliza los siguientes modelos establecidos por la CMF y aprobados por el Directorio, para evaluar su cartera de colocaciones y créditos contingentes:

- Evaluación individual de deudores – Cuando se reconoce al deudor como individualmente significativo, vale decir, con niveles de deuda significativos y para aquellos que, aun no siéndolo, no son susceptibles de ser clasificados en un grupo de activos financieros con similares características de riesgo de crédito, y que por su tamaño, complejidad o nivel de exposición se requiere conocerla en detalle.
- Evaluación grupal de deudores – Las evaluaciones grupales resultan pertinentes para exposiciones de créditos hipotecarios para la vivienda y consumo, además de las exposiciones comerciales referidas a créditos estudiantiles y a exposiciones con deudores que cumplan simultáneamente las siguientes condiciones:
  - i. El Banco tiene una exposición agregada frente a una misma contraparte inferior a 20.000 UF. La exposición agregada se considera bruta de provisiones u otros mitigadores. Además, para su cómputo incluye los créditos hipotecarios para la vivienda. En el caso de partidas fuera de balance (créditos contingentes), la cuantía bruta se calcula aplicando los factores de conversión del crédito, definidos en el capítulo B-3 del CNCB.
  - ii. Cada exposición agregada frente a una misma contraparte no supera el 0.2% de la cartera total asociada a las colocaciones evaluadas grupalmente.

Las evaluaciones grupales resultan pertinentes para abordar un alto número de operaciones cuyos montos individuales son bajos y se trate de personas naturales o de empresas de tamaño pequeño. El Banco agrupa a los deudores con similares características de riesgo de crédito asociando a cada grupo una determinada probabilidad de incumplimiento y un porcentaje de recuperación basado en un análisis histórico fundamentado. Para tal efecto el Banco implementó el modelo estándar para créditos de vivienda, comerciales, y modelo interno para créditos de consumo.

#### **I. Provisiones para las evaluaciones individuales**

La evaluación individual de los deudores comerciales es necesaria, de acuerdo a lo establecido por la CMF cuando se trate de empresas que, por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con la entidad, se requiera conocerlas y analizarlas en detalle.

El análisis de los deudores se centra primeramente en su calidad crediticia y encasilla en la categoría de riesgo que le corresponde al deudor y sus respectivas operaciones de crédito y créditos contingentes, previa asignación a uno de los tres estados de cartera: Normal, Subestándar e Incumplimiento. Los factores de riesgo utilizados en la asignación son: la industria o el sector, situación del negocio, socios y administración, su situación financiera y capacidad de pago; y el comportamiento de pago.

**NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

Las categorías de cartera y sus definiciones son las siguientes:

- i. Cartera en Cumplimiento Normal, la cual corresponde a deudores cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos, y no se visualiza que esta condición cambie, de acuerdo a la situación económica-financiera. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías A1 hasta A6.
- ii. Cartera Subestándar, incluye deudores con dificultades financieras o empeoramiento significativo de su capacidad de pago y sobre los que hay dudas razonables acerca del reembolso total del capital e intereses en los términos contractuales pactados, mostrando una baja holgura para cumplir con sus obligaciones financieras de corto plazo. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías B1 hasta B4.
- iii. 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 sus acreencias o con indicios evidentes que dejarán de hacerlo, así como también aquellos que requieren una reestructuración forzada de deudas, disminuyendo la obligación o postergando el plazo del principal o los intereses y cualquier deudor que presente un atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías C1 hasta C6.

*Carteras en Cumplimiento Normal y Subestándar*

Como parte del análisis individual de los deudores, el Banco clasifica a los deudores en las siguientes categorías, asignándoles los porcentajes de probabilidad de incumplimiento y de pérdida dado el incumplimiento, los cuales dan como resultado los porcentajes de pérdida esperada:

Tipo de Cartera	Categoría del Deudor	Probabilidad de Incumplimiento (%)	Pérdida dado el Incumplimiento (%)	Pérdida Esperada (%)
Cartera Normal	A1	0,04	90,0	0,03600
	A2	0,10	82,5	0,08250
	A3	0,25	87,5	0,21875
	A4	2,00	87,5	1,75000
	A5	4,75	90,0	4,27500
	A6	10,00	90,0	9,00000
Cartera Subestándar	B1	15,00	92,5	13,87500
	B2	22,00	92,5	20,35000
	B3	33,00	97,5	32,17500
	B4	45,00	97,5	43,87500

Para determinar el monto de provisiones primeramente se determina la exposición afecta, la cual abarca el valor contable de las colocaciones más los créditos contingentes, menos los importes que sean factibles de recuperar a través de la ejecución de las garantías, financieras o reales que respalden a las operaciones. A dicha exposición se le aplica los porcentajes de pérdida respectivos. Tratándose de garantías reales, el Banco debe demostrar que el valor asignado a esa deducción refleja razonablemente el valor que obtendría en la enajenación de los bienes o instrumentos de capital. En el caso de sustitución de riesgo de crédito del deudor por la calidad crediticia del aval o fiador, esta metodología solo será aplicable cuando el avalista o fiador sea una entidad calificada en alguna categoría asimilable a grado de inversión por una firma clasificadora local o internacional reconocida por la CMF.

En ningún caso, los valores avalados podrán descontarse del monto de exposición, procedimiento aplicable sólo cuando se trate de garantías financieras o reales.

Sin perjuicio de lo anterior, el Banco deberá mantener un porcentaje de provisiones mínimo de 0,5% sobre las colocaciones y créditos contingentes de la cartera normal.

**NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación***Cartera en Incumplimiento*

La cartera en incumplimiento comprende todas las colocaciones y el 100% del monto de los créditos contingentes, de los deudores que al cierre de un mes presenten un atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito. También incluirá a los deudores a los que se les otorgue un crédito para dejar vigente una operación que presentaba más de 60 días de atraso en su pago, como asimismo a aquellos deudores que hayan sido objeto de reestructuración forzosa o condonación parcial de una deuda.

Se excluirán de la cartera en incumplimiento: a) los créditos hipotecarios para vivienda, cuya morosidad sea inferior a 90 días; y, b) los créditos para financiamiento de estudios superiores de la Ley N° 20.027, que aún no presenten las condiciones de incumplimiento señaladas en la Circular N° 3.454 de 10 de diciembre de 2008.

Para efectos de constituir las provisiones sobre la cartera en incumplimiento primeramente se determina una tasa de pérdida esperada, deduciendo los montos susceptibles de recuperar vía ejecución de garantías y de disponerse de antecedentes concretos, el valor presente de las recuperaciones obtenidas a través de acciones de cobranza neto de gastos asociados.

Una vez determinado el rango de pérdida esperada, se aplica el porcentaje de provisión respectivo sobre el monto exposición que comprende los préstamos más los créditos contingentes del mismo deudor.

Los porcentajes de provisión que son aplicados sobre la exposición son los siguientes:

<b>Clasificación</b>	<b>Rango de pérdida estimada</b>	<b>Provisión</b>
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%

Todos los créditos del deudor deberán mantenerse en la Cartera en Incumplimiento hasta tanto no se observe una normalización de su capacidad o conducta de pago, sin perjuicio de proceder al castigo de cada crédito en particular que cumpla la condición señalada en el título II del Capítulo B-2 del CNC. Para remover a un deudor de la Cartera en Incumplimiento, una vez superadas las circunstancias que llevaron a clasificarlo en esta cartera según las presentes normas, deberán cumplirse al menos las siguientes condiciones copulativas:

- i. Ninguna obligación del deudor con el Banco presenta un atraso superior a 30 días corridos.
- ii. No se le han otorgado nuevos refinanciamientos para pagar sus obligaciones.
- iii. Al menos uno de los pagos efectuados incluye amortización de capital.
- iv. Si el deudor tuviere algún crédito con pagos parciales en períodos inferiores a seis meses, ya ha efectuado dos pagos.
- v. Si el deudor debe pagar cuotas mensuales por uno o más créditos, ha pagado cuatro cuotas consecutivas.
- vi. El deudor no aparece con deudas directas impagas en la información que refunde la CMF, salvo por montos insignificantes.

**II. Provisiones de evaluación grupal**

Las evaluaciones grupales resultan pertinentes para exposiciones de créditos hipotecarios para la vivienda y consumo, además de las exposiciones comerciales referidas a créditos estudiantiles y a exposiciones con deudores que cumplan simultáneamente las siguientes condiciones:

- i. El Banco tiene una exposición agregada (exposición sobre el mismo Grupo Empresarial a nivel consolidado) frente a una misma contraparte inferior a 20.000 UF. La exposición agregada se considera bruta de provisiones u otros mitigadores. Además, para su cómputo incluye los créditos hipotecarios para la vivienda. En el caso de partidas fuera de balance, la cuantía bruta se calcula aplicando los factores de conversión del crédito, definidos en el capítulo B-3 del CNCB.
- ii. Cada exposición agregada frente a una misma contraparte no supera el 0.2% de la cartera total asociada a las colocaciones evaluadas grupalmente.

**NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

Para determinar las provisiones, las evaluaciones grupales requieren de la conformación de grupos de créditos con características homogéneas en cuanto a tipo de deudores y condiciones pactadas, a fin de establecer, mediante estimaciones técnicamente fundamentadas y criterios prudenciales, tanto el comportamiento de pago del grupo como de las recuperaciones de sus créditos incumplidos. Para esto se utiliza un modelo basado en las características de los deudores, historial de pago, préstamos pendientes y morosidad entre otros factores relevantes.

El Banco utiliza metodologías para la determinación del riesgo de crédito, basadas en modelos internos y/o estándar para la estimación de provisiones para la cartera evaluada grupalmente, donde incluye créditos comerciales para deudores no evaluados individualmente, créditos para vivienda y consumo (incluyendo créditos en cuotas, tarjetas de crédito y líneas de sobregiro). Dicha metodología permite identificar en forma independiente el comportamiento de la cartera a un año vista, determinando de esta manera la provisión necesaria para cubrir las pérdidas que se manifiestan en el período de un año desde la fecha de balance.

Los clientes son segmentados de acuerdo a sus características internas y externas en grupos o perfiles, para diferenciar el riesgo de cada cartera de una manera más adecuada y ordenada (modelo cliente-cartera), esto se conoce como el método de asignación de perfil.

El método de asignación de perfil se establece en base a un método de construcción estadístico, constituyendo una relación a través de una regresión logística entre variables tales como; morosidad, comportamiento externo, variables socio-demográficas, entre otras y una variable de respuesta que determina el riesgo del cliente, en este caso mora igual o superior a 90 días. Posteriormente, se establecen perfiles comunes a los cuales se les determina una probabilidad de incumplimiento (PI) y un porcentaje de recuperación basado en un análisis histórico fundamentado que se reconoce como la pérdida dado el incumplimiento (PDI).

Por consiguiente, una vez que han perfilado a los clientes y asignado una PI y PDI en relación al perfil al cual pertenece el crédito, calcula la exposición afecta, la cual abarca el valor contable de los créditos y cuentas por cobrar del cliente más los créditos contingentes, menos los importes que sean factibles de recuperar a través de la ejecución de las garantías (para créditos distintos a los créditos de consumo).

Sin perjuicio de lo anterior, para efectos de la constitución de provisiones asociadas a los créditos de vivienda y comerciales, el Banco deberá reconocer provisiones mínimas de acuerdo al método estándar establecido por la CMF para este tipo de créditos, que corresponden a una base mínima prudencial definido por el modelo estándar, lo cual no exime al Banco de su responsabilidad de contar con metodologías internas para efectos de la determinación de provisiones suficientes para resguardar el riesgo crediticio de dicha cartera. La constitución de provisiones se efectuará considerando el mayor valor obtenido entre el respectivo método estándar y el método interno.

*Método estándar de provisiones para cartera grupal*

*i. Cartera hipotecaria para la vivienda*

De acuerdo a lo establecido en el CNCB el Banco aplica el método estándar de provisiones para créditos hipotecarios de vivienda, según este método el factor de pérdida esperada aplicable sobre el monto de las colocaciones hipotecarias para la vivienda dependerá de la morosidad de cada préstamo y de la relación, al cierre de cada mes, entre el monto del capital insoluto de cada préstamo y el valor de la garantía hipotecaria (PVG) que lo ampara.

**NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

El factor de provisión aplicable según morosidad y PVG es lo siguiente:

Tramo PVG	Días de mora al cierre del mes	0	1-29	30-59	60-89	Cartera en incumplimiento
PVG≤40%	PI (%)	1,0916	21,3407	46,0536	75,1614	100
	PDI (%)	0,0225	0,0441	0,0482	0,0482	0,0537
	PE (%)	0,0002	0,0094	0,0222	0,0362	0,0537
40%<PVG≤80%	PI (%)	1,9158	27,4332	52,0824	78,9511	100
	PDI (%)	2,1955	2,8233	2,9192	2,9192	3,0413
	PE (%)	0,0421	0,7745	1,5204	2,3047	3,0413
80%<PVG≤90%	PI (%)	2,5150	27,9300	52,5800	79,6952	100
	PDI (%)	21,5527	21,6600	21,9200	22,1331	22,2310
	PE (%)	0,5421	6,0496	11,5255	17,6390	22,2310
PVG>90%	PI (%)	2,7400	28,4300	53,0800	80,3677	100
	PDI (%)	27,2000	29,0300	29,5900	30,1558	30,2436
	PE (%)	0,7453	8,2532	15,7064	24,2355	30,2436

PVG=Capital insoluto del préstamo/Valor de la garantía hipotecaria.

También se aplicará este método estándar a las operaciones de leasing para la vivienda, siguiendo los mismos criterios descritos anteriormente y considerando el valor del bien en leasing de manera equivalente al monto de la garantía hipotecaria.

En caso de que un mismo deudor mantenga más de un préstamo hipotecario para la vivienda con el Banco y uno de ellos presente un atraso de 90 días o más, todos estos préstamos se asignarán a la cartera en incumplimiento, calculando las provisiones para cada uno de ellos de acuerdo con sus respectivos porcentajes de PVG.

Cuando se trate de créditos hipotecarios para la vivienda vinculados a programas habitacionales y de subsidio del Estado de Chile, siempre que cuenten contractualmente con el seguro de remate provisto por este último, el porcentaje de provisión podrá ser ponderado por un factor de mitigación de pérdidas (MP), que depende del porcentaje PVG y el precio de la vivienda en la escrituración de compra-venta (V). Los factores MP a aplicar al porcentaje de provisión que corresponda, son los que se presentan en la tabla siguiente:

Factor MP mitigación de pérdidas para créditos con seguro estatal de remate		
Tramo PVG	Tramo V: Precio de vivienda en escrituración (UF)	
	V<1.000	1.000< V <= 2.000
PGV <= 40%	100	
40% < PGV <= 80%		
80% < PGV <=90%	95	96
PVG > 90%	84	89

*ii. Cartera comercial*

De acuerdo a lo establecido en el CNCB, el Banco aplica el modelo estándar de provisiones para créditos comerciales de la cartera grupal, según corresponda a operaciones de leasing comercial, préstamos estudiantiles u otro tipo de colocaciones comerciales.

Previo a la implementación del modelo estándar, el Banco utilizaba sus modelos internos para la determinación de las provisiones comerciales grupales.

## NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

## a. Operaciones de leasing comercial

Para estas operaciones, el factor de provisión se deberá aplicar sobre el valor actual de las operaciones de leasing comercial (incluida la opción de compra) y dependerá de la morosidad de cada operación, del tipo de bien en leasing y de la relación, al cierre de cada mes, entre el valor actual de cada operación y el valor del bien en leasing (PVB), según se indica en las siguientes tablas:

Probabilidad de Incumplimiento (PI) aplicable según morosidad y tipo de bien (%)		
Días de mora de la operación al cierre del mes	Tipo de bien	
	Inmobiliario	No inmobiliario
0	0,79	1,61
1-29	7,94	12,02
30-59	28,76	40,88
60-89	58,76	69,38
<b>Cartera en incumplimiento</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Pérdida dado el Incumplimiento (PDI) aplicable según tramo PVB y tipo de bien (%)		
Tramo PVB (*)	Inmobiliario	No inmobiliario
PVB ≤ 40%	0,05	18,2
40% < PVB ≤ 50%	0,05	57,00
50% < PVB ≤ 80%	5,10	68,40
80% < PVB ≤ 90%	23,20	75,10
PVB > 90%	36,20	78,90

(\*) PVB= Valor actual de la operación/Valor del bien en leasing

La determinación de la relación PVB, se efectuará considerando el valor de tasación, expresado en UF para bienes inmobiliarios y en pesos para no inmobiliarios, registrado al momento del otorgamiento del respectivo crédito, teniendo en cuenta eventuales situaciones que en ese momento puedan estar originando alzas transitorias en los precios del bien.

## b. Préstamos estudiantiles

Para estas operaciones, el factor de provisión se deberá aplicar sobre la colocación del préstamo estudiantil y la exposición del crédito contingente, cuando corresponda. La determinación de dicho factor depende del tipo de préstamo estudiantil y de la exigibilidad del pago de capital o interés, al cierre de cada mes. Cuando el pago sea exigible, el factor también dependerá de su morosidad.

Para efectos de la clasificación del préstamo, se distingue entre aquellos concedidos para el financiamiento de estudios superiores otorgados de acuerdo con la Ley N° 20.027 (CAE) y, por otro lado, los créditos con garantía CORFO u otros préstamos estudiantiles.

Probabilidad de Incumplimiento (PI) aplicable según exigibilidad del pago, morosidad y tipo de préstamo (%)			
Presenta exigibilidad del pago de capital o interés al cierre del mes	Días de mora al cierre del mes	Tipo de préstamo estudiantil	
		CAE	CORFO u otros
Si	0	5,20	2,90
	1-29	37,20	15,00
	30-59	59,00	43,40
	60-89	72,80	71,90
	<b>Cartera en incumplimiento</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
No	n/a	41,60	16,50

## NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

Pérdida dado el Incumplimiento (PDI) aplicable según tramo PVB y tipo de bien (%)		
Presenta exigibilidad del pago de capital o interés al cierre del mes	Tipo de préstamo estudiantil	
	CAE	CORFO u otros
Si	70,90	
No	50,30	45,80

## c. Colocaciones comerciales genéricas y factoraje

Para las operaciones de factoraje y demás colocaciones comerciales, el factor de provisión, aplicable al monto de la colocación y a la exposición del crédito contingente dependerá de la morosidad de cada operación y de la relación que exista, al cierre de cada mes, entre las obligaciones que tenga el deudor con el Banco y el valor de las garantías reales que las amparan (PTVG), según se indica en las siguientes tablas:

Probabilidad de Incumplimiento (PI) aplicable según morosidad y tramo PTVG (%)			
Días de mora al cierre del mes	Con garantía		Sin garantía
	PTVG ≤ 100%	PTVG > 100%	
0	1,86	2,68	4,91
1-29	11,60	13,45	22,93
30-59	25,33	26,92	45,30
60-89	41,31	41,31	61,63
Cartera en incumplimiento	100,00	100,00	100,00

Pérdida dado el Incumplimiento (PDI) aplicable según tramo PTVG (%)			
Garantías (con/sin)	Tramo PTVG	Operaciones comerciales genéricas o factoraje sin responsabilidad del cedente	Factoraje con responsabilidad del cedente
Con garantía	PTVG ≤ 60%	5,00	3,20
	60% < PTVG ≤ 75%	20,30	12,80
	75% < PTVG ≤ 90%	32,20	20,30
	90% < PTVG	43,00	27,10
Sin garantía		56,90	35,90

Las garantías empleadas para efectos del cómputo de la relación PTVG de este método, pueden ser de carácter específicas o generales, incluyendo aquellas que simultáneamente sean específicas y generales. Una garantía solamente podrá ser considerada si, de acuerdo a las respectivas cláusulas de cobertura, fue constituida en primer grado de preferencia a favor del Banco y solo cauciona los créditos del deudor respecto al cual se imputa (no compartida con otros deudores).

No se considerarán en el cálculo, las facturas cedidas en las operaciones de factoraje, ni las garantías asociadas a los créditos para la vivienda de la cartera hipotecaria, independiente de sus cláusulas de cobertura.

Para el cálculo del ratio PTVG se deben tener las siguientes consideraciones:

- Operaciones con garantías específicas: cuando el deudor otorgó garantías específicas, para las colocaciones comerciales genéricas y factoraje, la relación PTVG se calcula de manera independiente para cada operación caucionada, como la división entre el monto de la colocación y la exposición de crédito contingente y el valor de la garantía real que la ampara.
- Operaciones con garantías generales: cuando el deudor otorgó garantías generales o generales y específicas, el Banco calcula el PTVG respectivo, de manera conjunta para todas las colocaciones comerciales genéricas y factoraje y no contempladas en el numeral i) precedente, como la división entre la suma de los montos de las colocaciones y exposiciones de créditos contingentes y las garantías generales, o generales y específicas que, de acuerdo al alcance de las restantes cláusulas de cobertura, resguarden los créditos considerados en el numerador del mencionado ratio.

**NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

Los montos de las garantías empleadas en el ratio PTVG de los numerales i) y ii) deben ser determinados de acuerdo a:

- La última valorización de la garantía sea tasación o valor razonable, según el tipo de garantía real de que se trate. Para la determinación del valor razonable se deben considerar los criterios indicados en el Capítulo 7-12 de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN).
- Eventuales situaciones que pudiesen estar originando alzas transitorias en los valores de las garantías.
- Las limitaciones al monto de la cobertura establecidas en sus respectivas cláusulas.

**III. Provisiones sobre créditos contingentes**

Los créditos contingentes corresponden a las operaciones o compromisos en que el Banco asume un riesgo de crédito al obligarse frente a terceros ante la ocurrencia de un hecho futuro, a efectuar un pago o se desembolsó que deberá ser recuperado de sus clientes.

Para calcular las provisiones según lo indicado en el Capítulo B-1 del CNCB, el monto de la exposición que debe considerarse será equivalente al porcentaje de los montos de los créditos contingentes que se indica a continuación:

<b>Tipo de colocación</b>	<b>FCC</b>
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	10%
Créditos contingentes vinculados al CAE	15%
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	20%
Otras líneas de crédito de libre disposición	40%
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	50%
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	50%
Avales y fianzas	100%
Otros compromisos de crédito	100%
Otros créditos contingentes	100%

Cuando se trate de operaciones efectuadas con clientes que tengan créditos en incumplimiento, dicha exposición será siempre equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

**IV. Garantías y mejoras crediticias**

Las garantías solo son consideradas en el cálculo de provisiones solo cuando están legalmente constituidas y se cumplan las condiciones que permitan su eventual ejecución o liquidación a favor del Banco.

La valoración de garantías reales (hipotecas o prendas) refleja el flujo neto que se obtendría de la venta de los bienes o instrumentos de deuda o de capital descontados los gastos estimados, frente a un incumplimiento del deudor.

Para las hipotecas y prendas sobre bienes, el Banco cuenta con los análisis que dan cuenta de la relación entre los precios que se obtendrían en una eventual liquidación y sus valores de tasación o adjudicación. En todo caso, las valorizaciones de hipotecas y otros bienes recibidos se basan en tasaciones efectuadas por profesionales independientes. Mientras que los gastos de mantención y transacción se basan en información histórica de al menos 3 años. El Banco cuenta con las políticas necesarias de revalorización de garantías.

Las garantías financieras, valorizadas a valor razonable ajustado, solo podrán ser descontadas de las exposiciones al riesgo crediticio cuando han sido constituidas con el único fin de garantizar el cumplimiento de los créditos de que se trate. El valor razonable ajustado se obtiene aplicando los factores de descuento por volatilidad de tasas de interés y de monedas establecidos por la CMF y restando los costos de liquidación.

La determinación de provisiones en el caso de bienes entregados en leasing, considera el valor que se obtendría en la enajenación de los bienes arrendados, tomando en cuenta el deterioro que estos puedan presentar y los gastos asociados a su rescate y liquidación o una eventual recolocación.

La determinación de provisiones para colocaciones de factoring, considera que la contraparte es el cedente de los documentos endosados al Banco cuando el factoring es con responsabilidad, y al deudor cuando la cesión es sin responsabilidad del cedente.

## **NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

### **V. Provisiones adicionales**

Bajo las normas de la CMF, a los bancos se les permite establecer provisiones por sobre los límites descritos anteriormente, a fin de resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas no predecibles que puedan afectar el entorno macroeconómico o la situación de un sector económico específico. Estas provisiones de acuerdo a lo establecido en el número 9 del Capítulo B-1 del CNCB de la CMF, se informarán en el pasivo al igual que las provisiones sobre créditos contingentes.

### **VI. Provisiones relacionadas a financiamientos con garantía FOGAPE Covid-19**

La CMF solicitó determinar provisiones específicas de los créditos avalados por la garantía del FOGAPE Covid-19, para las que se deberán determinar las pérdidas esperadas estimando el riesgo de cada operación, sin considerar la sustitución de la calidad crediticia del aval, según el método de análisis individual o grupal que corresponda, de acuerdo a las disposiciones del Capítulo B-1 del CNCB. Este cálculo se debe realizar de manera agregada, agrupando todas aquellas operaciones a las que resulte aplicable un mismo porcentaje de deducible.

Por lo tanto, el monto total de las pérdidas esperadas que resulte del cálculo agregado de cada grupo de operaciones deberá ser contrastado con el respectivo monto total de deducible que les corresponda y proceder de la siguiente forma, cuando las pérdidas esperadas de las operaciones de un grupo al que corresponde aplicar el mismo porcentaje de deducible, determinadas de acuerdo al procedimiento señalado sean menores o iguales al monto agregado del deducible, las provisiones se determinarán sin considerar la cobertura de FOGAPE Covid-19, es decir, sin sustituir la calidad crediticia del deudor directo por la del aval y cuando sean mayores al monto agregado del deducible, las provisiones se determinarán utilizando el método de sustitución dispuesto en el numeral 4.1 letra a) del Capítulo B-1 del CNCB y se reconocerán en cuentas separadas a la de provisiones comercial, consumo y vivienda.

### **VII. Créditos deteriorados y suspensión de devengo**

La cartera deteriorada, en el caso de evaluación individual, la componen los créditos clasificados en la “cartera en incumplimiento” más las categorías B3 y B4 de la “cartera subestándar”. En el caso de la evaluación grupal, comprende los créditos de la “cartera en incumplimiento”.

El Banco deja de reconocer ingresos sobre base devengada en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados cuando el crédito o una de sus cuotas hayan cumplido 90 días de atraso en su pago. Desde la fecha en que se suspenden los intereses y hasta que dejan de estar en cartera deteriorada, las colocaciones no serán incrementadas con intereses, reajustes o comisiones en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados y no se reconocerán ingresos por dichas colocaciones en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados, salvo sean efectivamente percibidos.

### **VIII. Castigos**

Por regla general, los castigos deben efectuarse cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo.

Los castigos de que se trata se refieren a las bajas en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados del activo correspondiente a la respectiva operación, incluyendo aquella parte que pudiera no estar vencida si se tratara de un crédito pagadero en cuotas o parcialidades, o de una operación de leasing (no existen castigos parciales). Incluyendo cuotas vencidas, morosas y vigentes, y el plazo corresponde al tiempo transcurrido desde la fecha en la cual pasó a ser exigible el pago de toda o parte de la obligación que se encuentra en mora.

Los castigos se contabilizan siempre con cargo a las provisiones por riesgo de crédito constituidas, de acuerdo con lo indicado en el Capítulo B-1 del CNCB, cualquiera sea la causa por la cual se procede al castigo.

Los castigos deben efectuarse frente a las siguientes circunstancias, según la que ocurra primero:

- a. El Banco, basado en toda la información disponible, concluye que no obtendrá flujos de la colocación registrada en el activo.
- b. Cuando una acreencia sin título ejecutivo cumpla 90 días desde que fue registrada en el activo.
- c. Al cumplirse el plazo de prescripción de las acciones para demandar el cobro mediante un juicio ejecutivo o al momento del rechazo o abandono de la ejecución del título por resolución judicial ejecutoriada.
- d. Cuando el tiempo de mora de una operación alcance el plazo para castigar que se dispone a continuación:

**NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

<b>Tipo de colocación</b>	<b>Plazo</b>
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
Leasing de consumo	6 meses
Otras operaciones de leasing no inmobiliario	12 meses
Leasing inmobiliario (comercial y vivienda)	36 meses

**IX. Recuperaciones de créditos y cuentas por cobrar a clientes previamente castigados**

Los pagos posteriores que se obtuvieran por las operaciones castigadas se reconocerán en los resultados como recuperaciones de créditos castigados.

Cuando existen recuperaciones en bienes, se reconocerá en resultados el ingreso por el monto en que ellos se incorporan al activo, de acuerdo con lo indicado en el Capítulo de Bienes recibidos o adjudicados en pago de obligaciones.

El mismo criterio se seguirá si se recuperaran los bienes arrendados con posterioridad al castigo de una operación de leasing, al incorporarse dichos bienes al activo.

**r. Deterioro de valor de activos financieros distintos de colocaciones y créditos contingentes**

El Banco aplica NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, para determinar el deterioro de valor de activos financieros medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral y activos financieros a costo amortizado distintos de colocaciones y créditos contingentes.

El cálculo consiste en estimar las potenciales pérdidas crediticias que podrían observarse en un instrumento financiero debido a diferencias entre los flujos de efectivo futuros de acuerdo con el contrato origen frente a los flujos de efectivo que se espera recibir, garantizando en todo momento que los resultados obtenidos sean adecuados a la realidad de las operaciones, al entorno económico vigente y a la información prospectiva disponible.

Este modelo utiliza un enfoque de medición dual, según el cual la provisión por deterioro se mide como:

- Pérdidas crediticias esperadas a 12 meses: representa las pérdidas crediticias esperadas que proceden de sucesos de incumplimiento sobre un instrumento financiero que están posiblemente dentro de los 12 meses después de la fecha de presentación.
- Pérdidas crediticias esperadas durante toda la vida del instrumento financiero: representa las pérdidas crediticias esperadas que proceden de sucesos de incumplimiento sobre un instrumento financiero que puedan ocurrir durante toda la vida de la operación.

En cada fecha de presentación, una entidad medirá la provisión por un importe igual a las “pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo”, si el riesgo crediticio de ese instrumento financiero se ha incrementado de forma significativa desde su reconocimiento inicial. De otra forma, si, en la fecha de presentación, el riesgo crediticio de un instrumento financiero no se ha incrementado de forma significativa desde el reconocimiento inicial, una entidad medirá la corrección de valor por pérdidas para ese instrumento financiero a un importe igual a las “pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses”.

Para realizar esa evaluación, una entidad comparará el riesgo de que ocurra un incumplimiento sobre un instrumento financiero en la fecha de presentación con el de la fecha del reconocimiento inicial y considerará la información razonable y sustentable que esté disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado, que sea indicativa de incrementos en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial (de forma grupal o individual). En base a los cambios en la calidad crediticia, la NIIF 9 describe un modelo de deterioro de "tres etapas" de acuerdo con el siguiente diagrama:

**NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

<b>Cambio en la calidad crediticia desde el reconocimiento inicial</b>		
<b>Fase 1</b>	<b>Fase 2</b>	<b>Fase 3</b>
Reconocimiento inicial	Aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial	Activos con deterioro crediticio
Pérdidas de crédito esperadas a 12 meses	Pérdidas crediticias durante toda vida	Pérdidas crediticias durante toda vida

La información razonable y sustentable es la que está razonablemente disponible en la fecha de presentación sin esfuerzo o costo desproporcionado, incluida la información sobre sucesos pasados, condiciones actuales y los pronósticos sobre condiciones económicas futuras. El Banco considera que cuando los pagos contractuales se atrasan por más de 30 días, el riesgo crediticio de un activo financiero se ha incrementado significativamente, pero no es el único indicador.

**Medición de las pérdidas crediticias esperadas**

Las pérdidas crediticias esperadas son una estimación de la probabilidad ponderada de las pérdidas crediticias a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero, esto es, el valor presente de todas las insuficiencias de efectivo. Los 3 componentes de la medición de las pérdidas crediticias esperadas son:

PD: la probabilidad de incumplimiento es una estimación de la probabilidad de incumplimiento en un horizonte temporal determinado.

LGD: la pérdida dado el incumplimiento es una estimación de la pérdida que se produciría en caso que se produzca un incumplimiento en un momento dado.

EAD: la exposición en caso de incumplimiento es una estimación de la exposición en una fecha futura de incumplimiento, teniendo en cuenta los cambios esperados en la exposición después de la fecha de presentación, incluidos los reembolsos del principal e intereses, ya sea estén programados por contrato o de otro modo e intereses por morosidad.

Estos parámetros utilizados para el cálculo de provisiones por deterioro se desarrollaron a partir de la infraestructura de los modelos internos utilizados y considera la experiencia adquirida desde el ámbito regulatorio y de gestión, así como los stages en que se clasifica cada activo financiero, incluyendo información forward-looking, visión point-in-time (PIT), múltiples escenarios, cálculo de pérdidas para toda la vida de la operación mediante PD lifetime, entre otros.

Para los propósitos de medir pérdidas crediticias esperadas, se consideran las garantías colaterales y otras mejoras crediticias.

**Determinación del incremento significativo del riesgo**

Para la determinación de la clasificación en la fase 2, se evalúa si existe un incremento significativo del riesgo de crédito (SICR según sus siglas en inglés, significant increase in credit risk) desde el reconocimiento inicial de las operaciones, considerando una serie de principios que garantizan que todos los instrumentos financieros estén sujetos a esta evaluación, en la que se consideran las particularidades de cada cartera y tipo de producto a partir de diversos indicadores, cuantitativos y cualitativos. Todo ello sujeto al juicio experto de los analistas, que fijan los umbrales bajo una adecuada integración en la gestión, e implementado de acuerdo al gobierno aprobado.

Los juicios y criterios empleados para establecer los umbrales se basan en una serie de principios y desarrollan un conjunto de técnicas. Los principios son los siguientes:

- **Universalidad:** todos los instrumentos financieros bajo una clasificación crediticia deben ser evaluados por su posible SICR.
- **Proporcionalidad:** la definición del SICR debe tener en cuenta las particularidades de cada cartera.
- **Materialidad:** su implementación debe ser también consistente con la relevancia de cada cartera para no incurrir en un costo o esfuerzo innecesario.
- **Visión holística:** el enfoque seleccionado debe ser una combinación de los aspectos más relevantes del riesgo de crédito (i.e., cuantitativos y cualitativos).
- **Aplicación de la NIIF 9:** el enfoque debe considerar las características de la NIIF 9, centrándose en una comparación con el riesgo de crédito en el reconocimiento inicial, además de considerar información prospectiva (forward-looking).
- **Integración de la gestión de riesgos:** los criterios deben ser consistentes con aquellas métricas consideradas en el día a día de la gestión de riesgos.
- **Documentación:** se debe elaborar una documentación adecuada.

**NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

Para clasificar los instrumentos financieros en fase 2 consideramos los siguientes criterios:

- Criterios cuantitativos: se analizan y cuantifican los cambios en el riesgo de que ocurra un incumplimiento durante toda la vida esperada del instrumento financiero con respecto a su nivel de riesgo crediticio en el momento inicial. Para lo cual se han definido umbrales cuantitativos para las carteras. Estos umbrales pueden expresarse como un aumento absoluto o relativo de la probabilidad de impago.
- Criterios cualitativos: utilizamos diversos indicadores que están alineados con los empleados en la gestión ordinaria del riesgo de crédito (impagos con más de 30 días, refinanciaciones, etc.) utilizando el juicio experto.
- Definición de default: esta definición conlleva la aplicación de varios criterios para clasificar las exposiciones como fase 3, entre ellos operaciones con impago durante 90 días consecutivos, o la identificación de otros criterios que demuestren que la contraparte pueda cumplir todas sus obligaciones financieras.
- Vida esperada del instrumento financiero: estimamos la vida esperada de un instrumento financiero teniendo en cuenta todos los términos contractuales (p.ej., pagos anticipados, duración, opciones de compra, entre otros).

**Reconocimiento de las pérdidas crediticias esperadas**

Una entidad reconocerá en el resultado del periodo, como una ganancia o pérdida por deterioro de valor, el importe de las pérdidas crediticias esperadas (o liberaciones) en que se requiere que sea ajustada la corrección de valor por pérdidas en la fecha de presentación para reflejar el importe que se exige reconocer.

En el caso de los activos medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral, el valor libro de los instrumentos es el valor razonable. Por ende, el reconocimiento de deterioro no afecta el valor libro de dichos instrumentos, y se refleja como un movimiento entre otros resultados integrales (una deducción del valor razonable) y los resultados en cada fecha de presentación.

En el caso de activos medidos a costo amortizado, el deterioro se presenta mediante una cuenta complementaria que reduce el valor del activo.

**s. Deterioro de activos no financieros**

Los activos no financieros del Banco son revisados en cada fecha de presentación de los Estados Intermedios Financieros Consolidados para determinar si existen indicios de deterioro (esto es, cuando el valor libro excede el importe recuperable). Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo, con el fin de determinar el alcance de la pérdida por deterioro.

El importe recuperable es el mayor entre el valor razonable menos los costos de disposición y su valor en uso. Al evaluar el valor en uso, las estimaciones de entradas o salidas de efectivo serán descontadas al valor presente usando la tasa de descuento antes de impuestos que refleje la evaluación actual del mercado del valor temporal del dinero y los riesgos específicos para los cuales las estimaciones de flujos de efectivo futuros no hayan sido ajustadas.

Si se estima que el importe recuperable de un activo es menor a su valor libro, este se reduce al importe recuperable. La pérdida por deterioro se reconoce inmediatamente en el resultado del periodo.

En relación con otros activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido y deba revertirse. El incremento del valor libro de un activo distinto de la plusvalía atribuido a una reversión de la pérdida por deterioro no excederá el importe en libros que podría haberse obtenido (neto de amortización o depreciación) si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del valor para dicho activo en períodos anteriores. La pérdida por deterioro del valor reconocida en la plusvalía no se revertirá.

**t. Provisiones, activos y pasivos contingentes**

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma copulativa:

- i. es una obligación presente (legal o constructiva) como resultado de hechos pasados y;
- ii. a la fecha de los estados financieros es probable que el Banco tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y;
- iii. la cuantía de estos recursos que puedan medirse de manera fiable.

**NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

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

Los Estados Intermedios Financieros Consolidados recogen todas las provisiones significativas con respecto a las cuales se estima que la probabilidad de que se tenga que atender la obligación es mayor que de lo contrario. Las provisiones son cuantificadas usando la mejor información disponible como consecuencia de eventos que las originan y son revisadas y ajustadas con ocasión de cada cierre contable y se utilizan para afrontar las obligaciones específicas para las cuales fueron originalmente reconocidas; procediéndose a su reversión, total o parcial, cuando dichas obligaciones dejan de existir o disminuyen.

Las provisiones se clasifican en función de las obligaciones cubiertas, siendo éstas las siguientes:

- Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados
- Provisiones por juicios y litigios
- Provisiones por riesgo operacional
- Provisión para dividendos mínimos
- Provisiones por riesgo de créditos contingentes
- Provisiones por contingencias

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

El Banco reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos, pasivos y sus valores tributarios. La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los activos y pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada.

Los impuestos corrientes para el activo corresponden a los pagos provisionales que exceden a la provisión por impuesto a la renta u otros créditos al impuesto a la renta, tales como gastos de capacitación o donaciones a universidades. Adicionalmente, deben incluirse los P.P.M. por recuperar por utilidades absorbidas por pérdidas tributarias. En el caso del pasivo corresponden a la provisión para impuesto a la renta calculada según los resultados tributarios del período, deducidos los pagos provisionales obligatorios o voluntarios y otros créditos que se aplican a esta obligación.

Para la presentación en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados, de acuerdo con la NIC12, debiese compensarse la posición de impuestos a nivel de entidad tributaria, según corresponda y, posteriormente, realizar la sumatoria a nivel consolidado de los saldos netos por entidad tributaria.

**v. Beneficios al Personal**

**i. Retribuciones post – empleo – Plan de beneficio definido:**

De acuerdo con los convenios colectivos laborales vigentes y otros acuerdos, el Banco Santander-Chile tiene a disposición de sus principales directivos un beneficio adicional, consistente en un plan de pensiones, que tiene por objetivo que estos cuenten con fondos para una pensión complementaria al momento de su retiro.

**Características del Plan:**

Las principales características del Plan de Beneficios post – empleo impulsado por el Banco Santander-Chile son:

- i. Orientado a los Directivos.
- ii. El requisito general para optar a este beneficio; es estar en ejercicio de su cargo al momento de cumplir los 60 años.
- iii. El Banco contratará una póliza de seguro colectivo mixto (vida y ahorro) por cada directivo, siendo el contratante y beneficiario la empresa del Grupo a la que pertenezca el directivo. Se realizarán aportes periódicos por igual monto al que cada directivo aporte a su plan de cotizaciones voluntarias.
- iv. El Banco será el responsable de otorgar los beneficios en forma directa.

**NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

Para determinar el valor presente de la obligación por beneficio definido y el costo del servicio presente se utiliza el método de la unidad de crédito proyectada. Los componentes del costo de los beneficios definidos comprenden:

- Costo del servicio presente y cualquier costo por servicios pasados, los cuales son reconocidos en el resultado del ejercicio;
- el interés neto sobre el pasivo (activo) por beneficio definidos neto, el cual es reconocido en el resultado del ejercicio;
- las nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficio definidos neto, comprenden: (a) Ganancias y pérdidas actuariales; (b) el rendimiento de los activos del plan y; (c) los cambios en el efecto del techo del activo, los cuales son reconocidos en otro resultado integral.

El pasivo (activo) por beneficios definidos neto es el déficit o superávit, determinado como la diferencia entre el valor presente de la obligación por beneficios definidos menos el valor razonable de los activos del plan.

Los activos del plan comprenden las pólizas de seguros contratadas por el Banco con tercero que no es una parte relacionada. Estos activos son mantenidos por una entidad separada legalmente del Banco y existen solamente para pagar los beneficios a los empleados.

El Banco presenta el costo del servicio presente y el interés neto en el rubro "Remuneraciones y gastos del personal" en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados. Dada la estructura del plan, éste no genera ganancias ni pérdidas actuariales, el rendimiento del plan está establecido y fijo durante el período, por lo que no existen cambios en el techo del activo, dado lo anterior no existen monto reconocidos en otro resultado integral.

La obligación por beneficios post- empleo reconocida en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados representa el déficit o superávit en los planes de beneficio definido del Banco. Cualquier superávit resultante del cálculo está limitado al valor presente de cualesquiera beneficios económicos disponibles en forma de reembolsos del plan o reducciones en las aportaciones futuras al mismo.

Cuando los empleados abandonan el plan antes de cumplir los requisitos para hacerse acreedor del beneficio, las contribuciones que realiza el Banco se reducen.

**ii. Indemnizaciones por años de servicios:**

Las indemnizaciones por años de servicios se registran sólo cuando éstas efectivamente se producen o cuando se dispone de un plan formal y detallado en el que se identifican las modificaciones fundamentales que se van a realizar, y siempre que se haya comenzado a ejecutar dicho plan o se haya anunciado públicamente sus principales características, o se desprendan hechos objetivos sobre su ejecución.

**iii. Beneficios basados en acciones liquidados en efectivo:**

El Banco entrega a determinados ejecutivos del Banco y sus afiliadas un beneficio de pagos basados en acciones liquidados en efectivo de acuerdo a los requerimientos de NIIF 2. El Banco mide los servicios recibidos y el pasivo incurrido a valor razonable.

Hasta que el pasivo se liquide, el Banco determina el valor razonable del pasivo al final de cada período que se informe, así como en la fecha de liquidación, reconociendo cualquier cambio en el valor razonable en el resultado del período.

**w. Uso de estimaciones**

La preparación de los Estados Intermedios Financieros Consolidados requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

En ciertos casos los principios contables generalmente aceptados requieren que los activos o pasivos sean registrados o presentados a su valor razonable. El valor razonable es el monto al cual un activo puede ser intercambiado, o un pasivo cancelado entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción libre. Cuando los precios de mercado en mercados activos están disponibles han sido utilizados como base de valoración. Cuando los precios de mercado en mercados activos no están disponibles, el Banco ha estimado aquellos valores basado en la mejor información disponible, incluyendo el uso de modelos internos valoración y otras técnicas de evaluación.

**NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

El Banco ha establecido provisiones para cubrirse de posibles pérdidas por créditos de acuerdo a las regulaciones emitidas por la CMF. Estas regulaciones requieren que para estimar las provisiones, sean éstas evaluadas regularmente tomando en consideración factores como cambios en la naturaleza y tamaño de la cartera de créditos, tendencias en la cartera prevista, calidad crediticia y condiciones económicas que puedan afectar a la capacidad de pago de los deudores. Los incrementos en provisiones por riesgo de créditos son presentados como "Provisiones por riesgo de crédito" en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados.

Los préstamos son castigados cuando los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo expiran, sin embargo, en el caso de préstamos y cuentas por cobrar a clientes, el Banco las castigará de acuerdo al título II del Capítulo B-2 de la CMF. Los castigos son registrados como una reducción de las provisiones por riesgo de crédito.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Administración del Banco a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

Principalmente, estas estimaciones, realizadas en función de la mejor información disponible, se refieren a:

- Provisiones por riesgo de crédito (Notas N° 13 y 41)
- Las pérdidas por deterioros de determinados activos (Notas N°11, 13, 15, 16, 17, 39 y 40)
- La vida útil de los activos materiales e intangibles (Notas N° 15, 16 y 17)
- El valor razonable de activos y pasivos (Notas N° 8, 11, 12, 21 y 44)
- Contingencias y compromisos (Nota N° 29)
- Impuestos corrientes e impuestos diferidos (Nota N°18)

**x. Utilidad por acción**

La utilidad básica por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido a los propietarios del Banco entre el número promedio ponderado de las acciones en circulación durante ese período. El beneficio diluido por acción se determina de forma similar al beneficio básico, pero el número promedio ponderado de acciones en circulación se ajusta para tener en cuenta el efecto dilusivo potencial de las opciones sobre acciones, warrants y deuda convertible. Al 30 de junio de 2023 y 2022 y al 31 de diciembre de 2022, el Banco no posee instrumentos que generen efectos dilusivos en el patrimonio.

**y. Adquisición (cesión) temporal de activos**

Compras (ventas) de activos financieros bajo acuerdos de retroventa no opcional (retrocompra) a un precio fijo ("repos") son reconocidos en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados como una cesión (recepción) financiera, basada en la naturaleza del deudor (acreedor), en los ítems "Depósitos en el Banco Central de Chile", "Depósitos en instituciones financieras" o "Créditos y cuentas por cobrar a clientes" ("Depósitos del Banco Central de Chile", "Depósitos de instituciones financieras" o "Depósitos y captaciones").

La diferencia entre los precios de compra y venta se registra como intereses financieros durante la vida del contrato.

**z. Patrimonios y fondos de inversión gestionados por el Banco**

Los patrimonios administrados por las distintas sociedades que forman parte del perímetro de consolidación del Banco (Santander S.A. Sociedad Securitizadora) que son propiedad de terceros no se incluyen en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados. Las comisiones generadas por esta actividad se incluyen en el saldo del rubro "Ingresos por comisiones" de los Estados Intermedios de Resultados Consolidados.

**aa. Provisión dividendos mínimos**

Al 30 de junio de 2023 y 2022 y al 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 la Ley de Sociedades Anónimas, coincidente con la política interna 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. Esta provisión es registrada como una disminución de las "Utilidades Retenidas" bajo el concepto "Provisión para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital" dentro de los Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados.

## NOTA N°03 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS O EMITIDOS QUE AUN NO HAN SIDO ADOPTADOS

### 1. Pronunciamientos emitidos y adoptados

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados, los nuevos pronunciamientos contables emitidos tanto por la CMF como por el International Accounting Standards Board, que han sido adoptados en su totalidad por el Banco, se detallan a continuación:

#### a. Normas Contables emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

No hay nuevos pronunciamientos contables que deban ser adoptados en este periodo.

#### b. Normas Contables emitidas por el International Accounting Standards Board.

**Modificación a IAS 1 - Clasificación de pasivos como corrientes – no corrientes.** El 23 de enero de 2020 el IASB emitió esta modificación que afecta solo la presentación de los pasivos en el estado de situación financiera. La clasificación como corriente o no corriente deberá basarse en los derechos existentes al final del período de reporte y alinear la redacción en todos los párrafos afectados al referirse al derecho a diferir la liquidación al menos por 12 meses y explicitar que solo los derechos vigentes al final de período de reporte afectan la clasificación de un pasivo. En la misma línea, aclara que la clasificación no se ve afectada por las expectativas de si una entidad ejercerá su derecho a diferir la liquidación de un pasivo y deja claro que la liquidación se refiere a la transferencia a la contraparte de efectivo, instrumentos de patrimonio, otros activos o servicios. Esta modificación es efectiva a partir del 1 de enero de 2023 con efecto retroactivo, y aplicación anticipada permitida. *Esta norma no tiene impacto material en la presentación de los Estados Intermedios de Situación Consolidados del Banco.*

**Modificación a NIC 8 - Definición de estimaciones contables.** El 12 de febrero de 2021 el IASB publicó esta modificación para ayudar a las entidades a distinguir entre política contable y estimación contable. Según la nueva definición, estimaciones contables son "importes monetarios en los estados financieros que están sujetos a incertidumbre de medición".

Las modificaciones son efectivas para los períodos anuales que comienzan a partir del 1 de enero de 2023 y los cambios en las políticas contables y los cambios en las estimaciones contables que ocurren en o después del comienzo de ese período. Se permite la aplicación anterior. *Esta norma no tiene impacto material en la presentación de los Estados Intermedios de Situación Consolidados del Banco.*

**Modificación a NIC 1 y Declaraciones de práctica de NIIF 2 - Revelaciones de políticas contables.** El 12 de febrero de 2021 el IASB publicó esta modificación que intentan ayudar a los preparadores en la decisión de identificar que políticas contables deben ser reveladas en sus estados financieros. Las modificaciones incluyen:

- Se requiere que una entidad revele su información de política contable material en lugar de sus políticas contables significativas;
- se explica cómo una entidad puede identificar las políticas contables materiales y da ejemplos de cuándo las políticas contables son probablemente materiales;
- las modificaciones aclaran que la información sobre políticas contables puede ser material debido a su naturaleza, incluso si los importes relacionados son inmateriales; las modificaciones aclaran que la información sobre políticas contables es material si los usuarios de los estados financieros de una entidad la necesitaran para comprender otra información material en los estados financieros; y
- las modificaciones aclaran que, si una entidad revela información inmaterial de política contable, dicha información no ocultará la información material de política contable.

Además, la Declaración de Práctica NIIF 2 ha sido modificada agregando guías y ejemplos para explicar y demostrar la aplicación del "proceso de materialidad de cuatro pasos" a la información de política contable para respaldar las modificaciones a la NIC 1.

Las modificaciones se aplican de forma prospectiva. Las modificaciones a la NIC 1 son efectivas para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada. Una vez que la entidad aplica las modificaciones a la NIC 1, también se le permite aplicar las modificaciones a la Declaración de Práctica NIIF 2. *El Banco ha revisado sus revelaciones al amparo de esta normativa no resultando en modificaciones materiales.*

**NOTA N°03 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS O EMITIDOS QUE AUN NO HAN SIDO ADOPTADOS, continuación**

**Modificación NIC 12 - Impuestos diferidos de activos y pasivos generados de una sola transacción.** Esta Modificación emitida el 7 de mayo de 2021, sobre tratamiento de los impuestos diferidos sobre operaciones como arrendamientos y obligaciones de desmantelamiento. En estas situaciones, las entidades deberán reconocer activos y pasivos diferidos en el caso que se produzcan diferencias temporales tanto deducibles como imposables por el mismo monto. Las modificaciones son efectivas para los ejercicios que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, con aplicación anticipada permitida. *La Administración aplico esta modificación en los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco.*

**Modificación NIIF 17 - Aplicación Inicial de IFRS 17 e IFRS 9, Información comparativa.** Esta Modificación emitida el 9 de diciembre de 2021, esta modificación permite que una entidad que aplica por primera vez NIIF 17 y NIIF 9 al mismo tiempo, aplique una "superposición de clasificación", con el propósito de presentar información comparativa acerca de los activos financieros si la información comparativa de dichos activos financieros no ha sido re-expresada bajo NIIF 9. La información comparativa de un activo financiero no será re-expresada si la entidad elige no re-expresar periodos anteriores o la entidad re-expresa periodos anteriores pero el activo financiero ha sido dado de baja durante esos periodos anteriores. Una entidad que opta por aplicar la modificación la aplica cuando aplica por primera vez la NIIF 17 (1 de enero de 2023). *Esta norma no tiene impacto en la presentación de los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco.*

**Modificación NIC 12 – Reforma Tributaria Internacional Modelo de reglas de Pilar 2.** Las enmiendas introducen una excepción a los requisitos de la IAS 12, permitiendo que una entidad no reconozca y no revele información sobre activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con los impuestos sobre la renta del Pilar dos de la OCDE; la entidad que aplica la excepción debe revelar que ha aplicado la excepción la cual tiene vigencia inmediata después de la emisión de la enmienda; los requisitos de revelación restantes se requieren para los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023. *Esta norma no tiene impacto en la presentación de los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco.*

**2. Pronunciamientos emitidos que aún no han sido adoptados**

A la fecha de cierre de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados se habían publicado nuevas Normas Internacionales de Información Financiera, así como interpretaciones de las mismas y normas de la CMF, que no eran de cumplimiento obligatorio al 30 de junio de 2023. Aunque en algunos casos la aplicación anticipada es permitida por el IASB, el Banco no ha realizado su aplicación a dicha fecha.

**a. Normas Contables emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero**

**Norma de Carácter General N°484 – Comisiones en operaciones de crédito. Ley 18.010 y ajuste a contratos vigentes.** El 5 de agosto de 2022 la CMF ha emitido esta instrucción con la finalidad de establecer requisitos, reglas y condiciones que deben cumplir las comisiones que se cobren respecto de operaciones de crédito de dinero. En términos generales todo pago que reciba o tenga derecho a recibir el acreedor será considerado interés, salvo aquellos que tengan régimen legal especial y aquellos que cumplan con:

1. Que el cobro efectuado al deudor se calcule en base al costo de prestación del servicio.
2. Que el servicio sea real, efectivamente prestado al deudor y distinto de aquellos inherentes a la operación de crédito de dinero.
3. Que el importe a pagar por el deudor, haya sido informado y aceptado expresamente por éste, previo al cobro y a la prestación del servicio.
4. Que los cobros asociados a los servicios a ser contratados con motivo de operaciones de crédito sea puesta a disposición del público mediante los mismos canales que se utilizan para efectuar las ofertas de operaciones de crédito o la contratación de las mismas.

A la vez se define que los servicios inherentes son aquellos necesarios para iniciar, celebrar, materializar o terminar la operación de crédito y los que está obligado a prestar el acreedor en cumplimiento de exigencias legales y normativas aplicables a operaciones de crédito.

En las operaciones de crédito de dinero originadas en la utilización de líneas de crédito asociadas a cuentas corrientes o tarjetas de crédito, aplican los mismos requisitos y reglas que regulan las comisiones y arriba expuestos. Los servicios de administración, operación y mantención serán considerados comisiones, siempre que el cobro no sea en función del monto de la operación de crédito y que el costo no haya sido cargado por otro producto servicio. Todo cobro que no se ajuste a comisiones será considerado tasa a efectos de cómputo de la tasa máxima convencional.

**NOTA N°03 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS O EMITIDOS QUE AUN NO HAN SIDO ADOPTADOS, continuación**

Las instrucciones rigen a contar del 1 de agosto de 2023, y las instituciones que deban modificar contratos deberán a su costa enviar por los medios convenidos con sus clientes una comunicación indicando este hecho, junto con anexo de modificaciones y sus justificaciones para su aceptación o rechazo. Los oferentes solo podrán dar término al contrato frente al rechazo de modificaciones que tienen por objeto adecuar contratos a los cambios introducidos. *El Banco realizó un proceso de identificación, evaluación, modificación y comunicación de los cambios asociados al cumplimiento esta norma, la cual no tiene efectos significativos en los estados financieros consolidados del Banco.*

**Norma en consulta para la nueva metodología estandarizada para el cómputo de provisiones de las colocaciones de consumo.** Con fecha 17 de agosto de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) informó el inicio de la consulta pública de la metodología estandarizada para el cómputo de provisiones para las colocaciones y créditos contingentes de consumo que otorgan las instituciones bancarias establecidas en el país. La normativa en consulta permitiría que todos los créditos otorgados por los bancos cuenten con una metodología estándar para el cómputo de provisiones, al igual que para las demás carteras. Este periodo de consulta concluyó el 31 de diciembre de 2022. A la fecha de emisión de estos estados financieros la normativa definitiva aún no ha sido publicada.

**b. Normas Contables emitidas por el International Accounting Standards Board.**

**Modificación a NIIF 16 - Pasivo por arrendamiento en una venta con retro-arrendamiento.** Esta modificación emitida el 22 de septiembre de 2022, requiere que un arrendatario-vendedor mida posteriormente los pasivos por arrendamiento que surgen de un arrendamiento posterior de manera que no reconozca ninguna ganancia o pérdida que se relacione con el derecho de uso. Los nuevos requisitos no impiden que un vendedor-arrendatario reconozca en resultados cualquier ganancia o pérdida relacionada con la terminación parcial o total de un contrato de arrendamiento. Las modificaciones son efectivas para los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024. Se permite su aplicación anticipada. *La administración evaluará esta modificación siempre que presente ventas con arrendamiento posterior.*

**Modificación a NIC 7 y NIIF7 - Acuerdos de financiación de proveedores.** La modificación a NIC 7 Estado Flujo Efectivo y NIIF 7 Revelaciones de Instrumentos Financieros, requieren que una entidad revele la información acerca de los acuerdos de financiación de proveedores que permita a los usuarios de los EEEF evaluar los efectos de esos acuerdos sobre los pasivos y flujo de efectivo de la entidad y sobre la exposición de la entidad al riesgo de liquidez. Las modificaciones a la NIC 7 aplican para periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024, y las modificaciones a la NIIF 7 cuando se apliquen las modificaciones a la NIC 7. *La Administración estará a la espera de la nueva vigencia para evaluar los potenciales efectos de esta modificación.*

**NIIF S1 - Requisitos generales para la divulgación de información financiera relacionada con la sostenibilidad.** Con fecha 26 de junio el International Sustainability Standards Board (ISSB) ha publicado esta norma, su objetivo es exigir que una entidad revele información sobre sus riesgos y oportunidades relacionados con la sostenibilidad que sea útil para los usuarios de los informes financieros de propósito general al tomar decisiones, en la medida en que estos afecten a los flujos de efectivo de la entidad, su acceso a financiación o coste de capital a corto, mediano o largo plazo. *La Administración estará a la espera de la nueva vigencia para evaluar los potenciales efectos de esta modificación.*

**NIIF S2 - Desgloses relacionados con el clima.** Con fecha 26 de junio el International Sustainability Standards Board (ISSB) ha publicado esta norma, su objetivo es exigir que una entidad revele información sobre sus riesgos y oportunidades relacionados con el clima que sea útil para los usuarios de informes financieros de propósito general al tomar decisiones. *La Administración estará a la espera de la nueva vigencia para evaluar los potenciales efectos de esta modificación.*

**NOTA N°04 - CAMBIOS CONTABLES**

A la fecha de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados no hay cambios contables que revelar.

## **NOTA N°05 - HECHOS RELEVANTES**

Al 30 de junio de 2023, se han registrado los siguientes hechos que a juicio de la Administración del Banco son relevantes y que han influido en las operaciones del Banco en los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

### **Directorio**

Con fecha 28 de marzo de 2023, en sesión ordinaria del Directorio, se acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas, para el 19 de abril del año 2023 con el objeto de proponer una distribución de utilidades y pago de dividendos, del 60% de las utilidades acumuladas al 31 de diciembre de 2022 equivalentes a \$ 2,57469221 por acción y proponer el 40% restante de las utilidades sea destinado a incrementar las reservas y/o utilidades acumuladas del banco.

En base a lo antes mencionado, el Banco decidió aumentar la provisión por dividendos mínimos a un 60% de las utilidades acumuladas del año 2022.

En la misma sesión del Directorio antes mencionada se toma conocimiento de la renuncia del Director Suplente Oscar Von Chrismar, en su reemplazo es nombrada Maria Olivia Recart Herrera.

### **Junta de Accionistas**

En la Junta Ordinaria de Accionistas de Banco Santander-Chile celebrada el 19 de abril de 2023, junto con la aprobación de las Cuentas Anuales Consolidadas de 2022, los accionistas acordaron distribuir el 60% de las utilidades netas del ejercicio ("Utilidad atribuible a los accionistas del Banco"), que ascendió a \$485.191 millones. Esas ganancias representan un dividendo de \$2,57469221 pesos chilenos por cada acción. Asimismo, se aprobó que el 40% sea destinado a:

- Incrementar las Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores en el monto necesario para hacer frente al pago de los próximos tres cupones de intereses de los bonos sin plazo fijo de vencimiento.
- Incrementar las Reservas y otras utilidades retenidas del Banco por el monto restante.

También se eligieron como directores titulares a Claudio Melandri Hinojosa (presidente), Rodrigo Vergara Montes (independiente), Orlando Poblete Iturrate (independiente), Felix de Vicente Mingo (independiente), Maria Olivia Recart Herrera (independiente), Ana Dorrego de Carlos, Rodrigo Echenique Gordillo, Lucia Santa Cruz Sutil, Blanca Bustamante Bravo (independiente) y como directores suplentes Juan Pedro Santa Maria Perez (independiente) y Alfonso Gómez Morales (independiente).

En la mencionada la Junta Ordinaria de Accionistas, además se aprobó a PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores como auditores externos para el ejercicio 2023.

**NOTA N°05 - HECHOS RELEVANTES, continuación**

**Emisión de Bonos**

Durante el 2023, el Banco ha inscrito bonos corrientes en la CMF por CLP 700.000.000.000 y UF 15.000.000. El detalle de las colocaciones realizadas durante el presente año se incluye en Nota N°22.

Serie	Moneda	Plazo Original	Tasa de Emisión Anual	Fecha de Emisión	Monto Emisión	Fecha de Vencimiento
AA1	CLP	6 años	6,60%	01-12-2022	100.000.000.000	01-12-2028
AA2	CLP	6,5 años	6,20%	01-12-2022	100.000.000.000	01-06-2029
AA3	CLP	8 años	6,20%	01-09-2022	100.000.000.000	01-09-2030
AA4	CLP	10,5 años	6,25%	01-09-2022	100.000.000.000	01-03-2033
AA5	UF	9,5 años	2,95%	01-08-2022	10.000.000	01-02-2032
AA6	UF	15 años	2,70%	01-10-2022	5.000.000	01-10-2037
AA7	CLP	3,5 años	6,80%	01-02-2023	75.000.000.000	01-08-2026
AA8	CLP	4,5 años	6,70%	31-03-2023	100.000.000.000	01-09-2027
AA9	CLP	8 años	6,30%	31-03-2023	75.000.000.000	01-11-2030
AA10	CLP	8 años	7,10%	24-04-2023	50.000.000.000	01-03-2026

**Otros**

El Ministerio de Hacienda en conjunto con la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF) anunciaron que los bancos accionistas de Transbank iniciaron un proceso de venta de su participación accionaria en esa empresa, en el marco de la vigencia del denominado modelo de cuatro partes en el sistema de pagos. Los Accionistas definieron a JPMorgan como banco asesor en la enajenación.

En Sesión de Directorio Extraordinaria de Getnet con fecha 5 de abril de 2023, se presentó la renuncia al cargo de Gerente General de la Sociedad, por don Carlos Alfredo Rocca Vidal, por unanimidad del Directorio se designó como nuevo Gerente General al Sr. Fernando Benito Olivares.

## **NOTA N°06 - SEGMENTOS DE NEGOCIO**

El Banco administra y mide el desempeño de sus operaciones por segmentos de negocios, cuya información se basa en el sistema interno de información para la gestión según los segmentos establecidos por el Banco.

Las transacciones entre segmentos se realizan bajo condiciones y términos comerciales normales. Los activos, pasivos y resultados de cada segmento incluyen ítems directamente atribuibles al segmento al que pueden asignarse con una base razonable. Un segmento de negocio comprende clientes a los cuales se dirige una oferta de productos diferenciada pero que son homogéneos en términos que su desempeño y que es medido en forma similar.

Con el fin de lograr el cumplimiento de los objetivos estratégicos establecidos por la alta dirección y adaptarse a las cambiantes condiciones de mercado, cada cierto tiempo, el Banco realiza adecuaciones en su organización, modificaciones que a su vez impactan en mayor o menor medida, en la forma en que éste se gestiona o administra. Así, la presente revelación entrega información sobre como el Banco se gestiona al 30 de junio de 2023.

El Banco se compone de los siguientes segmentos de negocios:

### **Individuos y PYMEs**

Comprende a individuos y compañías pequeñas con ventas anuales inferiores a \$ 3.000 millones. Este segmento ofrece una variedad de servicios a los clientes incluyendo préstamos de consumo, tarjetas de crédito, préstamos comerciales, comercio exterior, préstamos hipotecarios, tarjetas de débito, cuentas corrientes, productos de ahorro, fondos mutuos, corretaje de acciones y seguros. Adicionalmente a los clientes PYMEs se ofrece préstamos con garantía estatal, leasing y factoring.

### **Empresas e Institucionales**

Comprende compañías y grandes empresas con ventas anuales sobre los \$ 3.000 millones, organizaciones institucionales tales como universidades, organismos gubernamentales, municipalidades y gobiernos regionales y compañías en el sector inmobiliario que ejecutan proyectos para vender a terceros y a todas las empresas constructoras con ventas anuales superiores a \$ 800 millones sin tope. A este segmento se ofrece una gran variedad de productos, incluyendo préstamos comerciales, leasing, factoring, comercio exterior, tarjetas de crédito, préstamos hipotecarios, cuentas corrientes, servicios transaccionales, servicios de tesorería, consultoría financiera, productos de ahorro, fondos mutuos y seguros. Adicionalmente a las compañías en el sector inmobiliario se ofrece servicios especializados para el financiamiento de proyectos principalmente residenciales, con la intención de aumentar la venta de préstamos hipotecarios.

### **Corporate Investment Banking (CIB)**

Comprende compañías multinacionales extranjeras o empresas multinacionales chilenas que tienen ventas por encima de los \$ 10.000 millones. Este segmento ofrece una gran variedad de productos, incluyendo préstamos comerciales, leasing, factoring, comercio exterior, tarjetas de crédito, préstamos hipotecarios, cuentas corrientes, servicios transaccionales, servicios de tesorería, consultoría financiera, banca de inversión, productos de ahorro, fondos mutuos y seguros.

Este segmento posee División de Tesorería que proporciona sofisticados productos financieros principalmente a compañías en el área de Banca mayorista y el área de Empresas. Se incluyen productos como financiamiento y captación a corto plazo, servicios de corretaje, derivados, securitización y otros productos diseñados según la necesidad de los clientes. El área de tesorería también maneja la intermediación de posiciones, así como la cartera de inversiones propias.

## NOTA N°06 - SEGMENTOS DE NEGOCIO, continuación

## Actividades Corporativas (“Otros”)

Este segmento incluye Gestión Financiera, que desarrolla las funciones globales de gestión de la posición estructural de cambio, del riesgo de interés estructural de la entidad matriz y del riesgo de liquidez. Este último, a través de la realización de emisiones y utilidades. Así mismo se gestionan, los recursos propios, la dotación de capital que se hace a cada unidad y el costo de financiación de las inversiones realizadas. Todo ello hace que, habitualmente, tenga aportación negativa a los resultados.

Además, este segmento incorpora todos los resultados intra-segmento, todas las actividades no asignadas a un segmento o producto con clientes.

Las políticas contables de los segmentos son las mismas que las descritas en el resumen de los principios contables, y son personalizados para satisfacer las necesidades de gestión del Banco. El Banco obtiene la mayoría de sus ingresos procedentes de los ingresos por intereses, los ingresos por comisiones y los resultados por operaciones financieras. La máxima autoridad en la toma de decisiones de cada segmento se basa principalmente en los ingresos por intereses, los ingresos por comisiones y provisión de gastos para evaluar el desempeño de los segmentos, y así tomar decisiones sobre los recursos que se asignarán a estos.

Los cuadros que se presentan a continuación; muestran los saldos del Banco por segmentos de negocios al 30 de junio 2023 y 2022.

	Por el periodo de 6 meses al 30 de junio de 2023							
	Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	Depósitos a la vista y a plazo (2)	Ingreso neto por intereses y reajustes	Ingreso neto por comisiones	ROF (3)	Provisiones	Gastos de apoyo (4)	Contribución neta del segmento
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Segmentos</b>								
Individuos y PYMEs	27.735.967	13.728.549	671.624	191.057	21.286	(218.893)	(327.052)	338.022
Empresas e institucionales	8.571.668	5.890.315	233.242	32.324	14.478	(15.550)	(52.173)	212.321
Corporate Investment Banking	2.903.141	7.465.218	125.740	25.062	99.055	2.372	(45.086)	207.143
Actividades Corporativas (“otros”)	28.888	1.080.317	(499.614)	17.413	27.519	484	(7.194)	(461.392)
<b>Totales</b>	<b>39.239.664</b>	<b>28.164.399</b>	<b>530.992</b>	<b>265.856</b>	<b>162.338</b>	<b>(231.587)</b>	<b>(431.505)</b>	<b>296.094</b>
Otros ingresos operacionales								2.123
Otros gastos operacionales y deterioros								(7.463)
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisible como operaciones discontinuas								2.195
Resultado por inversiones en sociedades								4.197
<b>Resultado de operaciones continuas antes de impuesto</b>								<b>297.146</b>
Impuesto a la renta								(24.524)
<b>Resultado de operaciones continuas después de impuesto</b>								<b>272.622</b>
<b>Resultado de operaciones discontinuas antes de impuesto</b>								<b>-</b>
Impuesto de operaciones discontinuas								-
<b>Resultado de operaciones discontinuadas después de impuesto</b>								<b>-</b>
<b>Utilidad consolidada del periodo</b>								<b>272.622</b>

(1) Corresponde a créditos por cobrar a clientes a costo amortizado más el saldo adeudado por bancos, sin deducir sus respectivas provisiones.

(2) Corresponde a los depósitos y otras obligaciones a la vista y depósitos y otras captaciones a plazo.

(3) Corresponde a la suma de la utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras y la utilidad (pérdida) de cambio neta.

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

## NOTA N°06 - SEGMENTOS DE NEGOCIO, continuación

	Por el periodo de 6 meses al 30 de junio de 2022							
	Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	Depósitos a la vista y a plazo (2)	Ingreso neto por intereses y reajustes	Ingreso neto por comisiones	ROF (3)	Provisiones	Gastos de apoyo (4)	Contribución neta del segmento
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Segmentos</b>								
Individuos y PYMEs	26.253.860	13.871.744	566.938	147.778	16.910	(139.084)	(313.083)	279.459
Empresas e institucionales	9.077.013	6.054.873	189.870	30.191	10.157	(24.083)	(52.228)	153.907
Corporate Investment Banking	2.713.772	6.654.293	71.094	16.264	75.922	(7.619)	(43.385)	112.276
Actividades Corporativas ("otros")	112.288	1.038.018	129.650	(2.264)	(3.733)	8.184	(8.286)	123.551
<b>Totales</b>	<b>38.156.933</b>	<b>27.618.928</b>	<b>957.552</b>	<b>191.969</b>	<b>99.256</b>	<b>(162.602)</b>	<b>(416.982)</b>	<b>669.193</b>
Otros ingresos operacionales								1.241
Otros gastos operacionales y deterioros								(57.534)
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisible como operaciones discontinuas								(1.953)
Resultado por inversiones en sociedades								4.393
<b>Resultado de operaciones continuas antes de impuesto</b>								<b>615.340</b>
Impuesto a la renta								(86.146)
<b>Resultado de operaciones continuas después de impuesto</b>								<b>529.194</b>
<b>Resultado de operaciones discontinuas antes de impuesto</b>								-
Impuesto de operaciones discontinuas								-
<b>Resultado de operaciones discontinuadas después de impuesto</b>								-
<b>Utilidad consolidada del periodo</b>								<b>529.194</b>

(1) Corresponde a créditos por cobrar a clientes a costo amortizado más el saldo adeudado por bancos, sin deducir sus respectivas provisiones.

(2) Corresponde a los depósitos y otras obligaciones a la vista y depósitos y otras captaciones a plazo.

(3) Corresponde a la suma de la utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras y la utilidad (pérdida) de cambio neta.

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

## NOTA N°06 - SEGMENTOS DE NEGOCIO, continuación

	Por el trimestre terminado el 30 de junio de 2023							
	Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	Depósitos a la vista y a plazo (2)	Ingreso neto por intereses y reajustes	Ingreso neto por comisiones	ROF (3)	Provisiones	Gastos de apoyo (4)	Contribución neta del segmento
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Segmentos</b>								
Individuos y PYMEs	27.735.967	13.728.549	341.174	96.344	11.062	(105.818)	(168.098)	174.664
Empresas e institucionales	8.571.668	5.890.315	115.505	15.658	6.721	(10.262)	(26.580)	101.042
Corporate Investment Banking	2.903.141	7.465.218	63.205	13.780	42.335	956	(22.489)	97.787
Actividades Corporativas ("otros")	28.888	1.080.317	(265.772)	10.139	24.848	(2.214)	(3.780)	(236.779)
<b>Totales</b>	<b>39.239.664</b>	<b>28.164.399</b>	<b>254.112</b>	<b>135.921</b>	<b>84.966</b>	<b>(117.338)</b>	<b>(220.947)</b>	<b>136.714</b>
Otros ingresos operacionales								1.579
Otros gastos operacionales y deterioros								(694)
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisible como operaciones discontinuas								(734)
Resultado por inversiones en sociedades								2.655
<b>Resultado de operaciones continuas antes de impuesto</b>								<b>139.520</b>
Impuesto a la renta								(6.686)
<b>Resultado de operaciones continuas después de impuesto</b>								<b>132.834</b>
<b>Resultado de operaciones discontinuas antes de impuesto</b>								-
Impuesto de operaciones discontinuas								-
<b>Resultado de operaciones discontinuadas después de impuesto</b>								-
<b>Utilidad consolidada del periodo</b>								<b>132.834</b>

(1) Corresponde a créditos por cobrar a clientes a costo amortizado más el saldo adeudado por bancos, sin deducir sus respectivas provisiones.

(2) Corresponde a los depósitos y otras obligaciones a la vista y depósitos y otras captaciones a plazo.

(3) Corresponde a la suma de la utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras y la utilidad (pérdida) de cambio neta.

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

## NOTA N°06 - SEGMENTOS DE NEGOCIO, continuación

	Por el trimestre terminado el 30 de junio de 2022							
	Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	Depósitos a la vista y a plazo (2)	Ingreso neto por intereses y reajustes	Ingreso neto por comisiones	ROF (3)	Provisiones	Gastos de apoyo (4)	Contribución neta del segmento
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Segmentos</b>								
Individuos y PYMEs	26.253.860	13.871.744	284.356	73.893	7.818	(72.278)	(162.475)	131.314
Empresas e institucionales	9.077.013	6.054.873	95.692	14.356	5.611	(18.897)	(27.888)	68.874
Corporate Investment Banking	2.713.772	6.654.293	37.327	8.259	33.990	(7.334)	(22.109)	50.133
Actividades Corporativas ("otros")	112.288	1.038.018	112.710	(1.685)	(5.021)	7.354	(4.307)	109.051
<b>Banca comercial</b>	<b>38.156.933</b>	<b>27.618.928</b>	<b>530.085</b>	<b>94.823</b>	<b>42.398</b>	<b>(91.155)</b>	<b>(216.779)</b>	<b>359.372</b>
Otros ingresos operacionales								1.020
Otros gastos operacionales y deterioros								(37.848)
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisible como operaciones discontinuas								(1.053)
Resultado por inversiones en sociedades								3.033
<b>Resultado de operaciones continuas antes de impuesto</b>								<b>324.524</b>
Impuesto a la renta								(35.036)
<b>Resultado de operaciones continuas después de impuesto</b>								<b>289.488</b>
<b>Resultado de operaciones discontinuas antes de impuesto</b>								-
Impuesto de operaciones discontinuas								-
<b>Resultado de operaciones discontinuadas después de impuesto</b>								-
<b>Utilidad consolidada del periodo</b>								<b>289.488</b>

(1) Corresponde a créditos por cobrar a clientes a costo amortizado más el saldo adeudado por bancos, sin deducir sus respectivas provisiones.

(2) Corresponde a los depósitos y otras obligaciones a la vista y depósitos y otras captaciones a plazo.

(3) Corresponde a la suma de la utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras y la utilidad (pérdida) de cambio neta.

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

## NOTA N°07 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

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

	Al 30 de junio de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>		
Efectivo	1.135.380	1.110.830
Depósitos en el Banco Central de Chile	263.821	444.491
Depósitos en Banco Central del exterior	-	-
Depósitos en bancos del país	726	2.646
Depósitos en el exterior	942.964	424.975
<b>Subtotales efectivo y depósitos en bancos</b>	<b>2.342.891</b>	<b>1.982.942</b>
Operaciones con liquidación en curso netas	15.795	96.944
Otros equivalentes de efectivo	-	-
<b>Totales efectivo y equivalente de efectivo</b>	<b>2.358.686</b>	<b>2.079.886</b>

El nivel de los fondos en efectivo y en el Banco Central de Chile responde a regulaciones sobre encaje y reserva técnica que el Banco debe mantener como promedio en períodos mensuales, aunque estos fondos son de disponibilidad inmediata.

b. Operaciones con liquidación en curso:

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 las próximas 24 a 48 hrs. hábiles siguientes al cierre de cada operación. Estas operaciones se presentan de acuerdo al siguiente detalle:

	Al 30 de junio de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
<b>Activos</b>		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	124.437	93.650
Fondos por recibir	735.740	750.166
<b>Subtotales</b>	<b>860.177</b>	<b>843.816</b>
<b>Pasivos</b>		
Fondos por entregar	844.382	746.872
<b>Subtotales</b>	<b>844.382</b>	<b>746.872</b>
<b>Operaciones con liquidación en curso netas</b>	<b>15.795</b>	<b>96.944</b>

## NOTA N°08 - ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

a) El Banco al 30 de junio de 2023 y al diciembre de 2022, mantiene la siguiente cartera de activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:

	Valor razonable	
	Al 30 de junio	Al 31 de diciembre
	2023	2022
	MM\$	MM\$
<b>Contratos de Derivados Financieros</b>		
Forwards	1.373.283	1.669.807
Swaps	9.222.820	9.992.123
Opciones Call	2.978	1.429
Opciones Put	4.024	9.601
Futuros	-	-
Otros	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>10.603.105</b>	<b>11.672.960</b>
<b>Instrumentos Financieros de Deuda</b>		
Del Estado y Banco Central de Chile	125.989	153.967
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	79
<b>Subtotales</b>	<b>125.989</b>	<b>154.046</b>
<b>Otros instrumentos financieros</b>		
Inversiones en Fondos Mutuos	-	-
Instrumentos de patrimonio	-	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Otros	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>10.729.094</b>	<b>11.827.006</b>

b) El detalle de los contratos de derivados financieros al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	30 de junio de 2023							Totales	Valor razonable
	Nocionales								
	A la vista	Hasta 1 mes	Mas de un mes y 3 meses	Mas de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Mas de 3 años hasta 5 años	Mas de 5 años		
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
<b>Contratos de Derivados Financieros</b>									
Forwards de moneda	-	16.389.909	11.920.836	17.559.032	4.715.911	823.727	639.844	<b>52.049.259</b>	<b>1.373.283</b>
Swaps de tasa de interés	-	8.692.096	13.016.724	31.832.369	22.492.023	10.716.086	16.931.610	<b>103.680.908</b>	<b>3.613.174</b>
Swaps de monedas y tasas	-	626.379	1.119.484	8.306.832	23.354.643	9.549.999	21.443.104	<b>64.400.441</b>	<b>5.609.646</b>
Opciones call de monedas	-	79.741	15.853	80.847	12.014	-	-	<b>188.455</b>	<b>2.978</b>
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de moneda	-	133.200	3.885	14.777	41.960	-	-	<b>193.822</b>	<b>4.024</b>
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasa de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>25.921.325</b>	<b>26.076.782</b>	<b>57.793.857</b>	<b>50.616.551</b>	<b>21.089.812</b>	<b>39.014.558</b>	<b>220.512.885</b>	<b>10.603.105</b>

**NOTA N°08 - ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS, continuación**

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el detalle de la cartera de instrumentos financieros derivados para negociación es el siguiente, continuación:

	31 de diciembre de 2022								
	Nocionales							Totales	Valor razonable
	A la vista	Hasta 1 mes	Mas de un mes y 3 meses	Mas de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Mas de 3 años hasta 5 años	Mas de 5 años		
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
<b>Contratos de Derivados Financieros</b>									
Forwards de moneda	-	9.245.832	7.653.539	9.828.036	6.178.376	1.009.395	737.202	<b>34.652.380</b>	<b>1.669.807</b>
Swaps de tasa de interés	-	5.583.353	8.796.596	26.246.111	24.855.247	11.658.182	16.373.617	<b>93.513.106</b>	<b>4.283.817</b>
Swaps de monedas y tasas	-	1.258.796	1.575.109	5.398.185	19.811.336	11.689.202	21.297.126	<b>61.029.754</b>	<b>5.708.306</b>
Opciones call de monedas	-	99.157	80.844	24.744	-	-	-	<b>204.745</b>	<b>1.429</b>
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de moneda	-	309.713	1.699	7.816	-	-	-	<b>319.228</b>	<b>9.601</b>
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasa de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>16.496.851</b>	<b>18.107.787</b>	<b>41.504.892</b>	<b>50.844.959</b>	<b>24.356.779</b>	<b>38.407.945</b>	<b>189.719.213</b>	<b>11.672.960</b>

**NOTA N°09 - ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIAR VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS**

El Banco no posee activos clasificados bajo esta categoría.

**NOTA N°10 - ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS**

El Banco no posee activos clasificados bajo esta categoría.

## NOTA N°11 - ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL

Los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral corresponden a:

Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Al 30 de junio de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
<b>Instrumentos financieros de deuda</b>		
<b>Del Estado y Banco Central de Chile</b>		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	4.410.222	3.331.264
Bonos y pagarés de la Tesorería General de República	917.120	742.717
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	452	432
<b>Subtotales</b>	<b>5.327.794</b>	<b>4.074.413</b>
<i>Bajo acuerdo de retrocompra</i>	<i>541.010</i>	<i>207.280</i>
<b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país</b>		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	7.941	9.891
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	7
<b>Subtotales</b>	<b>7.941</b>	<b>9.898</b>
<i>Bajo acuerdo de retrocompra</i>	<i>133</i>	<i>91</i>
<b>Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior</b>		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	1.386.643	1.668.670
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	130.963	127.752
<b>Subtotales</b>	<b>1.517.606</b>	<b>1.796.422</b>
<i>Bajo acuerdo de retrocompra</i>	<i>-</i>	<i>127.752</i>
<b>Otros instrumentos financieros</b>		
<b>Créditos originados y adquiridos por la entidad</b>		
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	122.620	142.306
Colocaciones para vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
Otros	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>122.620</b>	<b>142.306</b>
<b>TOTALES</b>	<b>6.975.961</b>	<b>6.023.039</b>

En los instrumentos financieros de deuda, en el rubro "Del Estado y Banco Central de Chile" se mantienen instrumentos que garantizan márgenes por operaciones de derivados a través de Comder Contraparte Central S.A. por un monto de \$536.280 millones y \$133.480 millones al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, respectivamente.

En los instrumentos financieros de deuda, en el rubro "Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior" se mantienen instrumentos que garantizan márgenes por operaciones de derivados a través de London Clearing House (LCH) por un monto de \$65.677 millones y \$69.666 millones al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, respectivamente. Adicionalmente, para cumplir con el margen inicial que especifica la norma europea EMIR (European Market Infrastructure Regulation), se mantienen instrumentos en garantía con Euroclear por un monto de \$528.620 millones y \$590.466 millones al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, respectivamente.

Las provisiones por riesgo de crédito de los instrumentos financieros de deuda alcanzaron a \$1.367 millones y \$877 millones al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, respectivamente.

Las provisiones por riesgo de crédito de las colocaciones comerciales alcanzaron a \$194 millones y \$326 millones al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, respectivamente.

**NOTA N°11 - ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL, continuación**

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, en otro resultado integral acumulado se incluyen cambios del valor razonable provenientes de los instrumentos financieros de deuda y de las colocaciones comerciales por:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2023 MM\$	2022 MM\$
<b>Utilidades (perdidas) no realizadas</b>	<b>(94.614)</b>	<b>(109.392)</b>
<i>atribuible a tenedores patrimoniales</i>	(95.450)	(110.130)
<i>atribuible a interés no controlador</i>	836	738

Los instrumentos financieros de deuda generaron las siguientes ganancias y pérdidas brutas realizadas por la venta de instrumentos. No existen ventas de colocaciones comerciales a valor razonable con efectos en otros resultados integrales:

	Al 30 de junio de	
	2023 MM\$	2022 MM\$
Ventas de inversiones disponibles para la venta que generan ganancias realizadas	151.804	302.107
Ganancias obtenidas	2	521
Ventas de inversiones disponibles para la venta que generan pérdidas realizadas	40.306	715.254
Pérdidas obtenidas	4.021	83

El movimiento de las pérdidas crediticias esperadas al 30 de junio 2023 es el siguiente:

<i>Instrumentos financieros de deuda</i>	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	
<b>Perdida de crédito esperada al 1 de enero de 2023</b>	<b>877</b>	-	-	<b>877</b>
Nuevos activos adquiridos	5.055	-	-	<b>5.055</b>
Traspaso a fase 1	-	-	-	-
Traspaso a fase 2	-	-	-	-
Traspaso a fase 3	-	-	-	-
Activos dados de bajas (excluyendo castigos)	(4.611)	-	-	<b>(4.611)</b>
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo	46	-	-	<b>46</b>
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Ajuste por cambios y otros	-	-	-	-
<b>Al 30 de junio de 2023</b>	<b>1.367</b>	-	-	<b>1.367</b>

<i>Colocaciones comerciales</i>	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	
<b>Perdida de crédito esperada al 1 de enero de 2023</b>	<b>326</b>	-	-	<b>326</b>
Nuevos activos originados	48	-	-	<b>48</b>
Traspaso a fase 1	-	-	-	-
Traspaso a fase 2	-	-	-	-
Traspaso a fase 3	-	-	-	-
Activos dados de bajas (excluyendo castigos)	(175)	-	-	<b>(175)</b>
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo	(5)	-	-	<b>(5)</b>
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Ajuste por cambios y otros	-	-	-	-
<b>Al 30 de junio de 2023</b>	<b>194</b>	-	-	<b>194</b>

**NOTA N°11 - ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL, continuación**

El movimiento de las pérdidas crediticias esperadas al 31 de diciembre 2022 es el siguiente:

<i>Instrumentos financieros de deuda</i>	Fase 1 MM\$	Fase 2 MM\$	Fase 3 MM\$	Total
<b>Perdida de crédito esperada al 1 de enero de 2022</b>	<b>703</b>	-	-	<b>703</b>
Nuevos activos adquiridos	5.627	-	-	<b>5.627</b>
Traspaso a fase 1	-	-	-	-
Traspaso a fase 2	-	-	-	-
Traspaso a fase 3	-	-	-	-
Activos dados de bajas (excluyendo castigos)	(5.553)	-	-	<b>(5.553)</b>
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo	100	-	-	<b>100</b>
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Ajuste por cambios y otros	-	-	-	-
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>877</b>	-	-	<b>877</b>

<i>Colocaciones comerciales</i>	Fase 1 MM\$	Fase 2 MM\$	Fase 3 MM\$	Total
<b>Perdida de crédito esperada al 1 de enero de 2022</b>	<b>226</b>	-	-	<b>226</b>
Nuevos activos originados	76	-	-	<b>76</b>
Traspaso a fase 1	-	-	-	-
Traspaso a fase 2	-	-	-	-
Traspaso a fase 3	-	-	-	-
Activos dados de bajas (excluyendo castigos)	(53)	-	-	<b>(53)</b>
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo	77	-	-	<b>77</b>
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Ajuste por cambios y otros	-	-	-	-
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>326</b>	-	-	<b>326</b>

El Banco evaluó aquellos instrumentos con pérdidas no realizadas al 30 de junio de 2023 y concluyó que no estaban deteriorados. Esta revisión consistió en evaluar las razones económicas de cualquier disminución, las calificaciones crediticias de los emisores de los valores y la intención y capacidad del Banco de retener los valores hasta que se recupere la pérdida no realizada. Con base en este análisis, el Banco considera que no hubo caídas ni cambios significativos o prolongados en el riesgo crediticio que causar deterioro en su cartera de inversiones, ya que la mayor parte de la disminución en el valor razonable de estos instrumentos fue causada por condiciones de mercado que el Banco considera ser temporal. Los instrumentos que tienen pérdidas no realizadas al 30 de junio de 2023 no estaban en una posición de pérdida no realizada continua durante más de un año.

**NOTA N°11 - ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL, continuación**

El siguiente cuadro muestra los instrumentos de deuda y las colocaciones comerciales a valor razonable con cambios en otro resultado integral acumulado de ganancias y pérdidas no realizadas al 30 de junio 2023 y al 31 de diciembre 2022:

	Al 30 de junio de 2023			
	Costo	Valor	Ganancia	Pérdida
	amortizado	razonable	no realizada	no realizada
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Instrumentos del Estado y Banco Central de Chile</b>				
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	4.409.256	4.410.222	961	5
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	1.006.276	917.120	645	(89.156)
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	426	452	26	-
<b>Subtotal</b>	<b>5.415.958</b>	<b>5.327.794</b>	<b>1.632</b>	<b>(89.151)</b>
<b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país</b>				
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	8.117	7.941	10	(186)
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>8.117</b>	<b>7.941</b>	<b>10</b>	<b>(186)</b>
<b>Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior</b>				
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	1.389.881	1.386.643	3.514	(6.752)
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	129.944	130.963	35.747	(34.728)
<b>Subtotal</b>	<b>1.519.825</b>	<b>1.517.606</b>	<b>39.261</b>	<b>(41.480)</b>
<b>Créditos originados y adquiridos por la entidad</b>				
Colocaciones comerciales	128.951	122.620	-	(6.331)
<b>Subtotal</b>	<b>128.951</b>	<b>122.620</b>	<b>-</b>	<b>(6.331)</b>
<b>Total</b>	<b>7.072.851</b>	<b>6.975.961</b>	<b>40.903</b>	<b>(137.148)</b>

	Al 31 de diciembre de 2022			
	Costo	Valor	Ganancia	Pérdida
	amortizado	razonable	no realizada	no realizada
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Instrumentos del Estado y Banco Central de Chile</b>				
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	3.331.635	3.331.264	2.270	(2.641)
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	834.908	742.717	27	(92.218)
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	407	432	25	-
<b>Subtotal</b>	<b>4.166.950</b>	<b>4.074.413</b>	<b>2.322</b>	<b>(94.859)</b>
<b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país</b>				
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	10.082	9.891	16	(207)
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	6	7	1	-
<b>Subtotal</b>	<b>10.088</b>	<b>9.898</b>	<b>17</b>	<b>(207)</b>
<b>Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior</b>				
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	1.683.052	1.668.670	39.210	(53.592)
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	116.351	127.752	11.401	-
<b>Subtotal</b>	<b>1.799.403</b>	<b>1.796.422</b>	<b>50.611</b>	<b>(53.592)</b>
<b>Créditos originados y adquiridos por la entidad</b>				
Colocaciones comerciales	155.990	142.306	-	(13.684)
<b>Subtotal</b>	<b>155.990</b>	<b>142.306</b>	<b>-</b>	<b>(13.684)</b>
<b>Total</b>	<b>6.132.431</b>	<b>6.023.039</b>	<b>52.950</b>	<b>(162.342)</b>

## NOTA N°12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE

Al 30 de junio de 2023 y al 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:

	Al 30 de junio de 2023									
	Monto nocional							Valor razonable		
	a la	Hasta	Mas de 1	Mas de 3	Entre 1	Mas de 3	Mas de 5	Total	Activo	Pasivo
	vista	1 mes	mes y 3 meses	meses hasta 1 año	año y 3 años	años hasta 5 años	años			
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
<b>Derivados de cobertura de valor razonable</b>										
Forwards de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps de tasas de interés	-	120.000	363.973	3.763.093	3.462.300	668.785	1.161.363	9.539.514	174.401	1.290.186
Swaps de monedas y tasas	-	80.094	178.897	550.640	3.260.057	906.948	1.585.125	6.561.761	59.417	304.627
Opciones call de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	-	<b>200.094</b>	<b>542.870</b>	<b>4.313.733</b>	<b>6.722.357</b>	<b>1.575.733</b>	<b>2.746.488</b>	<b>16.101.275</b>	<b>233.818</b>	<b>1.594.813</b>
<b>Derivados de cobertura de flujo de efectivo</b>										
Forwards de monedas	-	-	-	230.638	112.618	-	-	343.256	1.072	-
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps de monedas y tasas	-	206.431	594.800	4.366.102	5.768.172	1.332.245	1.840.195	14.107.945	157.018	1.083.614
Opciones call de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	-	<b>206.431</b>	<b>594.800</b>	<b>4.596.740</b>	<b>5.880.790</b>	<b>1.332.245</b>	<b>1.840.195</b>	<b>14.451.201</b>	<b>158.090</b>	<b>1.083.614</b>
<b>Totales</b>	-	<b>406.525</b>	<b>1.137.670</b>	<b>8.910.473</b>	<b>12.603.147</b>	<b>2.907.978</b>	<b>4.586.683</b>	<b>30.552.476</b>	<b>391.908</b>	<b>2.678.427</b>

## NOTA N°12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE, continuación

	Al 31 de diciembre de 2022							Valor razonable		
	Monto notional									
	a la	Hasta	Mas de 1	Mas de 3	Entre 1	Mas de 3	Mas de 5	Total	Activo	Pasivo
	vista	1 mes	mes y 3	meses hasta 1	año y 3 años	años hasta 5 años	años			
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
<b>Derivados de cobertura de valor razonable</b>										
Forwards de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps de tasas de interés	-	206.630	447.773	722.845	7.300.878	608.013	1.728.916	11.015.055	213.478	1.166.339
Swaps de monedas y tasas	-	84.959	706.859	1.512.048	3.149.733	1.200.889	1.462.413	8.116.901	75.848	333.097
Opciones call de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	-	<b>291.589</b>	<b>1.154.632</b>	<b>2.234.893</b>	<b>10.450.611</b>	<b>1.808.902</b>	<b>3.191.329</b>	<b>19.131.956</b>	<b>289.326</b>	<b>1.499.436</b>
<b>Derivados de cobertura de flujo de efectivo</b>										
Forwards de monedas	-	176.664	1.839.766	554.696	-	-	-	2.571.126	823	35.332
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps de monedas y tasas	-	486.032	932.204	2.019.072	6.703.372	2.077.260	2.261.958	14.479.898	187.613	1.254.026
Opciones call de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	-	<b>662.696</b>	<b>2.771.970</b>	<b>2.573.768</b>	<b>6.703.372</b>	<b>2.077.260</b>	<b>2.261.958</b>	<b>17.051.024</b>	<b>188.436</b>	<b>1.289.358</b>
<b>Totales</b>	-	<b>954.285</b>	<b>3.926.602</b>	<b>4.808.661</b>	<b>17.153.983</b>	<b>3.886.162</b>	<b>5.453.287</b>	<b>36.182.980</b>	<b>477.762</b>	<b>2.788.794</b>

## NOTA N°12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE, continuación

## a. Microcoberturas contables

## Microcoberturas de valor razonable

El Banco utiliza cross currency swap, interés rate wap y call money swap para cubrir su exposición a cambios en el valor razonable del elemento cubierto atribuibles al tipo de interés. Los instrumentos de cobertura ya mencionados modifican el costo efectivo de emisiones a largo plazo, desde un tipo de interés fijo a un tipo de interés variable.

A continuación, se presenta el detalle nacional de los elementos cubiertos e instrumentos de cobertura bajo coberturas de valor razonable, vigentes al 30 de junio 2023 y al 31 de diciembre de 2022, separado por plazo al vencimiento:

Al 30 de junio de 2023								
	a la	Hasta	Mas de 1	Mas de 3	Entre 1	Mas de 3	Mas de 5	Total
	vista	1 mes	y 3 meses	hasta 1	y 3 años	hasta 5	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
<b>Elemento cubierto</b>								
<b>Créditos y cuentas por cobrar a clientes</b>								
Créditos Comerciales	-	-	72.085	98.516	-	-	-	170.601
<b>Instrumentos de inversión a FVOCI</b>								
Bono Soberano Chile	-	-	-	-	-	-	158.225	158.225
Letras hipotecarias	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos del Tesoro americano	-	-	-	-	-	668.785	840.987	1.509.772
Bonos de la Tesorería General de la Republica	-	-	250.000	-	-	-	-	250.000
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Depósitos y otras captaciones a plazo:</b>								
Depósito a plazo	-	120.000	180.738	134.093	19.180	-	-	454.011
<b>Instrumentos de deuda emitidos:</b>								
Bonos corrientes o senior	-	-	-	247.100	2.802.627	582.146	703.813	4.335.686
Bonos subordinados	-	-	-	80.094	-	180.447	484.993	745.534
<b>Obligaciones con bancos:</b>								
Créditos interbancarios	-	80.094	40.047	-	-	-	-	120.141
Préstamos Banco Central de Chile	-	-	-	3.329.000	2.849.000	-	-	6.178.000
<b>Totales</b>	-	<b>200.094</b>	<b>542.870</b>	<b>3.888.803</b>	<b>5.670.807</b>	<b>1.431.378</b>	<b>2.188.018</b>	<b>13.921.970</b>
<b>Instrumento de cobertura:</b>								
Swaps de monedas y tasas	-	80.094	428.897	425.709	2.558.507	762.594	1.026.655	5.282.456
Forwards	-	120.000	113.973	3.463.094	3.112.300	668.784	1.161.363	8.639.514
<b>Totales</b>	-	<b>200.094</b>	<b>542.870</b>	<b>3.888.803</b>	<b>5.670.807</b>	<b>1.431.378</b>	<b>2.188.018</b>	<b>13.921.970</b>

## NOTA N°12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE, continuación

Al 31 de diciembre de 2022								
	a la	Hasta	Mas de 1	Mas de 3	Entre 1	Mas de 3	Mas de 5	Total
	vista	1 mes	y 3 meses	hasta 1	y 3 años	años	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
<b>Elemento cubierto</b>								
<b>Créditos y cuentas por cobrar a clientes</b>								
Créditos Comerciales	-	-	-	180.963	-	-	-	180.963
<b>Instrumentos de inversión a FVOCI</b>								
Bono Soberano Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras hipotecarias	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos del Tesoro americano	-	-	-	-	-	594.713	1.389.080	1.983.793
Bonos de la Tesorería General de la Republica	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Depósitos y otras captaciones a plazo:</b>								
Depósito a plazo	-	206.630	447.773	873.822	141.539	-	-	1.669.764
<b>Instrumentos de deuda emitidos:</b>								
Bonos corrientes o senior	-	-	-	122.638	2.569.632	1.038.634	757.861	4.488.765
Bonos subordinados	-	-	-	-	84.959	175.555	485.917	746.431
<b>Obligaciones con bancos:</b>								
Créditos interbancarios	-	84.959	706.859	1.057.470	-	-	-	1.849.288
Préstamos Banco Central de Chile	-	-	-	-	6.178.000	-	-	6.178.000
<b>Totales</b>	-	<b>291.589</b>	<b>1.154.632</b>	<b>2.234.893</b>	<b>8.974.130</b>	<b>1.808.902</b>	<b>2.632.858</b>	<b>17.097.004</b>
<b>Instrumento de cobertura:</b>								
Swaps de monedas y tasas	-	84.959	706.859	1.512.048	2.573.252	1.200.890	903.942	6.981.950
Forwards	-	206.630	447.773	722.845	6.400.878	608.012	1.728.916	10.115.054
<b>Totales</b>	-	<b>291.589</b>	<b>1.154.632</b>	<b>2.234.893</b>	<b>8.974.130</b>	<b>1.808.902</b>	<b>2.632.858</b>	<b>17.097.004</b>

**NOTA N°12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE, continuación****Microcobertura de Flujo de Efectivo**

El Banco utiliza cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de flujos atribuibles a cambios en la tasa de interés de bonos y créditos interbancarios emitidos a tasa variable así como para cubrir la variación de la moneda extranjera, principalmente en dólares de los Estados Unidos. Para cubrir el riesgo de inflación presente en ciertas partidas utiliza tanto forwards como cross currency swaps.

A continuación, se presentan los nocionales de la partida cubierta para el 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 el período donde se producirán los flujos:

	Al 30 de junio de 2023							Total
	a la	Hasta	Mas de 1	Mas de 3	Entre 1	Mas de 3	Mas de 5	
	vista	1 mes	y 3 meses	meses hasta 1 año	y 3 años	años hasta 5 años	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
<b>Elemento cubierto</b>								
<b>Créditos y cuentas por cobrar a costo amortizado</b>								
Mutuo hipotecario	-	206.431	258.640	2.681.630	4.388.417	939.751	1.182.167	<b>9.657.036</b>
<b>Instrumentos de inversión a FV OCI</b>								
Bono Soberano Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de la Tesorería General de la Republica	-	-	-	-	492.370	-	191.906	<b>684.276</b>
<b>Depósitos y otras captaciones a plazo:</b>								
Depósito a plazo	-	-	9.611	76.089	-	-	-	<b>85.700</b>
<b>Instrumentos de deuda emitidos:</b>								
Bonos corrientes o senior	-	-	-	-	324.805	-	-	<b>324.805</b>
Bonos subordinados	-	-	126.313	557.115	675.198	392.494	466.122	<b>2.217.242</b>
<b>Obligaciones con bancos:</b>								
Créditos interbancarios	-	-	200.236	1.281.906	-	-	-	<b>1.482.142</b>
<b>Totales</b>	-	<b>206.431</b>	<b>594.800</b>	<b>4.596.740</b>	<b>5.880.790</b>	<b>1.332.245</b>	<b>1.840.195</b>	<b>14.451.201</b>
<b>Instrumento de cobertura</b>								
Swaps de monedas y tasas	-	206.431	594.800	4.366.103	5.768.171	1.332.245	1.840.195	14.107.945
Forwards	-	-	-	230.637	112.619	-	-	343.256
<b>Totales</b>	-	<b>206.431</b>	<b>594.800</b>	<b>4.596.740</b>	<b>5.880.790</b>	<b>1.332.245</b>	<b>1.840.195</b>	<b>14.451.201</b>

## NOTA N°12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE, continuación

Al 31 de diciembre de 2022								
	a la vista MM\$	Hasta 1 mes MM\$	Mas de 1 mes y 3 meses MM\$	Mas de 3 meses hasta 1 año MM\$	Entre 1 año y 3 años MM\$	Mas de 3 años hasta 5 años MM\$	Mas de 5 años MM\$	Total
<b>Elemento cubierto</b>								
<b>Créditos y cuentas por cobrar a costo amortizado</b>								
Mutuo hipotecario	-	545.747	2.563.558	1.999.451	5.568.862	1.026.081	1.577.002	13.280.701
<b>Instrumentos de inversión a FV OCI</b>								
Bono Soberano Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de la Tesorería General de la Republica	-	-	-	-	-	492.370	191.906	684.276
<b>Depósitos y otras captaciones a plazo:</b>								
Depósito a plazo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Instrumentos de deuda emitidos:</b>								
Bonos corrientes o senior	-	-	-	-	315.999	-	-	315.999
Bonos subordinados	-	70.222	140.444	245.526	818.511	558.809	493.051	2.326.563
<b>Obligaciones con bancos:</b>								
Créditos interbancarios	-	46.727	67.967	328.791	-	-	-	443.485
<b>Totales</b>	-	<b>662.696</b>	<b>2.771.969</b>	<b>2.573.768</b>	<b>6.703.372</b>	<b>2.077.260</b>	<b>2.261.959</b>	<b>17.051.024</b>
<b>Instrumento de cobertura:</b>								
Swaps de monedas y tasas	-	486.032	932.203	2.019.072	6.703.372	2.077.260	2.261.959	14.479.898
Forwards	-	176.664	1.839.766	554.696	-	-	-	2.571.126
<b>Totales</b>	-	<b>662.696</b>	<b>2.771.969</b>	<b>2.573.768</b>	<b>6.703.372</b>	<b>2.077.260</b>	<b>2.261.959</b>	<b>17.051.024</b>

## i. Proyección de flujos por riesgo de tasa de interés:

A continuación, se presenta la estimación de los periodos donde se espera que se produzcan los flujos:

Al 30 de junio de 2023								
	a la vista MM\$	Hasta 1 mes MM\$	Mas de 1 mes y 3 meses MM\$	Mas de 3 meses hasta 1 año MM\$	Entre 1 año y 3 años MM\$	Mas de 3 años hasta 5 años MM\$	Mas de 5 años MM\$	Total
<b>Elemento cubierto</b>								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	(2.318)	(1.299)	(4.657)	(9.250)	(3.907)	(3.761)	(25.192)
<b>Flujos netos</b>	-	<b>(2.318)</b>	<b>(1.299)</b>	<b>(4.657)</b>	<b>(9.250)</b>	<b>(3.907)</b>	<b>(3.761)</b>	<b>(25.192)</b>
<b>Instrumento de cobertura</b>								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo (*)	-	2.318	1.299	4.657	9.250	3.907	3.761	25.192
<b>Flujos netos</b>	-	<b>2.318</b>	<b>1.299</b>	<b>4.657</b>	<b>9.250</b>	<b>3.907</b>	<b>3.761</b>	<b>25.192</b>

(\*) Incluye sólo aquella porción de la proyección de los flujos del instrumento de cobertura (derivado) que es utilizada para cubrir el riesgo de tasa de interés.

## NOTA N°12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE, continuación

Al 31 de diciembre de 2022								
a la	Hasta	Mas de 1 mes	Mas de 3 meses	Entre 1 año	Mas de 3 años	Mas de 5 años	Total	
vista	1 mes	y 3 meses	hasta 1 año	y 3 años	hasta 5 años	años		
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
<b>Elemento cubierto</b>								
Ingresos de flujo	-	-	4.267	4.627	-	-	-	8.894
Egresos de flujo	-	(288)	(733)	(5.993)	(10.273)	(5.063)	(4.310)	(26.660)
<b>Flujos netos</b>	-	<b>(288)</b>	<b>3.534</b>	<b>(1.366)</b>	<b>(10.273)</b>	<b>(5.063)</b>	<b>(4.310)</b>	<b>(17.766)</b>
<b>Instrumento de cobertura</b>								
Ingresos de flujo	-	-	(4.267)	(4.627)	-	-	-	(8.894)
Egresos de flujo (*)	-	288	733	5.993	10.273	5.063	4.310	26.660
<b>Flujos netos</b>	-	<b>288</b>	<b>(3.534)</b>	<b>1.366</b>	<b>10.273</b>	<b>5.063</b>	<b>4.310</b>	<b>17.766</b>

(\*) Incluye sólo aquella porción de la proyección de los flujos del instrumento de cobertura (derivado) que es utilizada para cubrir el riesgo de tasa de interés.

## ii. Proyección de flujos por riesgo de inflación:

Al 30 de junio de 2023								
a la	Hasta	Mas de 1 mes	Mas de 3 meses	Entre 1 año	Mas de 3 años	Mas de 5 años	Total	
vista	1 mes	y 3 meses	hasta 1 año	y 3 años	hasta 5 años	años		
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
<b>Elemento cubierto</b>								
Ingresos de flujo	-	50.785	115.666	457.241	1.077.732	417.359	596.514	2.715.297
Egresos de flujo	-	(9.696)	(8.848)	(58.836)	(81.277)	(29.400)	(55.716)	(243.773)
<b>Flujos netos</b>	-	<b>41.089</b>	<b>106.818</b>	<b>398.405</b>	<b>996.455</b>	<b>387.959</b>	<b>540.798</b>	<b>2.471.524</b>
<b>Instrumento de cobertura</b>								
Ingresos de flujo	-	9.696	8.848	58.836	81.277	29.400	55.716	243.773
Egresos de flujo	-	(50.785)	(115.666)	(457.241)	(1.077.732)	(417.359)	(596.514)	(2.715.297)
<b>Flujos netos</b>	-	<b>(41.089)</b>	<b>(106.818)</b>	<b>(398.405)</b>	<b>(996.455)</b>	<b>(387.959)</b>	<b>(540.798)</b>	<b>(2.471.524)</b>

Al 31 de diciembre de 2022								
a la	Hasta	Mas de 1 mes	Mas de 3 meses	Entre 1 año	Mas de 3 años	Mas de 5 años	Total	
vista	1 mes	y 3 meses	hasta 1 año	y 3 años	hasta 5 años	años		
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
<b>Elemento cubierto</b>								
Ingresos de flujo	-	112.209	410.507	397.542	1.197.961	393.717	702.610	3.214.546
Egresos de flujo	-	(10.882)	(24.505)	(20.551)	(98.565)	(52.368)	(52.297)	(259.168)
<b>Flujos netos</b>	-	<b>101.327</b>	<b>386.002</b>	<b>376.991</b>	<b>1.099.396</b>	<b>341.349</b>	<b>650.313</b>	<b>2.955.378</b>
<b>Instrumento de cobertura</b>								
Ingresos de flujo	-	10.882	24.505	20.551	98.565	52.368	52.297	259.168
Egresos de flujo	-	(112.209)	(410.507)	(397.542)	(1.197.961)	(393.717)	(702.610)	(3.214.546)
<b>Flujos netos</b>	-	<b>(101.327)</b>	<b>(386.002)</b>	<b>(376.991)</b>	<b>(1.099.396)</b>	<b>(341.349)</b>	<b>(650.313)</b>	<b>(2.955.378)</b>

## NOTA N°12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE, continuación

## iii. Proyección de flujos por riesgo de tipo de cambio

Al 30 de junio de 2023								
	a la	Hasta	Mas de 1	Mas de 3	Entre 1 año	Mas de 3	Mas de 5	Total
	vista	1 mes	y 3 meses	hasta 1	y 3 años	años	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	año	MM\$	hasta 5	MM\$	
				MM\$		años		
						MM\$		
<b>Elemento cubierto</b>								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	(8.973)	(18.192)	(159.147)	(15.167)	(3.208)	(803)	(205.490)
<b>Flujos netos</b>	<b>-</b>	<b>(8.973)</b>	<b>(18.192)</b>	<b>(159.147)</b>	<b>(15.167)</b>	<b>(3.208)</b>	<b>(803)</b>	<b>(205.490)</b>
<b>Instrumento de cobertura</b>								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	8.973	18.192	159.147	15.167	3.208	803	205.490
<b>Flujos netos</b>	<b>-</b>	<b>8.973</b>	<b>18.192</b>	<b>159.147</b>	<b>15.167</b>	<b>3.208</b>	<b>803</b>	<b>205.490</b>
Al 31 de diciembre de 2022								
	a la	Hasta	Mas de 1	Mas de 3	Entre 1 año	Mas de 3	Mas de 5	Total
	vista	1 mes	y 3 meses	hasta 1	y 3 años	años	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	año	MM\$	hasta 5	MM\$	
				MM\$		años		
						MM\$		
<b>Elemento cubierto</b>								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	(5.687)	(4.281)	(20.192)	(6.784)	(3.208)	(1.606)	(41.758)
<b>Flujos netos</b>	<b>-</b>	<b>(5.687)</b>	<b>(4.281)</b>	<b>(20.192)</b>	<b>(6.784)</b>	<b>(3.208)</b>	<b>(1.606)</b>	<b>(41.758)</b>
<b>Instrumento de cobertura</b>								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	5.687	4.281	20.192	6.784	3.208	1.606	41.758
<b>Flujos netos</b>	<b>-</b>	<b>5.687</b>	<b>4.281</b>	<b>20.192</b>	<b>6.784</b>	<b>3.208</b>	<b>1.606</b>	<b>41.758</b>

**NOTA N°12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE, continuación****b. Efecto en otro resultado integral**

La valorización generada por aquellos instrumentos de cobertura utilizados en coberturas de flujos de efectivo cuyo efecto fue registrado en los Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidado, específicamente dentro del rubro “otro resultado integral acumulado”, en coberturas de flujo de efectivo, se presenta de la siguiente manera:

Elemento cubierto	Al 30 de	Al 31 de
	junio de	diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Obligaciones con bancos	(2.013)	(2.343)
Depósitos y otras captaciones a plazo	51	-
Instrumentos de deuda emitidos	(5.558)	415
Instrumentos de deuda en FVOCI	(55.646)	(22.571)
Créditos y cuentas por cobrar a costo amortizado	81.847	(94.339)
<b>Totales</b>	<b>18.681</b>	<b>(118.838)</b>

Considerando que los flujos variables, tanto del elemento cubierto como del instrumento de cobertura, son espejos uno del otro, las coberturas son cercanas al 100% de eficiencia; lo que implica que todas las variaciones de valor atribuibles a componentes del riesgo cubierto se netean casi por completo.

Durante el período, el Banco no registró dentro de su cartera de coberturas contables de flujo de caja transacciones futuras previstas.

**c. Efecto en resultados**

A continuación, se presenta el resultado generado por aquellos derivados de flujos de efectivo cuyo efecto fue traspasado desde otros resultados integrales a resultados del período:

Elemento cubierto	Al 30 de	Al 31 de
	junio de	diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Derivados para cobertura de bonos	(889)	(826)
Derivados para cobertura de créditos interbancarios	(6.683)	(4.762)
Derivados para cobertura de mutuos hipotecarios	(12.913)	(37.698)
<b>Resultado neto de cobertura de flujo de efectivo(*)</b>	<b>(20.485)</b>	<b>(43.286)</b>

(\*) Ver Nota N° 28 “Patrimonio”, letra f)

**d. Coberturas de inversión neta de negocios en el extranjero**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco no presenta dentro de su cartera de coberturas contables, coberturas de inversiones netas en el exterior.

## NOTA N°12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE, continuación

## e. Macrocoberturas de valor razonable

El Banco posee macrocoberturas para los créditos y cuentas por cobrar a clientes, específicamente para la cartera de mutuos hipotecarios y para la cartera de créditos comerciales, a continuación, se presenta el detalle:

Al 30 de junio de 2023	Monto nominal							Total
	a la	Hasta	Mas de 1 mes	Mas de 3 meses	Entre 1 año	Mas de 3 años	Mas de 5 años	
	vista	1 mes	y 3 meses	hasta 1 año	y 3 años	hasta 5 años	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
<b>Elemento cubierto</b>								
<b>Créditos y cuentas por cobrar a costo amortizado:</b>								
Mutuo hipotecario	-	-	-	124.931	451.550	144.355	558.470	1.279.306
Créditos comerciales	-	-	-	300.000	600.000	-	-	900.000
<b>TOTAL</b>	-	-	-	<b>424.931</b>	<b>1.051.550</b>	<b>144.355</b>	<b>558.470</b>	<b>2.179.306</b>
<b>Instrumento de cobertura</b>								
Swaps de monedas y tasas	-	-	-	124.931	451.550	144.355	558.470	1.279.306
Swaps de tasa de interés	-	-	-	300.000	600.000	-	-	900.000
<b>TOTAL</b>	-	-	-	<b>424.931</b>	<b>1.051.550</b>	<b>144.355</b>	<b>558.470</b>	<b>2.179.306</b>

Al 31 de diciembre de 2022	Monto nominal							Total
	a la	Hasta	Mas de 1 mes	Mas de 3 meses	Entre 1 año	Mas de 3 años	Mas de 5 años	
	vista	1 mes	y 3 meses	hasta 1 año	y 3 años	hasta 5 años	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
<b>Elemento cubierto</b>								
<b>Créditos y cuentas por cobrar a costo amortizado:</b>								
Mutuo hipotecario	-	-	-	-	576.481	-	558.470	1.134.951
Créditos comerciales	-	-	-	-	900.000	-	-	900.000
<b>TOTAL</b>	-	-	-	-	<b>1.476.481</b>	-	<b>558.470</b>	<b>2.034.951</b>
<b>Instrumento de cobertura</b>								
Swaps de monedas y tasas	-	-	-	-	576.481	-	558.470	1.134.951
Swaps de tasa de interés	-	-	-	-	900.000	-	-	900.000
<b>TOTAL</b>	-	-	-	-	<b>1.476.481</b>	-	<b>558.470</b>	<b>2.034.951</b>

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se presentan en "otros activos" \$145.990 millones y \$160.531 millones, respectivamente por concepto de valoración a valor de mercado de los activos objetos de cobertura en una macrocobertura (Nota N° 19).

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se presentan en "otros pasivos" \$87.186 millones y \$85.725 millones, respectivamente por concepto de valoración a valor de mercado de los pasivos objetos de cobertura en una macrocobertura (Nota N° 27).

## NOTA N°13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

La composición y los saldos al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 de activos financieros a costo amortizado son los siguientes:

	Al 30 de junio de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
<b>Activos financieros a costo amortizado</b>		
<b>Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores</b>		
Operaciones con bancos del país	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-
Operaciones con otras entidades en el país	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-
Deterioro de valor acumulado derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-
<b>Instrumentos financieros de deuda</b>		
Del Estado y Banco Central de Chile	4.785.691	4.868.485
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-
Deterioro de valor acumulado instrumentos financieros de deuda	(1.107)	(894)
<b>Subtotal</b>	<b>4.784.584</b>	<b>4.867.591</b>
<b>Adeudado por bancos</b>		
Banco del país	-	-
Provisiones para créditos con bancos del país	-	-
Bancos del exterior	25.799	32.991
Provisiones para créditos con bancos del exterior	(9)	(36)
Banco Central de Chile	-	-
Bancos Centrales del exterior	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>25.790</b>	<b>32.955</b>
<b>Créditos y cuentas por cobrar a clientes</b>		
<b>Colocaciones comerciales</b>	<b>17.394.880</b>	<b>17.684.589</b>
Préstamos comerciales	12.994.648	13.292.397
Créditos de comercio exterior	1.727.854	1.612.508
Deudores en cuentas corrientes	137.244	132.261
Deudores por tarjetas de crédito	134.736	132.677
Operaciones de factoraje	870.001	878.390
Operaciones de leasing financiero comerciales	1.285.576	1.345.977
Préstamos estudiantiles	50.286	52.833
Otros créditos y cuentas por cobrar	194.535	237.546
<b>Colocaciones para vivienda</b>	<b>16.407.125</b>	<b>15.729.009</b>
Préstamos con letras de crédito para vivienda	1.099	1.913
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	1.585	2.238
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	86.963	87.621
Otros créditos con mutuos para vivienda	16.242.437	15.557.695
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	75.041	79.542
<b>Colocaciones de consumo</b>	<b>5.411.860</b>	<b>5.282.812</b>
Créditos de consumo en cuotas	3.661.534	3.579.360
Deudores en cuentas corrientes	151.392	155.656
Deudores por tarjetas de crédito	1.596.061	1.544.176
Operaciones de leasing financiero de consumo	2.246	2.652
Otros créditos y cuentas por cobrar	627	968
<b>Provisiones constituidas por riesgo de crédito</b>	<b>(1.090.823)</b>	<b>(1.036.525)</b>
Provisiones de colocaciones comerciales	(644.896)	(641.014)
Provisiones de colocaciones para vivienda	(133.918)	(106.591)
Provisiones de colocaciones de consumo	(312.009)	(288.920)
<b>Subtotal</b>	<b>38.123.042</b>	<b>37.659.885</b>
<b>Totales Activos Financiero a costo amortizado</b>	<b>42.933.416</b>	<b>42.560.431</b>

**NOTA N°13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuación****a. Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores**

El Banco al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 no posee instrumentos con derecho por compromisos de compra.

**b. Instrumentos financieros de deuda**

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición de los instrumentos financieros de deuda es la siguiente:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
<b>Del Estado y Banco Central de Chile</b>		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	4.785.691	4.868.485
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>4.785.691</b>	<b>4.868.485</b>
<b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país</b>		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior</b>		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Deterioro de valor acumulado instrumentos financieros de deuda	(1.107)	(894)
<b>Subtotales</b>	<b>(1.107)</b>	<b>(894)</b>
<b>Totales</b>	<b>4.784.584</b>	<b>4.867.591</b>

No existen instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones financieras pertenecientes a este portafolio.

Las provisiones por riesgo crediticio asciendes a \$1.107 millones y \$894 millones al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, respectivamente.

Análisis de los cambios en el valor del deterioro correspondiente al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	Fase 1 MM\$	Fase 2 MM\$	Fase 3 MM\$	Total
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>	<b>894</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>894</b>
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo	235	-	-	<b>235</b>
Traspaso a fase 1	-	-	-	-
Traspaso a fase 2	-	-	-	-
Traspaso a fase 3	-	-	-	-
Nuevos activos originados	-	-	-	-
Baja por vencimientos	(22)	-	-	<b>(22)</b>
Pago de créditos	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
<b>Saldo al 30 de junio de 2023</b>	<b>1.107</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.107</b>

**NOTA N°13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuación**

	Fase 1 MM\$	Fase 2 MM\$	Fase 3 MM\$	Total
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>710</b>	-	-	<b>710</b>
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	184	-	-	<b>184</b>
Traspaso a fase 1	-	-	-	-
Traspaso a fase 2	-	-	-	-
Traspaso a fase 3	-	-	-	-
Nuevos activos originados	-	-	-	-
Baja por vencimientos	-	-	-	-
Pago de créditos	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>894</b>	-	-	<b>894</b>

**c. Adeudado por Bancos**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle de adeudado con bancos es el siguiente:

Adeudado por Bancos Al 30 de junio de 2023 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas			Total	Activo financiero neto
	Cartera normal	Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento	Total	Cartera normal	Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		
	Evaluación Individual	Evaluación Individual	Evaluación Individual	Total	Evaluación Individual	Evaluación Individual	Evaluación Individual		
<b>Bancos del país</b>									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en banco del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bancos del exterior</b>									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	25.799	-	-	25.799	9	-	-	9	25.790
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corrientes en bancos del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal bancos del país y del exterior</b>	<b>25.799</b>	-	-	<b>25.799</b>	<b>9</b>	-	-	<b>9</b>	<b>25.790</b>
<b>Banco Central de Chile</b>									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bancos centrales del exterior</b>									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>25.799</b>	-	-	<b>25.799</b>	<b>9</b>	-	-	<b>9</b>	<b>25.790</b>

**NOTA N°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			Total	Activo financiero neto
	Cartera normal	Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento	Total	Cartera normal	Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		
	Evaluación Individual	Evaluación Individual	Evaluación Individual		Evaluación Individual	Evaluación Individual	Evaluación Individual		
<b>Bancos del país</b>									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en banco del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bancos del exterior</b>									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	32.991	-	-	32.991	36	-	-	36	32.955
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corrientes en bancos del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal bancos del país y del exterior</b>	<b>32.991</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32.991</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36</b>	<b>32.955</b>
<b>Banco Central de Chile</b>									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bancos centrales del exterior</b>									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL</b>	<b>32.991</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32.991</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36</b>	<b>32.955</b>

## NOTA N°13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuación

## d. Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Los saldos de Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, son los siguientes:

Créditos y cuentas por cobrar a clientes Al 30 de junio de 2023 (MM\$)	Activos financieros antes de provisiones					Total	Provisiones constituidas					Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento			Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento					
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
<b>Colocaciones comerciales</b>															
Préstamos comerciales	7.240.585	3.962.637	835.909	581.363	374.154	<b>12.994.648</b>	53.723	59.593	29.351	184.216	175.281	<b>502.164</b>	15.329	<b>517.493</b>	<b>12.477.155</b>
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	920.268	11.099	39.674	10.868	1.701	<b>983.610</b>	12.068	288	3.300	6.744	1.496	<b>23.896</b>	-	<b>23.896</b>	<b>959.714</b>
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	675.927	41.140	13.394	10.729	1.804	<b>742.994</b>	11.799	1.119	1.918	5.017	1.401	<b>21.254</b>	-	<b>21.254</b>	<b>721.740</b>
Créditos comercio exterior entre terceros países	1.250	-	-	-	-	<b>1.250</b>	80	-	-	-	-	<b>80</b>	-	<b>80</b>	<b>1.170</b>
Deudores en cuentas corrientes	74.644	37.771	14.545	2.652	7.632	<b>137.244</b>	1.474	1.194	1.312	1.446	5.681	<b>11.107</b>	-	<b>11.107</b>	<b>126.137</b>
deudores por tarjeta de crédito	31.202	90.362	2.771	1.163	9.238	<b>134.736</b>	761	3.017	339	604	6.871	<b>11.592</b>	-	<b>11.592</b>	<b>123.144</b>
Operaciones del factoraje	821.417	30.657	9.985	2.461	5.481	<b>870.001</b>	8.964	577	571	1.623	2.811	<b>14.546</b>	-	<b>14.546</b>	<b>855.455</b>
Operaciones de leasing financiero comerciales	882.992	204.929	125.676	62.228	9.751	<b>1.285.576</b>	3.708	5.175	2.083	8.280	6.526	<b>25.772</b>	33	<b>25.805</b>	<b>1.259.771</b>
Préstamos estudiantiles	-	40.813	-	-	9.473	<b>50.286</b>	-	1.382	-	-	2.258	<b>3.640</b>	-	<b>3.640</b>	<b>46.646</b>
Otros créditos y cuentas por cobrar	3.742	171.929	774	13.761	4.329	<b>194.535</b>	49	2.495	186	10.612	2.141	<b>15.483</b>	-	<b>15.483</b>	<b>179.052</b>
<b>Subtotal</b>	<b>10.652.027</b>	<b>4.591.337</b>	<b>1.042.728</b>	<b>685.225</b>	<b>423.563</b>	<b>17.394.880</b>	<b>92.626</b>	<b>74.840</b>	<b>39.060</b>	<b>218.542</b>	<b>204.466</b>	<b>629.534</b>	<b>15.362</b>	<b>644.896</b>	<b>16.749.984</b>
<b>Colocaciones para viviendas</b>															
Préstamos con letras de crédito	-	1.037	-	-	62	<b>1.099</b>	-	2	-	-	18	<b>20</b>	-	<b>20</b>	<b>1.079</b>
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	-	1.419	-	-	166	<b>1.585</b>	-	3	-	-	59	<b>62</b>	-	<b>62</b>	<b>1.523</b>
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	84.567	-	-	2.396	<b>86.963</b>	-	145	-	-	276	<b>421</b>	-	<b>421</b>	<b>86.542</b>
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	15.698.137	-	-	544.300	<b>16.242.437</b>	-	31.866	-	-	100.016	<b>131.882</b>	-	<b>131.882</b>	<b>16.110.555</b>
Operaciones con leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	<b>-</b>	-	-	-	-	-	<b>-</b>	-	<b>-</b>	<b>-</b>
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	71.010	-	-	4.031	<b>75.041</b>	-	180	-	-	1.353	<b>1.533</b>	-	<b>1.533</b>	<b>73.508</b>
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>15.856.170</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>550.955</b>	<b>16.407.125</b>	<b>-</b>	<b>32.196</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>101.722</b>	<b>133.918</b>	<b>-</b>	<b>133.918</b>	<b>16.273.207</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>															
Créditos de consumo en cuotas	-	3.471.059	-	-	190.475	<b>3.661.534</b>	-	118.540	-	-	114.212	<b>232.752</b>	-	<b>232.752</b>	<b>3.428.782</b>
Deudores en cuentas corrientes	-	143.679	-	-	7.713	<b>151.392</b>	-	8.369	-	-	6.096	<b>14.465</b>	-	<b>14.465</b>	<b>136.927</b>
Deudores por tarjetas de crédito	-	1.569.942	-	-	26.119	<b>1.596.061</b>	-	43.713	-	-	20.630	<b>64.343</b>	-	<b>64.343</b>	<b>1.531.718</b>
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	2.244	-	-	2	<b>2.246</b>	-	20	-	-	2	<b>22</b>	-	<b>22</b>	<b>2.224</b>
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	131	-	-	496	<b>627</b>	-	28	-	-	399	<b>427</b>	-	<b>427</b>	<b>200</b>
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>5.187.055</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>224.805</b>	<b>5.411.860</b>	<b>-</b>	<b>170.670</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>141.339</b>	<b>312.009</b>	<b>-</b>	<b>312.009</b>	<b>5.009.851</b>
<b>TOTAL</b>	<b>10.652.027</b>	<b>25.634.562</b>	<b>1.042.728</b>	<b>685.225</b>	<b>1.199.323</b>	<b>39.213.865</b>	<b>92.626</b>	<b>277.706</b>	<b>39.060</b>	<b>218.542</b>	<b>447.527</b>	<b>1.075.461</b>	<b>15.362</b>	<b>1.090.823</b>	<b>38.123.042</b>

NOTA N°13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuación

Créditos y cuentas por cobrar a clientes Al 31 de diciembre de 2022 (MM\$)	Activos financieros antes de provisiones					Total	Provisiones constituidas					Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento			Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento					
	Evaluación			Evaluación			Evaluación			Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
<b>Colocaciones comerciales</b>															
Préstamos comerciales	7.627.519	3.866.928	885.271	585.601	327.078	<b>13.292.397</b>	56.668	65.883	26.801	184.998	161.386	<b>495.736</b>	19.387	<b>515.123</b>	<b>12.777.274</b>
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	685.220	8.382	50.006	7.297	1.731	<b>752.636</b>	12.438	212	3.936	5.293	1.432	<b>23.311</b>	-	<b>23.311</b>	<b>729.325</b>
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	790.431	41.652	10.309	14.476	1.689	<b>858.557</b>	15.062	1.133	1.049	8.549	1.322	<b>27.115</b>	-	<b>27.115</b>	<b>831.442</b>
Créditos comercio exterior entre terceros países	1.315	-	-	-	-	<b>1.315</b>	17	-	-	-	-	<b>17</b>	-	<b>17</b>	<b>1.298</b>
Deudores en cuentas corrientes	72.152	38.402	12.368	2.501	6.838	<b>132.261</b>	1.190	1.237	1.209	1.325	5.098	<b>10.059</b>	-	<b>10.059</b>	<b>122.202</b>
deudores por tarjeta de crédito	29.402	91.021	3.430	1.145	7.679	<b>132.677</b>	754	3.001	400	565	5.610	<b>10.330</b>	-	<b>10.330</b>	<b>122.347</b>
Operaciones del factoraje	819.243	41.255	12.170	3.089	2.633	<b>878.390</b>	7.121	981	690	1.827	1.242	<b>11.861</b>	-	<b>11.861</b>	<b>866.529</b>
Operaciones de leasing financiero comerciales	922.770	203.517	136.773	73.144	9.773	<b>1.345.977</b>	3.767	4.429	2.242	9.416	6.778	<b>26.632</b>	37	<b>26.669</b>	<b>1.319.308</b>
Préstamos estudiantiles	-	44.877	-	-	7.956	<b>52.833</b>	-	1.472	-	-	2.078	<b>3.550</b>	-	<b>3.550</b>	<b>49.283</b>
Otros créditos y cuentas por cobrar	4.188	218.106	390	11.537	3.325	<b>237.546</b>	53	2.833	93	8.116	1.884	<b>12.979</b>	-	<b>12.979</b>	<b>224.567</b>
<b>Subtotal</b>	<b>10.952.240</b>	<b>4.554.140</b>	<b>1.110.717</b>	<b>698.790</b>	<b>368.702</b>	<b>17.684.589</b>	<b>97.070</b>	<b>81.181</b>	<b>36.420</b>	<b>220.089</b>	<b>186.830</b>	<b>621.590</b>	<b>19.424</b>	<b>641.014</b>	<b>17.043.575</b>
<b>Colocaciones para viviendas</b>															
Préstamos con letras de crédito	-	1.809	-	-	104	<b>1.913</b>	-	3	-	-	28	<b>31</b>	-	<b>31</b>	<b>1.882</b>
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	-	2.000	-	-	238	<b>2.238</b>	-	4	-	-	80	<b>84</b>	-	<b>84</b>	<b>2.154</b>
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	85.395	-	-	2.226	<b>87.621</b>	-	139	-	-	241	<b>380</b>	-	<b>380</b>	<b>87.241</b>
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	15.141.159	-	-	416.536	<b>15.557.695</b>	-	29.302	-	-	75.640	<b>104.942</b>	-	<b>104.942</b>	<b>15.452.753</b>
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	<b>-</b>	-	-	-	-	-	<b>-</b>	-	<b>-</b>	<b>-</b>
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	76.582	-	-	2.960	<b>79.542</b>	-	145	-	-	1.009	<b>1.154</b>	-	<b>1.154</b>	<b>78.388</b>
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>15.306.945</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>422.064</b>	<b>15.729.009</b>	<b>-</b>	<b>29.593</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76.998</b>	<b>106.591</b>	<b>-</b>	<b>106.591</b>	<b>15.622.418</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>															
Créditos de consumo en cuotas	-	3.429.217	-	-	150.143	<b>3.579.360</b>	-	119.050	-	-	97.598	<b>216.648</b>	-	<b>216.648</b>	<b>3.362.712</b>
Deudores en cuentas corrientes	-	149.167	-	-	6.489	<b>155.656</b>	-	8.402	-	-	5.107	<b>13.509</b>	-	<b>13.509</b>	<b>142.147</b>
Deudores por tarjetas de crédito	-	1.521.922	-	-	22.254	<b>1.544.176</b>	-	40.587	-	-	17.536	<b>58.123</b>	-	<b>58.123</b>	<b>1.486.053</b>
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	2.652	-	-	-	<b>2.652</b>	-	34	-	-	-	<b>34</b>	-	<b>34</b>	<b>2.618</b>
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	261	-	-	707	<b>968</b>	-	46	-	-	560	<b>606</b>	-	<b>606</b>	<b>362</b>
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>5.103.219</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>179.593</b>	<b>5.282.812</b>	<b>-</b>	<b>168.119</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>120.801</b>	<b>288.920</b>	<b>-</b>	<b>288.920</b>	<b>4.993.892</b>
<b>TOTAL</b>	<b>10.952.240</b>	<b>24.964.304</b>	<b>1.110.717</b>	<b>698.790</b>	<b>970.359</b>	<b>38.696.410</b>	<b>97.070</b>	<b>278.893</b>	<b>36.420</b>	<b>220.089</b>	<b>384.629</b>	<b>1.017.101</b>	<b>19.424</b>	<b>1.036.525</b>	<b>37.659.885</b>

NOTA N°13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuación

e. Créditos contingentes

Los saldos de créditos contingentes al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes Al 30 de junio de 2023 (MM\$)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones					Provisiones constituidas					Exposición neta por riesgo de créditos contingentes		
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		Total	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación		Total	Evaluación		Evaluación	Evaluación		Total	
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual			Grupal
Avales y fianzas	541.327	4.647	19.122	120	-	565.216	1.932	48	4.412	108	-	6.500	558.716
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	38.107	401	43	-	-	38.551	356	17	3	-	-	376	38.175
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	634.024	25.264	48.847	8.281	1.074	717.490	9.238	571	2.723	4.269	823	17.624	699.866
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	241.288	733.303	2.229	815	6.601	984.236	1.309	5.101	216	243	4.707	11.576	972.660
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	161.124	172.892	-	-	-	334.016	1.168	405	-	-	-	1.573	332.443
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes Al 31 de diciembre de 2022 (MM\$)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones					Provisiones constituidas					Exposición neta por riesgo de créditos contingentes		
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		Total	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación		Total	Evaluación		Evaluación	Evaluación		Total	
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual			Grupal
Avales y fianzas	902.883	615	20.547	127	-	924.172	2.825	13	6.299	115	-	9.252	914.920
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	50.835	253	16	-	-	51.104	338	6	2	-	-	346	50.758
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	689.499	29.963	29.707	7.489	775	757.433	9.512	731	2.387	3.964	624	17.218	740.215
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	235.723	729.568	1.997	848	4.108	972.244	1.308	5.177	185	298	2.922	9.890	962.354
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	239.962	103.468	-	-	-	343.430	1.053	210	-	-	-	1.263	342.167
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## NOTA N°13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuación

## f. Resumen del movimiento de provisiones constituidas - Adeudado por bancos

El resumen del movimiento de provisiones constituidas - Adeudado por bancos, al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito en el periodo Al 30 de junio de 2023 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo			
	Cartera normal	Evaluación individual		Total
Cartera subestándar		Cartera en Incumplimiento		
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>	36	-	-	36
<b>Constitución/(liberación) de provisiones por:</b>				
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	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	56	-	-	56
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	(81)	-	-	(81)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencia de cambio	(2)	-	-	(2)
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
<b>Saldos al 30 de junio de 2023</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9</b>

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito en el periodo Al 31 de diciembre de 2022 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo			
	Cartera normal	Evaluación individual		Total
Cartera subestándar		Cartera en Incumplimiento		
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	-	-	-	-
<b>Constitución/(liberación) de provisiones por:</b>				
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	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	32	-	-	32
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	-	-	-	-
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencia de cambio	4	-	-	4
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36</b>

NOTA N°13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuación

g. Resumen del movimiento de provisiones constituidas - Colocaciones Comerciales

El resumen del movimiento de provisiones constituidas- Colocaciones Comerciales, al 30 junio de 2023 y 31 diciembre de 2022 es el siguiente:

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito en el periodo Al 30 de junio de 2023 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo						Deducible Garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		Subtotal		
	Evaluación			Evaluación				
	individual	grupal		individual	grupal			
<b>Colocaciones comerciales</b>								
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>	<b>97.070</b>	<b>81.181</b>	<b>36.420</b>	<b>220.089</b>	<b>186.830</b>	<b>621.590</b>	<b>19.424</b>	<b>641.014</b>
<b>Constitución/(liberación) de provisiones por:</b>								
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	(2.709)	-	4.548	-	-	1.839	188	<b>2.027</b>
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(55)	-	-	14	-	(41)	-	<b>(41)</b>
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(9.507)	16.170	-	6.663	1	<b>6.664</b>
Subestándar hasta Normal individual	1.375	-	(2.365)	0	-	(990)	125	<b>(865)</b>
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	1.418	(4.834)	-	(3.416)	-	<b>(3.416)</b>
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(17.885)	-	-	43.529	25.644	318	<b>25.962</b>
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	1.434	-	-	(14.021)	(12.587)	32	<b>(12.555)</b>
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(40)	-	(820)	(260)	-	(1.120)	520	<b>(600)</b>
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	(1)	176	-	-	-	175	51	<b>226</b>
Nuevos créditos originados	107.978	15.294	22.832	78.852	4.983	229.939	49	<b>229.988</b>
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	363	698	176	15	18	1.270	-	<b>1.270</b>
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(121.178)	(53.660)	(26.228)	(94.847)	(21.557)	(317.470)	(5.943)	<b>(323.413)</b>
Aplicación de provisiones por castigos	-	(753)	0	(11.554)	(37.518)	(49.825)	-	<b>(49.825)</b>
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	(2.096)	(85)	(460)	(3.336)	(182)	(6.159)	-	<b>(6.159)</b>
Otros cambios en provisiones	14	(152)	(76)	(20)	(191)	(425)	-	<b>(425)</b>
<b>Saldos al 30 de junio de 2023</b>	<b>92.626</b>	<b>74.840</b>	<b>39.060</b>	<b>218.542</b>	<b>204.466</b>	<b>629.534</b>	<b>15.362</b>	<b>644.896</b>

## NOTA N°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 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo							Deducible Garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		Subtotal			
	Evaluación			Evaluación					
	individual	grupal		individual	grupal				
<b>Colocaciones comerciales</b>									
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>100.236</b>	<b>77.025</b>	<b>42.815</b>	<b>187.136</b>	<b>182.489</b>	<b>589.701</b>	<b>30.288</b>	<b>619.989</b>	
<b>Constitución/(liberación) de provisiones por:</b>									
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	26.136	92.049	19.040	37.576	78.427	253.228	71	253.299	
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:									
Normal individual hasta Subestándar	(9.896)	-	18.147	-	-	8.251	880	9.131	
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(110)	-	-	202	-	92	-	92	
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(18.228)	44.675	-	26.447	11	26.458	
Subestándar hasta Normal individual	5.179	-	(8.479)	0	-	(3.300)	552	(2.748)	
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	1.109	(2.309)	-	(1.200)	-	(1.200)	
Incumplimiento individual hasta Normal individual	17	-	-	(36)	-	(19)	-	(19)	
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(31.489)	-	-	68.623	37.134	724	37.858	
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	14.224	-	-	(51.455)	(37.231)	65	(37.166)	
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	1.586	-	417	(4.142)	-	(2.139)	392	(1.747)	
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	(6)	1.670	-	-	2.977	4.641	245	4.886	
Nuevos créditos originados	238.169	23.977	34.685	162.871	9.762	469.464	356	469.820	
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	912	1.408	543	53	39	2.955	-	2.955	
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-	
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	(224)	(224)	-	(224)	
Pago de créditos	(265.643)	(97.169)	(53.612)	(197.479)	(81.568)	(695.471)	(14.160)	(709.631)	
Aplicación de provisiones por castigos	-	(336)	-	(6.921)	(22.552)	(29.809)	-	(29.809)	
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-	
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diferencias de cambio	526	(5)	3	(1.565)	84	(957)	-	(957)	
Otros cambios en provisiones	(36)	(173)	(20)	28	228	27	-	27	
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>97.070</b>	<b>81.181</b>	<b>36.420</b>	<b>220.089</b>	<b>186.830</b>	<b>621.590</b>	<b>19.424</b>	<b>641.014</b>	

## NOTA N°13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuación

## h. Resumen del movimiento de provisiones constituidas - Colocaciones Vivienda

El resumen del movimiento de provisiones constituidas - Colocaciones vivienda, al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito en el periodo Al 30 de junio de 2023 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en incumplimiento	Total
<b>Colocaciones para vivienda</b>	<b>29.593</b>	<b>76.998</b>	<b>106.591</b>
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>			
<b>Constitución/(liberación) de provisiones por:</b>			
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 grupal hasta incumplimiento grupal	(3.913)	19.858	15.945
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	587	(5.148)	(4.561)
Nuevos créditos originados	593	314	907
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(20.321)	(15.063)	(35.384)
Aplicación de provisiones por castigos	(128)	(12.020)	(12.148)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencia de cambio	-	-	-
Otros cambios en provisiones	(86)	(3)	(89)
<b>Saldos al 30 de junio de 2023</b>	<b>32.196</b>	<b>101.722</b>	<b>133.918</b>

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito en el periodo Al 31 de diciembre de 2022 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en incumplimiento	Total
<b>Colocaciones para vivienda</b>			
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>20.182</b>	<b>53.779</b>	<b>73.961</b>
<b>Constitución/(liberación) de provisiones por:</b>			
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 grupal hasta incumplimiento grupal	(4.247)	21.596	17.349
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	1.943	(14.404)	(12.461)
Nuevos créditos originados	894	447	1.341
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(30.614)	(37.475)	(68.089)
Aplicación de provisiones por castigos	(13)	(5.466)	(5.479)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencia de cambio	-	-	-
Otros cambios en provisiones	(957)	(1.932)	(2.889)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>29.593</b>	<b>76.998</b>	<b>106.591</b>

## NOTA N°13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuación

## i. Resumen del movimiento de provisiones constituidas - Colocaciones Consumo

El resumen del movimiento de provisiones constituidas- Colocaciones consumo, al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito en el periodo Al 30 de junio de 2023 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo		Total
	Evaluación Grupal		
	Cartera	Cartera en incumplimiento	
<b>Colocaciones de consumo</b>			
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>	<b>168.119</b>	<b>120.801</b>	<b>288.920</b>
<b>Constitución/(liberación) de provisiones por:</b>			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	177.889	67.112	245.001
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde(-) hasta (+)]:			
Normal grupal hasta incumplimiento grupal	(42.216)	118.285	76.069
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	5.760	(16.574)	(10.814)
Nuevos créditos originados	28.405	14.721	43.126
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	7.004	159	7.163
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(171.726)	(67.210)	(238.936)
Aplicación de provisiones por castigos	(2.576)	(95.962)	(98.538)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencia de cambio	(40)	(1)	(41)
Otros cambios en provisiones	51	8	59
<b>Saldos al 30 de junio de 2023</b>	<b>170.670</b>	<b>141.339</b>	<b>312.009</b>

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito en el periodo Al 31 de diciembre de 2022 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo		Total
	Evaluación Grupal		
	Cartera	Cartera en incumplimiento	
<b>Colocaciones de consumo</b>			
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>140.012</b>	<b>124.807</b>	<b>264.819</b>
<b>Constitución/(liberación) de provisiones por:</b>			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	299.434	87.518	386.952
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta (+)]:			
Normal grupal hasta incumplimiento grupal	(53.881)	154.567	100.686
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	19.110	(41.676)	(22.566)
Nuevos créditos originados	47.748	18.874	66.622
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	14.486	330	14.816
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(297.264)	(181.129)	(478.393)
Aplicación de provisiones por castigos	(1.419)	(42.493)	(43.912)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencia de cambio	(7)	3	(4)
Otros cambios en provisiones	(100)	-	(100)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>168.119</b>	<b>120.801</b>	<b>288.920</b>

## NOTA N°13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuación

## j. Resumen del movimiento de provisiones constituidas - Créditos Contingentes

El resumen del movimiento de provisiones constituidas - Créditos contingentes, al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito en el periodo Al 30 de junio de 2023 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo					Total
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		
	Evaluación			Evaluación		
	individual	grupal		individual	grupal	
<b>Exposición por créditos contingentes</b>						
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>	<b>15.036</b>	<b>6.137</b>	<b>8.873</b>	<b>4.377</b>	<b>3.546</b>	<b>37.969</b>
<b>Constitución/(liberación) de provisiones por:</b>						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	1.749	4.423	2.149	590	945	9.856
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta (+)]:						
Normal individual hasta Subestándar	(707)	-	1.099	-	-	392
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(1)	-	-	1	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(245)	764	-	519
Subestándar hasta Normal individual	205	-	(316)	0	-	(111)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	(5)	-	(5)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	(1)	-	(1)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(141)	-	-	4.465	4.324
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	32	-	-	(2.060)	(2.028)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(30)	-	(47)	(2)	-	(79)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	-	(44)	-	-	-	(44)
Nuevos créditos contingentes otorgados	9.637	1.968	1.737	444	2.003	15.789
Pago de créditos	(11.747)	(6.371)	(5.455)	(1.554)	(3.413)	(28.540)
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	13	209	3	20	111	356
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	(226)	(115)	(438)	(12)	(81)	(872)
Otros cambios en provisiones	74	44	(8)	-	14	124
<b>Saldos al 30 de junio de 2023</b>	<b>14.003</b>	<b>6.142</b>	<b>7.352</b>	<b>4.622</b>	<b>5.530</b>	<b>37.649</b>

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito en el periodo Al 31 de diciembre de 2022 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo					Total
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		
	Evaluación			Evaluación		
	individual	grupal		individual	grupal	
<b>Exposición por créditos contingentes</b>						
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>13.110</b>	<b>5.892</b>	<b>7.905</b>	<b>2.791</b>	<b>1.103</b>	<b>30.801</b>
<b>Constitución/(liberación) de provisiones por:</b>						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	5.874	7.822	830	1.377	2.024	17.927
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta (+)]:						
Normal individual hasta Subestándar	(1.276)	-	3.091	-	-	1.815
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(4)	-	-	19	-	15
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(492)	3.152	-	2.660
Subestándar hasta Normal individual	185	-	(475)	-	-	(290)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	2	(1)	-	1
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	(61)	-	(61)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(237)	-	-	6.518	6.281
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	138	-	-	(4.574)	(4.436)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	80	-	(4)	(123)	-	(47)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	-	(26)	-	-	113	87
Nuevos créditos contingentes otorgados	14.451	3.836	2.539	1.288	2.653	24.767
Pago de créditos	(18.739)	(11.798)	(4.662)	(4.260)	(4.546)	(44.005)
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	28	537	5	27	189	786
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	(116)	(55)	97	(1)	11	(64)
Otros cambios en provisiones	1.443	28	37	169	55	1.732
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>15.036</b>	<b>6.137</b>	<b>8.873</b>	<b>4.377</b>	<b>3.546</b>	<b>37.969</b>

## NOTA N°13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuación

## k. Concentración de créditos por actividad económica

La concentración de créditos por actividad económica al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Composición de la actividad económica para colocaciones, exposición a créditos contingentes y provisiones constituidas Al 30 de junio de 2023 (MM\$)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el			Créditos en el		
	País	Exterior	Total	País	Exterior	Total
<b>Adeudado por bancos</b>	-	25.799	25.799	-	9	9
<b>Colocaciones comerciales</b>						
Agricultura y ganadería	633.533	-	633.533	25.557	-	25.557
Fruticultura	617.692	2.084	619.776	26.719	5	26.724
Silvicultura	151.729	-	151.729	9.592	-	9.592
Pesca	284.912	-	284.912	10.243	-	10.243
Minería	213.724	-	213.724	4.852	-	4.852
Petróleo y gas natural	87.799	-	87.799	197	-	197
Industria Manufacturera de productos	-	-	-	-	-	-
Alimenticios, bebidas y tabaco	394.299	-	394.299	15.939	-	15.939
Textil, cuero y calzado	74.773	697	75.470	4.662	63	4.725
Maderas y muebles	83.792	-	83.792	2.075	-	2.075
Celulosa, papel e imprentas	140.832	-	140.832	3.804	-	3.804
Químicos y derivados del petróleo	140.503	-	140.503	2.156	-	2.156
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	542.727	214	542.941	28.222	-	28.222
Electricidad, gas y agua	873.826	-	873.826	6.944	-	6.944
Construcción de viviendas	234.377	-	234.377	15.713	-	15.713
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	577.601	1.017	578.618	37.902	444	38.346
Comercio por mayor	1.599.162	10.604	1.609.766	112.777	61	112.838
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	1.400.323	1.074	1.401.397	61.834	3	61.837
Transporte y almacenamiento	690.232	41.177	731.409	31.760	91	31.851
Telecomunicaciones	346.577	218	346.795	5.753	20	5.773
Servicios financieros	418.605	-	418.605	6.617	-	6.617
Servicios empresariales	-	-	-	-	-	-
Servicios de bienes inmuebles	2.565.391	6.869	2.572.260	50.143	120	50.263
Préstamos Estudiantiles	-	-	-	-	-	-
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	5.256.366	2.151	5.258.517	180.556	72	180.628
Servicios personales	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>17.328.775</b>	<b>66.105</b>	<b>17.394.880</b>	<b>644.017</b>	<b>879</b>	<b>644.896</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>	<b>16.403.420</b>	<b>3.705</b>	<b>16.407.125</b>	<b>133.906</b>	<b>12</b>	<b>133.918</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>	<b>5.410.254</b>	<b>1.606</b>	<b>5.411.860</b>	<b>311.848</b>	<b>161</b>	<b>312.009</b>
<b>Exposición por créditos contingentes</b>	<b>2.615.355</b>	<b>24.154</b>	<b>2.639.509</b>	<b>37.601</b>	<b>48</b>	<b>37.649</b>

## NOTA N°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 (MM\$)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el		Total	Créditos en el		Total
	País	Exterior		País	Exterior	
<b>Adeudado por bancos</b>	-	<b>32.991</b>	<b>32.991</b>	-	<b>36</b>	<b>36</b>
<b>Colocaciones comerciales</b>						
Agricultura y ganadería	655.149	-	<b>655.149</b>	25.405	-	<b>25.405</b>
Fruticultura	627.903	2.663	<b>630.566</b>	24.715	6	<b>24.721</b>
Silvicultura	170.750	6	<b>170.756</b>	9.712	-	<b>9.712</b>
Pesca	284.398	-	<b>284.398</b>	10.393	-	<b>10.393</b>
Minería	260.454	-	<b>260.454</b>	5.210	-	<b>5.210</b>
Petróleo y gas natural	88.263	471	<b>88.734</b>	228	-	<b>228</b>
Industria Manufacturera de productos						
Alimenticios, bebidas y tabaco	377.443	-	<b>377.443</b>	15.051	-	<b>15.051</b>
Textil, cuero y calzado	82.454	946	<b>83.400</b>	4.082	3	<b>4.085</b>
Maderas y muebles	85.965	-	<b>85.965</b>	2.697	-	<b>2.697</b>
Celulosa, papel e imprentas	65.819	6	<b>65.825</b>	3.983	-	<b>3.983</b>
Químicos y derivados del petróleo	153.929	1	<b>153.930</b>	2.118	-	<b>2.118</b>
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	599.008	397	<b>599.405</b>	29.328	17	<b>29.345</b>
Electricidad, gas y agua	901.777	-	<b>901.777</b>	4.924	-	<b>4.924</b>
Construcción de viviendas	239.530	-	<b>239.530</b>	15.653	-	<b>15.653</b>
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	628.068	1.203	<b>629.271</b>	40.926	1.077	<b>42.003</b>
Comercio por mayor	1.665.308	11.636	<b>1.676.944</b>	108.429	82	<b>108.511</b>
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	1.540.699	1.953	<b>1.542.652</b>	68.429	6	<b>68.435</b>
Transporte y almacenamiento	732.271	43.288	<b>775.559</b>	34.620	95	<b>34.715</b>
Telecomunicaciones	357.761	271	<b>358.032</b>	5.581	23	<b>5.604</b>
Servicios financieros	348.807	-	<b>348.807</b>	8.017	-	<b>8.017</b>
Servicios empresariales	-	-	-	-	-	-
Servicios de bienes inmuebles	2.619.823	9.960	<b>2.629.783</b>	59.554	22	<b>59.576</b>
Préstamos Estudiantiles	-	-	-	-	-	-
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	5.124.116	2.093	<b>5.126.209</b>	160.551	77	<b>160.628</b>
Servicios personales	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>17.609.695</b>	<b>74.894</b>	<b>17.684.589</b>	<b>639.606</b>	<b>1.408</b>	<b>641.014</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>	<b>15.725.907</b>	<b>3.102</b>	<b>15.729.009</b>	<b>106.579</b>	<b>12</b>	<b>106.591</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>	<b>5.281.263</b>	<b>1.549</b>	<b>5.282.812</b>	<b>288.782</b>	<b>138</b>	<b>288.920</b>
<b>Exposición por créditos contingentes</b>	<b>2.793.571</b>	<b>254.812</b>	<b>3.048.383</b>	<b>37.546</b>	<b>423</b>	<b>37.969</b>

## NOTA N°13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuación

## I. 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:

Las colocaciones para la vivienda y sus provisiones al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Al 30 de junio de 2023	Colocaciones para Vivienda (MM\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)						
	Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Días de mora al cierre del periodo					Total	0	Días de mora al cierre del periodo				Total
		0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90			1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	
PVG <= 40%	1.376.587	7.744	21.023	12.783	19.235	<b>1.437.372</b>	2.763	116	655	622	7.115	<b>11.271</b>	
40% < PVG <= 80%	12.508.874	33.625	219.302	114.938	182.631	<b>13.059.370</b>	37.384	504	7.419	6.409	54.953	<b>106.669</b>	
80% < PVG <= 90%	1.662.062	2	30.381	14.257	21.934	<b>1.728.636</b>	6.443	0	1.070	803	4.687	<b>13.003</b>	
PVG > 90%	172.342	89	3.309	2.318	3.689	<b>181.747</b>	1.225	5	131	170	1.444	<b>2.975</b>	
<b>Total</b>	<b>15.719.865</b>	<b>41.460</b>	<b>274.015</b>	<b>144.296</b>	<b>227.489</b>	<b>16.407.125</b>	<b>47.815</b>	<b>625</b>	<b>9.275</b>	<b>8.004</b>	<b>68.199</b>	<b>133.918</b>	

Al 31 de diciembre de 2022	Colocaciones para Vivienda (MM\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)						
	Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Días de mora al cierre del periodo					Total	0	Días de mora al cierre del periodo				Total
		0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90			1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	
PVG <= 40%	1.282.875	7.234	20.337	13.303	18.078	<b>1.341.827</b>	2.006	104	654	668	5.980	<b>9.412</b>	
40% < PVG <= 80%	11.895.286	38.214	219.522	135.462	157.753	<b>12.446.237</b>	26.311	603	7.692	7.990	43.531	<b>86.127</b>	
80% < PVG <= 90%	1.708.525	142	28.085	13.532	12.884	<b>1.763.168</b>	4.932	29	1.177	931	2.194	<b>9.263</b>	
PVG > 90%	170.461	100	3.407	1.403	2.406	<b>177.777</b>	711	2	145	70	861	<b>1.789</b>	
<b>Total</b>	<b>15.057.147</b>	<b>45.690</b>	<b>271.351</b>	<b>163.700</b>	<b>191.121</b>	<b>15.729.009</b>	<b>33.960</b>	<b>738</b>	<b>9.668</b>	<b>9.659</b>	<b>52.566</b>	<b>106.591</b>	





NOTA N°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 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 30 de junio de 2023 (MMS)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas						Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
	Cartera normal		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en incumplimiento		Total	Cartera normal		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en incumplimiento		Subtotal			
	Evaluación			Evaluación			Evaluación			Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal					
<b>Adeudado por Bancos</b>															
0 días	25.799	-	-	-	-	25.799	9	-	-	-	-	9	-	9	25.790
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>27.799</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27.799</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>25.790</b>
<b>Colocaciones comerciales</b>															
0 días	10.628.455	4.442.444	988.607	329.068	106.940	16.495.514	92.169	54.723	33.994	80.984	38.894	300.764	14.395	315.159	16.180.355
1 a 29 días	21.296	49.524	32.672	18.136	7.877	129.505	447	4.820	1.029	4.525	3.217	14.038	305	14.343	115.162
30 a 59 días	563	68.709	10.401	33.923	25.036	138.632	3	9.405	558	8.076	9.922	27.964	78	28.042	110.590
60 a 89 días	78	30.464	4.171	52.890	32.419	120.022	7	5.857	462	22.384	11.881	40.591	75	40.666	79.356
>= 90 días	1	196	6.877	251.208	252.925	511.207	-	35	3.017	102.573	140.552	246.177	509	246.686	264.521
<b>Subtotal</b>	<b>10.650.393</b>	<b>4.591.337</b>	<b>1.042.728</b>	<b>685.225</b>	<b>425.197</b>	<b>17.394.880</b>	<b>92.626</b>	<b>74.840</b>	<b>39.060</b>	<b>218.542</b>	<b>204.466</b>	<b>629.534</b>	<b>15.362</b>	<b>644.896</b>	<b>16.749.984</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>															
0 días	-	15.730.831	-	-	210.273	15.941.104	-	29.722	-	-	21.945	51.667	-	51.667	15.889.437
1 a 29 días	-	38.377	-	-	3.532	41.909	-	329	-	-	338	667	-	667	41.242
30 a 59 días	-	-	-	-	50.083	50.083	-	0	-	-	5.089	5.089	-	5.089	44.994
60 a 89 días	-	86.960	-	-	59.582	146.542	-	2.145	-	-	6.152	8.297	-	8.297	138.245
>= 90 días	-	-	-	-	227.487	227.487	-	0	-	-	68.198	68.198	-	68.198	159.289
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>15.856.168</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>550.957</b>	<b>16.407.125</b>	<b>-</b>	<b>32.196</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>101.722</b>	<b>133.918</b>	<b>-</b>	<b>51.667</b>	<b>15.889.437</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>															
0 días	-	4.939.438	-	-	79.025	5.018.463	-	125.024	-	-	42.387	167.411	-	167.411	4.851.052
1 a 29 días	-	139.061	-	-	14.475	153.536	-	22.825	-	-	8.056	30.881	-	30.881	122.655
30 a 59 días	-	63.844	-	-	12.934	76.778	-	13.116	-	-	7.512	20.628	-	20.628	56.150
60 a 89 días	-	44.711	-	-	21.722	66.433	-	9.705	-	-	12.805	22.510	-	22.510	43.923
>= 90 días	-	-	-	-	96.650	96.650	-	-	-	-	70.579	70.579	-	70.579	26.071
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>5.187.054</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>224.806</b>	<b>5.411.860</b>	<b>-</b>	<b>170.670</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>141.339</b>	<b>312.009</b>	<b>-</b>	<b>312.009</b>	<b>5.099.851</b>
<b>Total colocaciones</b>	<b>10.676.192</b>	<b>25.634.559</b>	<b>1.042.728</b>	<b>685.225</b>	<b>1.200.960</b>	<b>39.239.664</b>	<b>92.635</b>	<b>277.706</b>	<b>39.060</b>	<b>218.542</b>	<b>447.527</b>	<b>1.075.470</b>	<b>15.362</b>	<b>1.090.832</b>	<b>38.148.832</b>

NOTA N°13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuación

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 31 de diciembre de 2022 (MMS)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas						Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		Total	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		Subtotal			
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación	Evaluación	Evaluación						
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal					
<b>Adeudado por Bancos</b>															
0 días	32.991	-	-	-	-	32.991	36	-	-	-	-	36	-	-	32.955
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>32.991</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32.991</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32.955</b>
<b>Colocaciones comerciales</b>															
0 días	10.941.007	4.389.406	1.069.098	391.285	64.842	16.855.638	96.974	59.045	32.928	76.792	25.999	291.738	18.497	310.235	16.545.403
1 a 29 días	10.259	54.270	19.480	27.001	6.749	117.759	64	4.459	1.068	5.532	2.881	14.004	262	14.266	103.493
30 a 59 días	965	72.542	13.627	39.430	27.136	153.700	32	9.905	1.983	9.486	11.147	32.553	124	32.677	121.023
60 a 89 días	9	37.922	8.512	41.111	38.835	126.389	-	7.772	441	23.262	15.005	46.480	111	46.591	79.798
>= 90 días	-	-	-	199.963	231.140	431.103	-	-	-	105.017	131.798	236.815	430	237.245	193.858
<b>Subtotal</b>	<b>10.952.240</b>	<b>4.554.140</b>	<b>1.110.717</b>	<b>698.790</b>	<b>368.702</b>	<b>17.684.589</b>	<b>97.070</b>	<b>81.181</b>	<b>36.420</b>	<b>220.089</b>	<b>186.830</b>	<b>621.590</b>	<b>19.424</b>	<b>641.014</b>	<b>17.043.575</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>															
0 días	-	14.951.553	-	-	104.904	15.056.457	-	21.412	-	-	10.895	32.307	-	32.307	15.024.150
1 a 29 días	-	42.071	-	-	4.307	46.378	-	320	-	-	428	748	-	748	45.630
30 a 59 días	-	218.382	-	-	52.970	271.352	-	4.391	-	-	5.580	9.971	-	9.971	261.381
60 a 89 días	-	94.939	-	-	68.762	163.701	-	2.453	-	-	7.529	9.982	-	9.982	153.719
>= 90 días	-	-	-	-	191.121	191.121	-	1.017	-	-	52.566	53.583	-	53.583	137.538
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>15.306.945</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>422.064</b>	<b>15.729.009</b>	<b>-</b>	<b>29.593</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76.998</b>	<b>106.591</b>	<b>-</b>	<b>106.591</b>	<b>15.622.418</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>															
0 días	-	4.864.766	-	-	47.959	4.912.725	-	122.848	-	-	28.344	151.192	-	151.192	4.761.533
1 a 29 días	-	129.087	-	-	13.325	142.412	-	21.733	-	-	8.467	30.200	-	30.200	112.212
30 a 59 días	-	71.950	-	-	15.397	87.347	-	14.570	-	-	9.645	24.215	-	24.215	63.132
60 a 89 días	-	37.416	-	-	17.494	54.910	-	8.968	-	-	11.191	20.159	-	20.159	34.751
>= 90 días	-	-	-	-	85.418	85.418	-	-	-	-	63.154	63.154	-	63.154	22.264
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>5.103.219</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>179.593</b>	<b>5.282.812</b>	<b>-</b>	<b>168.119</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>120.801</b>	<b>288.920</b>	<b>-</b>	<b>288.920</b>	<b>4.993.892</b>
<b>Total colocaciones</b>	<b>10.985.231</b>	<b>24.964.304</b>	<b>1.110.717</b>	<b>698.790</b>	<b>970.359</b>	<b>38.729.401</b>	<b>97.106</b>	<b>278.893</b>	<b>36.420</b>	<b>220.089</b>	<b>384.629</b>	<b>1.017.137</b>	<b>19.424</b>	<b>1.036.561</b>	<b>37.692.840</b>

**NOTA N°14 - INVERSIÓN EN SOCIEDADES**

En los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados se presentan inversiones en sociedades por \$44.671 millones y \$46.586 millones al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, según el siguiente detalle:

	Participación de la institución		Inversión Valor de la inversión	
	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	%	%	MM\$	MM\$
<b>Sociedades</b>				
Centro de Compensación Automatizado S.A	33,33	33,33	1.882	5.172
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A	29,29	29,29	1.871	1.949
Cámara de Compensación de Alto Valor S.A.	15,00	15,00	1.076	1.110
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	20,00	20,00	1.850	3.169
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	12,48	12,48	1.718	1.682
Redbanc S.A	33,43	33,43	4.008	3.800
Transbank S.A	25,00	25,00	30.179	27.732
<b>Subtotal</b>			<b>42.584</b>	<b>44.614</b>
<b>Inversiones minoritarias</b>				
Bolsas de Comercio			571	1.964
Otras			1.516	8
<b>Subtotal</b>			<b>2.087</b>	<b>1.972</b>
<b>Total</b>			<b>44.671</b>	<b>46.586</b>

Las inversiones en acciones han sido designadas irrevocablemente a valor razonable con cambios en otros resultados integrales y por ende, se encuentran registradas a valor de mercado de acuerdo a lo indicado en la NIIF 9 Instrumentos Financieros.

a. Resumen de información financiera de los asociados al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

	Al 30 de junio de 2023				Al 31 de diciembre de 2022			
	Activos	Pasivos	Capital	Utilidad (pérdida)	Activos	Pasivos	Capital	Utilidad (pérdida)
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Centro de Compensación Automatizado	16.337	4.917	9.161	2.259	19.342	4.295	10.345	4.702
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A.	7.920	1	7.218	701	7.717	463	5.746	1.508
Cámara de Compensación de Alto Valor S.A.	8.760	1.186	7.216	358	8.357	1.004	6.423	930
Administrador Financiero del Transantiago S.A	61.368	42.546	17.376	1.446	60.738	40.113	16.604	4.021
Servicio de infraestructura de Mercado OTC S.A	54.516	41.110	13.054	352	16.631	3.418	13.210	3
Redbanc S.A	29.179	17.189	11.403	587	30.518	19.150	9.657	1.711
Transbank S.A	1.518.873	1.400.494	108.804	9.575	1.498.207	1.387.278	84.898	26.031
<b>Totales</b>	<b>1.696.953</b>	<b>1.507.443</b>	<b>174.232</b>	<b>15.278</b>	<b>1.641.510</b>	<b>1.455.721</b>	<b>146.883</b>	<b>38.906</b>

**NOTA N°14 - INVERSIÓN EN SOCIEDADES, continuación**

b. Restricciones sobre la capacidad de las asociadas de transferir fondos a los inversores.

No existen restricciones significativas en relación a la capacidad de las asociadas de transferir fondos, en forma de dividendos en efectivo o reembolso de préstamos o anticipos, al Banco.

c. El movimiento de las inversiones en sociedades, es el siguiente:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
<b>Valor libro inicial</b>	<b>46.586</b>	<b>37.695</b>
Adquisición de inversiones	-	-
Venta de inversiones	-	-
Participación sobre resultados	4.197	10.310
Dividendos percibidos	(2.987)	(526)
Otros ajustes a patrimonio (*)	(3.125)	(893)
<b>Totales</b>	<b>44.671</b>	<b>46.586</b>

(\*\*) Corresponden al valor de mercado de las inversiones minoritarias en otras sociedades del país según lo indicado en el Compendio de Normas Contables para Bancos.

d. Hemos evaluado la evidencia objetiva indicada en NIC 28 "Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos" y no hemos detectado algún tipo de deterioro sobre las inversiones que tiene el Banco.

## NOTA N°15 - ACTIVOS INTANGIBLES

La composición del rubro al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	Saldo neto inicial 1 de enero de 2023 MM\$	Al 30 de junio de 2023		
		Saldo bruto MM\$	Amortización acumulada MM\$	Saldo neto MM\$
Software o programas computacionales	107.789	364.176	(269.858)	94.318
<b>Totales</b>	<b>107.789</b>	<b>364.176</b>	<b>(269.858)</b>	<b>94.318</b>

	Saldo neto inicial 1 de enero de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022		
		Saldo bruto MM\$	Amortización acumulada MM\$	Saldo neto MM\$
Software o programas computacionales	95.411	351.309	(243.520)	107.789
<b>Totales</b>	<b>95.411</b>	<b>351.309</b>	<b>(243.520)</b>	<b>107.789</b>

- a. El movimiento del rubro activos intangibles durante los periodos al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

## i. Saldo bruto

Saldos brutos	Desarrollo Software Programas Computacionales MM\$
<b>Saldos al 1 de enero de 2023</b>	<b>351.309</b>
Altas	12.867
Bajas	-
Deterioro	-
Otros	-
<b>Saldos al 30 de junio de 2023</b>	<b>364.176</b>
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	<b>294.745</b>
Altas	54.899
Bajas (*)	(145)
Deterioro	-
Otros	1.810
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>351.309</b>

(\*) Corresponden a los activos totalmente amortizados.

## NOTA N°15 - ACTIVOS INTANGIBLES, continuación

## ii. Amortización acumulada

Amortización acumulada	Desarrollo Software Programas Computacionales MM\$
<b>Saldos al 1 de enero de 2023</b>	<b>(243.520)</b>
Amortización del año	(26.338)
Retiros/bajas	-
Otros	-
<b>Saldos al 30 de junio de 2023</b>	<b>(269.858)</b>
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	<b>(199.334)</b>
Amortización del año	(42.377)
Retiros/bajas (*)	-
Otros	(1.809)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>(243.520)</b>

(\*) Corresponden a los activos totalmente amortizados

El Banco no tiene ninguna restricción sobre los intangibles al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022. Adicionalmente, los intangibles no han sido entregados como garantía para el cumplimiento de obligaciones. Por otra parte, no existen importes adeudados de intangibles por el Banco a las mismas fechas.

## NOTA N°16 - ACTIVO FIJO

La composición de los rubros al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	Saldo neto inicial 1 de enero de 2023 MM\$	Al 30 de junio de 2023		
		Saldo bruto MM\$	Depreciación acumulada MM\$	Saldo neto MM\$
		Edificios	97.067	177.254
Terrenos	15.022	15.012	-	15.012
Equipos	46.883	316.391	(260.169)	56.222
Otros	30.392	95.340	(73.329)	22.011
<b>Totales</b>	<b>189.364</b>	<b>603.997</b>	<b>(419.379)</b>	<b>184.618</b>

	Saldo neto inicial 1 de enero de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022		
		Saldo bruto MM\$	Depreciación acumulada MM\$	Saldo neto MM\$
		Edificios	98.081	179.054
Terrenos	15.479	15.022	-	15.022
Equipos	56.174	294.672	(247.789)	46.883
Otros	20.556	100.886	(70.494)	30.392
<b>Totales</b>	<b>190.290</b>	<b>589.634</b>	<b>(400.270)</b>	<b>189.364</b>

a. El movimiento del rubro activos fijos al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

## i. Saldo bruto

2023	Edificios MM\$	Terrenos MM\$	Equipos MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
<b>Saldos al 1 de enero de 2023</b>	<b>179.054</b>	<b>15.022</b>	<b>294.672</b>	<b>100.886</b>	<b>589.634</b>
Adiciones	7.412	-	849	8.443	16.704
Retiros / bajas	(1.222)	(10)	(547)	(1.628)	(3.407)
Otros	(7.990)	-	21.417	(12.361)	1.066
<b>Saldos al 30 de junio de 2023</b>	<b>177.254</b>	<b>15.012</b>	<b>316.391</b>	<b>95.340</b>	<b>603.997</b>

2022	Edificios MM\$	Terrenos MM\$	Equipos MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	<b>171.842</b>	<b>15.479</b>	<b>276.826</b>	<b>83.783</b>	<b>547.930</b>
Adiciones	11.828	-	14.941	16.762	43.531
Retiros / bajas	(1.821)	(457)	(410)	(2.139)	(4.827)
Otros	(2.795)	-	3.315	2.480	3.000
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>179.054</b>	<b>15.022</b>	<b>294.672</b>	<b>100.886</b>	<b>589.634</b>

## NOTA N°16 - ACTIVO FIJO, continuación

## ii. Depreciación acumulada

2023	Edificios MM\$	Terrenos MM\$	Equipos MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
<b>Saldos al 1 de enero de 2023</b>	<b>(81.987)</b>	-	<b>(247.789)</b>	<b>(70.494)</b>	<b>(400.270)</b>
Cargos por depreciación del periodo	(4.757)	-	(12.869)	(4.434)	(22.060)
Bajas y ventas del periodo	880	-	489	1.599	2.968
Otros	(17)	-	-	-	(17)
<b>Saldos al 30 de junio de 2023</b>	<b>(85.881)</b>	-	<b>(260.169)</b>	<b>(73.329)</b>	<b>(419.379)</b>

2022	Edificios MM\$	Terrenos MM\$	Equipos MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	<b>(73.761)</b>	-	<b>(220.652)</b>	<b>(63.226)</b>	<b>(357.639)</b>
Cargos por depreciación del ejercicio	(9.703)	-	(27.498)	(9.318)	(46.519)
Bajas y ventas del ejercicio	1.477	-	361	2.050	3.888
Otros	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>(81.987)</b>	-	<b>(247.789)</b>	<b>(70.494)</b>	<b>(400.270)</b>

- b. El Banco no tiene ninguna restricción sobre los activos fijos al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022. Adicionalmente, el activo fijo no ha sido entregado como garantía para el cumplimiento de obligaciones. Por otra parte, no existen importes adeudados de activo fijo por el Banco a las mismas fechas.

**NOTA N°17 - ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO**

La composición del rubro activo por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

<b>Al 30 de junio de 2023</b>				
	Saldo neto inicial 1 de enero de 2023 MM\$	Saldo bruto MM\$	Depreciación acumulada MM\$	Saldo neto MM\$
Edificios	133.795	234.350	(124.445)	109.905
Mejoras en propiedades arrendadas	48731	133.019	(72.333)	60.686
<b>Totales</b>	<b>182.526</b>	<b>367.369</b>	<b>(196.778)</b>	<b>170.591</b>

<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>				
	Saldo neto inicial 1 de enero de 2022 MM\$	Saldo bruto MM\$	Depreciación acumulada MM\$	Saldo neto MM\$
Edificios	137.879	231.603	(97.808)	133.795
Mejoras en propiedades arrendadas	46.649	132.308	(83.577)	48731
<b>Totales</b>	<b>184.528</b>	<b>363.911</b>	<b>(181.385)</b>	<b>182.526</b>

a. El movimiento del rubro activo por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

**i. Saldo bruto**

2023	Edificios	Mejoras en propiedades arrendadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Saldos al 1 de enero de 2023</b>	<b>231.603</b>	<b>132.308</b>	<b>363.911</b>
Adiciones	12.246	5.105	17.351
Retiros / bajas	(9.499)	(3.328)	(12.827)
Otros	-	(1.066)	(1.066)
<b>Saldos al 30 de junio de 2023</b>	<b>234.350</b>	<b>133.019</b>	<b>367.369</b>

2022	Edificios	Mejoras en propiedades arrendadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	<b>212.446</b>	<b>134.310</b>	<b>346.756</b>
Adiciones	31.207	14.862	46.069
Retiros / bajas	(12.050)	(13.863)	(25.913)
Otros	-	(3.001)	(3.001)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>231.603</b>	<b>132.308</b>	<b>363.911</b>

**NOTA N°17 - ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO, continuación**

## ii. Depreciación acumulada

2023	Edificios	Mejoras en propiedades arrendadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Saldos al 1 de enero de 2023</b>	<b>(97.808)</b>	<b>(83.577)</b>	<b>(181.385)</b>
Cargos por depreciación del periodo	(16.021)	(6.560)	(22.581)
Bajas y ventas del periodo	3.866	3.305	7.171
Otros	(14.482)	14.499	17
<b>Saldos al 30 de junio de 2023</b>	<b>(124.445)</b>	<b>(72.333)</b>	<b>(196.778)</b>
2022	Edificios	Mejoras en propiedades arrendadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	<b>(74.567)</b>	<b>(87.661)</b>	<b>(162.228)</b>
Cargos por depreciación del periodo	(31.319)	(9.778)	(41.097)
Bajas y ventas del periodo	8.078	13.862	21.940
Otros	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>(97.808)</b>	<b>(83.577)</b>	<b>(181.385)</b>

## b. Obligaciones por contratos de arrendamiento

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 las obligaciones por contratos de arrendamiento es la siguiente:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Obligaciones por contratos de arrendamiento	128.072	137.089
<b>Totales</b>	<b>128.072</b>	<b>137.089</b>

## c. Gastos asociados a activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento:

	Al 30 de junio de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Depreciación	22.581	20.660
Intereses	1.588	1.356
Arrendamiento de corto plazo	4.277	1.870
<b>Totales</b>	<b>28.446</b>	<b>23.886</b>

**NOTA N°17 - ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO, continuación**

- d. Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el nivel de maduración de las obligaciones por contratos de arrendamiento, de acuerdo a su vencimiento contractual, es la siguiente:

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	24.643	25.902
Vence entre 1 y 2 años	24.252	24.862
Vence entre 2 y 3 años	20.955	22.093
Vence entre 3 y 4 años	17.621	19.565
Vence entre 4 y 5 años	12.265	13.220
Vence posterior a 5 años	28.336	31.447
<b>Totales</b>	<b>128.072</b>	<b>137.089</b>

- e. Arrendamiento Operativo – Arrendador

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las rentas mínimas futuras a percibir por concepto de arriendos operativos no cancelables son las siguientes:

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	742	1.090
Vence entre 1 y 2 años	1.269	1.805
Vence entre 2 y 3 años	487	582
Vence entre 3 y 4 años	468	475
Vence entre 4 y 5 años	465	470
Vence posterior a 5 años	943	1.194
<b>Totales</b>	<b>4.374</b>	<b>5.616</b>

- f. Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 el Banco no cuenta con contratos de arriendo financiero que no pueden ser rescindidos de manera unilateral.
- g. El Banco no tiene ninguna restricción sobre los activos fijos al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022. Adicionalmente, el activo fijo no ha sido entregado como garantía para el cumplimiento de obligaciones. Por otra parte, no existen importes adeudados de activo fijo por el Banco a las mismas fechas.

## NOTA N°18 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

## a. Impuestos corrientes

El Banco al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, ha constituido provisión de impuesto a la renta de primera categoría, en base a las disposiciones tributarias vigentes. Dicha provisión se presenta neta de pagos y créditos, según se detalla a continuación:

	Al 30 de junio de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
<b>Resumen de los pasivos (activos) por impuestos corrientes</b>		
(Activos) por impuestos corrientes	(41)	(315)
Pasivos por impuestos corrientes	69.195	112.481
<b>Totales impuestos netos por pagar (recuperar)</b>	<b>69.154</b>	<b>112.166</b>
<b>Desglose de los pasivos (activos) por impuestos corrientes (neto)</b>		
Impuesto a la renta (27%)	105.442	147.668
<b>Menos:</b>		
Pagos provisionales mensuales	(36.541)	(33.021)
Crédito por gastos por capacitación	(21)	(2.039)
Créditos por donaciones	(305)	(1.160)
Otros	579	718
<b>Totales impuestos por pagar (recuperar)</b>	<b>69.154</b>	<b>112.166</b>

## b. Resultados por impuestos

El efecto del gasto tributario durante los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2023 y 2022, se compone de los siguientes conceptos:

	Por el periodo de 6 meses al 30 de junio de	
	2023 MM\$	2022 MM\$
<b>Gastos por impuesto a la renta</b>		
Impuesto año corriente	86.719	13.357
<b>Abonos (cargos) por impuestos diferidos</b>		
Originación y reverso de diferencias temporarias	(49.616)	68.370
<b>Subtotales</b>	<b>37.103</b>	<b>81.727</b>
Impuesto por gastos rechazados artículo N°21	186	112
Otros	(12.765)	4.307
<b>Cargos netos a resultados por impuesto a la renta</b>	<b>24.524</b>	<b>86.146</b>
	Por el trimestre terminado al 30 de junio de	
	2023 MM\$	2022 MM\$
<b>Gastos por impuesto a la renta</b>		
Impuesto año corriente	92.258	8.936
<b>Abonos (cargos) por impuestos diferidos</b>		
Originación y reverso de diferencias temporarias	(74.606)	21.866
<b>Subtotales</b>	<b>17.652</b>	<b>30.802</b>
Impuesto por gastos rechazados artículo N°21	72	55
Otros	(11.038)	4.179
<b>Cargos netos a resultados por impuesto a la renta</b>	<b>6.686</b>	<b>35.036</b>

**NOTA N°18 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS, continuación****c. Conciliación de la tasa de impuesto efectiva**

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de junio de 2023 y 2022.

	Por el periodo de 6 meses al 30 de junio de			
	2023		2022	
	Tasa de impuesto %	Monto MM\$	Tasa de impuesto %	Monto MM\$
Impuesto calculado sobre la utilidad antes de impuesto	27,00	80.230	27,00	166.142
Diferencias permanentes (*)	(15,62)	(46.427)	(14,99)	(92.210)
Impuesto único (gastos rechazados)	0,06	186	0,02	112
Otros	(3,19)	(9.465)	1,97	12.102
<b>Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta</b>	<b>8,25</b>	<b>24.524</b>	<b>14,00</b>	<b>86.146</b>

(\*) Corresponde principalmente a las diferencias permanentes originadas por la Corrección Monetaria del Capital Propio Tributario.

	Por el trimestre terminado al 30 de junio de			
	2023		2022	
	Tasa de impuesto %	Monto MM\$	Tasa de impuesto %	Monto MM\$
Impuesto calculado sobre la utilidad antes de impuesto	27,00	37.671	27,00	87.622
Diferencias permanentes (*)	(4,73)	(29.257)	(4,55)	(61.856)
Impuesto único (gastos rechazados)	(0,01)	72	(0,01)	55
Otros	1,68	(1.800)	0,97	9.215
<b>Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta</b>	<b>23,94</b>	<b>6.686</b>	<b>23,42</b>	<b>35.036</b>

(\*) Corresponde principalmente a las diferencias permanentes originadas por la Corrección Monetaria del Capital Propio Tributario.

**d. Efecto de impuestos diferidos en patrimonio**

A continuación, se presenta el resumen del efecto de impuesto diferido en patrimonio de forma separada mostrando los saldos correspondientes al activo y pasivo durante los periodos terminados al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022.

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2023 MM\$	2022 MM\$
<b>Activos por impuestos diferidos ORI</b>		
Instrumentos financieros de inversión	58.449	76.512
Cobertura de flujo de efectivo	30.156	35.689
<b>Totales activos por impuestos diferidos con efecto en otros resultados integrales</b>	<b>88.605</b>	<b>112.201</b>
<b>Pasivos por impuestos diferidos</b>		
Instrumentos financieros de inversión	(32.903)	(46.976)
Cobertura de flujo de efectivo	(35.200)	(3.603)
<b>Totales pasivos por impuestos diferidos con efecto en otros resultados integrales</b>	<b>(68.103)</b>	<b>(50.579)</b>
<b>SalDOS netos impuestos diferidos en patrimonio</b>	<b>20.502</b>	<b>61.622</b>
Impuestos diferidos en patrimonio de cargo de tenedores	20.728	61.821
Impuestos diferidos en patrimonio de cargo de interés no controlador	(226)	(199)

**NOTA N°18 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS, continuación****e. Efecto de impuestos diferidos en resultado**

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el Banco ha registrado en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados los efectos de los impuestos diferidos.

A continuación, se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo, pasivo, y resultados asignados por diferencias temporarias:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2023 MM\$	2022 MM\$
<b>Activos por impuestos diferidos</b>		
Intereses y reajustes	18.805	17.670
Castigo extraordinario	32.075	29.613
Bienes recibidos en pago	4.327	3.777
Valoración activo fijo	6.049	4.708
Provisión colocaciones	315.615	322.194
Provisión por gastos	70.379	89.713
Derivados	107	50
Bienes en leasing	61.105	95.152
Pérdida tributaria de afiliadas	4.048	5.570
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	33.471	887
Otros	40.201	9.316
<b>Totales activos por impuestos diferidos</b>	<b>586.182</b>	<b>578.650</b>
<b>Pasivos por impuestos diferidos</b>		
Valorización de inversiones	(454)	(423)
Gastos anticipados	(6.564)	(7.285)
Provisión por valuación	(2.775)	(3.147)
Derivados	(223.150)	(289.352)
Obligaciones por contrato de arrendamiento	(33.978)	-
Ajuste tipo de cambio	(1.118)	(8.779)
Otros	(16.025)	(17.162)
<b>Totales pasivos por impuestos diferidos</b>	<b>(284.064)</b>	<b>(326.148)</b>

**f. Resumen de impuestos diferidos**

A continuación, se presentan el resumen de los impuestos diferidos, considerando tanto su efecto en patrimonio como en resultado.

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2023 MM\$	2022 MM\$
<b>Activos por impuestos diferidos</b>		
Con efecto en otros resultados integrales	88.605	112.201
Con efecto en resultados	586.182	578.650
<b>Totales activos por impuestos diferidos</b>	<b>674.787</b>	<b>690.851</b>
<b>Pasivos por impuestos diferidos</b>		
Con efecto en otros resultados integrales	(68.103)	(50.579)
Con efecto en resultados	(284.064)	(326.148)
<b>Totales pasivos por impuestos diferidos</b>	<b>(352.167)</b>	<b>(376.727)</b>

**NOTA N°18 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS, continuación****g. Presentación de impuestos en los estados financieros**

A la fecha de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados los impuestos se presentan de la siguiente forma:

Impuestos diferidos	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	MM\$	MM\$
Activo por impuestos diferidos antes de reclasificación	674.787	690.851
Reclasificación (neteo)	(352.166)	(376.726)
<b>Activo por impuestos diferidos después de reclasificación</b>	<b>322.621</b>	<b>314.125</b>
Pasivo por impuestos diferidos antes de reclasificación	(352.167)	(376.727)
Reclasificación (neteo)	352.166	376.726
<b>Pasivo por impuestos diferidos después de reclasificación</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>
Impuestos corrientes	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	MM\$	MM\$
Activo por impuestos corrientes antes de reclasificación	37.205	36.514
Reclasificación (neteo)	(37.164)	(36.199)
<b>Activo por impuestos corrientes después de reclasificación</b>	<b>41</b>	<b>315</b>
Pasivo por impuestos corrientes antes de reclasificación	(106.359)	(148.680)
Reclasificación (neteo)	37.164	36.199
<b>Pasivo por impuestos corrientes después de reclasificación</b>	<b>(69.195)</b>	<b>(112.481)</b>

## NOTA N°18 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS, continuación

## h. Información complementaria relacionada con la circular 47° del año 2009 emitida por el Servicio de Impuesto Interno y la CMF

Para efectos de revelación y acreditación de las provisiones y castigos, los bancos deberán incluir en la nota sobre impuestos de sus Estados Financieros Intermedios Consolidados, un detalle de los movimientos y efectos generados por la aplicación del artículo 31, N°4 de la LIR, según lo establecido en el documento anexo a la circular conjunta.

## i. Créditos y Cuentas por Cobrar

	Al 30 de junio de				Al 31 de diciembre de			
	2023				2022			
	Activos a valor tributario				Activos a valor tributario			
	Activos a valor financiero	Total	Cartera vencida		Activos a valor financiero	Total	Cartera vencida	
Con garantías			Sin garantías	Con garantías			Sin garantías	
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Adeudado por Bancos	25.799	25.799	-	-	32.991	32.991	-	-
Colocaciones comerciales	15.765.691	15.807.844	196.079	178.729	15.460.222	15.497.269	139.671	124.060
Colocaciones de consumo	4.586.389	4.589.648	3.697	31.463	5.280.160	5.283.192	813	11.088
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	16.407.126	16.431.403	48.964	810	15.729.010	15.754.421	36.228	459
<b>Totales</b>	<b>36.785.005</b>	<b>36.854.694</b>	<b>248.740</b>	<b>211.002</b>	<b>36.502.383</b>	<b>36.567.873</b>	<b>176.712</b>	<b>135.607</b>

## ii. Provisiones sobre cartera vencida sin garantías

	Saldo al	Castigo contra	Provisiones	Provisiones	Saldo al
	01-01-2023	provisiones	constituidas	liberadas	30-06-2023
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales	124.060	(79.208)	390.330	(256.453)	178.729
Colocaciones de consumo	11.088	(143.574)	194.512	(32.576)	31.463
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	459	(2.316)	35.869	(33.202)	810
<b>Totales</b>	<b>135.607</b>	<b>(223.085)</b>	<b>620.711</b>	<b>(322.231)</b>	<b>211.002</b>

	Saldo al	Castigo contra	Provisiones	Provisiones	Saldo al
	01-01-2022	provisiones	constituidas	liberadas	31-12-2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales	114.526	(81.357)	367.317	(276.426)	124.060
Colocaciones de consumo	6.212	(143.574)	185.919	(37.469)	11.088
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	425	(2.317)	35.391	(33.040)	459
<b>Totales</b>	<b>121.163</b>	<b>(227.248)</b>	<b>588.627</b>	<b>(346.935)</b>	<b>135.607</b>

**NOTA N°18 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS, continuación**

**iii. Castigos directos y recuperaciones**

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Castigos Directos Art.31 N°4 inciso III	(32.422)	(44.347)
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-	-
Recuperaciones o renegociaciones de créditos castigados	44.534	87.520
<b>Totales</b>	<b>12.112</b>	<b>43.173</b>

**iv. Aplicación artículo 31 N°4 inciso I y IV**

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Castigos conforme a inciso I	-	-
Castigos conforme a inciso IV	(722)	(4.186)
<b>Totales</b>	<b>(722)</b>	<b>(4.186)</b>

**NOTA N°19 - OTROS ACTIVOS**

La composición del rubro otros activos al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	Al 30 de junio de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
<b>Otros activos</b>		
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador (1)	26.545	32.220
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados (2)	2.711.090	2.442.325
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	28.046	243.345
Cuentas por cobrar a terceros	193.407	184.989
IVA crédito fiscal por cobrar	18.502	44.180
Gastos pagados por anticipado (3)	219.197	245.937
Ajustes de valorización por macro coberturas (4)	145.990	160.531
Activos para respaldar obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	558	542
Inversiones en oro	709	715
Otras garantías en efectivo entregadas	2	2
Operaciones pendientes	18.105	31.709
Otros activos	237.546	191.509
<b>Totales</b>	<b>3.599.697</b>	<b>3.578.004</b>

- 1) Corresponden a los activos disponibles para ser entregados bajo la modalidad de arrendamiento financiero.
- 2) Corresponden a garantías asociadas a determinados contratos de derivados. Estas garantías operan cuando la valorización de los derivados supera umbrales definidos en los respectivos contratos y pueden ser a favor o en contra del Banco.
- 3) En este rubro el Banco tiene registrado el gasto pagado por anticipado relacionado el programa de Santander LATAM Pass, el cual naturalmente irá siendo consumido en la medida que nuestros clientes utilicen los productos transaccionales del Banco, y por tanto, les sean asignadas las respectivas millas LATAM Pass (programa de fidelidad administrado por LATAM Airlines Group S.A.).
- 4) Corresponde a los saldos de la valorización a valor de mercado de los activos o pasivos netos objetos de coberturas en una macro cobertura (Nota N°12).

**NOTA N°20 - ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA Y PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA**

La composición del rubro activos no corriente y grupo enajenable para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta, al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	Al 30 de junio de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
<b>Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial (1)</b>		
Bienes recibidos en pago	5.942	4.772
Bienes adjudicados en remate judicial	19.488	22.573
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(978)	(1.182)
<b>Activos no corrientes para la venta</b>		
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	7.525	4.736
<b>Grupo enajenable para la venta</b>	-	-
<b>Total</b>	<b>31.977</b>	<b>30.899</b>

- 1) Los bienes recibidos en pago, corresponden a bienes recibidos como pago de deudas vencidas de los clientes. El conjunto de bienes que se mantengan adquiridos en esta forma no debe superar en ningún momento el 20% del patrimonio efectivo del Banco. Estos activos representan actualmente un 0,01% (0,01% al 31 de diciembre de 2022) del patrimonio efectivo del Banco. Los bienes adjudicados en remate judicial, corresponden a bienes que han sido adquiridos en remate judicial en pago de deudas previamente contraídas con el Banco. Los bienes adquiridos en remate judicial no quedan sujetos al margen anteriormente comentado. Estos inmuebles son activos disponibles para la venta. Para la mayoría de los activos, se espera completar la venta en el plazo de un año contado desde la fecha en el que el activo se recibe o adquiere. En el caso que dicho bien no sea vendido dentro del plazo establecido en la norma, éste debe ser castigado. Adicionalmente, se registra una provisión por la diferencia entre el valor de adjudicación inicial más sus adiciones y su valor estimado de realización (tasación), cuando el primero sea mayor.

**NOTA N°21 - PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS**

Los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados son pasivos mantenidos para negociar y se clasifica en esta categoría debido a que se adquiere con el propósito de venderse a corto plazo.

Los pasivos financieros mantenidos para negociar y los derivados que son pasivos financieros se valorizan a su valor razonable, donde las ganancias y pérdidas son llevadas a cuentas de resultados.

El Banco al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, mantiene la siguiente cartera de pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:

	Valor razonable	
	Pasivo	
	Al 30 de junio de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
<b>Contratos de Derivados Financieros</b>		
Forwards	1.481.956	1.818.024
Swaps	8.609.317	9.497.035
Opciones Call	1.879	2.794
Opciones Put	6.087	1.467
Futuros	-	-
Otros	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>10.099.239</b>	<b>11.319.320</b>
<b>Otros instrumentos financieros</b>		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-
Otros derivados	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>10.099.239</b>	<b>11.319.320</b>

Banco Santander presenta pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados correspondientes a contratos de derivados financiero, específicamente Forwards y Swaps, cuyo propósito es cubrir el riesgo de tipo de cambio y tasa de interés relacionado con obligaciones futuras.

**NOTA N°21 - PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS, continuación**

A continuación, se presenta un detalle o flujo de los derivados financieros contratados por el Banco al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, valor razonable y el desglose por vencimiento de los valores nominales o contractuales:

	30 de junio de 2023								Valor razonable
	Nocionales							Totales	
	A la vista	Hasta 1 mes	Mas de un mes y 3 meses	Mas de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Mas de 3 años hasta 5 años	Mas de 5 años		
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
<b>Contratos de Derivados Financieros</b>									
Forwards de moneda	-	16.498.220	11.156.084	17.936.821	4.297.059	1.268.287	2.393.139	<b>53.549.610</b>	<b>1.481.956</b>
Swaps de tasa de interés	-	8.330.197	14.781.390	31.056.214	22.533.007	11.313.585	14.477.919	<b>102.492.312</b>	<b>3.203.206</b>
Swaps de monedas y tasas	-	722.906	1.445.924	6.126.705	17.512.245	10.277.794	20.350.891	<b>56.436.465</b>	<b>5.406.111</b>
Opciones call de monedas	-	116.820	5.671	17.100	-	-	-	<b>139.591</b>	<b>1.879</b>
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de moneda	-	33.119	9.131	69.449	85.612	-	-	<b>197.311</b>	<b>6.087</b>
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasa de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>25.701.262</b>	<b>27.398.200</b>	<b>55.206.289</b>	<b>44.427.923</b>	<b>22.859.666</b>	<b>37.221.949</b>	<b>212.815.289</b>	<b>10.099.239</b>

	31 de diciembre de 2022								Valor razonable
	Nocionales							Totales	
	A la vista	Hasta 1 mes	Mas de un mes y 3 meses	Mas de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Mas de 3 años hasta 5 años	Mas de 5 años		
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
<b>Contratos de Derivados Financieros</b>									
Forwards de moneda	-	10.130.103	7.474.471	10.559.457	4.725.547	1.913.113	2.034.929	<b>36.837.620</b>	<b>1.818.024</b>
Swaps de tasa de interés	-	4.042.822	9.226.258	26.018.228	25.470.384	11.344.275	15.274.620	<b>91.376.587</b>	<b>3.935.401</b>
Swaps de monedas y tasas	-	726.140	1.580.644	5.192.387	18.051.948	10.879.098	20.229.246	<b>56.659.463</b>	<b>5.561.634</b>
Opciones call de monedas	-	289.795	70.941	10.365	-	-	-	<b>371.101</b>	<b>2.794</b>
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de moneda	-	68.099	11.304	27.612	-	-	-	<b>107.015</b>	<b>1.467</b>
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasa de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>15.256.959</b>	<b>18.363.618</b>	<b>41.808.049</b>	<b>48.247.879</b>	<b>24.136.486</b>	<b>37.538.795</b>	<b>185.351.786</b>	<b>11.319.320</b>

## NOTA N°22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición del rubro pasivo financiero a costo amortizado, es la siguiente:

	Al 30 de junio de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
<b>Depósitos y otras obligaciones a la vista</b>		
Cuentas corrientes	10.908.366	11.711.969
Cuentas de depósito a la vista	525.065	630.807
Otros depósitos a la vista	375.544	379.331
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	5.691	6.758
Otras obligaciones a la vista	1.457.344	1.357.361
<b>SubTotales</b>	<b>13.272.010</b>	<b>14.086.226</b>
<b>Depósitos y otras captaciones a plazo</b>		
Depósitos a plazo	14.693.525	12.779.206
Cuentas de ahorro a plazo	189.494	191.257
Otros saldos acreedores a plazo	9.370	8.327
<b>SubTotales</b>	<b>14.892.389</b>	<b>12.978.790</b>
<b>Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores</b>		
Operaciones con bancos del país	-	-
Operaciones con bancos del exterior	5	103.425
Operaciones con otras entidades en el país	406.414	211.930
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-
<b>SubTotales</b>	<b>406.419</b>	<b>315.355</b>
<b>Obligaciones con bancos</b>		
Bancos del país	35.960	41.317
Bancos del exterior	3.594.872	3.239.358
Banco Central de Chile	5.787.121	5.584.090
<b>SubTotales</b>	<b>9.417.953</b>	<b>8.864.765</b>
<b>Instrumentos financieros de deuda emitidos</b>		
Letras de Créditos	2.301	3.798
Bonos Corrientes	7.556.162	7.080.472
Bonos Hipotecarios	78.491	81.623
<b>SubTotales</b>	<b>7.636.954</b>	<b>7.165.893</b>
<b>Otras obligaciones financieras</b>		
Otras obligaciones financieras con el sector público	-	-
Otras obligaciones financieras en el país	253.800	292.417
Otras obligaciones financieras con el exterior	542	578
<b>SubTotales</b>	<b>254.342</b>	<b>292.995</b>
<b>Totales</b>	<b>45.880.067</b>	<b>43.704.024</b>

## NOTA N°22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuación

## a. Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 las obligaciones asociadas a los instrumentos vendidos con pactos de retrocompra son los siguientes:

	Al 30 de junio de 2023				Al 31 de diciembre de 2022			
	vista	Hasta 1 mes	Mas de 1 mes hasta 3 meses	Totales	Vista	Hasta 1 mes	Mas de 1 mes hasta 3 meses	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Operaciones con bancos del país</b>								
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Operaciones con bancos del exterior</b>								
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	5	-	5	-	103.425	-	103.425
Contratos de retrocompra con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valore	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	-	5	-	5	-	103.425	-	103.425
<b>Operaciones con otras entidades en el país</b>								
Contratos de retrocompra	-	406.304	110	406.114	-	211.821	109	211.930
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	-	406.304	110	406.114	-	211.821	109	211.930
<b>Operaciones con otras entidades en el exterior</b>								
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	-	406.309	110	406.419	-	315.246	109	315.355

## NOTA N°22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuación

## b. Obligaciones con Bancos

Al cierre de los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición del rubro "Obligaciones con Bancos", es la siguiente:

	Al 30 de junio de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
<b>Préstamos obtenidos de entidades financieras y Banco Central de Chile</b>		
Otras obligaciones con el Banco Central de Chile	5.787.121	5.584.084
<b>Subtotales</b>	<b>5.787.121</b>	<b>5.584.084</b>
<b>Préstamos de instituciones financieras del país</b>	<b>35.960</b>	<b>41.318</b>
<b>Préstamos de instituciones financieras en el exterior</b>		
Bank Of America N.A.	3.441.530	-
The Bank Of New York Mellon	100.653	169.585
Banco Santander Hong Kong	22.672	58.326
Banco Santander Singapur	7.690	19.633
China Construction Bank	5.350	101
Wachovia Bank NA	5.258	11.410
Standard Chartered Bank	5.174	110.225
Bank Of China	2.036	2.540
Hong Kong and Shanghai Banking	1.223	2.521
Korea Exchange Bank	370	230
Taiwan Cooperative Bank	329	73
Hua Nan Commercial Bank	272	195
State Bank Of India	251	100.654
Bank Of Taiwan	248	386
Citibank N.A.	234	-
Shinhan Bank	221	58
Caixabank	155	80
Intesa Sanpaolo	154	124
Kbc Bank Nv	145	243
Citic Industrial Bank	144	-
Bbva Bancomer	128	86
Banco Santander Central Hispano	111	104
E. Sun Commercial Bank Ltd. ,	90	-
Industrial Bank Of Korea	83	901
Fortis Bank	75	110
Turkiye Garanti Bankasi	66	70
Rhb Bank Berhad	55	-
Kotak Mahindra Bank Limited	51	32
Banco Itau Bba S.A.	37	71
United Bank Of India	37	-
Industrial And Commercial Bank	23	-
Hsbc Bank Usa, N.A.	7	-
Bank of America	-	2.313.125
The Bank Of Nova Scotia	-	199.225
Barclays Bank Plc London	-	84.978
Zurcher Kantonalbank	-	42.650
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	-	42.524
Wells Fargo Bank NA	-	42.479
Commerzbank Ag	-	25.349
Banco Santander Brasil	-	7.359
Bank of Tokio Mitsubishi	-	1.164
China Merchants Bank	-	1.146
Shanghai Pudong Development Bank	-	394
Banca Nazionale Del Lavoro	-	233
Unicredit	-	219
Bbva Uruguay	-	198
Bank For Foreign Trade Of Vietnam	-	181
Agricultural Bank Of China	-	114
Credit Agricole Italia	-	90
Banco Do Brasil	-	67
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria	-	56
Abn Amro Bank N.V.	-	36
Banco De Galicia Y Buenos Aires	-	18
<b>Subtotales</b>	<b>3.594.872</b>	<b>3.239.363</b>
<b>Subtotales</b>	<b>3.594.872</b>	<b>3.239.363</b>
<b>Totales</b>	<b>9.417.953</b>	<b>8.864.765</b>

**NOTA N°22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuación****c. Obligaciones con el Banco Central de Chile**

En el marco de las medidas que el BCCh ha dispuesto para enfrentar el impacto de los shocks a los que se ha visto expuesta la economía chilena, producto de la actual pandemia por Covid-19, se anunció la Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC). Esta corresponde a una línea financiera especial abierta a los bancos, con el objetivo de que estos continúen financiando créditos a hogares y empresas.

El Banco debe dejar garantías por estas operaciones, entre estas están: bonos del BCCh, del gobierno y privados (bancarios y corporativos) y, más recientemente, créditos comerciales de la cartera de evaluación individual y que sean clasificados como de alta calidad crediticia. También se puede acceder a los recursos destinados a la FCIC a través de la Línea de Crédito de Liquidez (LCL), cuyo límite es el encaje en moneda nacional.

La FCIC consta de una línea inicial y otra adicional. La primera alcanza los US\$4.800 millones. La línea adicional puede alcanzar 4 veces la línea inicial, esto US\$19.200 millones y su disponibilidad depende de dos factores: crecimiento de la cartera base y focalización de créditos hacia empresas de menor tamaño, adicionalmente a lo antes mencionado el BCCh creó la FCIC 2 por un monto de US\$16.000 millones.

La madurez de estas obligaciones son las siguientes:

	Al 30 de junio de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Vence dentro de 1 año	5.787.121	-
Vence entre 1 y 2 años	-	5.584.090
Vence entre 2 y 3 años	-	-
Vence entre 3 y 4 años	-	-
Vence posterior a 5 años	-	-
<b>Total obligaciones con el Banco Central de Chile</b>	<b>5.787.121</b>	<b>5.584.090</b>

**d. Préstamos de instituciones financieras del país**

La madurez de estas obligaciones es la siguiente:

	Al 30 de junio de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Vence dentro de 1 año	35.960	41.317
Vence entre 1 y 2 años	-	-
Vence entre 2 y 3 años	-	-
Vence entre 3 y 4 años	-	-
Vence posterior a 5 años	-	-
<b>Total de préstamos de instituciones financieras del país</b>	<b>35.960</b>	<b>41.317</b>

**NOTA N°22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuación****e. Obligaciones con el exterior**

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	3.514.984	3.239.358
Vence entre 1 y 2 años	79.888	-
Vence entre 2 y 3 años	-	-
Vence entre 3 y 4 años	-	-
Vence posterior a 5 años	-	-
<b>Total de préstamos de instituciones financieras del exterior</b>	<b>3.594.872</b>	<b>3.239.358</b>

**f. Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos y Otras obligaciones financieras**

Las deudas clasificadas como de corto plazo son aquellas que constituyen obligaciones a la vista o que vencerán en un plazo igual o inferior a un año. Todas las otras deudas son clasificadas como de largo plazo. El detalle es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2023		
	Corto Plazo	Largo Plazo	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Letras de crédito	1840	461	2.301
Bonos corrientes	893.746	6.662.416	7.556.162
Bonos hipotecarios	7.451	71.040	78.491
<b>Instrumentos de deuda emitidos</b>	<b>903.037</b>	<b>6.733.917</b>	<b>7.636.954</b>
<b>Otras obligaciones financieras</b>	<b>254.129</b>	<b>213</b>	<b>254.342</b>
<b>Totales</b>	<b>1.157.166</b>	<b>6.734.130</b>	<b>7.891.296</b>

	Al 31 de diciembre de 2022		
	Corto Plazo	Largo Plazo	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Letras de crédito	2.592	1.206	3.798
Bonos corrientes	482.696	6.597.776	7.080.472
Bonos hipotecarios	7.108	74.515	81.623
<b>Instrumentos de deuda emitidos</b>	<b>492.396</b>	<b>6.673.497</b>	<b>7.165.893</b>
<b>Otras obligaciones financieras</b>	<b>292.756</b>	<b>239</b>	<b>292.995</b>
<b>Totales</b>	<b>785.152</b>	<b>6.673.736</b>	<b>7.458.888</b>

**NOTA N°22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuación****g. Letras hipotecarias**

Estas letras son usadas para financiar préstamos hipotecarios. Los principales montos de éstas, son amortizados trimestralmente. Las letras están indexadas a la UF y devengan una tasa de interés de 5,22% al 30 de junio de 2023 (5,20% al 31 de diciembre de 2022).

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	1.840	2.592
Vence entre 1 y 2 años	444	1.039
Vence entre 2 y 3 años	17	167
Vence entre 3 y 4 años	-	-
Vence entre 4 y 5 años	-	-
Vence posterior a 5 años	-	-
<b>Totales letras hipotecarias</b>	<b>2.301</b>	<b>3.798</b>

**h. Bonos corrientes**

El detalle de los bonos corrientes por moneda es el siguiente:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Bonos Santander en UF	3.497.818	3.510.708
Bonos Santander en US \$	2.347.143	2.215.515
Bonos Santander en CHF \$	635.494	644.780
Bonos Santander en \$	539.130	223.467
Bono corrientes en AUD	114.685	122.611
Bonos corrientes en JPY	266.119	203.512
Bonos corrientes en EUR	155.773	159.879
<b>Totales bonos corrientes</b>	<b>7.556.162</b>	<b>7.080.472</b>

**1. Colocaciones de bonos corrientes:**

Durante el 2023 el Banco ha colocado bonos por UF 1.710.000, CLP 383.150.000.000, USD 30.000.000 y JPY 17.500.000.000 según el siguiente detalle:

Serie	Moneda	Monto Colocado	Plazo Original (años)	Tasa de Emisión Anual	Fecha de Emisión	Fecha de Colocación	Fecha de Vencimiento
W3	UF	1.400.000	7,5 años	1,60	01-12-18	21-02-23	01-06-26
W5	UF	310.000	9 años	1,80	01-03-19	19-01-23	01-03-28
<b>Total UF</b>		<b>1.710.000</b>					
U7	CLP	3.000.000.000	5,5 años	7,00	01-03-22	24-02-23	01-09-27
T18	CLP	75.000.000.000	5,5 años	7,50	01-06-22	09-01-23	01-12-27
AA7	CLP	67.650.000.000	3,5 años	6,80	24-02-23	24-02-23	01-08-26
AA1	CLP	100.000.000.000	6,0 años	6,60	13-03-23	13-03-23	01-12-28
AA3	CLP	100.000.000.000	8,0 años	6,20	16-03-23	16-03-23	01-09-30
AA10	CLP	11.000.000.000	3 años	7,10	01-03-23	09-06-23	01-03-26
AA8	CLP	26.500.000.000	4,5 años	6,70	01-03-23	13-06-23	01-09-27
<b>Total CLP</b>		<b>383.150.000.000</b>					
Bono USD	USD	30.000.000	1 año	5,84	12-04-23	19-04-23	19-04-24
<b>Total USD</b>		<b>30.000.000</b>					
Bono JPY	JPY	10.500.000.000	1 año	0,60	24-04-23	28-04-23	28-04-24
Bono JPY	JPY	7.000.000.000	2 años	0,78	24-05-23	30-05-23	30-05-25
<b>Total JPY</b>		<b>17.500.000.000</b>					

**NOTA N°22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuación**

Durante el 2022 el Banco ha colocado bonos por UF 29.326.000, US\$ 30.000.000, CLP 347.000.000.000 y JPY 3.000.000.000 según el siguiente detalle:

Serie	Moneda	Monto Colocado	Plazo Original (años)	Tasa de Emisión Anual	Fecha de Emisión	Fecha de Colocación	Fecha de Vencimiento
T3	UF	5.000.000	11 años	1,55	01-01-19	16-06-22	01-01-30
W3	UF	2.116.000	7,5 años	1,60	01-12-18	30-06-22	01-06-26
W5	UF	1.210.000	9 años	1,80	01-03-19	30-06-22	01-03-28
U2	UF	3.000.000	11,5 años	2,80	01-12-21	28-07-22	01-06-32
U1	UF	3.000.000	7,5 años	2,50	01-12-21	09-08-22	01-06-29
T20	UF	5.000.000	11,5 años	2,65	21-10-22	24-10-22	01-02-34
W4	UF	8.000.000	10,5 años	2,65	07-12-22	09-12-22	01-12-33
W9	UF	2.000.000	9,5 años	2,70	01-12-21	27-07-22	01-06-31
Total UF		29.326.000					
Bono US\$	US\$	30.000.000	3 años	Sofr + 95pb	20-04-22	28-04-22	28-04-25
Total US\$		30.000.000					
U6	CLP	64.800.000.000	5,5años	2,95	01-10-20	16-06-22	01-04-26
U5	CLP	100.000.000.000	4,5años	2,70	01-10-20	29-06-22	01-04-25
U6	CLP	35.200.000.000	5,5años	2,95	20-10-22	21-10-22	01-04-26
U7	CLP	72.000.000.000	5,5años	7	15-11-22	16-11-22	01-04-26
T17	CLP	75.000.000.000	10años	7,5	18-11-22	22-11-22	01-08-22
Total CLP		347.000.000.000					
Bono JPY	JPY	3.000.000.000	3 años	0,65	08-09-22	15-09-2022	15-09-25
Total JPY		3.000.000.000					

**2. Recompra bonos corrientes**

El banco ha realizado las siguientes recompras parciales de bonos, durante el transcurso del primer semestre del año 2023:

Fecha	Tipo	Moneda	Monto
13-01-23	Senior	UF	131.000
19-01-23	Senior	UF	44.000
13-01-23	Senior	UF	45.000
26-04-23	Senior	UF	80.000
28-04-23	Senior	UF	30.000
02-05-23	Senior	CLP	91.000.000.000

**NOTA N°22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuación**

El banco ha realizado las siguientes recompras parciales de bonos, durante el año 2022:

Fecha	Tipo	Moneda	Monto
07-01-2022	Senior	UF	1.065.000
10-01-2022	Senior	UF	150.000
03-02-2022	Senior	\$	4.000.000.000
04-02-2022	Senior	UF	785.000
04-02-2022	Senior	UF	1.205.000
17-02-2022	Senior	USD	4.156.000
08-03-2022	Senior	UF	7.000
09-03-2022	Senior	UF	5.000
10-03-2022	Senior	UF	5.000
14-03-2022	Senior	UF	5.000
28-07-2022	Senior	UF	70.000
29-07-2022	Senior	UF	9.000
05-08-2022	Senior	UF	31.000
07-09-2022	Senior	UF	602.000
08-09-2022	Senior	UF	100.000
13-09-2022	Senior	UF	377.000
27-09-2022	Senior	UF	93.000
28-09-2022	Senior	UF	414.000
11-10-2022	Senior	UF	50.000
12-10-2022	Senior	UF	43.000
13-10-2022	Senior	UF	1.000
19-10-2022	Senior	UF	64.000
20-10-2022	Senior	UF	181.000
27-10-2022	Senior	UF	50.000
02-11-2022	Senior	UF	1.000
07-11-2022	Senior	UF	2.000
08-11-2022	Senior	UF	687.000
09-11-2022	Senior	UF	165.000
15-11-2022	Senior	UF	1.000
17-11-2022	Senior	UF	100.000
21-11-2022	Senior	UF	3.000
23-11-2022	Senior	UF	400.000
28-11-2022	Senior	UF	415.000
01-12-2022	Senior	UF	1.052.000
06-12-2022	Senior	UF	130.000
13-12-2022	Senior	UF	348.000
14-12-2022	Senior	UF	140.000
15-12-2022	Senior	UF	104.000
16-12-2022	Senior	UF	291.000
19-12-2022	Senior	UF	97.000
26-12-2022	Senior	UF	4.000
28-12-2022	Senior	UF	60.000

**NOTA N°22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuación****3. Vencimiento bonos corrientes**

El vencimiento de los bonos corrientes es el siguiente:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	893.746	482.696
Vence entre 1 y 2 años	1.945.859	1.185.935
Vence entre 2 y 3 años	1.141.779	1.599.241
Vence entre 3 y 4 años	968.958	1.282.436
Vence entre 4 y 5 años	348.726	408.607
Vence posterior a 5 años	2.257.094	2.121.557
<b>Totales bonos corrientes</b>	<b>7.556.162</b>	<b>7.080.472</b>

**i. Bonos hipotecarios**

El detalle de los bonos hipotecarios por moneda es el siguiente:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Bonos hipotecarios en UF	78.491	81.623
<b>Total bonos hipotecarios</b>	<b>78.491</b>	<b>81.623</b>

**1. Colocaciones de bonos hipotecarios**

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el Banco no ha colocado bonos Hipotecarios.

**2. Vencimiento de los bonos hipotecarios**

El vencimiento de los bonos hipotecarios es el siguiente:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	7.451	7.108
Vence entre 1 y 2 años	11.962	11.411
Vence entre 2 y 3 años	12.348	11.779
Vence entre 3 y 4 años	12.746	12.159
Vence entre 4 y 5 años	13.157	12.551
Vence posterior a 5 años	20.828	26.615
<b>Totales bonos hipotecarios</b>	<b>78.492</b>	<b>81.623</b>

**NOTA N°22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuación****j. Otras obligaciones financieras**

La composición de las otras obligaciones financieras, de acuerdo a su vencimiento, se resume a continuación:

	Al 30 de junio de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
<b>Obligaciones a largo plazo</b>		
Vence entre 1 y 2 años	72	68
Vence entre 2 y 3 años	82	74
Vence entre 3 y 4 años	59	84
Vence entre 4 y 5 años	-	13
Vence posterior a 5 años	-	-
<b>Subtotales obligaciones financieras a largo plazo</b>	<b>213</b>	<b>239</b>
<b>Obligaciones a corto plazo</b>		
Monto adeudado por operaciones de tarjeta de crédito	187.746	186.237
Aprobación de cartas de crédito	-	110
Otras obligaciones financieras a largo plazo (porción corto plazo)	66.383	106.409
<b>Subtotales obligaciones financieras a corto plazo</b>	<b>254.129</b>	<b>292.756</b>
<b>Total otras obligaciones financieras</b>	<b>254.342</b>	<b>292.995</b>

**NOTA N°23 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS**

Los saldos al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, de los Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos, es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	MM\$	MM\$
<b>Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos</b>		
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	-	-
Bonos subordinados	1.767.626	1.733.870
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	556.993	590.246
Acciones preferentes	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>2.324.619</b>	<b>2.324.116</b>

Las deudas clasificadas como de corto plazo son aquellas que constituyen obligaciones a la vista o que vencerán en un plazo igual o inferior a un año. Todas las otras deudas son clasificadas como de largo plazo. El detalle es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2023		
	Corto Plazo	Largo plazo	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	-	-	-
Bonos subordinados	-	1.767.626	1.767.626
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	556.993	556.993
Acciones preferentes	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>2.324.619</b>	<b>2.324.619</b>

	Al 31 de diciembre de 2022		
	Corto Plazo	Largo plazo	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	-	-	-
Bonos subordinados	-	1.733.870	1.733.870
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	590.246	590.246
Acciones preferentes	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>2.324.116</b>	<b>2.324.116</b>

El detalle de los bonos subordinados por moneda es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	MM\$	MM\$
	CLP	-
US\$	160.288	169.835
UF	1.607.338	1.564.035
<b>Totales bonos subordinados</b>	<b>1.767.626</b>	<b>1.733.870</b>

Los Bonos sin plazo fijo de vencimiento son todos en moneda US\$.

**NOTA N°23 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS, continuación**

El movimiento del saldo de los Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	Bonos subordinados MM\$	Bonos sin plazo fijo de vencimiento MM\$	Total MM\$
<b>Saldos al 1 de enero de 2023</b>	<b>1.733.870</b>	<b>590.246</b>	<b>2.324.116</b>
Nuevas emisiones/colocaciones realizadas	-	-	-
Intereses devengados a la tasa de interés efectiva (Bonos subordinados)	1.836	-	1.836
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	41.131	-	41.131
Otros movimientos (Descuentos/Coberturas/Tipo de cambio)	(9.211)	(33.253)	(42.464)
<b>Saldos al 30 de junio de 2023</b>	<b>1.767.626</b>	<b>556.993</b>	<b>2.324.619</b>
	Bonos subordinados MM\$	Bonos sin plazo fijo de vencimiento MM\$	Total MM\$
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	<b>1.461.637</b>	<b>592.468</b>	<b>2.054.105</b>
Nuevas emisiones/colocaciones realizadas	101.503	-	101.503
Intereses devengados a la tasa de interés efectiva (Bonos subordinados)	6.562	-	6.562
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	172.941	-	172.941
Otros movimientos (Descuentos/Coberturas/Tipo de cambio)	(8.773)	(2.222)	(10.995)
<b>Saldos al 31 de diciembre 2022</b>	<b>1.733.870</b>	<b>590.246</b>	<b>2.324.116</b>

Durante el 2023 el Banco no ha emitidos ni colocados instrumentos de capital regulatorio.

## NOTA N°24 - PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición del saldo del rubro provisiones, es la siguiente:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Provisiones por obligación de beneficio a los empleados	71.850	99.424
Provisiones por planes de reestructuración	-	-
Provisiones por juicios y litigios	5.833	5.533
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	38	38
Riesgo operacional	3.294	5.149
Otras provisiones por otras contingencias	28.309	62.682
<b>Totales</b>	<b>109.324</b>	<b>172.826</b>

A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones al 30 de junio de 2023 y al 31 diciembre de 2022:

	Provisiones						
	Por obligación de beneficio a los empleados	Planes de reestructuración	Juicios y litigios	Obligación de programas de fidelización y méritos para clientes	Otras Provisiones por contingencia	Riesgo operacional	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Saldos al 1 de enero de 2023</b>	<b>99.424</b>	-	<b>5.533</b>	<b>38</b>	<b>62.682</b>	<b>5.149</b>	<b>172.826</b>
Provisiones constituidas	39.561	-	459	-	1.818	8	41.846
Aplicación de las provisiones	(64.607)	-	(159)	-	(36.191)	(1.863)	(102.820)
Liberación de provisiones	(2.937)	-	-	-	-	-	(2.937)
Reclasificaciones	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	409	-	-	-	-	-	409
<b>Saldos al 30 de junio de 2023</b>	<b>71.850</b>	-	<b>5.833</b>	<b>38</b>	<b>28.309</b>	<b>3.294</b>	<b>109.324</b>
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	<b>109.001</b>	-	<b>3.035</b>	<b>38</b>	<b>51.894</b>	<b>1.578</b>	<b>165.546</b>
Provisiones constituidas	121.779	14.019	2.963	-	24.366	4.053	167.180
Aplicación de las provisiones	(132.340)	(14.019)	(465)	-	-	(482)	(147.306)
Liberación de provisiones	(1.784)	-	-	-	(13.578)	-	(15.362)
Reclasificaciones	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	2.768	-	-	-	-	-	2.768
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>99.424</b>	-	<b>5.533</b>	<b>38</b>	<b>62.682</b>	<b>5.149</b>	<b>172.826</b>

**NOTA N°25 - PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS**

Los saldos al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, de las provisiones para dividendos, pagos de interés y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitido, son el siguiente:

	Al 30 de junio 2023	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	78.861	243.883
Provisión para pago de dividendos de acciones preferentes	-	-
Provisiones para pago de intereses de bono sin plazo fijo de vencimiento	4.610	3.625
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
<b>Totales</b>	<b>83.471</b>	<b>247.508</b>

El movimiento del saldo de las provisiones para dividendos, pagos de interés y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitido al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	Provisiones para pago de dividendos de acciones comunes	Provisiones para pago de dividendos de acciones preferentes	Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Saldos al 1 de enero de 2023</b>	<b>243.883</b>	-	<b>3.625</b>	-
Provisiones constituidas	78.621	-	6.107	-
Aplicación de las provisiones	(243.883)	-	(6.463)	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	1.341	-
<b>Saldos al 30 de junio de 2023</b>	<b>78.621</b>	-	<b>4.610</b>	-

	Provisiones para pago de dividendos de acciones comunes	Provisiones para pago de dividendos de acciones preferentes	Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	<b>233.775</b>	-	<b>4.995</b>	-
Provisiones constituidas	242.595	-	30.523	-
Aplicación de las provisiones	(232.487)	-	(30.528)	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	(1.365)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>243.883</b>	-	<b>3.625</b>	-

**NOTA N°26 - PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO**

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición del saldo del rubro provisiones especiales por riesgo de crédito, es el siguiente:

Provisiones especiales por riesgo crédito	Al 30 de junio de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
<b>Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes</b>		
Avales y fianzas	6.500	9.252
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	376	346
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	17.624	17.218
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	11.576	9.890
Líneas de crédito de libre disposición	-	-
Otros compromisos de crédito	1.573	1.263
Otros créditos contingentes	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>37.649</b>	<b>37.969</b>
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	65	550
<b>Subtotal</b>	<b>65</b>	<b>550</b>
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Provisiones adicionales para colocaciones</b>		
Provisiones adicionales colocaciones comerciales	122.000	122.000
Provisiones adicionales colocaciones para vivienda	17.000	17.000
Provisiones adicionales colocaciones de consumo	154.000	154.000
<b>Subtotal</b>	<b>293.000</b>	<b>293.000</b>
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL</b>	<b>330.714</b>	<b>331.519</b>

## NOTA N°26 - PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO, continuación

A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre del 2022:

Provisiones especiales por riesgo de crédito al 30 de junio de 2023 (MM\$)	Provisiones para créditos contingentes	Provisiones por riesgo país	Provisiones especiales para créditos al exterior	Provisiones adicionales para colocaciones	Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida	Provisiones a raíz de exigencias prudenciales complementarias
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>	<b>37.969</b>	<b>550</b>	-	<b>293.000</b>	-	-
Constitución de provisiones	7.021	52	-	-	-	-
Utilización de provisiones	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(7.341)	(537)	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 30 de junio de 2023</b>	<b>37.649</b>	<b>65</b>	-	<b>293.000</b>	-	-

Provisiones especiales por riesgo de crédito al 31 de diciembre de 2022 (MM\$)	Provisiones para créditos contingentes	Provisiones por riesgo país	Provisiones especiales para créditos al exterior	Provisiones adicionales para colocaciones	Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida	Provisiones a raíz de exigencias prudenciales complementarias
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>30.801</b>	<b>194</b>	-	<b>258.000</b>	-	-
Constitución de provisiones	14.250	552	-	35.000	-	-
Utilización de provisiones	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(7.082)	(196)	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>37.969</b>	<b>550</b>	-	<b>293.000</b>	-	-

**NOTA N°27 - OTROS PASIVOS**

La composición de otros pasivos al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	Al 30 de junio de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
<b>Otros pasivos</b>		
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados (1)	1.096.929	1.017.967
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	49.822	265.794
Cuentas por pagar a terceros	418.191	405.878
Ajustes de valorización por macrocoberturas (2)	87.186	85.725
Pasivo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	6.135	6.354
IVA débito fiscal por pagar	25.705	36.814
Operaciones pendientes	17.766	21.918
Otros Pasivos	144.853	201.232
<b>Totales</b>	<b>1.846.587</b>	<b>2.041.682</b>

- 1) Corresponden a garantías asociadas a determinados contratos de derivados (operaciones threshold). Estas garantías operan cuando la valorización de los derivados supera umbrales definidos en los respectivos contratos y pueden ser a favor o en contra del Banco.
- 2) Corresponde a los saldos de la valorización a valor de mercado de los activos o pasivos netos objetos de coberturas en una macrocobertura (Nota N°12).

## NOTA N°28 - PATRIMONIO

## a. Capital social y acciones preferentes

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el Banco presenta un capital social de \$891.303 millones compuesto por 188.446.126.794 acciones autorizadas, las cuales se encuentran suscritas y pagadas. Todas estas acciones son ordinarias, sin valor nominal ni preferencias. El movimiento de las acciones durante el período al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	Acciones	
	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
Emitidas al 1 de enero	188.446.126.794	188.446.126.794
Emisión de acciones pagadas	-	-
Emisión de acciones adeudadas	-	-
Opciones de acciones ejercidas	-	-
<b>Total de acciones</b>	<b>188.446.126.794</b>	<b>188.446.126.794</b>

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el Banco no mantiene en su poder acciones propias, al igual que las Sociedades que participan en la consolidación.

Al 30 de junio de 2023 la distribución de accionistas es la siguiente:

Razón Social o Nombre Accionista	Acciones	ADRs (*)	Totales	% de participación
Santander Chile Holding S.A.	66.822.519.695	-	66.822.519.695	35,46
Teatinos Siglo XXI Inversiones Limitada	59.770.481.573	-	59.770.481.573	31,72
The Bank of New York Mellon	-	15.693.121.271	15.693.121.271	8,33
Bancos por cuenta de terceros	21.032.790.139	-	21.032.790.139	11,16
AFP por cuentas de terceros	14.356.773.657	-	14.356.773.657	7,62
Corredoras de bolsa por cuenta de terceros	4.928.146.292	-	4.928.146.292	2,62
Otros accionistas minoritarios	5.842.294.167	-	5.842.294.167	3,10
<b>Totales</b>	<b>172.753.005.523</b>	<b>15.693.121.271</b>	<b>188.446.126.794</b>	<b>100,00</b>

(\*) American Depositary American Depository Receipts (ADR) son certificados emitidos por un banco comercial norteamericano para ser transados en el mercado de valores de los Estados Unidos de América.

Al 31 de diciembre de 2022 la distribución de accionistas es la siguiente:

Razón Social o Nombre Accionista	Acciones	ADRs (*)	Totales	% de participación
Santander Chile Holding S.A.	66.822.519.695	-	66.822.519.695	35,46
Teatinos Siglo XXI Inversiones Limitada	59.770.481.573	-	59.770.481.573	31,72
The Bank of New York Mellon	-	19.845.850.871	19.845.850.871	10,53
Bancos por cuenta de terceros	16.841.385.216	-	16.841.385.216	8,94
AFP por cuentas de terceros	13.742.809.166	-	13.742.809.166	7,29
Corredoras de bolsa por cuenta de terceros	6.122.497.451	-	6.122.497.451	3,25
Otros accionistas minoritarios	5.300.582.822	-	5.300.582.822	2,81
<b>Totales</b>	<b>168.600.275.923</b>	<b>19.845.850.871</b>	<b>188.446.126.794</b>	<b>100,00</b>

(\*) American Depositary American Depository Receipts (ADR) son certificados emitidos por un banco comercial norteamericano para ser transados en el mercado de valores de los Estados Unidos de América.

**NOTA N°28 - PATRIMONIO, continuación****b. Reservas**

En la Junta Ordinaria de Accionistas de Banco Santander-Chile celebrada el 19 de abril de 2023, junto con la aprobación de las Cuentas Anuales Consolidadas de 2022, los accionistas acordaron distribuir el 60% de las utilidades netas del ejercicio ("Utilidad atribuible a los accionistas del Banco"), que ascendió a \$485.191 millones. Esas ganancias representan un dividendo de \$2,57469221 pesos chilenos por cada acción. Asimismo, se aprobó que el 40% sea destinado a incrementar las Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores en el monto necesario para hacer frente al pago de los próximos tres cupones de intereses de los bonos sin plazo fijo de vencimiento y a incrementar las Reservas y otras utilidades retenidas del Banco por el monto restante. Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre del 2022 el saldo de reservas corresponde a \$3.115.239 millones y \$ 2.815.170 millones respectivamente

**c. Dividendos**

El detalle de distribución de dividendos se encuentra en el recuadro de los Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados.

d. Al 30 de junio de 2023 y 2022 la composición de la utilidad diluida y de la utilidad básica es la siguiente:

	Al 30 de junio de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
<b>a) Beneficio básico por acción</b>		
Resultado atribuible a tenedores patrimoniales	262.870	521.257
Número medio ponderado de acciones en circulación	188.446.126.794	188.446.126.794
Beneficio básico por acción (en pesos)	1,40	2,77
Beneficio diluido por acción operaciones continuas (en pesos)	1,40	2,77
<b>b) Beneficio diluido por acción</b>		
Resultado atribuible a tenedores patrimoniales	262.870	521.257
Número medio ponderado de acciones en circulación	188.446.126.794	188.446.126.794
Conversión asumida de deuda convertible	-	-
Número ajustado de acciones	188.446.126.794	188.446.126.794
Beneficio diluido por acción (en pesos)	1,40	2,77
Beneficio diluido por acción operaciones continuas (en pesos)	1,40	2,77

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 el Banco no posee instrumentos que generen efectos dilutivos.

**e. Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento**

El Banco registra el devengo de intereses de los bonos sin plazo fijo de vencimiento en las Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos, al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre del 2022 el saldo corresponde a \$4.610 millones y \$ 3.625 millones respectivamente, para mayor información ver nota N°25.

## NOTA N°28 - PATRIMONIO, continuación

f. Otros resultados integrales de Instrumentos de inversión y coberturas de flujo de efectivo:

	Al 30 de junio de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
<b>Instrumentos de inversión</b>		
<b>Saldos al 1 de enero de</b>	<b>(109.392)</b>	<b>(112.926)</b>
Ganancia (pérdida) por ajuste valorización cartera de Instrumentos financieros de Inversión antes de impuesto.	54.013	23.707
Reclasificaciones y ajustes sobre la cartera Instrumentos financieros de Inversión	-	-
Utilidad neta realizada	(39.235)	(20.173)
<b>Subtotales</b>	<b>14.778</b>	<b>3.534</b>
<b>Totales</b>	<b>(94.614)</b>	<b>(109.392)</b>
<b>Cobertura de flujo de efectivo</b>		
<b>Saldos al 1 de enero de</b>	<b>(118.838)</b>	<b>(373.581)</b>
Ganancia (pérdida) por ajuste valorización de coberturas de flujo de efectivo antes de impuesto	158.004	298.029
Reclasificaciones y ajustes por coberturas de flujo de efectivo antes de impuesto	(20.485)	(43.286)
Monto reclasificado del patrimonio incluido como valor libro de activo y pasivos no financieros, cuya adquisición o cesión fue cubierta como una transición altamente probable.	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>137.519</b>	<b>254.743</b>
<b>Totales</b>	<b>18.681</b>	<b>(118.838)</b>
<b>Otros resultados integrales antes de impuesto</b>	<b>(75.933)</b>	<b>(228.230)</b>
<b>Impuesto a la renta sobre los componentes de otros resultados integrales</b>		
Impuesto renta relativo a cartera de Instrumentos financieros de Inversión	25.546	29.536
Impuesto renta relativo a coberturas de flujo de efectivo	(5.044)	32.086
<b>Totales</b>	<b>20.502</b>	<b>61.622</b>
<b>Otros resultados integrales netos de impuesto</b>	<b>(55.431)</b>	<b>(166.608)</b>
Atribuible a:		
Tenedores patrimoniales del Banco	(56.041)	(167.147)
Interés no controlador	610	539

El Banco espera que todos los resultados incluidos en otros resultados integrales sean reclasificados a resultado del ejercicio cuando se cumplan las condiciones específicas para ello.

NOTA N°28 - PATRIMONIO, continuación

g. Interés no controlador

Recoge el importe neto del patrimonio neto de las entidades dependientes atribuibles a instrumentos de capital que no pertenecen, directa o indirectamente, al Banco, incluida la parte que se les haya atribuido del resultado del ejercicio. Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre del 2022 el saldo del patrimonio de los propietarios corresponde a \$4.168.518 millones y \$ 4.128.808 millones respectivamente

La participación del interés no controlador en el patrimonio y los resultados de las afiliadas se resume como sigue:

Al 30 de junio de 2023	Participación de terceros %	Patrimonio MM\$	Resultados MM\$	Otros resultados integrales			
				Activos Financieros a valor razonable con cambios en ORI MM\$	Impuesto diferido MM\$	Total otros resultados integrales MM\$	Resultados integrales MM\$
<b>Sociedades filiales</b>							
Santander Corredora de Seguros Limitada	0,25	214	12	-	-	-	12
Santander Corredores de Bolsa Limitada	49,00	25.743	971	36	(10)	26	997
Santander Asesorías Financieras Limitada	0,97	590	29	62	(17)	45	74
Santander S.A. Sociedad Securitizadora	0,36	2	-	-	-	-	-
Klare Corredora de Seguros S.A.	49,90	(294)	(649)	-	-	-	(649)
Santander Consumer Finance Limitada	49,00	52.685	3.413	-	-	-	3.413
<b>Subtotales</b>		<b>78.940</b>	<b>3.776</b>	<b>98</b>	<b>(27)</b>	<b>71</b>	<b>3.847</b>
<b>Entidades controladas a través de otras consideraciones</b>							
Santander Gestión de Recaudación y Cobranzas Limitada	100,00	10.243	3.255	-	-	-	3.255
Bansa Santander S.A.	100,00	27.269	3.019	-	-	-	3.019
Multiplica Spa	100,00	2.913	(298)	-	-	-	(298)
<b>Subtotales</b>		<b>40.425</b>	<b>5.976</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.976</b>
<b>Totales</b>		<b>119.365</b>	<b>9.752</b>	<b>98</b>	<b>(27)</b>	<b>71</b>	<b>9.823</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>							
Al 31 de diciembre de 2022	Participación de terceros %	Patrimonio MM\$	Resultados MM\$	Otros resultados integrales			
				Activos Financieros a valor razonable con cambios en ORI MM\$	Impuesto diferido MM\$	Total otros resultados integrales MM\$	Resultados integrales MM\$
<b>Sociedades filiales</b>							
Santander Corredora de Seguros Limitada	0,25	201	21	-	-	-	21
Santander Corredores de Bolsa Limitada	49,41	24.725	1.762	(32)	9	(23)	1.739
Santander Asesorías Financieras Limitada	0,97	561	47	-	-	-	47
Santander S.A. Sociedad Securitizadora	0,36	3	(1)	-	-	-	(1)
Klare Corredora de Seguros S.A.	49,90	356	(1.277)	-	-	-	(1.277)
Santander Consumer Finance Limitada	49,00	49.269	10.193	-	-	-	10.193
<b>Subtotales</b>		<b>75.115</b>	<b>10.745</b>	<b>(32)</b>	<b>9</b>	<b>(23)</b>	<b>10.722</b>
<b>Entidades controladas a través de otras consideraciones</b>							
Santander Gestión de Recaudación y Cobranzas Limitada	100,00	6.988	2.168	-	-	-	2.168
Bansa Santander S.A.	100,00	24.250	3.239	-	-	-	3.239
Multiplica Spa	100,00	3.211	(946)	-	-	-	(946)
<b>Subtotales</b>		<b>34.449</b>	<b>4.461</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.461</b>
<b>Totales</b>		<b>109.564</b>	<b>15.206</b>	<b>(32)</b>	<b>9</b>	<b>(23)</b>	<b>15.183</b>

**NOTA N°28 - PATRIMONIO, continuación**

El resumen de la información financiera de las sociedades incluidas en la consolidación que poseen intereses no controladores es el siguiente, el cual no incluye los ajustes de consolidación ni homologación:

		Al 30 de junio de 2023				Al 31 de diciembre de 2022			
		Activos	Pasivos	Capital y reservas	Ingresos netos	Activos	Pasivos	Capital y reservas	Ingresos netos
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Santander Corredora de Seguros Limitada	Filial	99.026	14.476	79.467	5.083	92.541	13.093	71.121	8.327
Santander Corredores de Bolsa Limitada	Filial	107.619	55.080	50.558	1.981	321.411	270.952	46.863	3.596
Santander Asesorías Financieras Limitada	Filial	63.145	2.209	57.910	3.026	60.640	2.725	53.082	4.833
Santander S.A. Sociedad Securitizadora	Filial	971	346	709	(84)	1.107	398	857	(148)
Klare Corredora de Seguros S.A.	Filial	2.646	3.235	712	(1.301)	2.153	1.440	3.272	(2.559)
Santander Consumer Finance Limitada	Filial	898.074	790.555	100.555	6.964	884.701	784.146	79.755	20.800
Santander Gestión de Recaudación y Cobranzas Limitada	EPE	12.399	2.156	6.988	3.255	8.037	1.049	4.820	2.168
Bansa Santander S.A.	EPE	149.464	122.195	24.250	3.019	213.661	189.411	21.011	3.239
Multiplica Spa	EPE	3.569	656	3.211	(298)	4.337	1.126	4.157	(946)
<b>Totales</b>		<b>1.336.913</b>	<b>990.908</b>	<b>324.360</b>	<b>21.645</b>	<b>1.588.588</b>	<b>1.264.340</b>	<b>284.938</b>	<b>39.310</b>

**NOTA N°29 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS**

**a. Juicios y procedimientos legales**

A la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados, existen diversas acciones judiciales interpuestas en contra del Banco y sus afiliadas en relación con operaciones propias del giro. Al 30 de junio de 2023, el Banco mantiene provisiones por este concepto que ascienden a \$ 5.833 millones (\$5.533 millones al 31 de diciembre de 2022), las cuales se encuentran en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados, formando parte del rubro "Provisiones por contingencias", para mayor información ver nota N° 24.

**Banco Santander**

Con el objeto de cubrir los valores de los procesos judiciales en que existe sentencia de primera y segunda instancia adversas a los intereses de Banco Santander o posibles salidas alternativas a estos. El Banco ha provisionado la cuantía de \$ 5.743 millones y \$ 5.284 millones al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre del 2022 respectivamente. Es importante señalar que los valores se han estimado en base a la información cuantitativa de las sentencias en primera instancia adversas al Banco e información cualitativa del proceso que comprende entre otras, la opinión experta del juicio, recomendación del o los abogados defensores y experiencia basada en sentencias judiciales en casos similares (jurisprudencia) pronunciada por diferentes tribunales.

**Santander Corredores de Bolsa Limitada**

Juicio "Echeverría con Santander S.A. Corredora de Bolsa" (actualmente Santander Corredores de Bolsa Ltda.), seguido ante el 21° Juzgado Civil de Santiago, Rol C-12.366-2014, sobre Indemnización de perjuicios por fallas en la compra de acciones, la cuantía de la demanda es por \$60.000.000. En cuanto a su situación actual al 30 de junio de 2023, el juicio se encuentra pendiente desarchivo de la causa y se resuelva indecente de abandono de procedimiento opuesto por la Corredora.

Juicio "Chilena de computación con Banco Santander y Santander Corredores de Bolsa" ante el 3° Juzgado Civil de Santiago, Rol C-12325-2020. En cuanto a su situación actual al 30 de junio de 2023, el juicio se encuentra en la etapa de discusión vigente se exhibieron los documentos solicitados por el Tribunal y se encuentra pendiente eventuales actuaciones de los solicitantes.

**Santander Corredora de Seguros Limitada**

Existen juicios por cuantía de UF 2.248 correspondientes a procesos principalmente por bienes entregados en leasing. Nuestros abogados no han estimado pérdidas materiales por estos juicios.

**Santander Consumer Finance Limitada**

Existen 31 juicios correspondientes a procesos principalmente relacionados a clientes. Nuestros abogados no han estimado pérdidas materiales por estos juicios.

**NOTA N°29 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación****b. Créditos contingentes**

Para satisfacer las necesidades de los clientes, el Banco adquirió varios compromisos irrevocables y obligaciones contingentes, aunque estas obligaciones no deben ser reconocidas en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados, estos contienen riesgos de créditos y son por tanto parte del riesgo global del Banco. La siguiente tabla muestra los montos contractuales que obligan al Banco a otorgar créditos:

	Créditos contingentes	
	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
<b>Avales y fianzas</b>	<b>565.217</b>	<b>924.173</b>
Avales y fianzas en moneda chilena	361.627	483.807
Avales y fianza en moneda extranjera	203.590	440.366
<b>Cartas de créditos de operaciones de circulación de mercancías</b>	<b>192.752</b>	<b>255.522</b>
<b>Transacciones relacionadas con eventos contingentes</b>	<b>1.425.625</b>	<b>1.476.599</b>
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	1.028.086	1.216.117
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	397.539	260.482
<b>Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata</b>	<b>9.071.795</b>	<b>8.974.077</b>
<b>Otros compromisos de crédito</b>	<b>305.214</b>	<b>324.962</b>
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	1.216	1.617
Otros compromisos de crédito irrevocables	303.998	323.345
<b>Totales</b>	<b>11.560.603</b>	<b>11.945.333</b>

**c. Responsabilidades**

El Banco mantiene las siguientes responsabilidades derivadas del curso normal de sus negocios:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
<b>Operaciones por cuentas de terceros</b>		
Cobranzas	94.717	104.972
Activos financieros transferidos administrados por el banco	9.196	9.090
Recursos de terceros gestionados por el banco	1.068.709	1.081.895
<b>Subtotales</b>	<b>1.172.622</b>	<b>1.195.957</b>
<b>Custodia de valores</b>		
Valores custodiados por una filial bancaria depositados en otra entidad	741.587	756.880
Valores custodiados en poder del banco	8.952.927	9.057.428
Títulos emitidos por el propio banco	14.208.698	12.397.099
<b>Subtotales</b>	<b>23.903.212</b>	<b>22.211.407</b>
<b>Totales</b>	<b>25.075.834</b>	<b>23.407.364</b>

**d. Garantías**

Banco Santander-Chile tiene una póliza integral bancaria de cobertura de Fidelidad Funcionaria N° 5721202 vigente con la empresa Compañía de Seguros Chilena Consolidada S.A., Cobertura USD50.000.000 por siniestro con tope anual de USD100.000.000, la cual cubre solidariamente tanto al Banco como a sus filiales, con fecha de vencimiento 30 de junio de 2023; ésta póliza se encuentra renovada bajo las mismas condiciones hasta el 30 de junio de 2024.

**NOTA N°29 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación**

**Santander Corredores de Bolsa Limitada**

Al 30 de junio de 2023, la Sociedad mantiene garantías enteradas en la Bolsa de Comercio de Santiago, para cubrir operaciones simultáneas efectuadas por cartera propia, por un total de \$15.380 millones (\$18.737 millones al 31 de diciembre de 2022).

Adicionalmente, al 30 de junio de 2023, la Sociedad mantiene una garantía en CCLV Contraparte Central S.A., en efectivo, por un monto ascendente a \$10.016 millones (\$9.960 millones al 31 de diciembre de 2023).

Para efectos de asegurar el correcto y cabal cumplimiento de todas sus obligaciones como Corredora de Bolsa, en conformidad a lo dispuesto en los artículos 30 y siguientes de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores, la Sociedad tiene entregados títulos de renta fija a la Bolsa de Comercio de Santiago por un valor presente de \$ 1.042 millones al 30 de junio de 2023 (\$ 1.040 millones al 31 de diciembre de 2022). Este corresponde a un depósito a plazo fijo con Banco Santander cuyo vencimiento es 08 de agosto de 2023.

Al 30 de junio de 2023, la sociedad cuenta con una garantía por préstamos acciones por un monto de \$ 3.528 millones (\$ 3.519 millones al 31 de diciembre de 2022).

Al 30 de junio de 2023, la Sociedad posee una boleta de garantía N° B017883, del Banco Santander Chile para dar cumplimiento a lo dispuesto en norma de carácter general N° 120 de la CMF en lo que respecta a la operativa de agente de colocación, transferencia y rescate de los fondos Morgan Stanley por la suma USD\$ 300.000, lo cual cubre a los partícipes que adquieran cuotas de fondos abiertos extranjeros Morgan Stanley Sicav y cuyo vencimiento es el 19 de abril de 2024.

**Santander Corredora de Seguros Limitada**

De acuerdo a lo establecido en la Circular N°1.160 de la CMF (ex -SVS), la sociedad mantiene contratada una póliza de seguros para responder al correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones emanadas en razón de sus operaciones como intermediaria en la contratación de seguros.

La póliza de garantía para corredores de seguros N°10050030, la cual cubre UF 500, y la póliza de responsabilidad profesional para corredores de seguros N°10050031, por un monto equivalente a UF 60.000, fueron contratadas con la Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A. Ambas tienen vigencia desde el 15 de abril de 2023 al 14 de abril de 2024.

La Sociedad mantiene boleta de garantía con Banco Santander Chile, para garantizar el fiel cumplimiento de las bases de licitación pública, del seguro de desgravamen y desgravamen más ITP 2/3, de la cartera hipotecaria para la vivienda de Banco Santander Chile. El monto asciende a UF 10.000 y UF 2.000 para cada cartera respectivamente, ambas con fecha de vencimiento 30 de octubre de 2023.

La sociedad mantiene boleta de garantía para garantizar el fiel cumplimiento de las bases de la licitación pública, del seguro de incendio más sismo de la cartera hipotecaria para la vivienda y servicios profesionales del banco, cuyo monto asciende a UF 500 y UF 10.000 con la misma institución financiera, ambas con fecha de vencimiento 31 de diciembre de 2024.

**Klare Corredora de Seguros S.A.**

De acuerdo a lo establecido en la Circular N°1.160 de la CMF, la Sociedad mantiene contratada una póliza de seguros para responder al correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones emanadas en razón de sus operaciones como intermediaria en la contratación de seguros. La póliza de garantía para corredores de seguros N°10051671, la cual cubre UF 500, y la póliza de responsabilidad profesional para corredores de seguros N°10051670, por un monto equivalente a UF 5.091, fueron contratadas con la Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A. Ambas tienen vigencia desde el 15 de abril de 2023 al 14 de abril de 2024.

## NOTA N°30 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES

Comprende los intereses devengados en el ejercicio por todos los activos financieros cuyo rendimiento, implícito o explícito, se obtiene de aplicar el método del tipo de interés efectivo, con independencia de que se valoren por su valor razonable, así como las rectificaciones de productos como consecuencia de coberturas contables.

a. Al 30 de junio de 2023 y 2022, la composición de ingresos por intereses es la siguiente:

	Por el periodo de 6 meses al 30 de junio de		Por el trimestre terminado al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Activos financieros a costo amortizado</b>				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	12	379	(546)	267
Instrumentos financieros de deuda	29.229	30.997	13.534	15.440
Adeudado por bancos	317	580	65	503
Colocaciones comerciales	622.715	407.713	317.788	219.235
Colocaciones para vivienda	248.033	192.279	126.704	99.903
Colocaciones de consumo	376.032	288.124	192.529	151.495
Otros instrumentos financieros	86.343	18.142	45.762	13.766
<b>Subtotal</b>	<b>1.362.681</b>	<b>938.214</b>	<b>695.836</b>	<b>500.609</b>
<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>				
Instrumentos financieros de deuda	227.780	89.804	120.475	54.093
Otros instrumentos financieros	4.899	1.483	2.074	531
<b>Subtotal</b>	<b>232.679</b>	<b>91.287</b>	<b>122.549</b>	<b>54.624</b>
<b>Resultado de coberturas contables del riesgo de tasa de interés</b>	<b>276.875</b>	<b>148.031</b>	<b>130.350</b>	<b>106.852</b>
<b>Total de ingreso por intereses</b>	<b>1.872.235</b>	<b>1.177.532</b>	<b>948.735</b>	<b>662.085</b>

Al 30 de junio de 2023 y 2022, el stock de los ingresos por intereses suspendidos es el siguiente:

	Al 30 de junio de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
<b>Fuera de balance – ingresos por intereses</b>		
Colocaciones comerciales	16.956	9.689
Colocaciones de vivienda	3.867	2.087
Colocaciones de consumo	3.019	2.343
<b>Totales</b>	<b>23.842</b>	<b>14.119</b>

## NOTA N°30 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES, continuación

b. Al 30 de junio de 2023 y 2022 la composición de los gastos por intereses es el siguiente:

	Por el periodo de 6 meses al 30 de junio de		Por el trimestre terminado al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(6.378)	(6.779)	(3.264)	(3.294)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(595.664)	(259.457)	(312.663)	(168.973)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(21.078)	(3.130)	(11.477)	(2.278)
Obligaciones con bancos	(99.416)	(31.602)	(57.074)	(17.739)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(108.300)	(79.183)	(56.368)	(41.363)
Otras obligaciones financieras	(25.174)	(5.279)	(12.822)	(3.777)
<b>Subtotal</b>	<b>(856.010)</b>	<b>(385.430)</b>	<b>(453.668)</b>	<b>(237.424)</b>
<b>Obligaciones por Contratos de Arrendamiento</b>	<b>(1.588)</b>	<b>(1.356)</b>	<b>(810)</b>	<b>(693)</b>
<b>Instrumentos financieros de capital regulatorios emitidos</b>	<b>(32.181)</b>	<b>(32.703)</b>	<b>(16.236)</b>	<b>(17.370)</b>
<b>Resultado de coberturas contables del riesgo tasa de interés</b>	<b>(682.534)</b>	<b>(404.907)</b>	<b>(353.443)</b>	<b>(275.270)</b>
<b>Total de gastos por intereses</b>	<b>(1.572.313)</b>	<b>(824.396)</b>	<b>(824.157)</b>	<b>(530.757)</b>

## NOTA N°31 - INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTE

Comprende los reajustes devengados en el periodo por todos los activos financieros cuyo rendimiento, implícito o explícito, se obtiene de aplicar el método del tipo de interés efectivo, con independencia de que se valoren por su valor razonable, así como las rectificaciones de productos como consecuencia de coberturas contables.

a. Al 30 de junio de 2023 y 2022, la composición de ingresos por reajustes es la siguiente:

	Por el periodo de 6 meses al 30 de junio de		Por el trimestre terminado al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Activos Financieros a Costo Amortizado</b>				
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	45.809	99.415	24.136	64.638
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	170.291	428.748	91.563	276.324
Colocaciones para vivienda	440.144	925.046	232.129	598.807
Colocaciones de consumo	150	571	75	365
Otros instrumentos financieros	1.644	4.576	284	2.644
<b>Subtotal</b>	<b>658.038</b>	<b>1.458.356</b>	<b>348.187</b>	<b>942.778</b>
<b>Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral</b>				
Instrumentos financieros de deuda	8.520	22.372	3.907	14.603
Otros instrumentos financieros	406	703	211	309
<b>Subtotal</b>	<b>8.926</b>	<b>23.075</b>	<b>4.118</b>	<b>14.912</b>
<b>Resultados de cobertura contable del riesgo por reajuste UF</b>	<b>(340.363)</b>	<b>(798.488)</b>	<b>(174.168)</b>	<b>(510.042)</b>
<b>Total de ingreso por reajustes</b>	<b>326.601</b>	<b>682.943</b>	<b>178.137</b>	<b>447.648</b>

Al 30 de junio de 2023 y 2022, el stock de los ingresos por reajustes suspendidos es el siguiente:

	Al 30 de junio de	
	2023	2022
<b>Fuera de balance – ingresos por reajustes</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Colocaciones comerciales	26.168	21.234
Colocaciones de vivienda	20.398	16.612
Colocaciones de consumo	225	246
<b>Totales</b>	<b>46.791</b>	<b>38.092</b>

**NOTA N°31 - INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTE, continuación**

b. Al 30 de junio de 2023 y 2022 la composición de los gastos por reajustes, incluyendo los resultados por coberturas contables, es el siguiente:

	Por el periodo de 6 meses al 30 de junio de		Por el trimestre terminado al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Gastos por reajustes</b>				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(2.517)	(6.436)	(1.302)	(4.206)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(41.903)	(32.495)	(20.287)	(25.681)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(109.307)	(217.505)	(57.009)	(139.861)
Otras obligaciones financieras	(10.436)	(22.196)	(5.556)	(11.822)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(41.131)	(87.865)	(21.606)	(57.129)
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajuste de la UF, IVP, IPC	109.763	287.970	57.157	189.808
<b>Total de gastos por reajustes</b>	<b>(95.531)</b>	<b>(78.527)</b>	<b>(48.603)</b>	<b>(48.891)</b>

**NOTA N°32 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES**

Comprende el monto de todas las comisiones devengadas y pagadas en el periodo, excepto las que formen parte integrante del tipo de interés efectivo de los instrumentos financieros:

	Por el periodo de 6 meses al 30 de junio de		Por el trimestre terminado al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Ingresos por comisiones y servicios prestados</b>				
Comisiones por prepago de créditos	6.051	6.784	2.703	2.586
Comisiones de préstamos con letras de crédito	75	121	37	61
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	3.242	4.117	1.695	2.163
Comisiones por avales y cartas de crédito	17.755	17.366	8.453	9.026
Comisiones por servicios de tarjetas	200.981	139.580	99.797	68.407
Comisiones por administración de cuentas	29.090	24.070	14.923	12.669
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	30.804	26.665	14.638	12.616
Comisiones por intermediación y manejo de valores	4.487	4.873	2.601	2.553
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	-	-	-	-
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	31.858	24.900	16.309	13.914
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	769	765	397	362
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	-	-	-	-
Comisiones por securitizaciones	-	21	-	11
Comisiones por asesorías financieras	11.945	4.064	4.238	1.347
Otras comisiones ganadas	77.795	92.738	39.885	48.220
<b>Totales</b>	<b>414.852</b>	<b>346.064</b>	<b>205.676</b>	<b>173.935</b>

Comprende el monto de todas las comisiones devengadas y pagadas en el periodo, excepto las que formen parte integrante del tipo de interés efectivo de los instrumentos financieros:

	Por el periodo de 6 meses al 30 de junio de		Por el trimestre terminado al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Gastos por comisiones y servicios prestados</b>				
Comisiones por operación de tarjetas	(59.369)	(52.118)	(30.158)	(25.249)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(2.752)	(3.981)	(1.382)	(2.319)
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	(7.988)	(5.817)	(4.386)	(2.909)
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(46.938)	(47.128)	(23.959)	(23.738)
Comisiones por operación con valores	(4.111)	(3.528)	(2.802)	(1.315)
Otras comisiones por servicios recibidos	(27.838)	(41.523)	(7.068)	(23.582)
<b>Totales</b>	<b>(148.996)</b>	<b>(154.095)</b>	<b>(69.755)</b>	<b>(79.112)</b>
<b>Totales ingresos y gastos por comisiones netos</b>	<b>265.856</b>	<b>191.969</b>	<b>135.921</b>	<b>94.823</b>

NOTA N°32 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES, continuación

A continuación, se presentan los ingresos y gastos por comisiones que generan los segmentos de negocios y se apertura el calendario reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias

Por el periodo de 6 meses al 30 de junio de 2023	Segmentos					Calendario de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias		
	Individuos + Pyme	Empresas e Instituciones	Global Corporate Banking	Otros	Total	Transferido a lo largo del tiempo	Transferido en un momento concreto	Modelo de devengo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	Total MM\$	Total MM\$	Total MM\$
<b>Ingresos por comisiones</b>								
Comisiones por prepago de créditos	5.218	751	-	82	6.051	-	6.051	-
Comisiones de préstamos con letras de crédito	75	-	-	-	75	-	75	-
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	2.519	(293)	1.012	4	3.242	3.242	-	-
Comisiones por avales y cartas de crédito	2.092	9.142	6.007	514	17.755	17.755	-	-
Comisiones por servicios de tarjetas	174.212	15.847	10.867	55	200.981	40.197	160.784	-
Comisiones por administración de cuentas	27.035	1.589	466	-	29.090	29.090	-	-
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	43.393	4.847	4.438	(21.874)	30.804	-	6.161	24.643
Comisiones por intermediación y manejo de valores	912	278	3.194	103	4.487	-	4.487	-
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	31.917	28	-	(87)	31.858	-	31.858	-
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	75	304	274	116	769	-	769	-
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones por securitizaciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones por asesorías financieras	92	3.271	2.280	6.302	11.945	-	11.945	-
Otras comisiones ganadas	63.889	10.354	4.869	(1.317)	77.795	-	77.795	-
<b>Totales</b>	<b>351.429</b>	<b>46.118</b>	<b>33.407</b>	<b>(16.102)</b>	<b>414.852</b>	<b>90.284</b>	<b>299.925</b>	<b>24.643</b>
<b>Gastos por comisiones</b>								
Comisiones por operación de tarjetas	(50.357)	(7.581)	(1.390)	(41)	(59.369)	-	(59.369)	-
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(2.344)	(399)	(6)	(3)	(2.752)	-	(2.752)	-
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	(7.721)	(242)	(25)	-	(7.988)	-	(7.988)	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(46.450)	(488)	-	-	(46.938)	-	-	(46.938)
Comisiones por operación con valores	-	-	(3.116)	(995)	(4.111)	-	(4.111)	-
Otras comisiones por servicios recibidos	(53.500)	(5.084)	(3.808)	34.554	(27.838)	-	(27.838)	-
<b>Totales</b>	<b>(160.372)</b>	<b>(13.794)</b>	<b>(8.345)</b>	<b>33.515</b>	<b>(148.996)</b>	<b>-</b>	<b>(102.058)</b>	<b>(46.938)</b>
<b>Totales Ingresos y gastos por comisiones netos</b>	<b>191.057</b>	<b>32.324</b>	<b>25.062</b>	<b>17.413</b>	<b>265.856</b>	<b>90.284</b>	<b>197.867</b>	<b>(22.295)</b>

NOTA N°32 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES, continuación

Por el periodo de 6 meses al 30 de junio de 2022	Segmentos					Calendario de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias		
	Individuos + Pyme	Empresas e Instituciones	Global Corporate Banking	Otros	Total	Transferido a lo largo del tiempo	Transferido en un momento concreto	Modelo de devengo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	Total MM\$	Total MM\$	Total MM\$
<b>Ingresos por comisiones</b>								
Comisiones por prepago de créditos	3.153	2.892	4	735	6.784	-	6.784	-
Comisiones de préstamos con letras de crédito	116	-	-	5	121	-	121	-
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	3.346	(754)	1.520	5	4.117	4.117	-	-
Comisiones por avales y cartas de crédito	2.511	9.751	4.975	129	17.366	17.366	-	-
Comisiones por servicios de tarjetas	130.166	5.981	3.401	32	139.580	61.546	78.034	-
Comisiones por administración de cuentas	22.240	1.428	397	5	24.070	24.070	-	-
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	16.707	4.452	3.994	1.512	26.665	-	12.608	14.057
Comisiones por intermediación y manejo de valores	1.122	119	3.043	589	4.873	-	4.873	-
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	24.991	1	-	(92)	24.900	-	24.900	-
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	198	336	217	14	765	-	765	-
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones por securitizaciones	-	-	21	-	21	-	21	-
Comisiones por asesorías financieras	7	3.212	1.764	(919)	4.064	-	4.064	-
Otras comisiones ganadas	79.404	11.663	2.905	(1.234)	92.738	-	92.738	-
<b>Totales</b>	<b>283.961</b>	<b>39.081</b>	<b>22.241</b>	<b>781</b>	<b>346.064</b>	<b>107.099</b>	<b>224.908</b>	<b>14.057</b>
<b>Gastos por comisiones</b>								
Comisiones por operación de tarjetas	(47.393)	(3.961)	(660)	(104)	(52.118)	-	(52.118)	-
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(3.646)	(279)	(46)	(10)	(3.981)	-	(3.981)	-
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	(5.597)	(200)	(20)	-	(5.817)	-	(5.817)	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(46.646)	(481)	(1)	-	(47.128)	-	-	(47.128)
Comisiones por operación con valores	-	-	(2.319)	(1.209)	(3.528)	-	(3.528)	-
Otras comisiones por servicios recibidos	(32.901)	(3.969)	(2.931)	(1.722)	(41.523)	-	(41.523)	-
<b>Totales</b>	<b>(136.183)</b>	<b>(8.890)</b>	<b>(5.977)</b>	<b>(3.045)</b>	<b>(154.095)</b>	<b>-</b>	<b>(106.967)</b>	<b>(47.128)</b>
<b>Totales Ingresos y gastos por comisiones netos</b>	<b>147.778</b>	<b>30.191</b>	<b>16.264</b>	<b>(2.264)</b>	<b>191.969</b>	<b>107.099</b>	<b>117.941</b>	<b>(33.071)</b>

NOTA N°32 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES, continuación

Por el trimestre terminado al 30 de junio de 2023	Segmentos					Calendario de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias		
	Individuos + Pyme	Empresas e Instituciones	Global Corporate Banking	Otros	Total	Transferido a lo largo del tiempo	Transferido en un momento concreto	Modelo de devengo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	Total MM\$	Total MM\$	Total MM\$
<b>Ingresos por comisiones</b>								
Comisiones por prepago de créditos	2.743	(14)	(8)	(18)	2.703	-	2.703	-
Comisiones de préstamos con letras de crédito	37	-	-	-	37	-	37	-
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	1.296	6	391	2	1.695	1.695	-	-
Comisiones por avales y cartas de crédito	1.031	4.598	2.389	435	8.453	8.453	-	-
Comisiones por servicios de tarjetas	85.565	7.831	6.362	39	99.797	(277)	100.074	-
Comisiones por administración de cuentas	13.858	823	242	0	14.923	14.923	-	-
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	21.029	2.506	2.282	(11.179)	14.638	-	(305)	14.943
Comisiones por intermediación y manejo de valores	477	225	1.835	64	2.601	-	2.601	-
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	16.337	18	-	(46)	16.309	-	31.858	(15.549)
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	35	149	139	74	397	-	397	-
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones por securitizaciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones por asesorías financieras	92	1.371	2.468	307	4.238	-	4.238	-
Otras comisiones ganadas	32.868	5.198	2.305	(486)	39.885	-	39.885	-
<b>Totales</b>	<b>175.368</b>	<b>22.711</b>	<b>18.405</b>	<b>(10.808)</b>	<b>205.676</b>	<b>24.794</b>	<b>181.488</b>	<b>(606)</b>
<b>Gastos por comisiones</b>								
Comisiones por operación de tarjetas	(25.302)	(3.988)	(839)	(29)	(30.158)	-	(30.158)	-
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(1.151)	(213)	(15)	(3)	(1.382)	-	(1.382)	-
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	(4.203)	(166)	(17)	-	(4.386)	-	(4.386)	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(23.710)	(249)	-	-	(23.959)	-	-	(23.959)
Comisiones por operación con valores	-	-	(2.105)	(697)	(2.802)	-	(2.802)	-
Otras comisiones por servicios recibidos	(24.965)	(2.599)	(2.089)	22.585	(7.068)	-	(7.068)	-
<b>Totales</b>	<b>(79.331)</b>	<b>(7.215)</b>	<b>(5.065)</b>	<b>21.856</b>	<b>(69.755)</b>	<b>-</b>	<b>(45.796)</b>	<b>(23.959)</b>
<b>Totales Ingresos y gastos por comisiones netos</b>	<b>96.037</b>	<b>15.496</b>	<b>13.340</b>	<b>11.048</b>	<b>135.921</b>	<b>24.794</b>	<b>135.692</b>	<b>(24.565)</b>

NOTA N°32 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES, continuación

Por el trimestre terminado al 30 de junio de 2022	Segmentos					Calendario de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias		
	Individuos + Pyme	Empresas e Instituciones	Global Corporate Banking	Otros	Total	Transferido a lo largo del tiempo	Transferido en un momento concreto	Modelo de devengo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	Total MM\$	Total MM\$	Total MM\$
<b>Ingresos por comisiones</b>								
Comisiones por prepago de créditos	1.762	631	6	189	2.588	-	2.588	-
Comisiones de préstamos con letras de crédito	58	-	-	3	61	-	61	-
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuentas corrientes	1.725	(541)	977	2	2.163	2.163	-	-
Comisiones por avales y cartas de crédito	1.302	5.081	2.604	39	9.026	9.026	-	-
Comisiones por servicios de tarjetas	63.324	3.092	1.981	10	68.407	34.173	34.234	-
Comisiones por administración de cuentas	11.677	754	233	5	12.669	12.669	-	-
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	6.551	2.390	1.979	1.696	12.616	-	6.308	6.308
Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)	542	46	1.673	292	2.553	-	2.553	-
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Remuneraciones por intermediación y asesorías de seguros	13.963	1	-	(50)	13.914	-	13.914	-
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	95	151	115	1	362	-	362	-
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones por securitizaciones	-	-	11	-	11	-	11	-
Comisiones por asesorías financieras	2	2.059	288	(1.002)	1.347	-	1.347	-
Otras comisiones ganadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones por prepago de créditos	42.768	5.466	1.178	(1.194)	48.218	-	48.218	-
Comisiones de préstamos con letras de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>143.769</b>	<b>19.130</b>	<b>11.045</b>	<b>(9)</b>	<b>173.935</b>	<b>58.031</b>	<b>109.596</b>	<b>6.308</b>
<b>Gastos por comisiones</b>								
Comisiones por operación de tarjetas	(22.793)	(2.062)	(358)	(36)	(25.249)	-	(25.249)	-
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(2.116)	(164)	(30)	(9)	(2.319)	-	(2.319)	-
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	(2.799)	(100)	(10)	-	(2.909)	-	(2.909)	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(23.490)	(248)	-	-	(23.738)	-	-	(23.738)
Comisiones por operación con valores	-	-	(893)	(422)	(1.315)	-	(1.315)	-
Otras comisiones por servicios recibidos	(18.678)	(2.200)	(1.495)	(1.209)	(23.582)	-	(23.582)	-
<b>Totales</b>	<b>(69.876)</b>	<b>(4.774)</b>	<b>(2.786)</b>	<b>(1.676)</b>	<b>(79.112)</b>	<b>-</b>	<b>(55.374)</b>	<b>(23.738)</b>
<b>Totales Ingresos y gastos por comisiones netos</b>	<b>73.893</b>	<b>14.356</b>	<b>8.259</b>	<b>(1.685)</b>	<b>94.823</b>	<b>58.031</b>	<b>54.222</b>	<b>(17.430)</b>

**NOTA N°33 - RESULTADO FINANCIERO NETO**

Incluye el monto de los ajustes por variación de los instrumentos financieros, excepto los imputables a intereses devengados por aplicación del método del tipo de interés efectivo de correcciones de valor de activos, así como los resultados obtenidos en su compraventa.

Al 30 de junio de 2023 y 2022, el detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

	Por el periodo de 6 meses al		Por el trimestre terminado	
	30 de junio de		al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Resultados por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>				
Contratos de derivados financieros	126.601	(61.783)	(5.489)	(79.139)
Instrumentos financieros de deuda	434	3.143	(704)	2.797
Otros instrumentos financieros	59	27	46	23
<b>Subtotales</b>	<b>127.094</b>	<b>(58.613)</b>	<b>(6.147)</b>	<b>(76.319)</b>
<b>Resultados por pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>				
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultado Financiero por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados</b>				
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultado financiero por activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados</b>				
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultado financiero por pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados</b>				
Depósitos, otras obligaciones a la vista y Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integral</b>				
Activos financieros a costo amortizado	(977)	2.116	(977)	1.738
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(39.236)	438	(2.463)	(174)
Pasivos financieros a costo amortizado	4.831	13.559	4.619	457
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>(35.382)</b>	<b>16.113</b>	<b>1.179</b>	<b>2.021</b>
<b>Totales</b>	<b>91.712</b>	<b>(42.500)</b>	<b>(4.968)</b>	<b>(74.298)</b>

## NOTA N°33 - RESULTADO FINANCIERO NETO, continuación

Al 30 de junio de 2023 y 2022, el detalle de los resultados financieros por cambios, reajustes y coberturas contables de moneda extranjera es el siguiente:

	Por el periodo de 6 meses al 30 de junio de		Por el trimestre terminado al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Resultados financieros por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera</b>				
<b>Resultado por cambio de moneda extranjera</b>	255.671	(167.301)	(5.196)	(657.016)
<b>Resultados por reajustes por tipo de cambio</b>	(8.199)	10.052	636	19.099
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	(1.526)	-	(1.526)	-
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	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	(6.909)	9.037	1.507	18.074
Otros activos	(14)	1.015	-	1.025
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	250	-	250	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	405	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-
<b>Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera</b>	(176.846)	299.005	94.495	754.613
<b>Subtotales</b>	<b>70.626</b>	<b>141.756</b>	<b>89.935</b>	<b>116.696</b>
<b>Resultado financiero por reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio</b>				
Desde activos financieros a costo amortizado a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Desde activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	-	-	-	-
<b>Otro resultado financiero por modificaciones de activos y pasivos financieros</b>				
Activos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	-	-	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables inefectivas	-	-	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables de otro tipo	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>162.338</b>	<b>99.256</b>	<b>84.967</b>	<b>42.398</b>

## NOTA N°34 - RESULTADO POR INVERSIÓN EN SOCIEDADES

Los Estados Intermedios de Resultados Consolidados presentan resultados por inversiones en sociedades por \$4.197 millones al 30 de junio de 2023 y \$4.393 millones al 30 de junio de 2022, según el siguiente detalle:

Por el periodo de 6 meses al 30 de junio de 2023 y 2022	Participación de la institución		Resultado por inversiones	
	2023 %	2022 %	2023 MM\$	2022 MM\$
<b>Sociedades</b>				
Redbanc S.A.	33,43	33,43	196	347
Transbank S.A	25,00	25,00	2.447	2.750
Centro de Compensación Automatizado S.A	33,33	33,33	753	583
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A	29,29	29,29	205	213
Cámara de Compensación de Alto Valor S.A.	15,00	15,00	54	61
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	20,00	20,00	289	263
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	12,48	12,48	44	42
<b>Subtotal</b>			<b>3.988</b>	<b>4.259</b>
<b>Acciones o derechos en otras sociedades</b>				
Bolsas de Comercio			209	134
Otras			-	-
<b>Subtotal</b>			<b>209</b>	<b>134</b>
<b>Total</b>			<b>4.197</b>	<b>4.393</b>

Por el trimestre terminado al 30 de junio de 2023 y 2022	Participación de la institución		Resultado por inversiones	
	2023 %	2022 %	2023 MM\$	2022 MM\$
<b>Sociedades</b>				
Redbanc S.A.	33,43	33,43	48	283
Transbank S.A	25,00	25,00	1.630	1.819
Centro de Compensación Automatizado S.A	33,33	33,33	436	395
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A	29,29	29,29	138	170
Cámara de Compensación de Alto Valor S.A.	15,00	15,00	34	44
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	20,00	20,00	159	181
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	12,48	12,48	4	12
<b>Subtotal</b>			<b>2.449</b>	<b>2.904</b>
<b>Acciones o derechos en otras sociedades</b>				
Bolsas de Comercio			206	134
Otras			-	(5)
<b>Subtotal</b>			<b>206</b>	<b>129</b>
<b>Total</b>			<b>2.655</b>	<b>3.033</b>

Para mayor detalle sobre información financiera de las sociedades ver Nota N° 14.

**NOTA N°35 - RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS**

La composición del rubro resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas (Bienes recibidos en pago), es la siguiente:

	Por el periodo de 6 meses al		Por el trimestre terminado	
	30 de junio de		al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial</b>				
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	3.944	3.622	1.768	956
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	8.979	3.125	6.770	2.990
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(72)	(123)	(248)	(83)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(11.023)	(7.676)	(7.760)	(4.259)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(1.917)	(1.046)	(1.406)	(783)
Activos no corrientes para la venta y grupo enajenable para la venta	2.284	145	142	126
<b>Totales</b>	<b>2.195</b>	<b>(1.953)</b>	<b>(734)</b>	<b>(1.053)</b>

## NOTA N°36 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

a. Otros ingresos operacionales están conformados por los siguientes conceptos:

	Por el periodo de 6 meses al 30 de junio de		Por el trimestre terminado al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Indemnizaciones de compañías de seguros por siniestros distintos a eventos de riesgo operacional	-	76	-	31
Ingresos por recuperación de gastos	389	189	167	89
Otros ingresos	1.734	976	1.412	900
<b>Totales</b>	<b>2.123</b>	<b>1.241</b>	<b>1.579</b>	<b>1.020</b>

b. Otros gastos operacionales están conformados por los siguientes conceptos:

	Por el periodo de 6 meses al 30 de junio de		Por el trimestre terminado al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional	(2.915)	(23.869)	(657)	(10.819)
Gasto de provisiones por riesgo operacional	(1.299)	(1.114)	443	(1.063)
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	2.126	274	2.125	116
Provisiones por juicios y litigios	(578)	(515)	(186)	(371)
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	(2.572)	(1.679)	(1.603)	(929)
Gastos por operaciones crediticias de factoring	(447)	(347)	(281)	(205)
Otros gastos operacionales	(1.778)	(30.284)	(536)	(24.577)
<b>Totales</b>	<b>(7.463)</b>	<b>(57.534)</b>	<b>(695)</b>	<b>(37.848)</b>

**NOTA N°37 - GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS**

Los gastos por beneficios a los empleados al 30 de junio de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Por el periodo de 6 meses al 30 de junio de		Por el trimestre terminado al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	177.018	177.888	94.352	92.950
Gastos por beneficios a empleados de largo plazo	6.679	8.792	2.986	4.356
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	22.740	17.410	13.555	12.613
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	737	666	361	244
Otros gastos del personal	3.967	4.041	2.673	1.088
<b>Totales</b>	<b>211.141</b>	<b>208.797</b>	<b>113.927</b>	<b>111.251</b>

**Beneficios basados en instrumentos de capital (liquidados en efectivo)**

El Banco entrega a determinados ejecutivos del Banco y sus afiliadas un beneficio de pagos basados en acciones, los que son liquidados en efectivo de acuerdo a los requerimientos de NIIF 2. El Banco mide los servicios recibidos y el pasivo incurrido, a valor razonable.

Hasta la liquidación del pasivo, el Banco determina el valor razonable del pasivo al final de cada periodo que se informa, así como en la fecha de liquidación, reconociendo cualquier cambio en el valor razonable en el resultado del período.

**Plan de pensiones**

El Banco tiene a disposición de sus principales directivos un beneficio adicional, consistente en un plan de pensiones, que tiene por objetivo que estos cuenten con fondos para una mejor pensión complementaria al momento de su retiro.

En este sentido, el Banco complementará los aportes voluntarios que realicen los beneficiarios para su pensión futura, mediante una contribución equivalente. Los directivos tendrán un derecho a recibir este beneficio, sólo cuando cumplan con las siguientes condiciones copulativas:

- Orientado a los Directivos del Grupo.
- El requisito general para optar a este beneficio es estar en ejercicio de su cargo al momento de cumplir los 60 años.
- El Banco contratará una póliza de seguro colectivo mixto (vida y ahorro) por cada directivo, siendo el contratante y beneficiario la empresa del Grupo a la que pertenezca el directivo.
- Se realizarán aportes periódicos por igual monto al que cada directivo aporte a su plan de cotizaciones voluntarias.
- El Banco será el responsable de otorgar los beneficios en forma directa.

En caso de término de la relación laboral entre el directivo y la respectiva empresa, antes de que éste reúna las condiciones anteriormente descritas, no se devengará a su favor ningún derecho que pueda derivarse de este plan de beneficios.

**NOTA N°37 - GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS, continuación**

Excepcionalmente, en caso de fallecimiento o de invalidez total o parcial del directivo, él o sus herederos, según corresponda, tendrán derecho a recibir este beneficio.

El Banco efectuará los aportes de este plan de beneficios en base a pólizas de seguro colectivo mixto, cuyo beneficiario es el Banco. La compañía de seguros de vida con quien se encuentran contratadas dichas pólizas no tiene el carácter de entidad vinculada o relacionada con el Banco o con alguna otra sociedad del Grupo.

Los derechos que posee el Banco por el plan al 30 de junio de 2023 ascienden a \$7.572 millones (\$6.819 millones al 31 de diciembre de 2022).

El importe de los compromisos de beneficio definido ha sido cuantificado por el Banco, en base de los siguientes criterios:

**Método de cálculo:**

Uso del método de la unidad de crédito proyectado que contempla cada año de servicio como generador de una unidad adicional de derecho a las prestaciones y valora cada unidad en forma separada. Se calcula en función al aporte de los fondos que considera como parámetro principal, factores asociados al tope previsional anual legal, los años de servicio, edad y renta anual de cada unidad valorada en forma individual.

**Hipótesis actuariales utilizadas:**

Supuestos actuariales respecto de las variables demográficas y financieras, son insesgadas y mutuamente compatibles entre sí. Las hipótesis actuariales más significativas consideradas en los cálculos fueron:

Los activos, relacionados con el fondo de ahorro aportado por el Banco en la Compañía de Seguros Euroamérica, por planes de prestaciones definidas se presentan neto de los compromisos asociados. Los supuestos utilizados corresponden a:

<b>Planes Post empleo</b>	<b>Al 30 de junio de 2023</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>
Tabla de mortalidad	RV-2014	RV-2014
Tasa de desvinculación	5,0%	5,0%
Tabla de invalidez	PDT 1985	PDT 1985

El movimiento del periodo por beneficios post empleo es el siguiente:

	<b>Al 30 de junio de 2023</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Activos por beneficios post empleo de prestaciones definidas	7.572	6.819
<b>Compromisos por planes de prestaciones definidas</b>		
Con el personal activo	(7.014)	(6.277)
Causadas por el personal pasivo	-	-
Menos:		
(Ganancias) pérdidas actuariales no reconocidas	-	-
<b>Saldos al cierre del periodo</b>	<b>558</b>	<b>542</b>

## NOTA N°37 - GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS, continuación

El flujo del periodo por beneficios post empleo es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
<b>Valor razonable de los activos del plan</b>		
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	<b>6.819</b>	<b>7.127</b>
Rendimiento esperado de los contratos de seguros	241	211
Aportaciones a cargo del empleador	632	337
(Ganancias) pérdidas actuariales	-	-
Primas pagadas	-	-
Prestaciones pagadas	(120)	(856)
<b>Valor razonable de los activos del plan al cierre del periodo</b>	<b>7.572</b>	<b>6.819</b>
<b>Valor actual de las obligaciones</b>		
<b>Valor actual de las obligaciones al inicio del periodo</b>	<b>(6.277)</b>	<b>(6.633)</b>
Incorporación neta de sociedades al Grupo	-	-
Costo del servicio del periodo corriente	(737)	356
Efecto reducción/liquidación	-	-
Prestaciones pagadas	-	-
Costo servicios pasados	-	-
(Ganancias) pérdidas actuariales	-	-
Otros movimientos	-	-
<b>Valor actual de las obligaciones al cierre del periodo</b>	<b>(7.014)</b>	<b>(6.277)</b>
<b>Saldo neto al cierre del periodo</b>	<b>558</b>	<b>542</b>

Rendimiento esperado del Plan:

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Tipo de rendimiento esperado de los activos del plan	UF + 2,50% anual	UF + 2,50% anual
Tipo de rendimiento esperado de los derechos de reembolso	UF + 2,50% anual	UF + 2,50% anual

Costos asociados al Plan:

	Al 30 de junio de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Costo del servicio del periodo corriente	(737)	(356)
Costo por intereses	-	-
Rendimiento esperado de los activos del plan	241	211
Dotaciones extraordinarias	-	-
(Ganancias)/pérdidas actuariales reconocidas en el periodo	-	-
Costo de servicios pasados	-	-
Otros	-	-
<b>Totales</b>	<b>(496)</b>	<b>(145)</b>

## NOTA N°38 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 30 de junio de 2023 y 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	Por el periodo de 6 meses al 30 de junio de		Por el trimestre terminado al 30 de junio de	
	2023 MM\$	2022 MM\$	2023 MM\$	2022 MM\$
<b>Gastos generales de administración</b>	<b>86.993</b>	<b>84.053</b>	<b>40.380</b>	<b>41.838</b>
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	4.277	1.870	2.382	1.029
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	-	-	-	-
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	28	50	5	21
Mantenimiento y reparación de activo fijo	11.608	11.765	5.035	5.507
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	2.419	2.539	1.111	1.269
Materiales de oficina	3.869	2.877	1.940	1.508
Gastos de informática y comunicaciones	37.551	41.237	17.635	20.875
Alumbrado, calefacción y otros servicios	2.593	2.159	1.238	780
Servicios de vigilancia y transporte de valores	9.759	8.098	4.599	3.918
Gastos de representación y desplazamiento del personal	1.022	1.091	95	656
Gastos judiciales y notariales	655	371	418	51
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	743	486	463	351
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	-	-	-	-
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	88	64	48	26
Honorarios por clasificación de títulos	-	-	-	-
Honorarios por otros informes técnicos	2.613	3.291	1.068	1.510
Multas aplicadas por la CMF	-	-	-	-
Multas aplicadas por otros organismos	-	-	-	-
Otros gastos generales de administración	9.768	8.155	4.343	4.337
<b>Servicios subcontratados</b>	<b>39.395</b>	<b>37.723</b>	<b>20.327</b>	<b>19.546</b>
Procesamiento de datos	19.643	19.526	10.417	10.244
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	1.557	1.658	741	811
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	12	10	6	5
Servicio de tasaciones	-	-	-	-
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	7	14	-	5
Servicio de cobranza externa	111	183	66	93
Servicio externo de administración y mantención de cajeros automáticos	177	219	114	105
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	1.835	2.189	957	1.077
Servicios de venta y distribución de productos	-	119	-	47
Servicio externo de evaluación de créditos	2.107	2.623	1.182	1.207
Otros servicios subcontratados	13.946	11.182	6.844	5.952
<b>Gastos del directorio</b>	<b>846</b>	<b>821</b>	<b>419</b>	<b>422</b>
Remuneraciones del Directorio	846	819	419	420
Otros Gastos del Directorio	-	2	-	2
<b>Publicidad</b>	<b>11.505</b>	<b>11.724</b>	<b>5.824</b>	<b>6.412</b>
<b>Impuestos, contribuciones, aportes</b>	<b>10.646</b>	<b>9.781</b>	<b>5.138</b>	<b>4.841</b>
Contribuciones de bienes raíces	1.162	1.231	549	621
Patentes	1.302	1.094	505	474
Otros impuestos	5	-	4	-
Aporte a la SBIF	8.177	7.456	4.080	3.746
Otros cargos legales	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>149.385</b>	<b>144.102</b>	<b>72.088</b>	<b>73.059</b>

## NOTA N°39 - DEPRECIACION Y AMORTIZACION

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones al 30 de junio de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	Por el periodo de 6 meses al 30 de junio de		Por el trimestre terminado al 30 de junio de	
	2023 MM\$	2022 MM\$	2022 MM\$	2023 MM\$
Amortización de activos intangibles	(26.338)	(19.794)	(13.056)	(10.110)
Depreciaciones por activos fijos	(22.060)	(23.629)	(10.699)	(11.706)
Depreciaciones y amortizaciones por activos por derechos a usar bienes en arrendamientos	(22.581)	(20.660)	(11.177)	(10.653)
<b>Total Depreciaciones y Amortizaciones</b>	<b>(70.979)</b>	<b>(64.083)</b>	<b>(34.932)</b>	<b>(32.469)</b>

La conciliación entre los valores libros y los saldos al 30 de junio de 2023 y 2022, es la siguiente:

	Depreciación y amortización			
	Activo fijo MM\$	Intangibles MM\$	Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento MM\$	Total MM\$
<b>Saldos al 1 de enero de 2023</b>	<b>(400.270)</b>	<b>(243.520)</b>	<b>(181.385)</b>	<b>(825.175)</b>
Cargos por depreciación, y amortización del periodo	(22.060)	(26.338)	(22.581)	(70.979)
Bajas y ventas del periodo	2.968	-	7.171	10.139
Otros	(17)	-	17	-
<b>Saldos al 30 de junio de 2023</b>	<b>(419.379)</b>	<b>(269.858)</b>	<b>(196.778)</b>	<b>(886.015)</b>

	Depreciación y amortización			
	Activo fijo MM\$	Intangibles MM\$	Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento MM\$	Total MM\$
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	<b>(357.639)</b>	<b>(201.146)</b>	<b>(162.228)</b>	<b>(721.014)</b>
Cargos por depreciación, y amortización del periodo	(23.629)	(19.794)	(20.660)	(64.083)
Bajas y ventas del periodo	1.366	-	14.903	16.269
Otros	-	-	(8)	(8)
<b>Saldos al 30 de junio de 2022</b>	<b>(379.902)</b>	<b>(220.941)</b>	<b>(167.993)</b>	<b>(768.836)</b>

**NOTA N°40 - DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS**

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de deterioros al 30 de junio de 2023 y 2022 se detallan a continuación:

	Por el periodo de 6		Por el trimestre terminado	
	meses al 30 de junio de		al 30 de junio de	
	2022	2023	2022	2023
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Deterioro de inversiones en sociedades	-	-	-	-
Deterioro de activos intangibles	-	-	-	-
Deterioro de activos fijos	-	-	-	-
Deterioro de activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	-	-	-	-
Deterioro de otros activos por propiedades de inversión	-	-	-	-
Deterioro de otros activos por activo de ingresos por actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	-	-	-	-
Ganancia por una adquisición a través de una combinación de negocios en términos muy ventajosos	-	-	-	-
<b>Totales</b>	-	-	-	-

Al 30 de junio de 2023, el Banco no posee importes por deterioro de activos no financieros.

**NOTA N°41 - GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS**

El movimiento al 30 de junio de 2023 y 2022, en los resultados por concepto de gastos por pérdidas crediticias, se resumen como sigue:

a. El resumen del gasto por pérdidas crediticias al 30 de junio de 2023 y 2022, es el siguiente:

Resumen del gasto por pérdidas crediticias en el periodo	Por el periodo de 6 meses al 30 de junio de		Por el trimestre terminado al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(277.209)	(202.695)	(145.170)	(116.081)
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	65	(4.797)	1.419	(1.879)
Recuperación de créditos castigados	46.618	45.246	26.305	27.146
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a VR con cambios en resultados	(1.061)	(356)	108	(341)
<b>Total</b>	<b>(231.587)</b>	<b>(162.602)</b>	<b>(117.338)</b>	<b>(91.155)</b>

## NOTA N°41 - GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS, continuación

- b. El flujo de gastos de provisiones constituidas por riesgo crédito y gasto por pérdidas crediticias de colocaciones al 30 de junio de 2023 y 2022, es la siguiente:

Resumen del Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y Gasto por pérdidas crediticias en el periodo – por el periodo de 6 meses al 30 de junio de 2023 (MM\$)	Gasto de provisiones de colocaciones en el periodo					Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento				
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
<b>Adeudado por bancos</b>								
Constitución de provisiones	(54)	-	-	-	-	(54)	-	(54)
Liberación de provisiones	80	-	-	-	-	80	-	80
<b>Subtotal</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>26</b>
<b>Colocaciones comerciales</b>								
Constitución de provisiones	(8.760)	(3.054)	(11.491)	(29.042)	(62.081)	(114.428)	(154)	(114.582)
Liberación de provisiones	11.681	8.116	8.142	11.036	1.115	40.090	4.217	44.307
<b>Subtotal</b>	<b>2.921</b>	<b>5.062</b>	<b>(3.349)</b>	<b>(18.006)</b>	<b>(60.966)</b>	<b>(74.338)</b>	<b>4.063</b>	<b>(70.275)</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>								
Constitución de provisiones	-	(3.565)	-	-	(34.405)	(37.970)	-	(37.970)
Liberación de provisiones	-	962	-	-	162	1.124	-	1.124
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>(2.603)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(34.243)</b>	<b>(36.846)</b>	<b>-</b>	<b>(36.846)</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>								
Constitución de provisiones	-	(9.403)	(4)	(8.509)	(155.804)	(173.720)	-	(173.720)
Liberación de provisiones	-	3.350	-	-	256	3.606	-	3.606
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>(6.053)</b>	<b>(4)</b>	<b>(8.509)</b>	<b>(155.548)</b>	<b>(170.114)</b>	<b>-</b>	<b>(170.114)</b>
<b>Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones</b>	<b>2.947</b>	<b>(3.594)</b>	<b>(3.353)</b>	<b>(26.515)</b>	<b>(250.757)</b>	<b>(281.272)</b>	<b>4.063</b>	<b>(277.209)</b>
<b>Recuperación de créditos castigados:</b>								
Adeudado por Bancos								-
Colocaciones comerciales								22.989
Colocaciones para vivienda								10.999
Colocaciones consumo								12.630
<b>Subtotal</b>								<b>46.618</b>
<b>Total</b>								<b>(230.591)</b>

## NOTA N°41 - GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS, continuación

Resumen del Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y Gasto por pérdidas crediticias en el periodo – por el periodo de 6 meses al 30 de junio de 2022 (MM\$)	Gasto de provisiones de colocaciones en el periodo					Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento				
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
<b>Adeudado por bancos</b>								
Constitución de provisiones	(87)	-	-	-	-	(87)	-	(87)
Liberación de provisiones	85	-	-	-	-	85	-	85
<b>Subtotal</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>
<b>Colocaciones comerciales</b>								
Constitución de provisiones	(16.673)	(5.297)	(6.020)	(33.229)	(67.131)	(128.350)	-	(128.350)
Liberación de provisiones	5.019	2.820	8.451	7.458	5.091	28.839	5.872	34.711
<b>Subtotal</b>	<b>(11.654)</b>	<b>(2.477)</b>	<b>2.431</b>	<b>(25.771)</b>	<b>(62.040)</b>	<b>(99.511)</b>	<b>5.872</b>	<b>(93.639)</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>								
Constitución de provisiones	-	(4.313)	-	-	(40.986)	(45.299)	-	(45.299)
Liberación de provisiones	-	4	-	-	3.263	3.267	-	3.267
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>(4.309)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(37.723)</b>	<b>(42.032)</b>	<b>-</b>	<b>(42.032)</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>								
Constitución de provisiones	-	(24.569)	-	-	(76.055)	(100.624)	-	(100.624)
Liberación de provisiones	-	19.984	-	-	13.618	33.602	-	33.602
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>(4.585)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(62.437)</b>	<b>(67.022)</b>	<b>-</b>	<b>(67.022)</b>
<b>Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones</b>	<b>(11.656)</b>	<b>(11.371)</b>	<b>2.431</b>	<b>(25.771)</b>	<b>(162.200)</b>	<b>(208.567)</b>	<b>5.872</b>	<b>(202.695)</b>
<b>Recuperación de créditos castigados:</b>								
Adeudado por Bancos								-
Colocaciones comerciales								24.050
Colocaciones para vivienda								9.374
Colocaciones consumo								11.822
<b>Subtotal</b>								<b>45.246</b>
<b>Total</b>								

## NOTA N°41 - GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS, continuación

Resumen del Gasto de provisiones constituídas por riesgo de crédito y Gasto por pérdidas crediticias en el periodo – por el trimestre terminado al 30 de junio de 2023  (MM\$)	Gasto de provisiones de colocaciones en el periodo					Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera normal		Cartera	Cartera en				
	Evaluación		Subestándar	incumplimiento				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
<b>Adeudado por bancos</b>								
Constitución de provisiones	(9)	-	-	-	-	(9)	-	(9)
Liberación de provisiones	46	-	-	-	-	46	-	46
<b>Subtotal</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>37</b>
<b>Colocaciones comerciales</b>								
Constitución de provisiones	(4.301)	(1.558)	(5.008)	(17.947)	(36.739)	(65.553)	(154)	(65.707)
Liberación de provisiones	4.322	2.728	3.095	6.665	534	17.344	2.426	19.770
<b>Subtotal</b>	<b>21</b>	<b>1.170</b>	<b>(1.913)</b>	<b>(11.282)</b>	<b>(36.205)</b>	<b>(48.209)</b>	<b>2.272</b>	<b>(45.937)</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>								
Constitución de provisiones	-	(1.977)	-	-	(17.633)	(19.610)	-	(19.610)
Liberación de provisiones	-	925	-	-	162	1.087	-	1.087
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>(1.052)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(17.471)</b>	<b>(18.523)</b>	<b>-</b>	<b>(18.523)</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>								
Constitución de provisiones	-	(4.044)	(4)	-	(77.615)	(81.663)	-	(81.663)
Liberación de provisiones	-	771	-	-	145	916	-	916
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>(3.273)</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>	<b>(77.470)</b>	<b>(80.747)</b>	<b>-</b>	<b>(80.747)</b>
<b>Gasto de provisiones constituídas por riesgo de crédito de colocaciones</b>	<b>58</b>	<b>(3.155)</b>	<b>(1.917)</b>	<b>(11.282)</b>	<b>(131.146)</b>	<b>(147.442)</b>	<b>2.272</b>	<b>(145.170)</b>
<b>Recuperación de créditos castigados:</b>								
Adeudado por Bancos								-
Colocaciones comerciales								13.563
Colocaciones para vivienda								5.901
Colocaciones consumo								6.841
<b>Subtotal</b>								<b>26.305</b>
<b>Total</b>								<b>(118.865)</b>

NOTA N°41 - GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS, continuación

Resumen del Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y Gasto por pérdidas crediticias en el periodo – por el trimestre terminado al 30 de junio de 2022  (MM\$)	Gasto de provisiones de colocaciones en el periodo					Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento				
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
<b>Adeudado por bancos</b>								
Constitución de provisiones	(84)	-	-	-	-	(84)	-	(84)
Liberación de provisiones	82	-	-	-	-	82	-	82
<b>Subtotal</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>
<b>Colocaciones comerciales</b>								
Constitución de provisiones	(12.246)	(2.084)	(4.585)	(22.890)	(26.991)	(68.796)	-	(68.796)
Liberación de provisiones	2.748	2.342	4.337	173	2.876	12.476	3.217	15.693
<b>Subtotal</b>	<b>(9.498)</b>	<b>258</b>	<b>(248)</b>	<b>(22.717)</b>	<b>(24.115)</b>	<b>(56.320)</b>	<b>3.217</b>	<b>(53.103)</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>								
Constitución de provisiones	-	(2.567)	-	-	(9.159)	(11.726)	-	(11.726)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	2.353	2.353	-	2.353
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>(2.567)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6.806)</b>	<b>(9.373)</b>	<b>-</b>	<b>(9.373)</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>								
Constitución de provisiones	-	(11.128)	-	-	(43.131)	(54.259)	-	(54.259)
Liberación de provisiones	-	164	-	-	492	656	-	656
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>(10.964)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(42.639)</b>	<b>(53.603)</b>	<b>-</b>	<b>(53.603)</b>
<b>Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones</b>	<b>(9.500)</b>	<b>(13.273)</b>	<b>(248)</b>	<b>(22.717)</b>	<b>(73.560)</b>	<b>(119.298)</b>	<b>3.217</b>	<b>(116.081)</b>
<b>Recuperación de créditos castigados:</b>								
Adeudado por Bancos								-
Colocaciones comerciales								15.999
Colocaciones para vivienda								5.074
Colocaciones consumo								6.073
<b>Subtotal</b>								<b>27.146</b>
<b>Total</b>								<b>27.146</b>

**NOTA N°41 - GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS, continuación**

Los saldos al 30 de junio de 2023 y 2022, de Gastos por provisiones especiales por riesgo crédito, son los siguientes:

Resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito del periodo	Por el periodo de 6 meses al 30 de junio de		Por el trimestre terminado al 30 de junio de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Gasto de provisiones para créditos contingentes</b>				
Adeudado por Bancos	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	127	(4.823)	1.774	(1.737)
Colocaciones de Consumo	(546)	(135)	(308)	(148)
<b>Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior</b>	<b>484</b>	<b>161</b>	<b>(47)</b>	<b>6</b>
<b>Gasto de provisiones especiales para créditos en el exterior</b>	-	-	-	-
<b>Gasto de provisiones adicionales para colocaciones</b>	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-
Colocaciones para la vivienda	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-
<b>Gasto de provisiones por ajustes de provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual</b>	-	-	-	-
<b>Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias</b>	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>(4.797)</b>	<b>1.419</b>	<b>(1.879)</b>

**NOTA N°42 - RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS**

El Banco a la fecha no tiene resultados por operaciones discontinuadas.

### **NOTA N°43 - PARTES RELACIONADAS**

Se consideran “partes relacionadas” al Banco, adicionalmente a las entidades dependientes y asociadas, el “personal clave” de la Dirección del Banco (miembros del Directorio del Banco y además los Gerentes de Banco Santander-Chile y sus afiliadas, junto a sus familiares cercanos), así como las entidades sobre las que el personal clave pueda ejercer influencia significativa o control.

Adicionalmente, el Banco ha considerado como parte relacionada a las diferentes sociedades que forman parte del Grupo Santander a nivel mundial, en el entendido, que todas ellas poseen una matriz común, esto es, Banco Santander S.A. (radicada en España).

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, gerente general o apoderados generales del Banco.

A continuación, se indican las transacciones realizadas por el Banco con las partes relacionadas a éste, para su mejor comprensión, hemos dividido la información en cuatro categorías:

#### **Sociedades del Grupo Santander**

Esta categoría incluye a todas las sociedades pertenecientes al Grupo Santander a nivel mundial, y por tanto, incluye también aquellas sociedades donde el Banco ejerce algún grado de control (entidades dependientes y propósito especial).

#### **Empresas asociadas**

En esta categoría se incluyen a aquellas entidades donde el Banco, en acuerdo a lo señalado en la letra b) de la Nota 01 de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados, ejerce algún grado influencia significativa sobre estas y que, en general, corresponden a las denominadas “sociedades de apoyo al giro”.

#### **Personal clave**

Esta categoría incluye a los miembros del Directorio del Banco y Directivos de Banco Santander-Chile y sus afiliadas, junto a sus familiares cercanos.

#### **Otros**

En esta categoría se incluyen a aquellas partes relacionadas no incluidas en los grupos anteriormente descritos y que, en general, corresponden a aquellas entidades sobre las que el personal clave pueda ejercer influencia significativa o control.

Las condiciones de las transacciones con las partes vinculadas son equivalentes a las que se dan en transacciones hechas en condiciones de mercado o se han imputado las correspondientes retribuciones en especie.

## NOTA N°43 - PARTES RELACIONADAS, continuación

## a. Créditos con partes relacionadas

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

El movimiento de colocaciones con partes relacionadas durante los periodos 2023 y 2022, ha sido el siguiente:

	Al 30 de junio de				Al 31 de diciembre de			
	2023				2022			
	Sociedades del Grupo	Empresas asociadas	Personal clave	Otros	Sociedades del Grupo	Empresas asociadas	Personal clave	Otros
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Créditos y cuentas por cobrar:</b>								
Colocaciones comerciales	699.726	19.954	3.468	1.050	680.624	118	3.185	280
Colocaciones para vivienda	-	-	31.101	-	-	-	30.479	-
Colocaciones de consumo	-	-	6.189	-	-	-	6.540	-
<b>Créditos y cuentas por cobrar</b>	<b>699.726</b>	<b>19.954</b>	<b>40.758</b>	<b>1.050</b>	<b>680.624</b>	<b>118</b>	<b>40.204</b>	<b>280</b>
Provisión sobre colocaciones	(1.262)	(27)	(507)	(88)	(2.213)	(8)	(164)	(10)
<b>Colocaciones netas</b>	<b>698.464</b>	<b>19.927</b>	<b>40.251</b>	<b>962</b>	<b>678.411</b>	<b>110</b>	<b>40.040</b>	<b>270</b>
<b>Garantías</b>	<b>1.033</b>	<b>-</b>	<b>31.585</b>	<b>117</b>	<b>1.031</b>	<b>-</b>	<b>31.590</b>	<b>110</b>
<b>Créditos contingentes:</b>								
Avales y fianzas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartas de crédito	27	-	-	-	19.162	-	-	-
Transacciones con eventos contingentes	416	-	-	335	30.422	-	-	-
<b>Créditos contingentes</b>	<b>443</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>335</b>	<b>49.584</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Provisiones sobre créditos contingentes	(4)	-	-	-	(41)	-	-	-
<b>Colocaciones contingentes netas</b>	<b>439</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>335</b>	<b>49.543</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	Al 30 de junio de				Al 31 de diciembre de			
	2023				2022			
	Sociedades del Grupo (*)	Empresas asociadas	Personal clave	Otros	Sociedades del Grupo (*)	Empresas asociadas	Personal clave	Otros
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Saldo al 1 de enero de</b>	<b>730.208</b>	<b>118</b>	<b>40.204</b>	<b>280</b>	<b>607.378</b>	<b>192</b>	<b>29.889</b>	<b>219</b>
Altas de colocaciones	29.533	19.954	6.752	1.182	179.540	29	18.115	156
Bajas de colocaciones	(59.572)	(118)	(6.198)	(77)	(56.710)	(103)	(7.800)	(95)
<b>Totales</b>	<b>700.169</b>	<b>19.954</b>	<b>40.758</b>	<b>1.385</b>	<b>730.208</b>	<b>118</b>	<b>40.204</b>	<b>280</b>

(\*) Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 las colocaciones correspondientes a sociedades del grupo fuera del perímetro de consolidación corresponden a \$ 19.856 millones y \$ 27.544 millones respectivamente.

## NOTA N°43 - PARTES RELACIONADAS, continuación

- b. Los activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

## Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas

Tipos de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 30 de junio de 2023 (MM\$)	Tipo de parte relacionada			
	Sociedades del Grupo	Empresas asociadas	Personal clave	Otros
<b>ACTIVOS</b>				
Efectivo y depósitos en bancos	795.363	-	-	-
<b>Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>				
Contratos de derivados financieros	1.275.712	331.048	-	-
Otros activos	526.957	282.870	-	-
<b>PASIVOS</b>				
<b>Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>				
Contratos de derivados financieros	1.448.146	294.353	-	-
<b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	240.919	1.843	4.492	573
Depósitos y otras captaciones a plazo	126.438	-	15.088	1.511
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	381.740	-	-	99.438
Obligaciones con bancos	30.362	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos y de capital regulatorios	1.109.279	-	-	-
Otros pasivos	257.630	230.771	-	-
<b>ACTIVOS</b>				
Efectivo y depósitos en bancos	280.364	-	-	-
<b>Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>				
Contratos de derivados financieros	1.190.683	386.494	-	-
Otros activos	676.850	287.053	-	-
<b>PASIVOS</b>				
<b>Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>				
Contratos de derivados financieros	1.695.284	326.149	-	-
<b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	73.193	-	4.398	833
Depósitos y otras captaciones a plazo	10.376	-	9.442	1.102
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	64.547	-	-	18.135
Obligaciones con bancos	224.798	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos y de capital regulatorios	1.001.310	-	-	-
Otros pasivos	267.130	325.070	-	-

## NOTA N°43 - PARTES RELACIONADAS, continuación

## c. Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas

Tipo de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas al 30 de junio de 2023 (MM\$)	Sociedades del Grupo	Empresas asociadas	Personal clave	Otros
Ingresos y gastos por intereses y reajustes	(21.669)	560	906	(10)
Ingresos y gastos por comisiones y servicios	82.939	36.797	133	14
Utilidad neta de operaciones financieras y resultados de cambio (*)	(163.030)	71.803	-	-
Otros ingresos y gastos de operación	405	(605)	-	-
Remuneraciones y gastos del personal clave	-	-	(23.813)	-
Gastos de administración y otros	(45.176)	(36.483)	-	-

(\*) Corresponde principalmente a contratos de derivados se utilizan para cubrir financieramente el riesgo cambiario de los activos y pasivos que cubren posiciones del Banco y sus afiliadas.

Tipo de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas al 30 de junio de 2022 (MM\$)	Sociedades del Grupo	Empresas asociadas	Personal clave	Otros
Ingresos y gastos por intereses y reajustes	(31.042)	321	2.035	(2.093)
Ingresos y gastos por comisiones y servicios	73.801	45.898	-	-
Utilidad neta de operaciones financieras y resultados de cambio (*)	87.171	71.949	-	-
Otros ingresos y gastos de operación	251	(13.473)	-	-
Remuneraciones y gastos del personal clave	-	-	(21.769)	-
Gastos de administración y otros	(38.792)	(44.079)	-	-

(\*) Corresponde principalmente a contratos de derivados se utilizan para cubrir financieramente el riesgo cambiario de los activos y pasivos que cubren posiciones del Banco y sus afiliadas.

NOTA N°43 - PARTES RELACIONADAS, continuación

d. Transacciones individuales en el periodo con partes relacionadas que sean personas jurídicas, que no correspondan a las operaciones habituales del giro que se realizan con los clientes en general y cuando dichas transacciones individuales consideren una transferencia de recursos, servicios u obligaciones según el párrafo 9 de la NIC24 superior a UF 2.000.

Al 30 de junio de 2023		Descripción de la transacción				Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Efecto en el estado de resultado		Efecto en el estado de situación	
Razón Social	País Residencia	Naturaleza de la relación con el banco	Tipo de servicio	Plazo	Condiciones de renovación		Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Cuentas por cobrar MM\$	Cuentas por pagar MM\$
Banco Santander, S.A.	España	Grupo	Servicios de Asesoría	Mensual	Según contrato	Si	-	7.973	-	7.962
Santander Back-Offices Globales Mayoristas, S.A.	España	Grupo	Servicios de BackOffice	Mensual	Según contrato	Si	-	1.615	-	-
Santander Factoring S.A.	Chile	Grupo	Arriendos, Custodia y Portal	Mensual	Según contrato	Si	21	210	21	106
Gesban Santander Servicios Profesionales Contables Limitada	Chile	Grupo	Servicios Contables	Mensual	Según contrato	Si	32	547	32	217
Santander Global Services, S.L.	España	Grupo	Servicios de asesoría	Mensual	Según contrato	Si	-	273	-	-
Santander Investment Chile Limitada	Chile	Grupo	Arriendos	Mensual	Según contrato	Si	-	2.340	-	24
Santander Global Technology and Operations Chile limitada	Chile	Grupo	Servicios IT	Mensual	Según contrato	Si	-	146	-	146
Universia Chile S.A.	Chile	Grupo	Servicios Institucionales	Mensual	Según contrato	Si	-	221	-	-
Aquanima Chile S.A.	Chile	Grupo	Servicios de Procurement	Mensual	Según contrato	Si	-	879	-	336
Santander Asset Management S.A. Administradora General de Fondos Centro de Compensación Automatizado S.A.	Chile	Grupo	Arriendos y Otros	Mensual	Según contrato	Si	-	335	-	39
Zurich Santander Seguros Generales Chile S.A.	Chile	Asociada	Compensación de derivados	Mensual	Según contrato	Si	-	1.959	-	-
Chile S.A.	Chile	Asociada	Servicios Uso Canal	Mensual	Según contrato	Si	101	-	101	-
First Tecnología e Inovação Ltda.	Brasil	Grupo	Servicios de IT y Mesa de Servicio	Mensual	Según contrato	Si	-	4.019	-	-
Santander Global Technology and Operations, S.L. Unipersonal	España	Grupo	Servicios de IT y Ops.	Mensual	Según contrato	Si	-	25.939	-	-
PagoNxt Trade Services, S.L.	España	Grupo	Pagos digitales	Mensual	Según contrato	Si	-	256	-	-
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Chile	Grupo	Operadora de tarjetas	Mensual	Según contrato	Si	-	293	-	-

NOTA N°43 - PARTES RELACIONADAS, continuación

Al 31 de diciembre de 2022		Descripción de la transacción				Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Efecto en el estado de resultado		Efecto en el estado de situación	
Razón Social	País Residencia	Naturaleza de la relación con el banco	Tipo de servicio	Plazo	Condiciones de renovación		Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Cuentas por cobrar MM\$	Cuentas por pagar MM\$
Banco Santander, S.A.	España	Grupo	Servicios de Asesoría	Mensual	Según contrato	Si	-	15.999	-	1.642
Santander Back-Offices Globales Mayoristas, S.A.	España	Grupo	Servicios de BackOffice	Mensual	Según contrato	Si	-	3.059	-	-
Santander Chile Holding S.A.	Chile	Grupo	Arriendos	Mensual	Según contrato	Si	234	-	234	-
Santander Factoring S.A.	Chile	Grupo	Arriendos, Custodia y Portal	Mensual	Según contrato	Si	39	423	39	133
Gesban Santander Servicios Profesionales Contables Limitada	Chile	Grupo	Servicios Contables	Mensual	Según contrato	Si	60	1.019	60	523
Santander Global Facilities, S.L.	España	Grupo	Servicios de asesoría	Mensual	Según contrato	Si	-	341	-	-
Santander Investment Chile Limitada	Chile	Grupo	Arriendos	Mensual	Según contrato	Si	-	4.381	-	26
Santander Global Technology and Operations Chile limitada	Chile	Grupo	Servicios IT	Mensual	Según contrato	Si	-	258	-	-
Universia Chile, S.A.	Chile	Grupo	Institucionales	Mensual	Según contrato	Si	8	341	8	-
Aquanima Chile S.A.	Chile	Grupo	Servicios de Procurement	Mensual	Según contrato	Si	-	1.710	-	-
Santander Asset Management S.A.	Chile	Grupo	Arriendos y Otros	Mensual	Según contrato	Si	-	626	-	78
Administradora General de Fondos Zurich Santander Seguros Generales Chile S.A.	Chile	Grupo	Servicios Uso Canal	Mensual	Según contrato	Si	187	-	187	-
Santander Global Technology and Operations, S.L. Unipersonal	España	Grupo	Servicios de IT	Mensual	Según contrato	Si	-	49.744	-	-
Mercury Trade Finance Solutions, S.p.A.	Chile	Grupo	Servicios IT	Mensual	Según contrato	Si	-	256	-	-
Centro de Compensación Automatizado, S.A.	Chile	Grupo	Compensación de derivados	Mensual	Según contrato	Si	-	2.184	-	-
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Chile	Grupo	Operadora de tarjetas	Mensual	Según contrato	Si	-	632	-	-
PagoNxt Trade Services, S.L.	España	Grupo	Pagos digitales	Mensual	Según contrato	Si	-	284	-	-

**NOTA N°43 - PARTES RELACIONADAS, continuación**

**Pagos al Directorio y al personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales.**

Las remuneraciones recibidas por el personal clave de la dirección, dentro de los cuales son los miembros del Directorio del Banco y Directivos de Banco Santander-Chile, que se presentan en el rubro “Remuneraciones y gastos de personal” y/o “Gastos de administración” de los Estados Intermedios de Resultados Consolidados, corresponden a las siguientes categorías:

	Al 30 de junio de	
	2023 MM\$	2022 MM\$
Remuneraciones del personal	10.776	9.874
Remuneraciones del Directorio	846	819
Bonos o gratificaciones	8.637	9.812
Compensaciones en acciones	1.068	(4)
Indemnizaciones por años de servicios	1.038	173
Planes de pensiones	737	49
Gastos de Capacitación	38	374
Fondos de salud	186	6
Otros gastos de personal fondos	487	666
<b>Totales</b>	<b>23.813</b>	<b>21.769</b>

**Conformación del Directorio y del Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales.**

Conformación del Directorio y del Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales	Al 30 de junio de	
	2023 MM\$	2022 MM\$
Directores	11	11
Directivos	127	122
<b>Total</b>	<b>138</b>	<b>133</b>

## NOTA N°44 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

El valor razonable se define como el precio que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría por la transferencia de un pasivo en una transacción ordenada en el mercado principal (o más ventajoso) en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida) independientemente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración. La medición a valor razonable supone que la transacción de venta del activo o transferencia del pasivo tiene lugar en el mercado principal del activo o pasivo o en el mercado más ventajoso para el activo o pasivo.

Para aquellos instrumentos financieros sin los precios de mercado disponibles, los valores razonables se han estimado utilizando transacciones recientes de instrumentos análogos y, en su defecto, los valores actuales u otras técnicas de valuación basadas en modelos matemáticos de valoración suficientemente contrastados por la comunidad financiera internacional. En la utilización de estos modelos, se tienen en consideración las peculiaridades específicas del activo o pasivo a valorar y, muy especialmente, los distintos tipos de riesgos que el activo o pasivo lleva asociados.

Estas técnicas son inherentemente subjetivas y se ven significativamente afectadas por los supuestos utilizados, incluyendo la tasa de descuentos, las estimaciones de flujos de efectivo futuros y las hipótesis de prepago. En ese sentido, pueden dar lugar a que el valor razonable así estimado de un activo o pasivo no coincida exactamente con el precio al que el activo o pasivo podría ser entregado o liquidado en la fecha de su valoración y no puedan ser justificadas en comparación con mercados independientes.

## Determinación del valor razonable de los instrumentos financieros

A continuación, se presenta una comparación entre el valor por el que figuran registrados los activos y pasivos financieros del Banco y su correspondiente valor razonable al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Al 30 de junio de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	Monto registrado MM\$	Valor razonable MM\$	Monto registrado MM\$	Valor razonable MM\$
<b>Activos</b>				
<b>Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>10.729.094</b>	<b>10.729.094</b>	<b>11.827.006</b>	<b>11.827.006</b>
Contratos de derivados financieros	10.603.105	10.603.105	11.672.960	11.672.960
Instrumentos financieros de deuda	125.989	125.989	154.046	154.046
<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	<b>6.975.961</b>	<b>6.975.961</b>	<b>6.023.039</b>	<b>6.023.039</b>
Instrumentos financieros de deuda	6.853.341	6.853.341	5.880.733	5.880.733
Otros Instrumentos financieros	122.620	122.620	142.306	142.306
<b>Contratos de derivados financieros para cobertura contable</b>	<b>391.908</b>	<b>391.908</b>	<b>477.762</b>	<b>477.762</b>
<b>Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado</b>	<b>42.933.416</b>	<b>42.695.428</b>	<b>43.596.957</b>	<b>43.838.759</b>
Instrumentos financieros de deuda	4.784.584	4.512.977	4.867.591	4.496.503
Créditos y cuentas por cobrar a clientes y Adeudado Bancos	38.148.832	38.182.451	38.729.366	39.342.256
<b>Garantías entregadas por operaciones financieras de derivados</b>	<b>2.711.092</b>	<b>2.711.092</b>	<b>2.442.325</b>	<b>2.442.325</b>

	Al 30 de junio de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	Monto registrado MM\$	Valor razonable MM\$	Monto registrado MM\$	Valor razonable MM\$
<b>Pasivos</b>				
<b>Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>10.099.239</b>	<b>10.099.239</b>	<b>11.319.320</b>	<b>11.319.320</b>
Contratos de derivados financieros	10.099.239	10.099.239	11.319.320	11.319.320
<b>Contratos de derivados financieros para cobertura contable</b>	<b>2.678.427</b>	<b>2.678.427</b>	<b>2.788.794</b>	<b>2.788.794</b>
<b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>	<b>47.798.267</b>	<b>47.269.241</b>	<b>45.712.785</b>	<b>45.051.218</b>
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.272.010	13.254.371	14.086.226	14.086.226
Depósitos y otras captaciones a plazo	14.892.389	15.067.829	12.978.790	13.117.554
Obligaciones con bancos	9.417.953	8.991.616	8.864.765	8.223.783
Instrumentos financieros de deuda emitidos y capital regulatorio	9.961.573	9.701.082	9.490.009	9.330.660
Otras obligaciones financieras	254.342	254.343	292.995	292.995
<b>Garantías recibidas por operaciones financieras de derivados</b>	<b>1.096.929</b>	<b>1.096.929</b>	<b>1.017.968</b>	<b>1.017.968</b>

**NOTA N°44 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, continuación**

El valor razonable se aproxima al valor en libros en las siguientes partidas, debido a su naturaleza de corto plazo, para los siguientes casos: efectivo y depósitos en banco, operaciones con liquidación en curso y contratos de retrocompra y préstamo de valores.

Adicionalmente, las estimaciones del valor razonable presentadas anteriormente no intentan estimar el valor de las ganancias del Banco generadas por su negocio, ni futuras actividades, y por lo tanto no representa el valor del Banco como empresa en marcha. A continuación, se detalla los métodos utilizados para la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros.

**a. Instrumentos financieros de deuda**

El valor razonable estimado de estos instrumentos financieros se estableció utilizando valores de mercado o estimaciones de un dealer disponible o precios de mercado cotizados de instrumentos financieros similares. Las inversiones se evalúan valor libro (registrado) ya que se considera que no tienen un valor razonable significativamente diferente a su valor registrado. Para estimar el valor razonable de las inversiones de deuda se tomó en consideración variables y elementos adicionales (que apliquen), incluida la estimación de tasas de prepagó y el riesgo crediticios de los emisores.

**b. Créditos y cuentas por cobrar a clientes y adeudado por bancos**

El valor razonable de los préstamos comerciales, préstamos hipotecarios, tarjetas de crédito y préstamos de consumo es medido utilizando el análisis de descuento de flujos de caja. Para esto se utilizan tasas de interés vigente en el mercado en consideración al producto, plazo, monto y similar calidad crediticia. El valor razonable de los préstamos que tienen una mora igual o superior a 90 días es medido utilizando el valor de mercado de la garantía asociada, descontada a la tasa y plazo esperado de realización. Para los préstamos de tasa variable cuyas tasas de interés cambian frecuentemente (mensualmente o trimestralmente) y que no están sujetas a ningún cambio significativo de riesgo de crédito, el valor razonable estimado se basa en su valor libro. Los saldos contables y valores razonables se presentan neto de provisiones por riesgo de credito.

**c. Depósito y otras obligaciones a la vista**

El valor razonable revelado de depósitos que no devengan interés y cuentas de ahorro es la cantidad a pagar en la fecha de reporte y, en consecuencia, es igual a la suma registrada. El valor razonable de los depósitos a plazo se calcula utilizando el método de flujo de caja descontado, que aplica tasas de interés corrientes ofrecidas actualmente a un calendario de vencimientos mensuales previstos en el mercado.

**d. Instrumentos de deuda emitidos de corto y largo plazo**

El valor razonable de estos instrumentos financieros se calcula utilizando el análisis de descuento del flujo de caja basado en las tasas de préstamos incrementales corrientes, para similares tipos de acuerdos de préstamos, con vencimientos similares.

**e. Contratos de derivados financieros y de cobertura contable**

El valor razonable estimado de los contratos de forwards de divisas se calculó utilizando los precios cotizados en el mercado de instrumentos financieros de características similares.

El valor razonable de los swaps de tasa de interés representa el monto estimado que el Banco determina como precio de salida de acuerdo con la NIIF 13. Si no existen precios cotizados en el mercado (directos o indirectos) para algún instrumento derivado, las respectivas estimaciones de valor razonable se han calculado utilizando modelos y técnicas de valuación tales como Black-Scholes, Hull y simulaciones de Monte Carlo y considerando las entradas/insumos relevantes tales como volatilidad de opciones, correlaciones observables entre subyacentes, riesgo de crédito de las contrapartes, la volatilidad implícita del precio, velocidad con que la volatilidad revierte a su valor medio, relación lineal (correlación) entre el valor de una variable.

**Medida del valor razonable y jerarquía**

La NIIF 13 "Medición del Valor Razonable" establece una jerarquía de valor razonable, que segrega los insumos y/o supuestos de técnicas de valoración utilizados para medir el valor razonable de instrumentos financieros. La jerarquía brinda la máxima prioridad a precios cotizados no ajustados en mercados activos, para activos o pasivos idénticos (nivel 1) y la más baja prioridad a las medidas que implican importantes entradas o insumos no observables (nivel 3 mediciones). Los tres niveles de la jerarquía de valor razonable son los siguientes:

**NOTA N°44 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, continuación**

- Nivel 1: los datos de entrada son precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos y pasivos idénticos para los cuales el Banco puede acceder a la fecha de medición.
- Nivel 2: los datos de entrada distintos a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para activos o pasivos, directa o indirectamente.
- Nivel 3: los datos de entradas no observables para el activo o pasivo.

El valor razonable estimado de los contratos de forwards de divisas se calculó utilizando los precios cotizados en el mercado de instrumentos financieros de características similares.

El valor razonable de los swaps de tipos de interés representa el importe estimado que el Banco espera recibir o pagar para rescindir los contratos o acuerdos, teniendo en cuenta las estructuras de plazos de la curva de tipo de interés, volatilidad del subyacente y el riesgo de crédito de las contrapartes.

En los casos donde no puedan observarse cotizaciones, la dirección realiza su mejor estimación del precio que el mercado fijaría utilizando para ello sus propios modelos internos que utilizan en la mayoría de los casos datos basados en parámetros observables de mercado como inputs significativos (Nivel 2) y, en limitadas ocasiones, utilizan inputs significativos no observables en datos de mercado (Nivel 3). Para realizar esta estimación, se utilizan diversas técnicas, incluyendo la extrapolación de datos observables del mercado.

Los instrumentos financieros a valor razonable y determinados por cotizaciones publicadas en mercados activos (Nivel 1) comprenden:

- Bonos de gobierno y Tesorería de Chile
- Fondos mutuos

En el caso que los instrumentos no sean observables en mercado en un 100%, sin embargo, el precio es función de otros precios que si son observables en mercado (Nivel 2). Los siguientes instrumentos financieros son clasificados en el nivel 2:

Tipo de instrumento financiero	Modelo utilizado en valoración	Descripción
• Letras hipotecarias, bonos privados	Valor presente de los flujos.	Las tasas (TIR) las provee RiskAmérica según el siguiente criterio: Si en el día de valorización existen una o más transacciones validas en la Bolsa de Comercio de Santiago para un determinado nemotécnico, la tasa informada es el promedio ponderado por monto de tasas observadas. En el caso de no existir transacciones válidas para un determinado nemotécnico el día de la valorización, la tasa informada es una "TIR base", a partir de una estructura de referencia, más un "Spread Modelo" basado en la información de spreads históricos del mismo papel o de papeles similares.
• Depósitos a Plazo	Valor presente de los flujos.	Las tasas (TIR) las provee RiskAmérica según el siguiente criterio: Si en el día de valorización existen una o más transacciones validas en la Bolsa de Comercio de Santiago para un determinado nemotécnico, la tasa informada es el promedio ponderado por monto de tasas observadas. En el caso de no existir transacciones válidas para un determinado nemotécnico el día de la valorización, la tasa informada es una "TIR base", a partir de una estructura de referencia, más un "Spread Modelo" basado las "curvas Emisoras".
• Swap Cámara Promedio (CMS), Forward de FX e inflación, Cross Currency Swap (CCS), Interest Rate Swap (IRS)	Valor presente de los flujos.	Las tasas (TIR) las provee ICAP, GFI, Tradition y Bloomberg según el siguiente criterio: Con los precios de mercado publicados se construye la curva de valorización mediante el método de bootstrapping y luego se utiliza esta curva para valorizar los distintos derivados.
• Opciones FX	Black-Scholes	Fórmula ajustada por smile de volatilidad (volatilidad implícita). Los precios (volatilidades) los provee BGC Partners según el siguiente criterio: Con los precios de mercado publicados se construye la superficie de volatilidad mediante interpolación y luego se utilizan estas volatilidades para valorizar las opciones.
• Garantías por operaciones treshold, depósitos en garantías	Valor presente de los flujos	Operaciones relacionadas a los contratos de derivados Swap Cámara Promedio (CMS), Forward de FX e inflación, Cross Currency Swap (CCS), Interest Rate Swap (IRS) y opciones FX.

En limitadas ocasiones, se utilizan inputs no observables en datos de mercado (Nivel 3). Para realizar esta estimación, se utilizan diversas técnicas, incluyendo la extrapolación de datos observables del mercado o un mix con datos que si son observables.

**NOTA N°44 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, continuación**

Los siguientes instrumentos financieros son clasificados a nivel 3:

Tipo de instrumento financiero	Modelo utilizado en valoración	Descripción
· Caps/Floors/Swaptions	Modelo Black Normal para Cap/Floors y Swaptions	No hay input observable de volatilidad implícita.
	Black – Scholes	No hay input observable de volatilidad implícita.
	Hull-White	Modelo Híbrido HW para tasas y moción browniana para FX. No hay input observable de volatilidad implícita.
	FRA Implícito	Start Fwd no soportadas por Murex (plataforma) debido a la estimación UF fwd.
· CCS, IRS, CMS en TAB	Valor presente de flujos	Valorización obtenida usando curva de interés interpolando a vencimiento de flujos, no obstante, TAB no es una variable directamente observable ni correlacionada a ningún insumo de mercado.
	Valor presente de flujos	Valorización utilizando precios de instrumentos de similares características más una tasa de castigo por liquidez.
· CCS (vencimientos mayor 25 años)	Valor presente de flujos	Las tasas (TIR) las provee ICAP, GFI, Tradition y Bloomberg según el siguiente criterio: Con los precios de mercado publicados se construye la curva de valorización mediante el método de bootstrapping y luego se utiliza esta curva para valorizar los distintos derivados.
· Bonos de reconocimiento	Spread sobre libre de riesgo	Valoración por modelo dinámico estocástico para obtener tasa de descuento.
· Cuentas por cobrar valorizadas a fair value	Valor presente de flujos	Medido al descontar el flujo de caja estimado utilizando la tasa de interés de los nuevos contratos

El Banco estima que cualquier cambio en los criterios no observables respecto a los instrumentos clasificados en nivel 3, no produciría diferencias significativas en la medición del valor razonable.

La siguiente tabla presenta los activos y pasivos que son medidos a valor razonable en una base recurrente:

Al 30 de junio de	Medidas de valor razonable			
	2023 MM\$	Nivel 1 MM\$	Nivel 2 MM\$	Nivel 3 MM\$
<b>Activos</b>				
<b>Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>10.729.094</b>	<b>61.863</b>	<b>10.667.226</b>	<b>5</b>
Contratos de derivados financieros	10.603.105	-	10.603.100	5
Instrumentos financieros de deuda	125.989	61.863	64.126	-
<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	<b>6.975.961</b>	<b>6.844.148</b>	<b>8.741</b>	<b>123.072</b>
Instrumentos financieros de deuda	6.853.341	6.844.148	8.741	452
Otros Instrumentos financieros	122.620	-	-	122.620
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	391.908	-	391.908	-
<b>Depósitos de dinero garantía</b>	<b>2.711.091</b>	-	<b>2.711.091</b>	-
<b>Totales</b>	<b>20.808.054</b>	<b>6.906.011</b>	<b>13.778.966</b>	<b>123.077</b>
<b>Pasivos</b>				
<b>Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>10.099.239</b>	-	<b>10.099.239</b>	-
Contratos de derivados financieros	10.099.239	-	10.099.239	-
<b>Contratos de derivados financieros para cobertura contable</b>	<b>2.678.427</b>	-	<b>2.678.427</b>	-
<b>Garantías por operaciones threshold</b>	<b>1.096.929</b>	-	<b>1.096.929</b>	-
<b>Totales</b>	<b>13.874.595</b>	-	<b>13.874.595</b>	-

## NOTA N°44 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, continuación

Al 31 de diciembre de	Medidas de valor razonable			
	2022 MM\$	Nivel 1 MM\$	Nivel 2 MM\$	Nivel 3 MM\$
<b>Activos</b>				
<b>Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>11.827.006</b>	<b>154.046</b>	<b>11.672.922</b>	<b>38</b>
Contratos de derivados financieros	11.672.960	-	11.672.922	38
Instrumentos financieros de deuda	154.046	154.046	-	-
<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	<b>6.023.039</b>	<b>5.870.407</b>	<b>9.894</b>	<b>142.738</b>
Instrumentos financieros de deuda	5.880.733	5.870.407	9.894	432
Otros Instrumentos financieros	142.306	-	-	142.306
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	<b>477.762</b>	-	<b>477.762</b>	-
<b>Depósitos de dinero garantía</b>	<b>2.442.327</b>	-	<b>2.442.327</b>	-
<b>Totales</b>	<b>20.770.134</b>	<b>6.024.453</b>	<b>14.602.905</b>	<b>142.776</b>
<b>Pasivos</b>				
<b>Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>11.319.320</b>	-	<b>11.319.320</b>	-
Contratos de derivados financieros	11.319.320	-	11.319.320	-
<b>Contratos de derivados financieros para cobertura contable</b>	<b>2.788.794</b>	-	<b>2.788.794</b>	-
<b>Garantías por operaciones threshold</b>	<b>1.017.967</b>	-	<b>1.017.967</b>	-
<b>Totales</b>	<b>15.126.081</b>	-	<b>15.126.081</b>	-

Las siguientes tablas, presentan los activos y pasivos que no son medidos a valor razonable en una base recurrente en el estado de situación financiera consolidada:

Al 30 de junio de	Medidas de valor razonable			
	2023 MM\$	Nivel 1 MM\$	Nivel 2 MM\$	Nivel 3 MM\$
<b>Activos</b>				
<b>Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado</b>				
Instrumentos financieros de deuda	4.512.977	4.512.977	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes y Adeudado Bancos	38.182.451	-	-	38.182.451
<b>Totales</b>	<b>42.695.428</b>	<b>4.512.977</b>	-	<b>38.182.451</b>
<b>Pasivos</b>				
<b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.254.371	-	-	13.254.371
Depósitos y otras captaciones a plazo	15.067.829	-	15.067.829	-
Obligaciones con bancos	8.991.616	-	8.991.616	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos y capital regulatorio	9.701.082	-	9.701.082	-
Otras obligaciones financieras	254.343	-	254.343	-
<b>Totales</b>	<b>47.269.241</b>	-	<b>34.014.870</b>	<b>13.254.371</b>

## NOTA N°44 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, continuación

Al 31 de diciembre de	Medidas de valor razonable			
	2022 MM\$	Nivel 1 MM\$	Nivel 2 MM\$	Nivel 3 MM\$
<b>Activos</b>				
<b>Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado</b>				
Instrumentos financieros de deuda	4.496.503	4.496.503	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes y Adeudado	39.342.256	-	-	39.342.256
Bancos				
<b>Totales</b>	<b>43.838.759</b>	<b>4.496.503</b>	<b>-</b>	<b>39.342.256</b>
<b>Pasivos</b>				
<b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.086.226	-	-	14.086.226
Depósitos y otras captaciones a plazo	13.117.554	-	13.117.554	-
Obligaciones con bancos	8.223.783	-	8.223.783	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos y capital regulatorio	9.330.660	-	9.330.660	-
Otras obligaciones financieras	292.995	-	292.995	-
<b>Totales</b>	<b>45.051.218</b>	<b>-</b>	<b>30.964.992</b>	<b>14.086.226</b>

El valor razonable de otros activos y otros pasivos se aproximan a sus valores en libros

A continuación, se definen los métodos e hipótesis para estimar el valor razonable:

- Préstamos e importes adeudados por entidades de crédito y por clientes: El valor razonable se estima para grupos de préstamos con características similares. El valor razonable fue medido descontando el flujo de efectivo estimado utilizando la tasa de interés de los nuevos contratos. Es decir, el flujo de caja futuro de la cartera de préstamos actual se estima utilizando tasas contractuales, y luego los nuevos préstamos distribuidos sobre la tasa de interés libre de riesgo se incorporan a la curva de rendimiento (libre de riesgo) para calcular la cartera de préstamos a valor razonable.

En términos de supuestos de comportamiento, es importante subrayar que se aplica una tasa de prepago a la cartera de préstamos, por lo que se obtiene un flujo de caja futuro más realista.

- Depósito y Obligaciones con banco: El valor razonable de los depósitos se calculó descontando la diferencia entre los flujos de efectivo sobre una base contractual y tasas de mercado vigentes para instrumentos con vencimientos similares. Para los depósitos a tasa variable, se consideró que el valor en libros se aproximaba al valor razonable.
- Instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones financieras: El valor razonable de los préstamos a largo plazo se estimó mediante el flujo de efectivo descontado a la tasa de interés ofrecida en el mercado con plazos y vencimientos similares.

Las técnicas de valoración utilizadas para estimar cada nivel se definen en la Nota 2.

No hubo transferencias entre los niveles 1 y 2 al 30 de junio de 2023 y 2022 y al 31 de diciembre de 2022.

La siguiente tabla presenta la actividad del Banco para activos y pasivos medidos a valor razonable en base recurrente usando entradas significativas sin observar (nivel 3) al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

	Activos MM\$	Pasivos MM\$
<b>Al 1 de enero de 2023</b>	<b>142.776</b>	<b>-</b>
<b>Ganancias (pérdidas) totales realizadas y no realizadas:</b>		
Incluidas en ganancias	(19)	-
Incluidas en resultados integrales	7.374	-
Compras, emisiones liquidaciones y colocaciones (netas)	(27.058)	-
Transferencias de nivel	-	-
<b>Al 30 de junio de 2023</b>	<b>123.077</b>	<b>-</b>
<b>Ganancias o pérdidas totales incluidas en resultado al 30 de junio de 2023 atribuibles al cambio en ganancias (pérdidas) no realizadas relativas a activos o pasivos al 31 de diciembre de 2022</b>		
	<b>(19.699)</b>	<b>-</b>

## NOTA N°44 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, continuación

	Activos MM\$	Pasivos MM\$
<b>Al 1 de enero de 2022</b>	<b>100.814</b>	<b>-</b>
<b>Ganancias (pérdidas) totales realizadas y no realizadas:</b>		
Incluidas en ganancias	42.085	-
Incluidas en resultados integrales	(123)	-
Compras, emisiones y colocaciones (netas)	-	-
Transferencias de nivel	-	-
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>142.776</b>	<b>-</b>
<b>Ganancias o pérdidas totales incluidas en resultado al 31 de diciembre de 2022 atribuibles al cambio en ganancias (pérdidas) no realizadas relativas a activos o pasivos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>41.962</b>	<b>-</b>

En el Comité interno de Local Risk Factor que se realiza de forma trimestral se revisan los casos en los cuales se deben realizar las transferencias entre los distintos niveles. Durante el año 2023 el Comité decidió reclasificar instrumentos que estaban en nivel 3 a nivel 2.

Las ganancias (pérdidas) realizadas y no realizadas incluidas en resultado al 30 de junio de 2023 y 2022 de los activos y pasivos valorados a valor razonable sobre una base recurrente mediante significativas entradas no observables (Nivel 3), se registran en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados dentro del rubro "Utilidad neta de operaciones financieras".

El efecto potencial al 30 de junio de 2023 y 2022, sobre la valoración de los activos y pasivos valorados a valor razonable sobre una base recurrente mediante significativas entradas no observables (Nivel 3) que se derivaría de un cambio en las principales hipótesis en el caso de utilizar otras hipótesis razonablemente posibles menos favorables o más favorables que las empleadas, no es considerado significativo para el Banco.

Las siguientes tablas muestran los instrumentos financieros sujetos de compensación de acuerdo a NIC 32, para 2023 y 2022:

Al 30 de junio de 2023	Instrumentos financieros vinculados, compensados en balance			Restos de instrumentos financieros no vinculados y/o no sujetos a compensación MM\$	Importe en estado de situación financiera MM\$
	Importes brutos	Importes compensados en balance	Importe neto presentados en balance		
	MM\$	MM\$	MM\$		
<b>Activo</b>					
Contratos de derivados y coberturas contables (*)	10.401.952	-	10.401.952	593.061	<b>10.995.013</b>
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes, más Adeudado por bancos	-	-	-	38.123.042	<b>38.123.042</b>
<b>Totales</b>	<b>10.401.955</b>	<b>-</b>	<b>10.401.955</b>	<b>38.716.103</b>	<b>49.118.058</b>
<b>Pasivo</b>					
Contratos de derivados y coberturas contables (*)	12.176.138	-	12.176.138	601.528	<b>12.777.666</b>
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	406.419	-	406.419	-	<b>406.419</b>
Depósitos y obligaciones con bancos	-	-	-	37.582.352	<b>37.582.352</b>
<b>Totales</b>	<b>12.582.557</b>	<b>-</b>	<b>12.582.557</b>	<b>38.183.881</b>	<b>50.766.438</b>

(\*) En estos rubros existen garantías por MM\$ 2.138.983 y MM\$ 798.795 para derivados activos y pasivos respectivamente.

## NOTA N°44 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, continuación

Al 31 de diciembre de 2022	Instrumentos financieros vinculados, compensados en balance			Restos de instrumentos financieros no vinculados y/o no sujetos a compensación MM\$	Importe en estado de situación financiera MM\$
	Importes brutos	Importes compensados en balance	Importe neto presentados en balance		
	MM\$	MM\$	MM\$		
<b>Activo</b>					
Contratos de derivados y coberturas contables (*)	10.280.291	-	10.280.291	1.870.431	12.150.722
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes, más Adeudado por bancos	-	-	-	37.692.840	37.692.840
<b>Totales</b>	<b>10.280.291</b>	<b>-</b>	<b>10.280.291</b>	<b>39.563.271</b>	<b>49.843.562</b>
<b>Pasivo</b>					
Contratos de derivados y coberturas contables (*)	11.365.281	-	11.365.281	2.742.833	14.108.114
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	315.355	-	315.355	-	315.355
Depósitos y obligaciones con bancos	-	-	-	35.929.781	35.929.781
<b>Totales</b>	<b>11.680.636</b>	<b>-</b>	<b>11.680.636</b>	<b>38.672.614</b>	<b>50.353.250</b>

(\*) En estos rubros existen garantías por MM\$ 1.695.431 y MM\$746.729 para derivados activos y pasivos respectivamente.

El Banco de cara a reducir la exposición de crédito en sus operaciones de derivados financieros, ha suscrito acuerdos bilaterales de colateral con sus contrapartes, en los cuales establece los términos y condiciones bajo los cuales éstos operan. En términos generales, el colateral (recibido/entregado) opera cuando el neto del valor razonable de los instrumentos financieros mantenidos supera los umbrales definidos en los respectivos contratos.

A continuación, se detallan los contratos de derivados financieros, según su acuerdo de colateral:

Contratos de derivados financieros y coberturas contables	Al 30 de junio de 2023		Al 31 de diciembre 2022	
	Activos	Pasivos	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados con acuerdo de colateral umbral igual a cero	9.728.601	10.731.079	8.177.074	9.588.768
Contratos de derivados con acuerdo de colateral umbral distinto a cero	662.730	1.160.594	440.091	536.318
Contratos de derivados sin acuerdo de colateral	603.671	885.942	3.533.557	3.983.028
<b>Total de derivados financieros</b>	<b>10.995.002</b>	<b>12.777.615</b>	<b>12.150.722</b>	<b>14.108.114</b>

## NOTA N°45 - VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 el detalle del vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros es el siguiente:

Al 30 de junio de 2023	A la vista MM\$	Hasta 1 mes MM\$	Entre 1 a 3 meses MM\$	Entre 3 a 12 meses MM\$	Entre 1 a 3 años MM\$	Entre 3 a 5 años MM\$	Mas de 5 MM\$	Total MM\$
<b>Activos financieros</b>								
Efectivo y depósitos en banco	2.342.891	-	-	-	-	-	-	2.342.891
Operaciones con liquidación en curso	860.177	-	-	-	-	-	-	860.177
Instrumentos financieros de deuda - a valor razonable con cambios en resultados	-	-	296	27.353	33.155	-	65.185	125.989
Instrumentos financieros de deuda - a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	4.400.206	276.457	1.106	1.715	621.299	1.552.558	6.853.341
Contratos de derivados financieros y cobertura contable	-	1.541.103	307.275	1.221.674	2.800.801	1.504.724	3.619.436	10.995.013
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado (1)	-	-	-	331.944	4.453.747	-	-	4.785.691
Adeudado por bancos (2)	-	25.799	-	-	-	-	-	25.799
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (3)	840.401	3.295.686	2.778.479	5.226.829	8.071.203	4.533.900	14.467.366	39.213.864
Depósitos de dinero en garantía	2.711.092	-	-	-	-	-	-	2.711.092
<b>Total activos financieros</b>	<b>6.754.561</b>	<b>9.262.794</b>	<b>3.362.507</b>	<b>6.808.906</b>	<b>15.360.621</b>	<b>6.659.923</b>	<b>19.704.545</b>	<b>67.913.857</b>

Al 30 de junio de 2023	A la vista MM\$	Hasta 1 mes MM\$	Entre 1 a 3 meses MM\$	Entre 3 a 12 meses MM\$	Entre 1 a 3 años MM\$	Entre 3 a 5 años MM\$	Mas de 5 MM\$	Total MM\$
<b>Pasivos financieros</b>								
Operaciones con liquidación en curso	844.382	-	-	-	-	-	-	844.382
Contratos de derivados financieros y cobertura contable	-	1.778.461	392.891	1.958.509	3.532.549	1.723.203	3.392.053	12.777.666
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.272.010	-	-	-	-	-	-	13.272.010
Depósitos y otras captaciones a plazo	208.726	6.832.260	4.044.909	3.600.807	169.673	6.096	29.918	14.892.389
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	406.305	-	114	-	-	-	406.419
Obligaciones con bancos	59.337	116.575	570.653	8.589.777	81.611	-	-	9.417.953
Instrumentos financieros de deuda emitidos y capital regulatorios	-	271.784	271.481	903.340	2.568.840	1.547.701	3.841.434	9.404.580
Otras obligaciones financieras	-	254.129	-	-	154	59	-	254.342
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	24.643	45.207	29.886	28.336	128.072
Depósitos de dinero en garantía	1.096.929	-	-	-	-	-	-	1.096.929
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>15.481.384</b>	<b>9.659.514</b>	<b>5.279.934</b>	<b>15.077.190</b>	<b>6.398.034</b>	<b>3.306.945</b>	<b>7.291.741</b>	<b>62.494.742</b>

(1) Los instrumentos financieros de deuda se presentan en forma bruta, el monto de la provisión es de \$1.107 millones.

(2) Los adeudados por bancos se presentan en forma bruta, el monto de la provisión es de \$9 millones.

(3) Los préstamos y cuentas por cobrar se presentan en forma bruta, el monto de las provisiones es de \$1.090.823 millones.

NOTA N°45 - VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, continuación

Al 31 de diciembre de 2022	Entre 3 a							Total MM\$
	A la vista MM\$	Hasta 1 mes MM\$	Entre 1 a 3 meses MM\$	12 meses MM\$	Entre 1 a 3 años MM\$	Entre 3 a 5 años MM\$	Mas de 5 MM\$	
<b>Activos financieros</b>								
Efectivo y depósitos en banco	1.982.942	-	-	-	-	-	-	1.982.942
Operaciones con liquidación en curso	843.816	-	-	-	-	-	-	843.816
Instrumentos financieros de deuda - a valor razonable con cambios en resultados	-	1	114.165	70	3.880	23.277	12.653	154.046
Instrumentos financieros de deuda - a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	2.617.251	744.182	68.973	2.167	559.210	1.888.950	5.880.733
Contratos de derivados financieros y cobertura contable	-	734.755	570.803	1.499.473	3.396.062	2.026.248	3.923.382	12.150.723
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado (1)	-	-	96.326	-	2.545.919	2.225.346	-	4.867.591
Adeudado por bancos (2)	-	32.955	-	-	-	-	-	32.955
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (3)	713.513	3.402.788	2.980.575	5.158.378	7.943.135	4.431.396	14.066.625	38.696.410
Depósitos de dinero en garantía	2.442.327	-	-	-	-	-	-	2.442.327
<b>Total activos financieros</b>	<b>5.982.598</b>	<b>6.787.750</b>	<b>4.506.051</b>	<b>6.726.894</b>	<b>13.891.163</b>	<b>9.265.477</b>	<b>19.891.610</b>	<b>67.051.543</b>

Al 31 de diciembre de 2022	Entre 3 a							Total MM\$
	A la vista MM\$	Hasta 1 mes MM\$	Entre 1 a 3 meses MM\$	12 meses MM\$	Entre 1 a 3 años MM\$	Entre 3 a 5 años MM\$	Mas de 5 MM\$	
<b>Pasivos financieros</b>								
Operaciones con liquidación en curso	746.872	-	-	-	-	-	-	746.872
Contratos de derivados financieros y cobertura contable	-	67.236	151.948	2.541.236	4.686.662	2.415.134	4.245.898	14.108.114
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.086.226	-	-	-	-	-	-	14.086.226
Depósitos y otras captaciones a plazo	234.170	12.712.880	5.806	-	25.934	-	-	12.978.790
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	211.730	103.516	109	-	-	-	315.355
Obligaciones con bancos	24.667	149.482	818.030	2.288.492	5.584.094	-	-	8.864.765
Instrumentos financieros de deuda emitidos y capital regulatorios	-	92.205	62.084	334.107	2.809.572	1.715.753	4.476.288	9.490.009
Otras obligaciones financieras	-	292.756	-	-	142	97	-	292.995
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	25.902	46.955	32.785	31.447	137.089
Depósitos de dinero en garantía	1.017.968	-	-	-	-	-	-	1.017.968
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>16.109.903</b>	<b>13.526.289</b>	<b>1.141.384</b>	<b>5.189.846</b>	<b>13.153.359</b>	<b>4.163.769</b>	<b>8.753.633</b>	<b>62.038.183</b>

(1) Los instrumentos financieros de deuda se presentan en forma bruta, el monto de la provisión es de \$894 millones.

(2) Los adeudados por bancos se presentan en forma bruta, el monto de la provisión es de \$36 millones.

(3) Los préstamos y cuentas por cobrar se presentan en forma bruta, el monto de las provisiones es de \$1.036.525 millones.

## NOTA N°46 - ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA

Los siguientes son los montos de los activos y pasivos financieros y no financieros para las monedas más relevantes al cierre del año terminado al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022.

	Al 30 de junio de 2023										
	Moneda Local			Moneda Extranjera							
	CLP	CLF	Reajutable por TC	USD	EUR	GBP	CHF	JPY	CNY	COP	Otras
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Activo financiero</b>	32.575.139	25.093.845	97.497	6.293.147	120.879	3.822	4.235	31.566	7.587	-	5.730
<b>Activo no financiero</b>	1.742.494	191.793	2.740	2.509.068	1.412	243	784	-	-	-	-
<b>Total Activos</b>	<b>34.317.633</b>	<b>25.285.638</b>	<b>100.237</b>	<b>8.802.215</b>	<b>122.291</b>	<b>4.065</b>	<b>5.019</b>	<b>31.566</b>	<b>7.587</b>	<b>-</b>	<b>5.730</b>
<b>Pasivo financiero</b>	42.229.832	7.427.871	-	10.567.482	447.608	3.582	693.531	322.650	7.820	-	126.358
<b>Pasivo no financiero</b>	1.280.972	152.436	89	1.069.889	61.228	24	1.289	131	-	-	1.306
<b>Total Pasivos</b>	<b>43.510.804</b>	<b>7.580.307</b>	<b>89</b>	<b>11.637.371</b>	<b>508.836</b>	<b>3.606</b>	<b>694.820</b>	<b>322.781</b>	<b>7.820</b>	<b>-</b>	<b>127.664</b>

	Al 31 de diciembre de 2022										
	Moneda Local			Moneda Extranjera							
	CLP	CLF	Reajutable por TC	USD	EUR	GBP	CHF	JPY	CNY	COP	Otras
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Activo financiero</b>	33.409.175	23.698.931	111.018	6.305.859	150.370	15.804	3.181	17.849	117	-	3.403
<b>Activo no financiero</b>	1.921.828	186.188	12	2.338.517	1.506	34	809	-	-	-	3
<b>Total Activos</b>	<b>35.331.003</b>	<b>23.885.119</b>	<b>111.030</b>	<b>8.644.376</b>	<b>151.876</b>	<b>15.838</b>	<b>3.990</b>	<b>17.849</b>	<b>117</b>	<b>-</b>	<b>3.406</b>
<b>Pasivo financiero</b>	41.492.839	7.805.156	1	10.209.855	440.062	1.267	710.381	225.558	7	-	135.089
<b>Pasivo no financiero</b>	1.856.448	44.426	42	1.001.061	918	18	1.433	144	1	-	1.526
<b>Total Pasivos</b>	<b>43.349.287</b>	<b>7.849.582</b>	<b>43</b>	<b>11.210.916</b>	<b>440.980</b>	<b>1.285</b>	<b>711.814</b>	<b>225.702</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>136.615</b>

El valor razonable de los instrumentos de derivados se muestra en la moneda pesos chilenos y no se incluye el notional de los mismos.

## **NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS**

### **Información general**

El Banco ha ubicado a la gestión de riesgos en el centro de su actividad, con el propósito de garantizar que la organización, en su totalidad, actúe responsablemente ante el nuevo contexto social, los cambios económicos, las demandas de los clientes, el entorno empresarial, siempre alineada a la férrea cultura corporativa y a la normativa legal vigente.

El modelo de gestión y control de riesgos se apoya en un conjunto de principios comunes, en una cultura de riesgos integrada en todo el Banco, una sólida estructura de gobierno, y en procesos y herramientas de gestión de riesgos avanzados.

Los principios de gestión y control de riesgos de Banco Santander son de obligado cumplimiento, deben ser aplicados en todo momento y consideran tanto los requerimientos regulatorios como las mejores prácticas. Ellos son:

1. Una sólida cultura de riesgos que es seguida por todos los colaboradores cubre todos los riesgos y promueve una gestión socialmente responsable, que contribuye a la sostenibilidad a largo plazo del Banco.
2. Todos los empleados son responsables de la gestión del riesgo y deben conocer y comprender los riesgos generados por sus actividades diarias, evitando asumir riesgos cuyo impacto se desconozca o exceda los límites del apetito de riesgo del Banco.
3. Implicación de la alta dirección, al asegurar la gestión coherente y el control de los riesgos a través de su conducta, acciones y comunicaciones. Además, promoverá la cultura de riesgos, evaluando su grado de implementación y controlando que el perfil se mantenga dentro de los niveles definidos en el apetito de riesgo del Banco.
4. Independencia de las funciones de gestión y control de riesgos.
5. Enfoque anticipativo e integral de la gestión y control de riesgos en todos los negocios y tipos de riesgos.
6. Una gestión de la información correcta y completa que permite identificar, evaluar, gestionar y comunicar los riesgos de forma adecuada a los niveles correspondientes.

Estos principios, junto con una serie de herramientas y procesos interrelacionados de su estrategia, tales como el apetito de riesgo, el risk profile assessment, el análisis de escenarios y la estructura de reporting de riesgos, así como también los procesos presupuestarios anuales, configuran una estructura holística de control para todo el Banco.

El Banco cuenta con una sólida cultura de riesgos, conocida como Risk Pro, que define la forma de entender y gestionar los riesgos a diario, sustentada en el principio de que todos los colaboradores son responsables de la gestión de riesgos, donde su clasificación es fundamental para su gestión y control efectivos. Todos los riesgos identificados deben asociarse, por tanto, a las categorías de riesgo, a fin de organizar su gestión, control e información relacionada.

La clasificación de riesgos del Banco permite una gestión, control y comunicación eficaces de los mismos. Su marco corporativo de riesgos incluye los siguientes:

- **Riesgo de crédito:** es el riesgo de pérdida financiera producida por el incumplimiento o deterioro de la calidad crediticia de un cliente o una contrapartida, al cual Banco Santander Chile ha financiado o con el que se ha asumido una obligación contractual.
- **Riesgos de mercado:** surgen por mantener instrumentos financieros cuyo valor puede verse afectado por variaciones en las condiciones de mercado; incluye generalmente los siguientes tipos de riesgo:
  - **Riesgo cambiario:** surge como consecuencia de variaciones en el tipo de cambio entre monedas.
  - **Riesgo de valor razonable por tipo de interés:** surge como consecuencia de variaciones en los tipos de interés de mercado.
  - **Riesgo de precio:** surge como consecuencia de cambios en los precios de mercado, bien por factores específicos del propio instrumento, o bien por factores que afecten a todos los instrumentos negociados en el mercado.
  - **Riesgo de inflación:** surge como consecuencia de cambios en los índices inflacionarios en Chile, cuyo efecto aplicaría principalmente a instrumentos financieros denominados en UF.
- **Riesgo de liquidez:** es el riesgo de no disponer de los recursos financieros líquidos necesarios para cumplir con las obligaciones contraídas a su vencimiento, o de que solo puedan obtenerse a un alto costo.
- **Riesgo operacional:** es el riesgo de sufrir pérdidas debido a la inadecuación o a fallos de los procesos, los empleados y los sistemas internos o bien a causa de acontecimientos externos. Incluye el riesgo legal y el riesgo de conducta.

## **NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, continuación**

- **Riesgo de capital:** es el riesgo de que el Banco tenga una cantidad y / o calidad de capital insuficientes para cumplir los requisitos mínimos para operar como banco, responder a las expectativas del mercado con respecto a su capacidad crediticia y respaldar el crecimiento de su negocio y cualquier estrategia que pueda surgir de acuerdo con su plan estratégico.

### **Gobierno de riesgos**

El Banco cuenta con una robusta estructura de gobierno de riesgos que persigue un control efectivo del perfil de riesgo, de acuerdo con el apetito definido por el Directorio y que se basa en la distribución de roles entre las tres líneas de defensa y una sólida estructura de comités, lo que es reforzado por la cultura Risk Pro que aborda a toda la organización.

El modelo de tres líneas de defensa del Banco busca garantizar la eficacia de la gestión y el control de riesgos:

### **Primera línea**

Las líneas de negocio y todas las demás funciones que originan riesgos constituyen la primera línea de defensa. Estas funciones deben asegurar que los riesgos que generan estén alineados con el apetito de riesgo aprobado y los límites correspondientes. Cualquier unidad que origina riesgo tiene la responsabilidad primaria sobre la gestión de ese riesgo.

### **Segunda línea**

Las funciones de Riesgos y Cumplimiento y Conducta. Su cometido es supervisar y cuestionar de manera independiente las actividades de gestión de riesgos realizadas por la primera línea de defensa. Estas funciones velan por la gestión de riesgos de acuerdo con el apetito definido por el Directorio y promueven una sólida cultura de riesgos en la toda la organización.

### **Tercera línea**

La función de Auditoría interna evalúa periódicamente que las políticas, metodologías y procedimientos sean adecuados y estén implantados de forma efectiva en la gestión y control de todos los riesgos.

Las funciones de riesgos, cumplimiento y auditoría interna cuentan con un nivel adecuado de separación e independencia y tienen acceso directo al Directorio y sus comités.

### **Estructura de comités de riesgos**

El Directorio es el responsable por el establecimiento y seguimiento de la estructura de manejo de riesgos del Banco, para lo cual cuenta con un sistema de gobierno corporativo alineado a la regulación local y a las mejores prácticas internacionales.

Además, cuenta con varios comités de alto nivel que son claves en la gestión de riesgos, donde cada uno está compuesto por directores y miembros ejecutivos de la administración de Santander y están descritas en detalle en la Sección de Gobierno Corporativo en esta Memoria y que -en resumen- son:

#### **A. Comité Integral de Riesgos (CIR)**

El Comité Integral de Riesgos del Directorio, es el órgano responsable de asesorar al Directorio en la definición del apetito de riesgo que puedan asumir las áreas de negocio, como también y supervisar la correcta identificación, medición y control de todos los riesgos de que puedan afectar al Banco. Este comité actúa como un órgano de gobierno a través del cual el Directorio supervisa la razonabilidad de los sistemas de medición y control del riesgo.

#### **B. Comité de Directores y Auditoría (CDA)**

El comité tiene por principal objetivo supervisar al Banco y sus filiales respecto al proceso de generación de los estados financieros; la gestión de los auditores internos y externos en dicho proceso, con el fin que la institución entregue la adecuada información para sus accionistas, inversionistas y el público en general, y cuidar la eficiencia de los sistemas de control interno de la empresa, así como del cumplimiento de las normas y regulaciones que le son aplicables.

#### **C. Comité de ALCO y Mercados (Assets Liabilities Committee)**

Sus principales funciones son vigilar y controlar los riesgos estructurales del balance, tales como límites de exposición a la inflación, riesgo de tasa de interés, niveles de fondeo capital y liquidez. También, la revisión de la evolución de los mercados y políticas monetarias locales e internacionales más relevantes. Así como exponer y analizar los principales factores económicos y de riesgos que impactan directamente en el resultado de las carteras de negociación.

**NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, continuación**

**D. Comité de Nombramientos**

El comité revisa constantemente la aplicación de las políticas y procesos de nombramiento de aquellos cargos definidos como "puestos clave" en particular, como también revisar la aplicación de estas políticas respecto de las demás personas de la organización en general.

**E. Comité de Retribuciones**

Revisión constante de la documentación normativa referente a la evaluación y las remuneraciones de los cargos definidos como "puestos claves" y también de las demás personas de la organización en general.

El Directorio delega la identificación, medición y control de los distintos riesgos que enfrenta el Banco a la División de Riesgos, que es liderado por el Chief Risk Officer (CRO), con reporte directo al gerente general. El CRO es el responsable de supervisar todos los riesgos, así como de cuestionar y asesorar a las líneas de negocio sobre la gestión de estos. De esta división dependen las áreas de riesgo de crédito, riesgo de mercado, riesgo no financiero, cumplimiento y riesgo reputacional. El director de Auditoría Interna reporta directamente al presidente del Directorio para asegurar su independencia de la alta administración y, de esta forma, ser una efectiva tercera línea de defensa en el manejo de los riesgos y el control interno.

**RIESGO DE CREDITO**

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera producida por el incumplimiento o deterioro de la calidad crediticia de un cliente o una contrapartida, al cual el Banco ha financiado o con el que se ha asumido una obligación contractual. Es nuestro riesgo más relevante, tanto por exposición como por consumo de capital.

*Gestión de riesgo de crédito*

Los procesos de identificación, análisis, decisión y control sobre el riesgo de crédito en el Banco se basan en una visión completa del ciclo de riesgo crediticio que incluye la transacción, el cliente y la cartera.

La identificación del riesgo de crédito permite realizar una gestión activa y un control efectivo de las carteras. Identificamos y clasificamos los riesgos externos e internos en cada negocio, para adoptar medidas correctivas y mitigantes cuando sea necesario, a través de los siguientes procesos:

1. **Planificación:** La planificación permite establecer los objetivos de negocio y definir planes de acción concretos en consonancia con nuestra declaración de apetito de riesgos. Los planes estratégicos comerciales son una herramienta de gestión y control definida por las áreas de negocio y de riesgos para nuestras carteras de crédito. Determinan las estrategias comerciales, políticas de riesgos, medios e infraestructuras, asegurando una visión holística de las carteras.
2. **Evaluación del riesgo y proceso de calificación crediticia:** Los criterios de aprobación de riesgos se basan generalmente en la capacidad de los prestatarios para cumplir con sus obligaciones financieras. Para determinar esta capacidad, analizamos los fondos o los flujos netos de efectivo de sus negocios o renta habitual. Nuestros modelos de valoración de la calidad crediticia se articulan en torno a motores de calificación, diferentes en cada uno de nuestros segmentos, que seguimos y contrastamos para ajustar las decisiones y calificaciones que asignan.
3. **Análisis de escenarios:** Permite determinar los riesgos potenciales en las carteras de crédito, proporcionando una mejor comprensión de su comportamiento ante diferentes condiciones macroeconómicas, así como anticipar y aplicar estrategias de gestión para evitar futuras desviaciones sobre los planes y objetivos establecidos.
4. **Seguimiento:** El seguimiento holístico de todos los clientes facilita la observación de la calidad crediticia y la detección temprana de impactos en la evolución del riesgo. La monitorización periódica del desempeño del negocio y su contraste con los planes preestablecidos son esenciales en la gestión del riesgo de crédito. Nuestra función de seguimiento utiliza un sistema que ayuda a establecer niveles de seguimiento, políticas y acciones específicas para cada cliente.
5. **Técnicas de mitigación de riesgo de crédito:** Los criterios de aprobación de riesgos se basan en determinar la capacidad de pago de los prestatarios para cumplir con sus obligaciones financieras, sin depender de avalistas o activos pignorados como garantía. Estos siempre son considerados como una segunda vía de recobro en caso de fallar la primera, y se definen como una medida de refuerzo añadida a una operación de crédito con el fin de mitigar la pérdida en caso de incumplimiento.
6. **Gestión recuperatoria:** La gestión recuperatoria define una estrategia basada en el entorno económico, modelo de negocio y otras particularidades de recuperación local. Una gestión recuperatoria efectiva y eficiente hace necesaria la segmentación de nuestros clientes en función de sus características y el uso de los nuevos canales digitales que apoyan la creación de valor sostenible.

**NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, continuación**

El Directorio ha delegado la responsabilidad del manejo del riesgo de crédito al Comité Integral de riesgo (CIR) y los departamentos de riesgos del Banco cuyos roles se resumen a continuación:

- Formulación de políticas de crédito, en consulta con las unidades de negocio, cubriendo los requisitos de garantía, evaluación crediticia, calificación de riesgos y presentación de informes, documentos y procedimientos legales en cumplimiento con los requisitos reglamentarios, legales e internos del Banco.
- Establecer la estructura de la autorización para la aprobación y renovación de solicitudes de crédito. El Banco estructura niveles de riesgo de crédito colocando límites a la concentración de ese riesgo en términos de deudores individuales, grupos de deudores, segmento de industrias y países.
- Los límites de autorización se asignan a los respectivos oficiales de la unidad de negocio (comerciales, consumo, PYMES) para ser monitoreados de forma permanente por la Administración. Además, estos límites son revisados periódicamente. Los equipos de evaluación de riesgo a nivel de sucursal interactúan regularmente con clientes, no obstante, para grandes operaciones, los equipos de riesgo de la matriz e inclusive el CIR, trabajan directamente con los clientes en la evaluación de los riesgos de crédito y la preparación de solicitudes de crédito.
- Limitar concentraciones de exposición a clientes, contrapartes, en áreas geográficas, industrias (para cuentas por cobrar o créditos), y por emisor, calificación crediticia y liquidez (para inversiones).
- Desarrollar y mantener la clasificación de riesgo del Banco, con el fin de clasificar los riesgos según el grado de exposición a pérdida financiera que enfrentan los respectivos instrumentos financieros y con el propósito de enfocar el manejo o gestión del riesgo específicamente a los riesgos asociados.
- Revisar y evaluar el riesgo de crédito. Las divisiones de riesgo son en gran medida independientes de la división comercial del Banco y evalúan todos los riesgos de crédito en exceso de los límites designados, previo a las aprobaciones de créditos a clientes o previo a la adquisición de inversiones específicas. Las renovaciones y revisiones de créditos están sujetas a procesos similares.

Los equipos de evaluación de riesgo interactúan regularmente con nuestros clientes. Para transacciones más grandes, los equipos de Riesgo trabajan directamente con los clientes al evaluar los riesgos crediticios y preparan las solicitudes de crédito. Los comités de aprobación de crédito, los que incluyen personal de riesgo y del área comercial, deben asegurar que cada solicitante cumpla con los parámetros cualitativos y cuantitativos apropiados. Las facultades de cada comité están definidas por la Junta Directiva del Banco.

En la preparación de una solicitud de crédito para un cliente corporativo cuyos préstamos se aprueban de manera individual, el Banco verifica varios parámetros como la capacidad de servicio de la deuda (incluyendo, por lo general, los flujos de efectivo proyectados), la historia financiera del cliente y/o proyecciones para el sector económico en que opera. La división de riesgo está estrechamente envuelta en este proceso y prepara la solicitud de crédito para el cliente. Todas las solicitudes contienen un análisis de las fortalezas y debilidades del cliente, una calificación y una recomendación. Los límites de crédito no están determinados sobre la base de los saldos pendientes de los clientes, sino en el riesgo de crédito directo e indirecto del grupo financiero. Por ejemplo, una sociedad anónima sería evaluada junto con sus subsidiarias y afiliadas.

Los créditos de consumo son evaluados y aprobados por sus divisiones de riesgo respectivas (individuos, PYMES) y el proceso de evaluación se basa en un sistema de evaluación conocido como Garra (Banco Santander-Chile) proceso automatizado que se basa en un sistema de puntuación que incluye las políticas de riesgo de crédito implementadas por el Directorio del Banco. El proceso de solicitud de créditos se basa en la recopilación de información para determinar la situación financiera del cliente y la capacidad de pago. Los parámetros que se utilizan para evaluar el riesgo de crédito del solicitante incluyen varias variables tales como: niveles de ingresos, duración del actual empleo, endeudamiento, informes de agencias de crédito.

En el caso de las inversiones en instrumentos de deuda, el Banco para la evaluación el considera la probabilidad de incobrabilidad de los emisores o las contrapartes utilizando evaluaciones internas y externas tales como evaluadoras de riesgos independientes del Banco. Además, el Banco se rige por una política estricta y conservadora la cuál asegura que los emisores de sus inversiones y contrapartes en transacciones de instrumentos derivados sean de la más alta reputación.

Adicionalmente, el Banco opera con diversos instrumentos que, aunque suponen exposición al riesgo de crédito, no están reflejados en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados, cómo, por ejemplo: avales y fianzas, cartas de crédito documentarias, boletas de garantía y compromisos para otorgar créditos.

Los avales y fianzas representan una obligación de pago irrevocable. En caso de que un cliente avalado no cumpla sus obligaciones con terceros caucionadas por el Banco, éste efectuará los pagos correspondientes, de modo que estas operaciones representan la misma exposición al riesgo de crédito que un préstamo común.

### **NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, continuación**

Las cartas de crédito documentarias son compromisos documentados por el Banco en nombre del cliente que son garantizados por las mercaderías embarcadas a las cuales se relacionan y, por lo tanto, tienen menor riesgo que un endeudamiento directo. Las boletas de garantía corresponden a compromisos contingentes que se hacen efectivos sólo si el cliente no cumple con la realización de obras pactadas con un tercero, garantizada por aquellas.

Cuando se trata de compromisos para otorgar crédito, el Banco está potencialmente expuesto a pérdidas en un monto equivalente al total no usado del compromiso. Sin embargo, el monto probable de pérdida es menor que el total no usado del compromiso. El Banco monitorea el período de vencimiento de las líneas de crédito porque generalmente los compromisos a largo plazo tienen un mayor riesgo de crédito que los compromisos a corto plazo.

#### **Soluciones Covid-19**

El gobierno ha apoyado a las Pymes mediante la ampliación del Fondo de Garantía para Pequeños Empresarios (Fogape) y modificando normas y reglamentos para alentar a los bancos a otorgar préstamos para capital de trabajo a las pequeñas empresas.

En materia de provisiones, el 17 de julio de 2020, la CMF solicitó determinar provisiones específicas de los créditos avalados por garantías del Fogape, para las que se deberán determinar las pérdidas esperadas, estimando el riesgo de cada operación, sin considerar la sustitución de la calidad crediticia del aval, según el método de análisis individual o grupal que corresponda, según las disposiciones del Capítulo B-1 del CNCB. Ver Nota 2, letra q.

El saldo de las provisiones constituidas por este concepto al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, alcanza a \$15.361 millones y \$19.423 millones respectivamente.

#### **Provisiones adicionales**

Bajo las normas de la CMF, a los bancos se les permite establecer provisiones por sobre los límites descritos anteriormente, a fin de resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas no predecibles que puedan afectar el entorno macroeconómico o la situación de un sector económico específico. Estas provisiones, de acuerdo con lo establecido en el número 9 del Capítulo B-1 del CNCB de la CMF, se informarán en el pasivo.

El Directorio del Banco debido a los efectos adversos causados por la pandemia, la disminución de las ayudas estatales, y la situación económica actual aprobó la constitución de provisiones adicionales voluntarias, las cuales al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de junio de 2023 las provisiones adicionales ascienden a \$293.000 millones.

#### **Exposición máxima al riesgo de crédito**

Para los activos financieros reconocidos en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados, la exposición al riesgo de crédito es igual a su valor contable. Para las garantías financieras concedidas, la máxima exposición al riesgo de crédito es el máximo importe que el Banco tendría que pagar si la garantía fuera ejecutada.

A continuación, se presenta la distribución por activo financiero de la exposición máxima al riesgo de crédito del Banco al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, sin deducir las garantías reales ni las mejoras crediticias recibidas:

## NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación

	Nota	Al 30 de junio de 2023 Monto de exposición MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 Monto de exposición MM\$
Depósitos en bancos	7	2.342.891	1.982.942
Operaciones con liquidación en curso	7	860.177	843.816
<b>Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>	8		
Contratos de derivados financieros		10.603.105	11.672.960
Instrumentos de deuda		125.989	154.046
<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	11		
Instrumentos de deuda		6.853.341	5.880.733
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		122.620	142.306
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	391.908	477.762
<b>Activos financieros a costo amortizado</b>	13		
Instrumentos de deuda		4.784.584	4.867.591
Adeudado por bancos		25.790	32.955
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		38.123.042	37.659.885
<b>Compromisos de préstamo/crédito no reconocidos:</b>			
Cartas de créditos de operaciones de circulación de mercancías		192.752	255.522
Transacciones relacionadas con eventos contingentes		1.425.625	1.476.599
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata		9.071.795	8.974.077
Avales y fianzas		565.217	924.173
Créditos contingentes vinculados al CAE		1.216	1.617
Otros compromisos de crédito		303.998	313.345
<b>Totales</b>		<b>75.794.050</b>	<b>75.660.329</b>

De acuerdo a lo establecido en el CNCB, las provisiones por riesgo de crédito de colocaciones (Adeudado bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes) y créditos contingentes se determina de acuerdo con criterios definidos en los capítulos B-1 a B-3 del CNCB. Mientras que los Créditos y cuentas por cobrar a clientes y los instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral, y los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado, su deterioro se mide de acuerdo al capítulo 5.5 de la NIIF 9. A los instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en resultados no les aplica requerimientos de deterioro.

En el caso de los derivados, dentro del valor razonable de estos se incluye el ajuste que refleja el riesgo de crédito de la contraparte (CVA). El CVA es calculado considerando la exposición potencial a cada contraparte en los períodos futuros.

La metodología establecida para la determinación de las provisiones de las colocaciones (Adeudado Bancos y Cuentas por cobrar a clientes) y créditos contingentes se expone en la Nota N°2 de principios contables letra q). La metodología utilizada para el cálculo de las provisiones de Créditos y cuentas por cobrar a clientes y los instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral, y los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado, se describe en la Nota N°2, letra r).

La información relacionada a la concentración de riesgo crediticio se proporciona en la Nota 13, letra k, m y n.

En el caso de instrumentos derivados, al 30 de junio de 2023 la exposición con el exterior del Banco, incluido el riesgo de la contraparte en la cartera de instrumentos derivados, fue de MM US\$ 4 o el 8,70% de los activos.

En la tabla a continuación, la exposición a instrumentos derivados se calcula usando el riesgo de crédito equivalente, que es igual al valor neto del reemplazo más el valor potencial máximo, considerando el colateral en efectivo, que mitiga la exposición. También, se incluyen detalles adicionales con respecto a nuestra exposición a aquellos países que tienen una calificación sobre 1 y que corresponden a las mayores exposiciones. La exposición al 30 de junio de 2023, considerando el valor razonable de los instrumentos derivados alcanza a:

NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación

País	Calificación	Instrumentos derivados (ajustados a mercado)		Depósitos MM US\$	Créditos MM US\$	Inversiones financieras MM US\$	Exposición total MM US\$
		MM US\$					
Hong Kong	2	-	-	10	16	-	26
México	3	4	-	-	-	-	4
China	2	-	-	-	16	-	16
<b>Total</b>		<b>4</b>	<b>10</b>	<b>32</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46</b>

Nuestra exposición a España dentro del grupo es la siguiente:

Contraparte	País	Clasificación	Instrumentos derivados (ajustados a mercado)		Depósitos	Créditos	Inversiones financieras	Exposición total
			en MMUS\$					
Banco Santander S.A.	España	1	476	7	-	-	<b>483</b>	

(\*) Incluimos nuestra exposición de Santander Hong Kong, BSCH España y Santander NY como exposición a España.

Reconocimiento y medición de las provisiones por riesgo de crédito

El Banco segmenta las colocaciones y los créditos contingentes por tipo de deudor y tipo de créditos, hasta un nivel apropiado para la aplicación de los modelos.

Las provisiones necesarias para cubrir las colocaciones, instrumentos de deuda y la exposición de los créditos contingentes son calculadas y constituidas mensualmente, en relación a los modelos de evaluación utilizados y el tipo de operación.

Las provisiones constituidas sobre los activos financieros medidos a costo amortizado y Créditos y cuentas por cobrar a clientes a valor razonable con cambios en otro resultado integral se tratan como cuentas de valoración de los respectivos activos, informando el importe de la cartera neto de provisiones en el Estado de Situación Financiera. Las provisiones adicionales y las provisiones de créditos contingentes se informan en el pasivo, de acuerdo a las instrucciones de la CMF.

Las provisiones de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral se presenta en la Nota 11, las provisiones de activos financieros a costo amortizado se presenta en la Nota 13 y las provisiones especiales por riesgo de crédito (creditos contingentes, riesgo país, adicionales) se presetan en la Nota 26.

A continuación un resumen de las colocaciones (adeudado bancos y cuentas por cobrar a clientes) y exposición de créditos contingentes y las correspondientes provisiones constituidas de acuerdo a las normas del CNCB (B1 al B3) al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Al 30 de junio de 2023 (**) MM\$	Activos financieros antes de provisiones					Provisiones constituidas					Deducible garantías Fogape Covid-19
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		
	Evaluación		Evaluación	Evaluación		Evaluación		Evaluación	Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	
Adeudado por bancos	25.799	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	10.652.027	4.591.337	1.042.728	685.225	423.563	92.626	74.840	39.060	218.542	204.466	15.362
Colocaciones para vivienda	-	15.856.170	-	-	550.955	-	32.196	-	-	101.722	-
Colocaciones de consumo	-	5.187.055	-	-	224.805	-	170.670	-	-	141.339	-
Exposición de créditos contingentes	1.615.870	936.507	70.241	9.216	7.675	14.003	6.142	7.354	4.620	5.530	-

\*\* Para mayor detalle ver Nota 13 letra c, d y e.

NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación

Al 31 de diciembre de 2022 (**) MM\$	Activos financieros antes de provisiones					Provisiones constituidas					Deducible garantías Fogape Covid-19
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		
	Evaluación		Evaluación	Evaluación		Evaluación		Evaluación	Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	
Adeudado por bancos	32.991	-	-	-	-	36	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	10.952.240	4.554.140	1.110.717	698.790	368.702	97.070	81.181	36.420	220.089	186.830	19.424
Colocaciones para vivienda	-	15.306.945	-	-	422.064	-	29.593	-	-	76.998	-
Colocaciones de consumo	-	5.103.219	-	-	179.593	-	168.119	-	-	120.801	-
Exposición de créditos contingentes	2.118.902	863.867	52.267	8.464	4.883	15.036	6.137	8.873	4.377	3.546	-

\*\* Para mayor detalle ver Nota 13 letra c, d y e.

A continuación un resumen de las provisiones asociadas a los activos financieros cuya provision se determina de acuerdo a la NIIF 9:

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	MM\$	MM\$
Instrumentos de deuda a costo amortizado	1.107	894
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.367	877
Créditos y cuentas por cobrar	194	326
<b>Total</b>	<b>2.688</b>	<b>2.097</b>

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las carteras de instrumentos de deuda incluyen instrumentos del Banco Central de Chile y/o de la Tesorería General de la Republica, y su riesgo ha sido clasificado como bajo (sin aumento significativo del riesgo). La descripción de los principales componentes del modelo IFRS 9 que el Banco utiliza para la determinación de estas provisiones se encuentra en la Nota 2, letra r).

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las colocaciones incluidas en la cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral, son activos de una alta calidad crediticia con evaluación individual (cartera normal).

*Incumplimiento*

La cartera en incumplimiento incluye los deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, pues evidencian una deteriorada o nula capacidad de pago, han sido objeto de una reestructuración forzosa o presentan un atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital, y se clasifican en la cartera en incumplimiento (C1 a C6).

Cartera en incumplimiento	Al 30 de junio de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	Activo financiero	Provisiones	Activo financiero	Provisiones
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	1.108.788	423.008	1.067.492	406.919
Colocaciones para vivienda	550.955	101.722	422.064	76.998
Colocaciones de consumo	224.805	141.339	179.593	120.801
Exposición de créditos contingentes	16.891	10.150	13.347	-
<b>Total</b>	<b>1.901.439</b>	<b>676.219</b>	<b>1.682.496</b>	<b>604.718</b>

Bajo el modelo de IFRS 9, el Banco utilizado como uno de los factores de presunción de incumplimiento cuando un activo este en mora por 90 días o más.

Los instrumentos de deuda y los créditos y cuentas por cobrar a clientes medidas a valor razonable con cambios en otros resultados integrales no presentan incumplimiento.

**NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación**

*Individual/grupal*

Las evaluaciones grupales resultan pertinentes para abordar un alto número de operaciones cuyos montos individuales son bajos y se trate de personas naturales o de empresas de tamaño pequeño. El Banco agrupa a los deudores con similares características de riesgo de crédito asociando a cada grupo una determinada probabilidad de incumplimiento y un porcentaje de recuperación basado en un análisis histórico fundamentado. Para tal efecto el Banco implementó el modelo estándar para créditos de vivienda, comerciales, y modelo interno para créditos de consumo.

IFRS 9 establece como objetivo reconocer las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo por incrementos significativos en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial, y para ello puede ser necesario realizar una evaluación sobre una base colectiva, ya que puede resultar más evidente el aumento del riesgo crediticio antes que el instrumento financiero pase a estar en mora, esto dependiendo de la naturaleza y la información disponible para el instrumento. Siempre bajo la premisa que la información esté disponible sin costo o esfuerzo. La agrupación se basa en características de riesgo similar.

*Deterioro crediticio*

La cartera deteriorada la componen los créditos de la cartera en incumplimiento (C1 a C6), más los B3 y B4, en el caso de evaluación individual. Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la cartera deteriorada asciende a \$2.108.044 millones y \$1.847.333 millones, respectivamente.

IFRS 9 define que un activo tiene deterioro crediticio cuando han ocurrido uno o más eventos que tienen impacto negativo en los flujos de efectivo futuros estimados, evidenciado por dificultades financieras del emisor, incumplimiento o mora, quiebra o reorganización financiera, desaparición de mercado activo, entre otros.

Los instrumentos de deuda y los créditos y cuentas por cobrar a clientes medidas a valor razonable con cambios en otros resultados integrales no presentan deterioro crediticio.

*Castigos*

Los castigos deben efectuarse cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo. Los castigos se traducen en bajas del Estado de Situación e incluyen aquella parte no vencida en el caso de créditos en cuotas. Existen circunstancias adicionales que podrían generar el castigo de una colocación, esto es cuando el Banco concluye que no obtendrá ningún flujo, o no existe título ejecutivo, cuando prescriben las acciones de demanda del cobro o cuando se alcancen los plazos definidos por la CMF (ver Nota 2 letra q). Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los créditos castigados ascienden a \$216.794 millones y \$337.851 millones, respectivamente.

IFRS 9 establece que el castigo se produce cuando no existen expectativas razonables de recuperar los flujos de efectivo contractuales en su totalidad o parcialmente. Un castigo constituye una baja en cuentas.

Los instrumentos de deuda y los créditos y cuentas por cobrar a clientes medidas a valor razonable con cambios en otros resultados integrales no presentan instrumentos/operaciones castigadas.

*Conciliación de provisiones y colocaciones*

La conciliación entre el saldo inicial y final de las provisiones constituidas para los activos financieros medidos a costo amortizado y para los créditos contingentes se presentan en la nota Nota 13 letra f, g, h, i y j.

La conciliación entre el saldo inicial y final de las provisiones constituidas para activos financieros medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral se presentan en la Nota 11.

A continuación se presenta la conciliación de Adeudado bancos, colocaciones comerciales, vivienda y consumo, y exposición a créditos contingentes al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación

Adeudado Bancos MM\$	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal		Individual	Grupal	
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>	<b>32.991</b>	-	-	-	-	<b>32.991</b>
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	-	-	-	-	-	-
Cambio por reclasificación de cartera:	-	-	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	60.524	-	-	-	-	60.524
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(65.975)	-	-	-	-	(65.975)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	(1.741)	-	-	-	-	(1.741)
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 30 de junio de 2023</b>	<b>25.799</b>	-	-	-	-	<b>25.799</b>

Adeudado Bancos MM\$	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal		Individual	Grupal	
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>428</b>	-	-	-	-	<b>428</b>
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	71.886	-	-	-	-	71.886
Cambio por reclasificación de cartera:	-	-	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	-	-	-	-	-	-
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(40.515)	-	-	-	-	(40.515)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	1.192	-	-	-	-	1.192
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>32.991</b>	-	-	-	-	<b>32.991</b>

Colocaciones comerciales MM\$	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal		Individual	Grupal	
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>	<b>10.952.240</b>	<b>4.554.140</b>	<b>1.110.717</b>	<b>698.790</b>	<b>368.702</b>	<b>17.684.589</b>
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	312.675	169.256	416.873	232.233	40.928	1.171.965
Cambio por reclasificación de cartera:	(72.667)	(74.541)	21.218	29.951	89.218	(6.821)
Nuevos créditos originados	9.700.596	844.957	-	-	-	10.545.553
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	20.562	25.863	-	-	-	46.425
Pago de créditos	(10.063.721)	(925.324)	(496.403)	(242.123)	(28.699)	(11.756.270)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	(25.559)	(46.344)	(71.903)
Diferencias de cambio	(178.379)	(3.014)	(9.677)	(8.067)	(242)	(199.379)
Otros cambios en provisiones	(19.279)	-	-	-	-	(19.279)
<b>Saldo al 30 de junio de 2023</b>	<b>10.652.027</b>	<b>4.591.337</b>	<b>1.042.728</b>	<b>685.225</b>	<b>423.563</b>	<b>17.394.880</b>

## NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación

Colocaciones comerciales MM\$	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal		Individual	Grupal	
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>10.604.149</b>	<b>4.950.168</b>	<b>1.162.468</b>	<b>573.503</b>	<b>363.157</b>	<b>17.653.445</b>
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	575.810	478.635	713.425	492.691	56.165	2.316.726
Cambio por reclasificación de cartera:	(253.986)	(111.233)	179.061	75.650	86.564	(23.944)
Nuevos créditos originados	23.079.072	1.214.388	-	-	-	24.293.460
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	91.871	53.004	-	-	-	144.875
Pago de créditos	(22.931.603)	(1.935.748)	(826.939)	(504.836)	(58.200)	(26.257.326)
Aplicación de provisiones por castigos	(2)	(6.587)	(11)	(51.137)	(78.890)	(136.627)
Diferencias de cambio	(8.378)	100	94.208	(2.695)	118	83.353
Otros cambios en provisiones	(204.693)	(88.587)	(211.495)	115.614	(212)	(389.373)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>10.952.240</b>	<b>4.554.140</b>	<b>1.110.717</b>	<b>698.790</b>	<b>368.702</b>	<b>17.684.589</b>

Colocaciones de vivienda MM\$	Cartera Normal		Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación		Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Grupal	
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>	-	<b>15.306.945</b>	-	<b>422.064</b>	<b>15.729.009</b>
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	-	175.390	-	34.405	209.795
Cambio por reclasificación de cartera:	-	(137.087)	-	137.142	55
Nuevos créditos originados	-	802.466	-	2.029	804.495
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-	-
Pago de créditos	-	(289.036)	-	(20.809)	(309.845)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(2.670)	-	(23.717)	(26.387)
Diferencias de cambio	-	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	162	-	(159)	3
<b>Saldo al 30 de junio de 2023</b>	-	<b>15.856.170</b>	-	<b>550.955</b>	<b>16.407.125</b>

Colocaciones de vivienda MM\$	Cartera Normal		Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación		Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Grupal	
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	-	<b>13.483.219</b>	-	<b>392.956</b>	<b>13.876.175</b>
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	-	1.077.915	-	21.939	1.099.854
Cambio por reclasificación de cartera:	-	(50.695)	-	33.319	(17.376)
Nuevos créditos originados	-	1.235.814	-	2.063	1.237.877
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-	-
Pago de créditos	-	(438.973)	-	(29.411)	(468.384)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	(335)	-	1.198	863
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	-	<b>15.306.945</b>	-	<b>422.064</b>	<b>15.729.009</b>

## NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación

Colocaciones de consumo MM\$	Cartera Normal		Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación		Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Grupal	
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>	-	<b>5.103.221</b>	-	<b>179.591</b>	<b>5.282.812</b>
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	-	1.234.217	-	76.648	1.310.865
Cambio por reclasificación de cartera:	-	(145.957)	-	146.118	161
Nuevos créditos originados	-	1.273.422	-	18.135	1.291.557
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	336.032	-	222	336.254
Pago de créditos	-	(2.599.383)	-	(75.305)	(2.674.688)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(10.872)	-	(120.617)	(131.489)
Diferencias de cambio	-	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	(3.625)	-	13	(3.612)
<b>Saldo al 30 de junio de 2023</b>	-	<b>5.187.055</b>	-	<b>224.805</b>	<b>5.411.860</b>

Colocaciones de consumo MM\$	Cartera Normal		Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación		Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Grupal	
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	-	<b>4.844.526</b>	-	<b>154.722</b>	<b>4.999.248</b>
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	-	2.887.468	-	37.923	2.925.391
Cambio por reclasificación de cartera:	-	(252.413)	-	203.624	(48.789)
Nuevos créditos originados	-	1.761.710	-	24.566	1.786.276
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	780.163	-	453	780.616
Pago de créditos	-	(4.906.386)	-	(77.865)	(4.984.251)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(14.431)	-	(163.848)	(178.279)
Diferencias de cambio	-	1.409	-	3	1.412
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	1.175	-	13	1.188
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	-	<b>5.103.221</b>	-	<b>179.591</b>	<b>5.282.812</b>

Exposición por créditos contingentes MM\$	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal		Individual	Grupal	
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>	<b>2.117.863</b>	<b>834.739</b>	<b>52.312</b>	<b>8.611</b>	<b>4.757</b>	<b>3.018.282</b>
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	74.931	53.856	27.506	2.732	316	159.341
Cambio por reclasificación de cartera:	(15.980)	(600)	15.146	1.723	3.796	4.085
Nuevos créditos originados	669.261	178.774	-	-	-	848.035
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	(1.181.611)	(31.761)	1	101	169	(1.213.101)
Pago de créditos	(1.181.611)	(31.761)	(23.189)	(3.904)	(4.271)	(1.244.736)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	(48.596)	(152.965)	(1.526)	(47)	(113)	(203.247)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	(131)	(9)	-	3.022	2.882
<b>Saldo al 30 de junio de 2023</b>	<b>434.257</b>	<b>850.151</b>	<b>70.241</b>	<b>9.216</b>	<b>7.676</b>	<b>1.371.541</b>

**NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación**

Exposición por créditos contingentes MM\$	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal		Individual	Grupal	
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>2.229.041</b>	<b>2.706.987</b>	<b>47.343</b>	<b>4.782</b>	<b>5.793</b>	<b>4.993.946</b>
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	173.259	(148.587)	3.115	693	791	29.271
Cambio por reclasificación de cartera:	(23.650)	(703)	20.949	5.139	3.512	5.247
Nuevos créditos originados	2.083.640	284.727	26.630	4.535	3.861	2.403.393
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(2.379.672)	(2.103.411)	(43.853)	(8.057)	(9.510)	(4.544.503)
Aplicación de provisiones por castigos	(431)	89.415	4	150	264	89.402
Diferencias de cambio	(4.274)	3.652	3	(2)	34	(587)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	39.950	2.659	(1.879)	1.371	12	42.113
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>2.117.863</b>	<b>834.739</b>	<b>52.312</b>	<b>8.611</b>	<b>4.757</b>	<b>3.018.282</b>

La cartera normal comprende aquellos deudores cuya capacidad de pago le permite cumplir con sus obligaciones y compromisos y no se visualizan que esto cambie. Cuando un deudor presenta dificultades financieras o empeoramiento significativo de su capacidad de pago y hay dudas razonables acerca de la recuperación total de capital e intereses en los términos contractuales, el cliente se clasifica en la cartera subestándar. Un cliente se clasificará hacia la cartera en incumplimiento si se considera remota la posibilidad de recuperación del crédito, pues muestra una deteriorada o nula capacidad de pago.

A continuación se presentan los movimientos brutos de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral y de los instrumentos de deuda a costo amortizado al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

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

Instrumentos financieros de deuda MM\$	Cartera normal
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>	<b>5.880.733</b>
Compras de instrumentos de deuda	21.856.589
Ventas y vencimientos	(20.820.242)
Cambios en la valorización de los instrumentos	(63.739)
<b>Saldo al 30 de junio de 2023</b>	<b>6.853.341</b>

Instrumentos financieros de deuda MM\$	Cartera normal
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>5.801.378</b>
Compras de instrumentos de deuda	31.456.434
Ventas y vencimientos	(31.246.402)
Cambios en la valorización de los instrumentos	(130.677)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>5.880.733</b>

## NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación

Creditos y cuentas por cobrar a clientes MM\$	Cartera normal
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>	<b>142.632</b>
Nuevos créditos originados	61.779
Ventas y vencimientos	(89.857)
Cambios en la valorizacion de los instrumentos	8.260
<b>Saldo al 30 de junio de 2023</b>	<b>122.814</b>

Creditos y cuentas por cobrar a clientes MM\$	Cartera normal
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>99.643</b>
Nuevos créditos originados	72.745
Ventas y vencimientos	(24.835)
Cambios en la valorizacion de los instrumentos	(4.921)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>142.632</b>

## B. instrumentos de deuda a costo amortizado

Instrumentos financieros de deuda MM\$	Cartera normal
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>	<b>4.868.485</b>
Compras de instrumentos de deuda	-
Ventas y vencimientos	(96.900)
Cambios en la valorizacion de los instrumentos	14.106
<b>Saldo al 30 de junio de 2023</b>	<b>4.785.691</b>

Instrumentos financieros de deuda MM\$	Cartera normal
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>4.692.440</b>
Compras de instrumentos de deuda	-
Ventas y vencimientos	-
Cambios en la valorizacion de los instrumentos	176.045
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>4.868.485</b>

## Garantías y mejoras crediticias

La máxima exposición al riesgo de crédito, en algunos casos, se ve reducida por garantías, mejoras crediticias y otras acciones que mitigan la exposición del Banco. En base a ello, la constitución de garantías es un instrumento necesario, pero no suficiente en el otorgamiento de un crédito; por tanto, la aceptación del riesgo por parte del Banco requiere la verificación de otras variables o parámetros tales como la capacidad de pago o generación de recursos para mitigar el riesgo contraído.

Los procedimientos para la gestión y valoración de garantías están recogidos en la política interna de gestión de riesgo. En dichas políticas se establecen los principios básicos para la gestión del riesgo de crédito, lo que incluye la gestión de las garantías recibidas en las operaciones con clientes. En este sentido, el modelo de gestión de riesgos incluye valorar la existencia de garantías apropiadas y suficientes que permitan llevar a cabo la recuperación del crédito cuando las circunstancias del deudor no le permitan hacer frente a sus obligaciones.

**NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación**

Los procedimientos utilizados para la valoración de las garantías son acordes a las mejores prácticas del mercado, que implican la utilización de tasaciones en garantías inmobiliarias, precio de mercado en valores bursátiles, valor de las participaciones en un fondo de inversión, etc. Todas las garantías reales recibidas deben estar correctamente instrumentadas e inscritas en el registro correspondiente, así como contar con la aprobación de las divisiones legales del Banco.

El Banco además cuenta con herramientas de calificación que permiten ordenar la calidad crediticia de las operaciones o clientes. Para poder estudiar cómo varía esta probabilidad, el Banco dispone de bases de datos históricas que almacenan la información generada internamente. Las herramientas de calificación varían según el segmento del cliente analizado (comerciales, consumo, PYMEs, etc.).

A continuación se presenta la máxima exposición al riesgo de crédito por tipo de colocación, las garantías reales asociadas y la exposición neta al riesgo de crédito al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Al 30 de junio de 2023				Al 31 de diciembre de 2022			
	Máxima exposición al riesgo de crédito	Garantía	Exposición neta	Provisión	Máxima exposición al riesgo de crédito	Garantía	Exposición neta	Provisión
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	25.799	-	25.799	9	32.991	-	32.991	36
Colocaciones comerciales	17.394.880	9.746.557	7.648.323	644.896	17.827.221	9.945.505	7.881.716	641.340
Colocaciones para vivienda	16.407.125	15.850.746	556.379	133.918	15.729.009	15.358.111	370.898	106.591
Colocaciones de consumo	5.411.860	586.364	4.825.496	312.009	5.282.812	593.660	4.689.152	288.920
Exposición de créditos contingentes	2.639.509	375.313	2.264.196	37.649	3.048.383	476.327	2.572.056	37.969
<b>Total</b>	<b>41.879.173</b>	<b>26.558.980</b>	<b>15.320.193</b>	<b>1.128.481</b>	<b>41.920.416</b>	<b>26.373.603</b>	<b>15.546.813</b>	<b>1.074.856</b>

Las colocaciones para vivienda por su naturaleza se encuentran cubiertas por las propiedades que generaron la colocación, es decir, la propiedad que el cliente ha adquirido y que garantiza la operación.

Cuando el Banco se ve en la situación de recibir o adjudicarse una propiedad, esta es contabilizada como un "Bien recibido o adjudicado en pago" dando de baja la colocación y su provisión. El bien recibido es contabilizado al menor entre el valor libro y su valor razonable (tasación) menos los costos de vender, de acuerdo a NIIF 5, y categorizado como mantenido para la venta. Una vez dada de baja una colocación no hay actividades de exigencia de cumplimiento posteriores.

A continuación se presentan los activos financieros deteriorados y no deteriorados que tiene asociadas garantías, colaterales o mejoras crediticias a favor del Banco al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
<b>Activos financieros no deteriorados</b>		
Propiedades/hipotecas	28.796.666	28.012.572
Inversiones y otros	70.917.475	4.441.058
<b>Activos financieros deteriorados</b>		
Propiedades/hipotecas	2.273.637	2.009.968
Inversiones y otros	246.863	274.296
<b>Totales</b>	<b>102.234.641</b>	<b>34.737.894</b>

Las operaciones de derivados financieros se encuentran garantizados por acuerdos de garantías, que son depositados o transferidos por un tercero en favor del otro, estos pueden ser en efectivo o en instrumentos financieros, y reducen el riesgo de crédito de la contraparte. Estas garantías son monitoreadas periódicamente (generalmente diariamente). En base a esto se determina el balance neto por contraparte y en función de parámetros acordados se define si se debe enterar o cobrar una garantía.

**Límites de Créditos de deudores relacionados con la propiedad o gestión del banco**

De acuerdo al artículo 84 N°2 de la LGB y la RAN 12-4, el conjunto de créditos otorgados a un grupo de personas relacionadas no podrá superar el 5% del patrimonio efectivo del banco, este límite aumenta a 25% si lo que excede el 5% corresponde a créditos caucionados por garantías. En ningún caso el total de estos créditos otorgados por un banco podrá superar el monto de su patrimonio efectivo. Estos créditos no podrán ser otorgados en condiciones más favorables en términos de plazo, tasas de interés o garantías que los concedidos a terceros en operaciones similares.

**NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación**

La relación de una persona con el Banco se produce cuando posee participación directa, indirecta o a través de terceros en la propiedad del Banco, participa en la gestión o se presume que existe la existencia de la relación mientras no se presenten antecedentes suficientes que permitan eliminar esa presunción.

Se entenderá que conforman un mismo grupo de personas relacionadas al Banco todas aquellas personas naturales y jurídicas que puedan ejercer influencia significativa y permanente en las decisiones de la otra, exista una presunción que los créditos otorgados a una persona serán usados en beneficio de otra o la presunción fundada que las personas mantienen una relación y conforman una unidad de interés económico.

Constituyen empresas relacionadas a un banco las sociedades filiales, de apoyo al giro y coligadas.

Constituyen garantías válidas las cauciones sobre bienes corporales muebles o inmuebles, o cualquier otro bien susceptible legítimamente de recibirse en garantía.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 el límite de crédito a deudores relacionados con la propiedad o gestión del Banco según el artículo 84 N°2 de la LGB y el Capítulo 12-4 de la RAN son los siguientes:

	Al 30 de junio de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	%	MM\$	%	MM\$
Limite global a grupos de personas relacionados	7%	475.465	7%	473.133
Patrimonio efectivo		6.792.358		6.759.047

**RIESGO DE MERCADO**

El riesgo de mercado surge como consecuencia de la actividad mantenida en los mercados, mediante instrumentos financieros cuyo valor puede verse afectado por variaciones en las condiciones del mercado, reflejadas en cambios en los diferentes activos/pasivos y factores de riesgos financieros. El objetivo de la gestión de riesgo de mercado es la gestión y el control de la exposición al riesgo de mercado dentro de parámetros aceptables.

Existen cuatro grandes factores de riesgo que afectan a los precios de mercado: tipos de interés, tipos de cambio, precio, e inflación.

- **Riesgo de Tasas de Interés:** la exposición a pérdidas ocasionadas por cambios adversos en las tasas de interés de mercado y que afectan el valor de los instrumentos, contratos y demás operaciones registradas en el balance.
- **El riesgo de tipo de cambio** es la sensibilidad a pérdidas ocasionadas por cambios adversos en el valor de los tipos de cambio de las monedas extranjeras, incluido el oro, en que están expresados los instrumentos, contratos y demás operaciones registradas en el balance.
- **El riesgo de tasa de inflación** la exposición a pérdidas ocasionadas por cambios adversos en las unidades o índices de reajustabilidad definidos en moneda nacional en que están expresados los instrumentos, contratos y demás operaciones registradas en el balance.
- **El riesgo de precio** se genera por la volatilidad de las tasas o precios de los activo o pasivos, de este se desprende el riesgo de prepago que se origina cuando a partir de movimientos en los precios, los tenedores pueden alterar los flujos de caja futuros de estos, lo que puede provocar desajustes a nivel de balance que plantea desafíos adicionales en la gestión de riesgo de mercado.

**Gestión de riesgo de mercado**

La medición y control de los riesgos de mercado es responsabilidad de la Gerencia de Riesgos de Mercado, que forma parte de la División de Riesgos. Los límites son aprobados por los distintos comités encargados, responsabilidad que radica principalmente en el Comité ALCO y Mercados. Los principales riesgos de mercado también son revisados en el CIR.

Las áreas de Gestión Financiera y de Capital, como parte de la Vicepresidencia Ejecutiva Financiera, tienen las siguientes funciones, las cuales son supervisadas y controladas por el ALCO y Mercados y la Gerencia de Riesgos:

- Optimización del costo de pasivos, buscando las estrategias más eficientes de financiamiento, incluyendo la emisión de bonos y líneas bancarias.

**NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación**

- ii. Manejar límites regulatorios de liquidez de corto y largo plazo.
- iii. Gestión del riesgo de inflación y exposición
- iv. Administrar el riesgo de tasa de moneda local y extranjera.
- v. Adecuación y requisitos de capital

La sensibilidad de tasas se mide usando principalmente un análisis que cuantifica el impacto en los resultados y en el balance de movimientos paralelo de la curva de tasa de interés real y nominal y en pesos y dólares estadounidenses.

La gestión interna del Banco para medir el riesgo de mercado se basa principalmente en analizar la gestión de los siguientes tres componentes:

- cartera de negociación
- cartera de gestión financiera local
- cartera de gestión financiera foránea

La Tesorería es el área encargada de gestionar las carteras de negociación del Banco y que se mantengan dentro de los límites de pérdida posible determinadas, calculadas y estimadas por la Gerencia de Riesgos de Mercado. La cartera de negociación (medida a valor razonable con cambios en resultados) se compone principalmente de aquellas inversiones valoradas a su valor razonable, libre de cualquier restricción para su venta inmediata y que con frecuencia son comprados y vendidos por el Banco con la intención de venderlos en el corto plazo a fin de beneficiarse de las variaciones de precios a corto plazo. Las carteras de gestión financiera (medida a valor razonable con cambios en otro resultado integral) incluyen todas las inversiones financieras no consideradas en la cartera de negociación.

Las funciones en relación a la cartera de negociación conllevan lo siguiente:

- i. aplicar las técnicas de “Valor en Riesgo” (VaR) para medir el riesgo de tipo de interés,
- ii. ajustar a mercado las carteras de negociación y la medición de la utilidad y pérdida diaria de las actividades comerciales,
- iii. comparar el VAR real con los límites establecidos,
- iv. establecer procedimientos de control de pérdidas en exceso de límites predeterminados y
- v. proporcionar información sobre las actividades de negociación para el ALCO, otros miembros de la Administración del Banco, y el Departamento de Riesgo Global.

Las funciones en relación a las carteras de gestión financiera conllevan lo siguiente:

- i. aplicar simulaciones de sensibilidad (como se explica abajo) para medir el riesgo de tipo de interés de las actividades en moneda local y la pérdida potencial previstas por estas simulaciones y
- ii. proporciona los informes diarios respectivos al ALCO, otros miembros de la Administración del Banco, y el Departamento de Riesgo Global.

*Riesgo de mercado – Cartera de negociación*

El Banco aplica metodologías de VaR para medir los riesgos de tipo cambio y sensibilidad a las tasas de interés de la cartera de negociación. El Banco tiene una posición comercial consolidada compuesta de inversiones de renta fija y comercio de monedas foráneas. Esta cartera se compone esencialmente de bonos del Banco Central de Chile, bonos hipotecarios y bonos corporativos emitidos localmente de bajo riesgo. Al cierre de año la cartera de negociación no presentaba inversiones en carteras accionarias.

Para el Banco, la estimación del VaR se realiza bajo la metodología de simulación histórica, la cual consiste en observar el comportamiento de las pérdidas y ganancias que se hubieran producido con la cartera actual de estar vigentes las condiciones de mercado de un determinado período histórico para, a partir de esa información, inferir la pérdida máxima con un determinado nivel de confianza. La metodología tiene la ventaja de reflejar de forma precisa la distribución histórica de las variables de mercado y de no requerir ningún supuesto de distribución de probabilidad específica. Todas las medidas VaR están destinadas a determinar la función de distribución para el cambio en el valor de una cartera determinada, y una vez conocida esta distribución, para calcular el percentil relacionados con el nivel de confianza necesario, que será igual al valor en riesgo en virtud de esos parámetros. Según lo calculado por el Banco, el VaR es una estimación de la pérdida máxima esperada del valor de mercado de una determinada cartera en un horizonte de 1 día a una confianza del 99,00%. Es la pérdida máxima de un día en que el Banco podría esperar a sufrir en una determinada cartera con el 99,00% de nivel de confianza. En otras palabras, es la pérdida que el Banco esperaría superar sólo el 1,0% del tiempo. El VaR proporciona una sola estimación del riesgo de mercado que no es comparable de un riesgo de mercado a otro. Los retornos se calculan utilizando una ventana temporal de 2 años o al menos 520 datos obtenidos desde la fecha de referencia de cálculo del VaR hacia atrás en el tiempo.

**NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación**

Banco no calcula tres VaR separados. Se calcula un sólo VaR para toda la cartera de negociación la que, además, está segregada por tipo de riesgo. El programa VaR realiza una simulación histórica y calcula un Estado de ganancias y pérdidas (G&P) por 520 puntos de datos (días) para cada factor de riesgo (renta fija, divisas y renta variable). El G&P de cada factor de riesgo se suma y se calcula un VaR consolidado con 520 puntos o días de datos. A la vez, se calcula el VaR para cada factor de riesgo basado en el G&P individual calculado para cada factor. Es más, se calcula un VaR ponderado de la forma descrita anteriormente pero que da una ponderación mayor a los 30 puntos de datos más recientes. Se informa el mayor de los dos VaR. El Banco usa las estimaciones VaR para entregar una advertencia en caso de que las pérdidas estimadas estadísticamente en la cartera de negociación excedan los niveles prudentes y, por ende, existen ciertos límites predeterminados.

*Limitaciones del modelo VaR*

Al aplicar esta metodología de cálculo no se hace ningún supuesto sobre la distribución de probabilidad de los cambios en los factores de riesgo, simplemente se utilizan los cambios observados históricamente para generar escenarios para los factores de riesgo en los que se valorará cada una de las posiciones en cartera. Se hace necesaria la definición de una función de valoración  $f_j(x_i)$  para cada instrumento  $j$ , preferiblemente la misma que utiliza para el cálculo del valor de mercado y resultados de la posición diaria. Esta función de valoración se aplicará en cada escenario para generar precios simulados de todos los instrumentos en cada escenario.

Además, la metodología VaR debe interpretarse considerando las siguientes limitaciones:

- Cambios en las tasas de mercado y los precios pueden no ser variables aleatorias independientes e idénticamente distribuidas, ni tampoco tener una distribución normal. En particular, el supuesto de distribución normal puede subestimar la probabilidad de movimientos extremos del mercado.
- los datos históricos utilizados por el Banco puede que no proporcionen la mejor estimación de la distribución conjunta de cambios en los factores de riesgo en el futuro, y cualquier modificación de los datos puede ser inadecuada. En particular, el uso de los datos históricos puede fallar en captar el riesgo de posibles fluctuaciones del mercado extremas y adversas independiente del período de tiempo utilizado;
- un horizonte de tiempo de 1 día puede que no capte plenamente aquellas posiciones de riesgo de mercado que no puedan ser liquidadas o cubiertas en un día. No sería posible liquidar o cubrir todas las posiciones en un día;
- el VaR se calcula al cierre de los negocios, no obstante, las posiciones de negociación pueden cambiar sustancialmente en el transcurso del día de negociación;
- el uso de 99% de nivel de confianza no toma en cuenta, ni hace ninguna declaración acerca de, las pérdidas que puedan ocurrir más allá de este nivel de confianza, y
- el modelo como tal VaR no captura todos los efectos complejos de los factores de riesgo sobre el valor de las posiciones o carteras, y por tanto, podría subestimar las pérdidas potenciales.

En ningún momento del periodo terminado al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el Banco excedió los límites VaR en relación a los 3 componentes que componen la cartera de negociación: inversiones renta fija, inversiones de renta variable e inversiones en moneda extranjera.

El Banco realiza back-testing diariamente y, por lo general, se descubre que las pérdidas por negociaciones superan al VaR estimado casi uno de cada 100 días comerciales. A la vez, se estableció un límite al VaR máximo que se está dispuesto a aceptar sobre la cartera de negociación. Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el Banco se ha mantenido dentro del límite máximo que estableció para el VaR, incluso en aquellas instancias en que el VaR real superó el estimado.

**NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación**

Los niveles altos, bajos y promedios por cada componente y para cada año, fueron los siguientes:

VAR	Al 30 de junio de	
	2023 MMUS\$	2022 MMUS\$
<b>Consolidado:</b>		
Alta	7,84	9,59
Baja	3,65	2,04
Promedio	5,54	3,90
<b>Inversiones renta fija:</b>		
Alta	7,94	8,89
Baja	3,67	2,06
Promedio	5,39	3,41
<b>Inversiones renta variable:</b>		
Alta	-	0,04
Baja	-	-
Promedio	-	0,01
<b>Inversiones moneda extranjera</b>		
Alta	3,91	3,33
Baja	0,19	0,22
Promedio	1,00	1,04

*Riesgo de mercado – Cartera de gestión financiera local y foránea*

La cartera de gestión financiera del Banco incluye la mayoría de los activos del Banco y los pasivos que no son de negociación, incluyendo la cartera de créditos/préstamos. Para estas carteras, las decisiones de inversión y de financiación están muy influenciadas por las estrategias comerciales del Banco (riesgo estructural).

El Banco utiliza un análisis de sensibilidad para medir el riesgo de mercado de la moneda local y extranjera (no incluidos en la cartera de negociación). El Banco realiza una simulación de escenarios la cual vendrá calculada como la diferencia existente entre el valor presente de los flujos en el escenario escogido (curva con movimiento paralelo de 100 pb en todos sus tramos) y su valor en el escenario base (mercado actual). Todas las posiciones en moneda local indexadas a inflación (UF) se ajustan por un factor de sensibilidad de 0,57 lo que representa un cambio de la curva de tipos en 57 puntos base en las tasas reales y 100 puntos base en las tasas nominales. El mismo escenario se lleva a cabo para las posiciones en moneda extranjera netas y las tasas de interés de en US dólares. El Banco además ha establecido límites en cuanto a la pérdida máxima que estos tipos de movimientos en tasas de intereses puedan tener sobre el capital y los ingresos financieros netos presupuestados para el año. Para determinar el límite consolidado, se agrega el límite de moneda extranjera al límite de la moneda local tanto para el límite de pérdida financiera neta como para el límite de pérdida de capital y reservas, usando la siguiente fórmula:

Límite consolidado = raíz cuadrada de  $a^2 + b^2 + 2ab$ , donde:

a: límite en moneda nacional.

b: límite en moneda extranjera.

Puesto que se asume que la correlación es 0.  $2ab = 0$ .

*Limitaciones de los modelos de sensibilidad*

El supuesto más importante es el uso de un cambio de 100 puntos base en la curva de rendimiento (57 puntos base para las tasas reales). El Banco utiliza un cambio de 100 puntos base dado a que cambio repentino de esta magnitud se consideran realistas. El Departamento de Riesgo Global también ha establecido unos límites comparables por país, a fin de poder comparar, monitorear y consolidar el riesgo de mercado por país de una manera realista y ordenada.

Además, la metodología de simulaciones de sensibilidad debe interpretarse considerando las siguientes limitaciones:

- La simulación de escenarios supone que los volúmenes permanezcan en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados del Banco y que siempre son renovados a su vencimiento, omitiendo el hecho de que ciertas consideraciones de riesgo de crédito y pagos anticipados pueden afectar el vencimiento de determinadas posiciones.

**NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación**

- Este modelo supone un cambio igual en toda la curva de rendimiento de todo y no toma en cuenta los diferentes movimientos para diferentes vencimientos.
- El modelo no tiene en cuenta la sensibilidad de volúmenes que resulte de los cambios en las tasas de interés.

Los límites a las pérdidas de los ingresos financieros presupuestados se calculan sobre una base de ingresos financieros previstos para el año que no se puede obtener, lo que significa que el porcentaje real de los ingresos financieros en situación de riesgo podría ser mayor de lo esperado.

*Riesgo Mercado – Cartera de gestión financiera al 30 de junio de 2023 y al 31 diciembre de 2022:*

	Al 30 de junio de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	Efecto en ingresos financiero	Efecto en capital	Efecto en ingresos financiero	Efecto en capital
<b>Cartera de gestión financiera – moneda local (en MM\$)</b>				
Límite de pérdida	124.904	353.718	33.550	95.710
Alta	69.246	173.389	23.982	57.176
Baja	15.459	42.870	15.459	39.957
Promedio	41.103	99.491	21.366	49.580
<b>Cartera de gestión financiera – moneda extranjera (en MM\$US)</b>				
Límite de pérdida	144.170	160.189	38.231	43.329
Alta	13.823	91.935	9.713	33.388
Baja	255	20.371	255	20.371
Promedio	5.142	51.358	3.173	26.310
<b>Cartera de gestión financiera – consolidada (en MM\$)</b>				
Límite de pérdida	124.904	353.718	33.550	95.710
Alta	73.663	283.550	28.699	76.738
Baja	16.516	68.043	16.515	66.098
Promedio	44.343	173.865	23.438	71.003

*Riesgo de inflación*

El Banco posee activos y pasivos reajustables según la variación de la Unidad de Fomento (UF). En general, el Banco cuenta con más activos que pasivos en UF y, por lo tanto, alzas moderadas en la inflación tienen un efecto positivo sobre los ingresos de reajustes, mientras que una caída en el valor de la UF afecta de forma negativa el margen del Banco. Para la gestión de este riesgo, el Comité de Activos y Pasivos establece un conjunto de límites a la diferencia entre los activos y los pasivos denominados en UF que no pueden superar el 30% de los activos generadores de intereses del Banco. Este descalce es administrado día a día por Gestión Financiera y los límites son calculados y monitoreados por la División de Riesgos de Mercado.

**Posición de Riesgos de Mercado y su medición**

La Exposición al Riesgo de Mercado se mide y controla a través de la diferencia entre los saldos de activos y pasivos en moneda extranjera (posición neta) y los flujos de efectivo por pagar (asociados a partidas del pasivo) y de efectivo por cobrar (asociados a partidas del activo) en los Libros de Negociación y de Banca, para un determinado plazo o banda temporal.

Las posiciones en moneda extranjera y descalces de plazo están expuestos a diferentes factores de ajustes, sensibilidad y cambios de tasa.

La política de Exposición a los Riesgos de Mercado sobre Base Estandarizada fue presentada y aprobada por el Directorio de Banco Santander.

Las Exposición al Riesgo de Mercado se determinará sobre los siguientes riesgos:

- Riesgo de Tasa de Interés
- Riesgo de Moneda
- Riesgo de Reajustabilidad
- Riesgo de Opciones sobre Monedas

La siguiente ilustra la exposición al riesgo de mercado de acuerdo a los lineamientos de la CMF y BCCH. La máxima exposición al riesgo de tasa de interés de largo plazo es un 35% del capital regulatorio y se aprueba por el Directorio. La máxima exposición al riesgo de tasa de interés de corto plazo es un 30% de los ingresos de intereses y reajustes netos más las comisiones sensibles a la tasa de interés:

## NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación

	Al 30 de junio de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
<b>Riesgo de mercado de cartera trading</b>		
Exposición al Riesgo de Tasas	427.109	441.688
Exposición al Riesgo de Monedas	2.207	1.535
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	-	-
Riesgo Opciones sobre Monedas	2.846	1.145
<b>Exposición total de la cartera de la cartera trading</b>	<b>432.162</b>	<b>444.368</b>
10% de las APR	540.202	555.460
Subtotal	972.364	999.828
Limite = Capital regulatorio	6.792.358	6.759.047
<b>Margen disponible</b>	<b>5.819.994</b>	<b>5.759.219</b>
<b>Riesgo de mercado de cartera gestión financiera a corto plazo</b>		
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	182.916	193.895
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	175.217	112.523
<b>Exposición a corto plazo de cartera gestión financiera</b>	<b>358.133</b>	<b>306.418</b>
Limite = 35% neto (ingreso neto por intereses y reajustes + comisiones sensibles a la tasa de interés)	602.423	530.199
<b>Margen disponible</b>	<b>244.290</b>	<b>223.781</b>
Riesgo de mercado de cartera gestión financiera a largo plazo		
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	984.016	1.194.181
Limite = 35% Patrimonio Efectivo	2.377.325	2.365.666
<b>Margen disponible</b>	<b>1.393.309</b>	<b>1.171.485</b>

## Reforma IBOR

En diciembre de 2020, el ICE Benchmark Administration Limited (IBA) lanzó una consulta sobre su intención de dejar de publicar las tasas LIBOR en monedas diferentes al dólar y los tenors 1W y 2M del USD LIBOR hasta el 31 de diciembre de 2021 y de todos los demás tenors del USD LIBOR tras su publicación el 30 de junio de 2023. El Banco ha estado trabajando desde el año 2019 en la transición a las tasas de referencia libres de riesgos (en adelante también "RFR" por sus siglas en inglés), entre ellas, la tasa SOFR. En este contexto, el plan de trabajo del Banco ha consistido en la identificación de los clientes impactados, las áreas impactadas, los diversos riesgos a los que el Banco se ve expuesto, la determinación de equipos de trabajo respecto de cada riesgo, el involucramiento de la alta administración en un plan de gobierno del proyecto robusto y un plan de acción respecto de cada una de las áreas impactadas/riesgos identificados, lo cual nos ha permitido afrontar los desafíos impuestos por los cambios de las tasas de referencia. Al 30 de junio del 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las exposiciones de activos y pasivos financieros impactados por la reforma del IBOR se presentan a continuación:

	Créditos y cuentas por cobrar a clientes MM\$	Depositos MM\$	Instrumentos Financieros MM\$	Contratos de Derivados (Activo) MM\$	Contratos de Derivados (Pasivos) MM\$
31.06.2023	110.296	-	33.327	1.132.737	1.050.598
31.12.2022	515.277	-	36.730	1.818.517	1.712.642

El Banco ha estado trabajando sobre las bases de su programa de transición al IBOR centrado principalmente en: i) La identificación de los riesgos asociados a la transición la definición de las acciones de mitigación, ii) Desarrollar productos referenciados a las tasas de sustitución propuestos, iii) Desarrollar la capacidad de transición, a través de la renegociación de los contratos ya existentes referenciados a USD LIBOR, vi) Preparar los sistemas para la transición de las operaciones referenciadas a USD LIBOR a SOFR o term SOFR, así como realizar las pruebas pertinentes para garantizar una migración exitosa. En este sentido, en la última mitad del año 2022 y la primera mitad del año 2023 los esfuerzos se han centrado en los siguientes aspectos:

**NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación**

- Renegociar los contratos referenciados a USD LIBOR cuyo vencimiento fuera posterior al 30 de junio del 2023 con aquellos clientes impactados.
- Preparar los sistemas y realizar las pruebas pertinentes para realizar la migración de las operaciones de USD LIBOR a SOFR o term-SOFR, tanto bilaterales como con las Cámaras.
- Preparar las curvas, pricers y modelos de riesgos para garantizar su buen funcionamiento con las nuevas tasas SOFR y term-SOFR.

La segunda mitad del 2023 en adelante, el trabajo se centrará en la monitorización de la adecuada transición de las operaciones de préstamos que quedan pendientes por migrar en sistemas, migración que tendrá lugar en la siguiente fecha de liquidación de intereses tras la firma del nuevo contrato referenciado a SOFR o term-SOFR. Cabe destacar que se han renegociado y remediado todos los contratos referenciados a USD LIBOR antes del 30 de junio del 2023 y se han realizado con éxito todas las migraciones con la LCH y bilaterales de derivados, por lo que no ha sido necesario el uso del USD LIBOR sintético.

A 30 de junio de 2023, las partidas de activos y pasivos financieros impactados por la reforma del IBOR son los créditos y cuentas por cobrar a clientes, depósitos, instrumentos financieros y contratos de derivados. Para cumplir con sus funciones, el CIR trabaja directamente con los departamentos de control y riesgo del Banco cuyos objetivos conjuntos incluyen:

- Evaluar aquellos riesgos que por su tamaño pudieran comprometer la solvencia del Banco, o que presenten potencialmente riesgos operacionales o de reputación significativos;
- asegurar que el Banco se dota de los medios, sistemas, estructuras y recursos acordes con las mejores prácticas que permitan implantar la estrategia en la gestión de riesgos;
- asegurar la integración, control y gestión de todos los riesgos del Banco;
- ejecutar la aplicación en todo el Banco y sus negocios de principios, políticas y métricas de riesgo homogéneas;
- desarrollar e implantar un modelo de gestión de riesgos en el Banco, de manera que la exposición de riesgo se integre adecuadamente en los diferentes procesos de toma de decisiones;
- identificar concentraciones de riesgo y alternativas de mitigación, realizar un seguimiento del entorno macroeconómico y competitivo, cuantificando sensibilidades y el previsible impacto de diferentes escenarios sobre el posicionamiento de riesgos; y
- realizar la gestión de los riesgos estructurales de liquidez, tipos de interés y tipos de cambio, así como de la base de recursos propios del Banco.

Para cumplir con los objetivos anteriormente mencionados, el Banco (Administración y ALCO) realiza varias actividades relacionadas a la gestión de riesgo, las cuales incluyen: calcular las exposiciones al riesgo de las diferentes carteras y/o inversiones, considerando factores mitigadores (garantías, netting, colaterales, etc.); calcular las probabilidades de pérdida esperada de cada cartera y/o inversiones; asignar los factores de pérdida a las nuevas operaciones (rating y scoring); medir los valores en riesgos de las carteras y/o inversiones en función de distintos escenarios mediante simulaciones históricas; establecer límites a las potenciales pérdidas en función de los distintos riesgos incurridos; determinar los impactos posibles de los riesgos estructurales en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados del Banco; fijar los límites y alertas que garantizan la liquidez del Banco; e identificar y cuantificar los riesgos operacionales por líneas de negocios y así facilitar su mitigación mediante acciones correctoras.

El Comité Integral de riesgo (CIR) es principalmente responsable de vigilar el cumplimiento de las políticas y procedimientos de gestión de riesgo del Banco, y de revisar la adecuación del marco de gestión de riesgos en relación con los riesgos que enfrenta el Banco.

**Reforma sobre tasas de interés de referencia – fase 2**

En 2013, IOSCO publicó los Principles for Financial Benchmarks (Principios IOSCO) que establecen estándares para el desarrollo de índices de referencia. Posteriormente, el FSB constituyó el Official Sector Steering Group (OSSG) para la aplicación de los Principios IOSCO a los índices IBOR (Interbank Offered Rates). Desde entonces, los bancos centrales y reguladores de varias jurisdicciones han organizado grupos de trabajo para recomendar índices alternativos a índices como el EONIA (Euro Overnight Index Average) y los LIBORs (London Interbank Offered Rates). El 13 de septiembre de 2018, el grupo de trabajo del Banco Central Europeo recomendó que el tipo de interés a corto plazo del euro (€STR, por sus siglas en inglés) sustituya al EONIA. Desde el 2 de octubre de 2019, fecha en la que se puso a disposición el €STR, el EONIA cambió su metodología para pasar a calcularse como €STR más un diferencial de 8,5 puntos básicos. Este cambio en la metodología del EONIA tenía como objetivo facilitar la transición del mercado del EONIA a €STR antes de su cese definitivo el 3 de enero de 2022.

**NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación**

El 5 de marzo de 2021, la Financial Conduct Authority (FCA) anunció las fechas definitivas de cese de los LIBORs:

- El 31 de diciembre de 2021 se produjo el cese de la publicación del USD LIBOR (plazo 1 semana y 2 meses), CHF LIBOR (todos los plazos), GBP LIBOR (plazo overnight, 1 semana, 2 meses y 12 meses), JPY LIBOR (plazo overnight, 1 semana, 2 meses, y 12 meses) y EUR LIBOR (todos los plazos).
- El 31 de diciembre de 2021 se reformó la metodología de cálculo de algunos LIBORs para publicar LIBORs sintéticos temporales y que pasaron a ser no representativos: GBP LIBOR (plazo 1 mes, 3 meses y 6 meses) y JPY LIBOR (plazo 1 mes, 3 meses y 6 meses).
- El 30 de junio de 2023 se producirá el cese de la publicación del USD LIBOR (plazos overnight, 1 mes, 3 meses, 6 meses y 12 meses).

En octubre de 2020, la International Swaps and Derivatives Association (ISDA) lanzó el protocolo y suplemento de índices sustitutos (en adelante fallbacks) para los IBOR (que entró en vigor el 25 de enero de 2021), y proporcionó a los participantes del mercado de derivados nuevos fallbacks de los LIBORs (entre otros IBOR, como es el EURIBOR) para contratos de derivados vigentes y para nuevos contratos. Adicionalmente, el 19 de agosto de 2021, ISDA lanzó un nuevo protocolo que permitía a las entidades incorporar un fallback al EONIA como tipo aplicable al colateral en acuerdos de colateral ISDA (conocidos como CSA). Para controlar los riesgos y atender los diferentes retos que genera la transición, en 2019 desde el Corporativo se lanzó un programa global Santander. Este programa de transición IBOR, nos permitió asegurar que identificaron los riesgos asociados a la transición, se gestionaron de forma homogénea y se tomaron las medidas adecuadas para mitigarlos. La estructura del programa se centra en las siguientes áreas: Tecnología y Operaciones, Jurídica, Relación con el Cliente, Gestión de Riesgos y Modelos, Conducta y Comunicación y Contabilidad y Finanzas.

Durante el 2021, el programa se centró en efectuar todos los cambios contractuales, comerciales, operativos y tecnológicos necesarios para acometer la transición de los tipos LIBOR y EONIA que han discontinuado en 2021.

A lo largo del 2022, el programa IBOR Santander se centró en efectuar todos los cambios contractuales, comerciales, operativos y tecnológicos necesarios para acometer la transición del USD LIBOR (plazos overnight, 1 mes, 3 meses, 6 meses y 12 meses).

Finalmente, en el año 2023 el programa IBOR Santander se centró en completar adecuadamente los hitos tecnológicos y legales establecidos por los reguladores, fundamentalmente: tener todos los contratos referenciados a USD LIBOR renegociados y remediados antes del 30 de junio de 2023 (fecha de cese del índice) y realizar la migración de las operaciones referenciadas a USD LIBOR con un vencimiento posterior a junio de 2023 con la LCH y bilaterales en las fechas establecidas (22 de abril, 20 de mayo y 30 de junio de 2023).

**RIESGO DE LIQUIDEZ**

Se refiere al riesgo de no disponer de los recursos financieros líquidos necesarios para cumplir con las obligaciones contraídas a su vencimiento, o de que solo puedan obtenerse a un alto costo.

**Gestión de riesgo de liquidez**

El enfoque del Banco a la gestión de liquidez es asegurar, a la medida que sea posible, siempre tener suficientes recursos para cumplir con sus obligaciones a su vencimiento, en circunstancias normales y condiciones de estrés, sin incurrir en pérdidas inaceptables o correr el riesgo de daño a la reputación del Banco.

El área de Gestión Financiera gestiona el riesgo de liquidez utilizando una cartera de activos líquidos para garantizar que el Banco mantenga siempre suficiente liquidez para cubrir las fluctuaciones a corto plazo y el financiamiento a largo plazo, cumpliendo con los requisitos normativos internos de liquidez. La Dirección de Gestión Financiera recibe información de todas las unidades de negocio sobre el perfil de liquidez de sus activos y pasivos financieros, así como el desglose de otros flujos de caja proyectados derivados de negocios futuros. Con base en esa información, el área mantiene una cartera de activos líquidos a corto plazo, compuesta principalmente por inversiones líquidas, préstamos y anticipos a otros bancos, para asegurar que el Banco tenga suficiente liquidez. Las necesidades de liquidez de las unidades de negocio se cubren mediante transferencias a corto plazo desde Gestión Financiera para cubrir las fluctuaciones a corto plazo y financiamiento a largo plazo para hacer frente a todas las necesidades estructurales de liquidez.

El Directorio fija límites en una porción mínima de fondos por vencer disponibles para cumplir dichos pagos y sobre un nivel mínimo de operaciones interbancarias y otras facilidades de préstamos que deberían estar disponibles para cubrir giros a niveles inesperados de demanda, lo cual es revisado periódicamente por el Comité de Activos y Pasivos (ALCO) que tiene dentro de sus funciones realizar el seguimiento de las estrategias necesarias para la gestión del riesgo de liquidez. El establecimiento de estos límites se concibe como un proceso dinámico que responde al nivel de apetito de riesgo considerado aceptable por el Banco y por sus entidades.

## **NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación**

El sistema de límites es lo suficientemente robusto para que permita conocer en todo momento el nivel de exposición en el que cada entidad incurre frente a los riesgos de liquidez.

Adicionalmente a los límites el Banco incluye dentro de la gestión, indicadores de alerta por concentración de: contrapartes, tipo de productos y plazos. Con el objetivo de diversificar las fuentes de financiamiento y su estructura de vencimiento.

El Banco monitorea su posición de liquidez de forma diaria, determinando los flujos futuros de sus egresos e ingresos. Además al cierre de cada mes se realizan pruebas de estrés, para lo cual se utilizan una variedad de escenarios que abarcan tanto condiciones normales de mercado como condiciones de fluctuación del mismo (tensión).

El Banco cuenta con una estructura de límites internos de liquidez que en todo momento deben ser respetados por Gestión Financiera y Tesorería. La Gerencia de Riesgos de Mercado realiza el cálculo y el control del consumo de los límites internos así como verifica su cumplimiento y comunica su estado a la alta administración y al Directorio.

Al inicio de cada año calendario, estos límites son propuestos por la Gerencia de Riesgos de Mercado, aprobados localmente en el ALCO y Mercados y luego ratificados al más alto nivel.

Los límites de liquidez e indicadores de alerta temprana y medidas de gestión definidos internamente los podemos diferenciar en tres grupos:

- Límites asociados a concentración y descalces de flujos de efectivo y liquidez de la operatoria del Banco.
- Herramientas de Gestión de Liquidez, denominado Liquidez Estructural o cuadro de Financiamiento, que tiene como objetivo determinar la posición de liquidez estructural del Banco y permitir la gestión activa de esta, como mecanismo imprescindible para asegurar permanentemente la financiación de sus activos en condiciones óptimas.
- Indicadores de alerta temprana asociados a los riesgos de Concentración y como herramientas para la detección y anticipación a la ocurrencia de potenciales situaciones de tensión de liquidez y, en caso necesario, la activación del Plan de Contingencia de Liquidez.

La Gerencia de Riesgos de Mercado establece y actualiza los contenidos de la Política de Administración de Liquidez (PAL). La labor de revisión y eventual actualización se realiza una vez al año. Sin embargo, puede ser actualizado en cualquier momento a petición de cualquiera de las áreas afectas a la PAL que hayan identificado la necesidad de su modificación. Los contenidos de la PAL son aprobados por el Directorio.

La Gerencia de Riesgos de Mercado provee todas las herramientas necesarias para el análisis estadístico requerido por la normativa local de liquidez. Asimismo, esta gerencia evalúa, al menos una vez al año, si los modelos utilizados continúan siendo válidos. Las conclusiones de dicho análisis deben ser aprobadas por el Directorio.

En períodos normales de liquidez, la Gerencia de Gestión Financiera aplica las políticas y realiza las gestiones para mantener al Banco dentro de los límites internos y normativos.

En el caso de haber identificado una crisis, aún en su nivel más leve, el Comité de Crisis de Liquidez aplica las políticas necesarias para enfrentar potenciales déficit de liquidez o restricciones, y los planes de contingencia que permitan gestionar de forma rápida las situaciones de emergencia, junto con informar dichas situaciones a la alta administración y comités respectivos.

### **Medición y control del riesgo de liquidez**

#### **1. Descalces de plazo sujetos a límites normativos**

El Índice de Liquidez Normativo mide y limita los descalces de los flujos por recibir ingresos netos en relación con el capital. De acuerdo con la normativa vigente, el descalce a 30 días no puede superar una vez el capital básico del Banco tanto para moneda nacional como extranjera y el descalce a 90 días no lo puede superar en dos veces.

#### **2. Indicadores de monitoreo y razón de liquidez sujeta a límite normativo**

Un componente importante para la gestión del riesgo de liquidez son los Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC). Estos son activos del balance, principalmente conformados por inversiones financieras que no estén entregadas en garantía, de bajo riesgo crediticio y que tienen un mercado secundario profundo.

Estos activos son divididos en tres niveles de acuerdo con los estándares de Basilea III, siendo los activos de Nivel 1 los más líquidos y los de Nivel 3 los menos líquidos. Los activos de tipo Nivel 1, están compuestos en su mayoría por bonos de la República de Chile, bonos del Banco Central de Chile y bonos del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos.

**NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación**

ALAC	Al 30 de junio de		Al 31 de diciembre de	
	2023		2022	
	MM\$		MM\$	
Nivel 1: disponible	858.405		1.453.265	
Nivel 1: renta fija	5.707.516		5.424.452	
Nivel 2: renta fija	7.179		8.066	
<b>Total</b>	<b>6.573.100</b>		<b>6.885.783</b>	

**3. Razón de cobertura de liquidez (LCR)**

La Razón de Cobertura de Liquidez (LCR) es una medición de activos líquidos sobre egresos netos a 30 días. Es utilizado por los bancos a nivel global, como parte de los estándares de Basilea III. A los bancos chilenos se les comenzó a exigir desde 2019, con un nivel mínimo de 60%, que se incrementara gradualmente para llegar al 100% a partir de 2022. Para el ejercicio 2023 se exigió un nivel mínimo de 100%.

El objetivo del LCR es promover la resistencia a corto plazo del perfil de riesgo de liquidez de los bancos. Con este fin, el LCR garantiza que estas organizaciones tengan un fondo adecuado de Activos Líquidos de Alta Calidad y libres de cargas, que pueden convertirse fácil e inmediatamente en efectivo en los mercados privados, a fin de cubrir las necesidades de liquidez de corto plazo.

Razón de cobertura de liquidez	Al 30 de junio de		Al 31 de diciembre de	
	2023		2022	
	%		%	
LCR	176		175	

El indicador RCL de Banco Santander-Chile se situaba muy por encima del mínimo exigido para el año 2021 y ya por sobre el 100% exigido a 2022. Esto es un reflejo de las políticas conservadoras de liquidez impuestas por el Directorio, a través del Comité de Activos y Pasivos.

**4. Razón de financiamiento estable neto (NSFR)**

Este indicador es exigido por Basilea III y proporciona una estructura de vencimientos sostenible de los activos y pasivos, de modo que los bancos mantengan un perfil de financiación estable en relación con sus actividades.

El Banco Central y la CMF definieron un nivel de NSFR mínimo de 60% para el 2022 llegando hasta el 100% el 2026. Para el año 2023 el nivel mínimo requerido es de un 70%.

Razón de financiamiento estable neto	Al 30 de junio de		Al 31 de diciembre de	
	2023		2022	
	%		%	
NSFR	109		116	

**5. Información de situación de liquidez acorde a requerimientos del BCCH****i. Descalces de plazo**

El BCCH publicó el 8 de marzo de 2022 Normas sobre la Gestión y medición de la posición de liquidez de las empresas bancarias que viene a modernizar la regulación de liquidez, alineándose los requerimientos normativos publicados de la CMF en un entorno de aplicación de los estándares de Basilea III.

Conforme a lo dispuesto por el BCCH, la posición de liquidez se mide y controla a través de la diferencia entre los flujos de efectivo por pagar, asociados a partidas del pasivo y de cuentas de gastos, y de efectivo por recibir, que están asociados a partidas del activo y de cuenta de ingresos, para un determinado plazo o banda temporal, la que se denomina descalce de plazos.

La política de liquidez sobre Base Ajustada fue presentada y aprobada por el Directorio de Banco Santander-Chile. Los cálculos de los descalces de plazos se efectúa en forma separada para moneda nacional y moneda extranjera.

## NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación

Los descaldes de plazos se efectuarán sobre las siguientes bandas temporales:

- Primera banda temporal: hasta 7 días, inclusive
- Segunda banda temporal: desde 8 días y hasta 15 días, inclusive
- Tercera banda temporal: desde 16 días y hasta 30 días, inclusive
- Cuarta banda temporal: desde 31 días y hasta 90 días, inclusive

	Al 30 de junio de 2023					
	Individual			Consolidado		
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	7.641.379	1.388.413	5.732.972	6.174.843	1.399.214	5.734.135
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	10.763.352	1.835.674	2.078.794	10.747.747	1.835.674	2.078.794
Descalce	<b>(3.121.973)</b>	<b>(447.261)</b>	<b>3.654.178</b>	<b>(4.572.904)</b>	<b>(436.460)</b>	<b>3.655.341</b>
Descalce afecto a límites			84.944			1.354.023
Límites:						
1 vez el capital			4.168.518			4.287.883
Margen disponibles			4.253.462			2.933.860
% Utilizado			2%			32%

	Al 31 de diciembre de 2022					
	Individual			Consolidado		
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	9.123.887	1.805.516	3.552.792	9.269.188	1.804.580	3.514.336
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	9.295.580	1.855.664	2.702.150	9.320.125	1.855.664	2.707.135
Descalce	<b>(171.693)</b>	<b>(50.148)</b>	<b>850.642</b>	<b>(50.937)</b>	<b>(51.084)</b>	<b>807.201</b>
Descalce afecto a límites			628.801			705.180
Límites:						
1 vez el capital			4.128.808			4.238.372
Margen disponibles			4.757.609			4.943.552
% Utilizado			15%			17%

## ii. Composición de las fuentes de financiamiento

Las principales fuentes de financiamiento con terceros es el siguiente:

Principales fuentes de financiamiento	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.272.010	14.086.226
Depósitos y otras captaciones a plazo	14.892.389	12.978.790
Obligaciones con bancos	9.417.953	8.864.765
Instrumentos de deuda emitidos y capital regulatorio	9.961.573	9.490.009
<b>Total</b>	<b>47.543.925</b>	<b>45.419.790</b>

El Banco Central tiene facultades estatutarias para exigir a los bancos que mantengan reservas de hasta un 40% en promedio para los depósitos a la vista y hasta un 20% para los depósitos a plazo para implementar medidas monetarias. Además, en la medida en que el monto agregado de depósitos a la vista exceda 2.5 veces el monto del capital regulatorio de un banco, este debe mantener una "reserva técnica" del 100% contra ellos en bonos y notas del Banco Central.

**NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco Central le exigió a Santander mantener una reserva técnica de \$0 millones para ambos periodos.

El volumen y composición de los activos líquidos se presentan en el punto 2 más arriba.

La razón de cobertura de liquidez se presenta en punto 3 más arriba.

**6. Análisis de vencimientos de pasivos financieros**

Los vencimientos contractuales remanentes de los pasivos financieros se proporcionan en la Nota 45.

En relación a la gestión de liquidez inherente de pasivos financieros derivados y no derivados, este se gestiona a través de distintas palancas que permiten mantener acotado este riesgo acorde al perfil definido por el Banco, haciendo al mismo tiempo un uso eficiente de la liquidez disponible. Para esto, se mantiene un alto nivel de activos líquidos y a su vez se monitorea de forma diaria el nivel de egresos e ingresos esperados en el corto plazo, evitando así altas concentraciones de vencimientos. Por otro lado, se mantiene una matriz de financiamiento muy diversificada tanto entre los distintos tipos de productos y tipos de clientes.”

**RIESGO OPERACIONAL**

Riesgo operacional se define como el riesgo de sufrir pérdidas debido a defectos o fallas de los procesos, los empleados y los sistemas internos, o bien motivado por acontecimientos externos. Cubre categorías de riesgos tales como incidentes operacionales, cloud computing, ciberseguridad, continuidad de negocios, externalización de servicios estratégicos y no estratégicos.

El riesgo operacional se genera en todos los negocios y áreas de soporte y es inherente a todos los productos, actividades, procesos y sistemas. Por ese motivo, todos los empleados son responsables de gestionar y controlar los riesgos operacionales generados por sus actividades. Nuestro modelo de control y gestión del riesgo operacional se basa en un proceso continuo para identificar, evaluar y mitigar focos de riesgo, independientemente de que se hayan materializado o no, garantizando que las prioridades en la gestión de riesgos están adecuadamente establecidas.

**Gestión del riesgo operacional**

El modelo de riesgo operacional regula los elementos necesarios para una gestión y control adecuados del riesgo operacional, alineado con el cumplimiento de estándares regulatorios avanzados y las mejores prácticas de gestión, e incluye las siguientes fases:

- estrategia y planificación;
- identificación, valoración y seguimiento de riesgos y controles internos;
- implantación y seguimiento de medidas de mitigación;
- disponibilidad de información, reportes adecuados y escalado de asuntos relevantes.

Las principales herramientas de riesgo operacional utilizadas son:

- Base de datos de eventos internos. Registro de eventos de riesgo operacional con impacto financiero (se registran todas las pérdidas, con independencia de su importe) o no financiero (tales como impacto regulatorio en clientes y/o servicios). Esta información:
  - permite el análisis de causa raíz;
  - aumenta la concienciación sobre los riesgos;
  - permite el escalado de eventos relevantes de riesgo operacional a la alta dirección de la división de Riesgos con la máxima inmediatez;
  - facilita el reporting regulatorio;
- Autoevaluación de los riesgos y controles operacionales. Proceso cualitativo que busca evaluar los principales riesgos operacionales asociados a cada función, la situación del entorno de control y su asignación a las diferentes funciones dentro del Banco, mediante el criterio y experiencia de un conjunto de expertos de cada función.

El objetivo es identificar y evaluar los riesgos operacionales materiales que pudieran impedir a las unidades de negocio o de soporte alcanzar sus objetivos. Una vez evaluados los riesgos y los controles internos que los mitigan, se identifican medidas de mitigación en el caso de que los niveles de riesgo estén por encima del nivel tolerable.

Este proceso integra revisiones específicas de riesgo operacional que permiten una identificación transversal de los riesgos, especialmente de los riesgos tecnológicos, fraude, riesgo de proveedores y factores que podrían conducir a otros riesgos operacionales, así como a un incumplimiento regulatorio específico.

**NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación**

- Base de datos de eventos externos. Información cuantitativa y cualitativa sobre eventos externos de riesgo operacional. La base de datos permite un análisis detallado y estructurado de los eventos relevantes que se han producido en el sector, la comparativa del perfil de pérdidas, y la adecuada preparación de los ejercicios de autoevaluación y análisis de escenarios.
- Análisis de escenarios de riesgo operacional. Su objetivo es identificar eventos de muy baja probabilidad de ocurrencia que podrían generar pérdidas significativas para el Banco, así como establecer medidas de mitigación adecuadas, mediante la evaluación y opinión experta de las líneas de negocio y de los gestores de riesgos.
- Una declaración que establece que el Banco tiene el compromiso de controlar y limitar los eventos de riesgos no financieros que conduzcan o puedan conducir a pérdidas financieras; eventos de fraude, incidentes operativos y tecnológicos; legales e infracciones regulatorias; problemas de conducta o daños a la reputación. Aunque un cierto volumen de pérdidas es esperado, las pérdidas inesperadas de alta severidad como resultado de un fallo de los controles no son aceptables.
- Recomendaciones de auditoría interna, auditoría externa y de reguladores. Proporcionan información independiente relevante sobre riesgo inherente y residual e identifican áreas de mejora en controles y procesos.
- Modelo de capital: un modelo que recoge el perfil de riesgo del Banco, basado principalmente en información recogida en la base de datos de pérdidas internas, datos externos y escenarios. La principal aplicación del modelo es determinar el capital económico por riesgo operacional y la estimación de pérdidas esperadas y estresadas, que son utilizadas en el apetito de riesgo operacional.
- Otros instrumentos específicos que posibilitan analizar y gestionar adicionalmente el riesgo operacional, incluida la evaluación de nuevos productos y servicios, la gestión de los planes de continuidad de negocio, la revisión y actualización del perímetro y procesos de revisión de la calidad del programa de riesgo operacional.

El sistema de gestión y reporting del riesgo operacional del Banco, soporta los programas y herramientas de gestión de riesgo operacional con un enfoque de gobierno, riesgo y cumplimiento. Proporciona información para la gestión y la reportería, y contribuye a mejorar la toma de decisiones en la gestión del riesgo operacional, consolidando la información, simplificando el proceso y evitando duplicidades.

**Plan de continuidad operacional**

La transformación digital está revolucionando la forma en que operan los bancos, presentando nuevas oportunidades de negocio, pero al mismo tiempo acompañada de una amplia gama de riesgos emergentes, como los riesgos tecnológicos, los ciberriesgos y una dependencia cada vez mayor de los proveedores, lo que incrementa la exposición a eventos que puedan afectar a la prestación de servicios a nuestros clientes.

El Banco está altamente comprometido con garantizar un ambiente de control robusto conforme a lo definido en los mejores estándares de la industria, que permita reforzar nuestra resistencia operativa frente a potenciales eventos de disrupción y asegurar así la adecuada prestación de servicios a nuestros clientes y la estabilidad del sistema.

Uno de los pilares principales es un sistema de gestión de continuidad de negocio encaminado a garantizar la continuidad de los procesos de negocio en caso de desastre o incidente grave. Este proceso identifica los impactos potenciales que amenazan a la entidad y sus suministros, y proporciona los protocolos y el gobierno correctos que garantizan una capacidad de respuesta efectiva.

Sus principales objetivos son:

- Proteger la integridad de las personas en una situación de contingencia.
- Garantizar que se realizan las funciones principales y se minimiza el impacto en la prestación de servicios a nuestros clientes en caso de eventos de contingencia.
- Satisfacer las obligaciones del Banco con sus empleados, clientes, accionistas y otros grupos de interés.
- Cumplir las obligaciones y requerimientos regulatorios.
- Minimizar las potenciales pérdidas económicas para la entidad y su impacto en el negocio.
- Proteger la imagen de marca, la credibilidad y la confianza en la entidad.
- Reducir los efectos operacionales proporcionando procedimientos eficaces, prioridades y estrategia para la recuperación y restauración de la operativa de negocio tras una contingencia.
- Contribuir a estabilizar el sistema financiero.

La pandemia desafió los marcos y estrategias de los planes de continuidad de negocio y, si bien algunos de los protocolos tuvieron que ser adaptados, esta crisis ha demostrado que el Banco cuenta con un sistema de Gestión de Continuidad de negocio robusto.

## **NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación**

### **Medidas de mitigación relevantes**

El Banco a través de las herramientas internas de gestión de riesgo operacional y otras fuentes de información externas, implementa y da seguimiento a las medidas de mitigación relacionadas con las principales fuentes de riesgo.

La transformación y digitalización del negocio implican nuevos riesgos y amenazas, tales como el aumento de las estafas en pagos y el fraude en originación (créditos). Para mitigar estos riesgos, hemos mejorado los mecanismos de control y diseñado nuevos productos.

El uso de procesos de autenticación reforzada en el proceso de altas de clientes y el refuerzo de alertas anti-fraude en originación son recursos cada vez más extendidos para mitigar el riesgo de fraude.

En el caso de tarjetas, se ha generalizado el uso de tarjetas con chip y clave numérica en comercios y cajeros, autenticación en dos pasos con contraseñas de un solo uso (contraseñas de verificación dinámica), refuerzo de seguridad en cajeros automáticos mediante la incorporación de elementos de protección física y anti-skimming, así como mejoras en la seguridad lógica de los dispositivos.

En el caso de banca por internet, verificación de transacciones bancarias en línea con un segundo factor de seguridad de contraseñas de un solo uso, aplicación de medidas de protección específicas para la banca móvil, como la identificación y registro de los dispositivos de clientes, seguimiento de la seguridad de la plataforma de e-banking para evitar ataques a los sistemas, entre otros.

### **Ciberseguridad**

Se espera que las amenazas en materia de ciberseguridad se incrementen y que el sector financiero sea uno de los principales objetivos, esto en conjunto con la mayor dependencia de los sistemas digitales, hace de la ciberseguridad uno de los principales riesgos no financieros del negocio. Por ello, nuestro objetivo es hacer al Banco una organización ciberresiliente que pueda resistir, detectar y responder con rapidez a los ciberataques, con una constante evolución y mejora de sus defensas.

En esta materia, el Banco sigue desarrollado sus controles y marco de control y supervisión en línea con las mejores prácticas internacionales.

### **Externalización de servicios**

Siguiendo con nuestra estrategia de digitalización, el Banco tiene como objetivo ofrecer a sus clientes las mejores soluciones y productos del mercado. Esto supone un incremento de los servicios prestados por terceros y el uso intensivo de nuevas tecnologías como los servicios en la nube. Debido al incremento de los ciberriesgos y los requerimientos regulatorios, hemos actualizado y reforzado el marco de gestión de proveedores, el marco de control interno y la cultura de riesgos para asegurar que los riesgos asociados a la contratación de terceros son evaluados y gestionados adecuadamente.

El Banco ha identificado aquellos proveedores que pudiesen presentar un mayor nivel de exposición para nuestra operativa y para los servicios proporcionados a nuestros clientes y ha reforzado el seguimiento de estos proveedores para asegurar que:

- Presentan un entorno de control adecuado, según el nivel de riesgo del servicio que presten.
- Existen planes de continuidad de negocio que garanticen la entrega del servicio en caso de eventos de disrupción.
- Cuentan con controles encaminados a garantizar la protección de la información sensible tratada durante la provisión del servicio.
- Los contratos y acuerdos con terceros incluyen el clausulado necesario para proteger los intereses del Banco y de nuestros clientes, al tiempo que dan cobertura a las obligaciones legales vigentes.
- Existen estrategias de salida, que incluyen planes de reversión o migración del servicio, en el caso de servicios con fuerte impacto en la continuidad de negocio y alta complejidad de sustitución.

### **Seguros**

Para dar respuesta al riesgo operacional y otros riesgos generados en la operativa propia del Banco, es que se han contratado seguros de daños materiales, responsabilidad civil general, fraude, gastos derivados de brechas de ciberseguridad, reclamaciones de terceros contra directivos, entre otros.

## NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación

## Exposición a pérdida neta, perdida bruta y recuperación de perdida bruta por evento de riesgo operacional

	Al 30 de junio de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
<b>Gastos del período de pérdida bruta por eventos de riesgo operacional</b>		
Fraude interno	538	91
Fraude externo	2.712	8.513
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	3.862	8.095
Clientes, productos y prácticas de negocio	612	789
Daños a activos físicos	104	221
Interrupción del negocio y fallos en sistema	885	981
Ejecución, entrega y gestión de procesos	4.599	3.624
<b>Subtotal</b>	<b>13.312</b>	<b>22.314</b>
<b>Recuperaciones de gastos en el período por eventos de riesgo operacional</b>		
Fraude interno		-
Fraude externo	(1.682)	2.194
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	(885)	1.391
Clientes, productos y prácticas de negocio	(144)	673
Daños a activos físicos	(12)	-
Interrupción del negocio y fallos en sistema	(799)	2
Ejecución, entrega y gestión de procesos	(2.287)	809
<b>Subtotal</b>	<b>(5.809)</b>	<b>5.069</b>
<b>Pérdida neta por eventos de riesgo operacional</b>	<b>7.503</b>	<b>17.245</b>

## **NOTA N°48 - INFORMACIÓN SOBRE CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL**

El Banco define el riesgo de capital como el riesgo de que el Banco o cualquiera de sus compañías tengan una cantidad y/o calidad de capital insuficientes para: cumplir con los requisitos reglamentarios mínimos para operar como banco; responder a las expectativas del mercado con respecto a su solvencia; y respaldar el crecimiento de su negocio y cualquier posibilidad estratégica que pueda surgir, de acuerdo con su plan estratégico.

Los objetivos a este respecto incluyen especialmente:

- Cumplir con los objetivos internos de capital y adecuación de capital.
- Cumplir con los requisitos reglamentarios.
- Alinear el plan estratégico del Banco con las expectativas de capital de los agentes externos (agencias de calificación, accionistas e inversores, clientes, supervisores, etc.)
- Apoyar el crecimiento de los negocios y cualquier oportunidad estratégica que pueda surgir.

El Banco tiene una posición de suficiencia de capital que supera los niveles requeridos por las regulaciones.

La administración de capital busca optimizar la creación de valor en el Banco y en sus segmentos de negocio. El Banco evalúa continuamente sus ratios de riesgo rendimiento a través de su capital básico, patrimonio neto efectivo, capital económico y rendimiento del capital. Con respecto a la suficiencia de capital, el Banco lleva a cabo su proceso interno basado en los estándares de la CMF que rigen desde el 1 de diciembre de 2021 (Basilea III). El capital económico es el capital requerido para soportar todo el riesgo de la actividad comercial con un nivel de solvencia determinado.

El capital se gestiona de acuerdo con el entorno de riesgo, el desempeño económico de Chile y el ciclo económico.

El Comité respectivo puede modificar nuestras políticas de capital actuales para abordar los cambios en el entorno de riesgo mencionado.

### **Gestión de riesgo de capital**

El Banco cuenta con un Comité Ejecutivo de capital el cual tiene a cargo la supervisión, autorización y valoración de todos los aspectos relativos al capital y a la solvencia. El Directorio ha delegado en ALCO, el conocimiento y evaluación del nivel de capital y rentabilidades acordes con la estrategia del Banco. El CIR realiza el monitoreo y es el responsable de los límites de métricas primarias y secundarias en función del apetito de riesgo.

El gestión de capital se basa en un Marco de Capital que tiene como objetivo asegurar que el nivel de capital, estructura y composición sean adecuados en cualquier momento considerando el perfil de riesgo del Banco y bajo diferentes escenarios, garantizando el cumplimiento tanto de los requerimientos mínimos regulatorios como del apetito de riesgo y del Plan de Recuperación, y que estén en línea con los intereses de todos los grupos de interés y apoyen la estrategia de crecimiento definida por el Banco.

El modelo de capital define los aspectos funcionales y de gobierno respecto a las actividades de planificación de capital, ejecución y seguimiento del presupuesto, análisis de adecuación del capital, medición del capital y Reporting y divulgación de información relativa al capital. Este modelo cubre las principales actividades de gestión del capital:

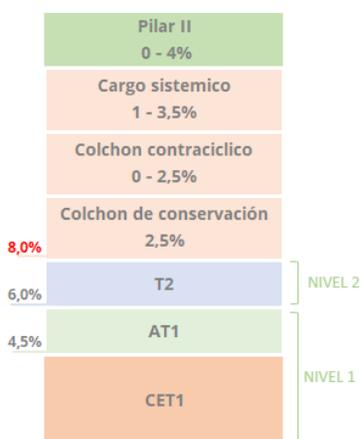
1. Establecimiento de objetivos de solvencia y de aportación de capital del Banco alineados con los requisitos normativos mínimos y con las políticas internas, para garantizar un sólido nivel de capital, coherente con el perfil de riesgo del Banco, y un uso eficiente del capital a fin de maximizar el valor para el accionista.
2. Desarrollo de un plan de capital para cumplir dichos objetivos coherentes con el plan estratégico.
3. Evaluación de la adecuación del capital para garantizar que el plan de capitales coherente con el perfil de riesgo del Banco y con su apetito de riesgo (también escenarios de estrés).
4. Desarrollo del presupuesto de capital como parte del proceso presupuestario del Banco.
5. Seguimiento y control de la ejecución del presupuesto y elaboración de planes de acción para corregir cualquier desviación del presupuesto.
6. Cálculo de métricas de capital.
7. Elaboración de informes de capital internos, así como informes para las autoridades supervisoras y para el mercado.

**NOTA N°48 - INFORMACIÓN SOBRE CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL, continuación**

Adicional a lo anterior, el Banco ha desarrollado las políticas necesarias para contribuir a la gestión y cumplimiento de estrategias y objetivos de la gestión de capital, entre ellas: Política de adecuación de capital, Política Planificación de Capital, Política para la gestión de situaciones de deterioro del capital, Política Seguimiento Capital y Política de dividendos, Implementación BASILEA III.

En enero de 2019 se publicó una nueva versión de la Ley General de Bancos (LGB). Entre los cambios más relevantes esta la adopción de los niveles de capital establecidos en los estándares de Basilea III. Durante el 2020, se publicaron las versiones finales de las normas que gobiernan los nuevos modelos de capital para la banca chilena.

De acuerdo a la nueva Ley General de Bancos (actualizada a través de la Ley 21.130), los requisitos mínimos de capital han aumentado en términos de cantidad y calidad. El capital regulatorio total se mantiene en el 8% de los activos ponderados por riesgo, pero incluye riesgo de crédito, de mercado y operacional. El capital mínimo de Nivel 1 aumento de 4,5% a 6% de los activos ponderados por riesgo, de los cuales hasta el 1,5% puede ser Nivel 1 Adicional (AT1), ya sea en forma de acciones preferentes o bonos sin plazo fijo de vencimiento, los cuales pueden ser convertibles en acciones. El capital de nivel 2 ahora se establece en el 2% de los activos ponderados por riesgo.



Se incorporan demandas de capital adicionales a través de un colchón de conservación del 2,5% de los activos ponderados por riesgo. Además, el Banco Central previo acuerdo con la CMF puede establecer un colchón contra cíclico adicional de hasta el 2,5% de los activos ponderados por riesgo de acuerdo con la CMF. Ambos colchones deben estar compuestos de capital básico.

Además, se facultó a la CMF, previo acuerdo favorable del Consejo del Banco Central de Chile (BCCh), para definir por la vía normativa, las nuevas metodologías de cálculo de los activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y operacional; las condiciones de emisión de instrumentos híbridos AT1, la determinación y cargos de capital para bancos de importancia sistémica local, descuentos prudenciales al capital regulatorio y exigir medidas adicionales, entre ellas mayor capital, a bancos que presentan deficiencias en el proceso de evaluación supervisor capital (pilar II).

El pilar II tiene como objetivo asegurar que los bancos mantengan un nivel de capital acorde con su perfil de riesgo, y fomentar el desarrollo y la utilización de procesos adecuados de seguimiento y gestión de los riesgos que enfrentan. Para ello los bancos son responsables de desarrollar un proceso de evaluación interna de su suficiencia de capital, y los supervisores deben examinar las estrategias y evaluaciones internas de los bancos e intervenir tempranamente cuando no queden satisfechos con el resultado de este proceso. Los supervisores podrán exigir capital adicional al mínimo requerido, a fin de garantizar un nivel suficiente para enfrentar riesgos, especialmente en ciclos crediticios adversos.

El resultado será un informe simplificado con las conclusiones del proceso de autoevaluación, el cual en su primera versión de 2021 solo incluirá el riesgo de crédito, y el de 2022 en los riesgos del Pilar I. A partir de 2023 se requerirá el informe completo.

El Pilar III promueve la disciplina de mercado y transparencia financiera a través de la divulgación de información significativa y oportuna, permitiendo a los usuarios de la información conocer el perfil de riesgo de las instituciones bancarias locales junto con su estructura de capital, disminuyendo de esta forma las asimetrías de información. Los bancos deberán publicar el primer documento de Pilar 3 con información correspondiente al trimestre enero - marzo de 2023.

**NOTA N°48 - INFORMACIÓN SOBRE CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL, continuación**

La nueva normativa de cálculo de los activos ponderados por riesgo comenzó a regir en diciembre de 2021 para lo cual el Banco trabajo en la implementación de la normativa a través de un grupo multidisciplinario, los cuales realizaron los desarrollos requeridos, incluyendo la implementación de los archivos diseñados por el regulador para este propósito.

*Métricas de capital*

**Capital mínimo exigido**

Según la Ley General de Bancos, un banco debe tener un mínimo de UF800.000 (aproximadamente \$28.871 millones o US\$ 36.047 millones al 30 de junio de 2023) de capital pagado y reservas, calculadas de acuerdo con las Normas CMF.

**Requerimiento de capital**

De acuerdo a la LGB, los bancos deben mantener un capital regulatorio de al menos el 8% de los activos ponderados por riesgo, netos de pérdidas crediticias requeridas, así como un requerimiento de capital pagado y reservas ("capital básico") de al menos 3% de los activos totales, también neto pérdidas crediticias. El capital regulatorio y el capital básico se calculan sobre la base de los Estados Financieros Intermedios Consolidados preparados de acuerdo con el CNCB emitido por la CMF. Dado que somos el resultado de la fusión entre dos predecesores con una participación de mercado relevante en el mercado chileno, actualmente estamos obligados a mantener una relación de capital regulatorio mínimo a activos ponderados por riesgo del 9,63%.

El capital regulatorio se define como el agregado de:

- el capital pagado y las reservas de un banco, excluyendo el capital atribuible a subsidiarias y sucursales extranjeras o capital básico;
- sus bonos subordinados, valorados a su precio de colocación (pero disminuyendo en 20,0% por cada año durante el período que comienza seis años antes del vencimiento), por un monto de hasta 50,0% de su capital básico; y
- sus provisiones voluntarias para pérdidas crediticias por un monto de hasta el 1,25% de los activos ponderados por riesgo.

Con fecha 21 de agosto de 2020 se publicó la circular N° 2.265 que indica el nuevo tratamiento, donde se incorporan a la categoría 2 de la clasificación de activos ponderados por riesgo, los montos de los créditos que se encuentran garantizados por el Fisco de Chile, CORFO y el FOGAPE, pasando estos, en consecuencia, de tener un ponderador por riesgo de crédito de 100% a 10%.

Con fecha 31 de marzo de 2023, la CMF emitió un comunicado de prensa en el cual informó sobre la calificación anual de bancos de importancia sistémica y fija exigencias. En dicho comunicado se informa que el consejo aprobó la resolución N°2.319 sobre dicha calificación, manteniendo así por un año más, la exigencia de un cargo de capital básico adicional de 1,5% para el banco.

Con fecha 24 de mayo de 2023, la CMF emitió un comunicado de prensa en el cual informó la activación del requerimiento de Capital Contra Cíclico. Lo anterior según la decisión del Banco Central, en su Reunión de Política Financiera (RPF) del primer semestre de 2023, el consejo de BCCh acordó activar el RCC en un nivel de 0,5% de los activos ponderados por riesgo, exigible en el plazo de un año, contando dicho acuerdo con el informe previo favorable unánime de la CMF, esto como una medida precautoria ante la mayor incertidumbre financiera externa.

Desde el 1 de diciembre de 2021 la definición de capital regulatorio cambió y se define de la siguiente manera:

- Capital pagado del banco por acciones ordinarias suscritas y pagadas;
- Sobrepago pagado por los instrumentos incluidos en este componente de capital;
- 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;
- Partidas de "otro resultado integral acumulado";
- 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;
- El interés no controlador según lo indicado en el Compendio de Normas Contables (CNC).

**NOTA N°48 - INFORMACIÓN SOBRE CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL, continuación****Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo**

N° Item	Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III	Consolidado global	Consolidado global
		Al 30 de junio de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
1	Activos totales según el estado de situación financiera	68.681.981	68.164.604
2	Inversión en filiales que no se consolidan	-	-
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	11.099.641	12.270.810
4	Equivalentes de crédito	3.483.462	2.890.350
5	Créditos contingentes	2.503.894	2.776.542
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	28.046	243.345
<b>7</b>	<b>= (1-2-3+4+5-6) Activo total para fines regulatorios</b>	<b>63.541.650</b>	<b>61.317.340</b>
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	28.948.888	28.401.718
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	-	-
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	5.402.020	5.554.604
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	4.430.117	4.070.594
<b>11.a</b>	<b>= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)</b>	<b>38.781.025</b>	<b>38.026.916</b>
<b>11.b</b>	<b>= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)</b>	<b>38.781.025</b>	<b>38.026.916</b>
12	Patrimonio de los propietarios	4.168.518	4.128.808
13	Interés no controlador	119.364	109.563
14	Goodwill	-	-
15	Exceso de inversiones minoritarias	-	-
<b>16</b>	<b>= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)</b>	<b>4.287.882</b>	<b>4.238.371</b>
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	39.889	25.455
<b>18</b>	<b>= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)</b>	<b>4.247.993</b>	<b>4.212.916</b>
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	-	-
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	193.905	190.135
21	Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1)	-	-
22	Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)	556.995	590.247
23	Descuentos aplicados al AT1	-	-
<b>24</b>	<b>= (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1)</b>	<b>750.900</b>	<b>780.382</b>
<b>25</b>	<b>= (18+24) Capital nivel 1</b>	<b>4.998.893</b>	<b>4.993.298</b>
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	293.000	293.000
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	1.500.465	1.472.749
<b>28</b>	<b>= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)</b>	<b>1.793.465</b>	<b>1.765.749</b>
29	Descuentos aplicados al T2	-	-
<b>30</b>	<b>= (28-29) Capital nivel 2 (T2)</b>	<b>1.793.465</b>	<b>1.765.749</b>
<b>31</b>	<b>= (25+30) Patrimonio efectivo</b>	<b>6.792.358</b>	<b>6.759.047</b>
32	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación	438.365	444.662
33	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico	-	-
34	Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	145.429	142.601
35	Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	-	-

**NOTA N°48 - INFORMACIÓN SOBRE CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL, continuación****Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III**

N° Item	Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III (en % con dos decimales) (*)	Consolidado global	Consolidado global
		Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
		%	%
1	<b>Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)</b>		
1.a	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos.	6,69%	6,87%
2	<b>Indicador de capital básico (T1_I18/T1_I11.b)</b>		
2.a	Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos.	10,95%	11,08%
2.b	Déficit de colchones de capital	-	-
3	<b>Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)</b>		
3.a	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos.	12,89%	13,13%
4	<b>Indicadores de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)</b>		
4.a	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos.	8,00%	8,00%
4.b	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículo 35 bis, si aplicase	9,50%	9,50%
4.c	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y colchón contra cíclico	10,90%	10,50%
5	<b>Calificación de solvencia</b>		
	Indicadores de cumplimiento normativo para solvencia		
6	<b>Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) en relación a los APRC (T1_I26/ (T1_I8.a ó I8.b)</b>	1,01%	1,03%
7	<b>Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) en relación con el capital básico.</b>	35,32%	34,96%
8	<b>Capital adicional nivel 1 (AT1) en relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)</b>	17,68%	18,52%
9	<b>Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel1 (AT1) en relación a los APR (T1_I19+T1_I20 / T1_I11.b)</b>	0,50%	0,50%

**NOTA N°49 - HECHOS POSTERIORES**

**Sociedades**

Durante 2023 se constituyó en Chile la sociedad PagoNxt Trade Chile SpA cuyo único accionista es PagoNxt Trade S.L domiciliada en España. A partir de Julio de 2023, PagoNxt Trade Chile SpA será consolidada en los estados financieros de Banco Santander Chile basado en que las actividades relevantes de dicha sociedad iniciadas durante dicho mes, son determinadas por el Banco y, por ende, éste ejerce control.

**Emisión de estados financieros intermedios consolidados**

Con fecha 28 de julio de 2023 los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados fueron aprobados por el Directorio.

No existen otros hechos posteriores ocurridos entre el 1 de julio de 2023 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados (28 de julio de 2023) que revelar.

**JONATHAN COVARRUBIAS H.**  
Gerente de Contabilidad

**ROMÁN BLANCO REINOSA**  
Gerente General

