



ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2022 Y 2021 y
al 31 de diciembre y saldos de apertura al 1 de enero 2021



CONTENIDO

ESTADOS FINANCIEROS 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 DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS.....	11

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 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.....	40
NOTA N°04 CAMBIOS CONTABLES.....	43
NOTA N°05 HECHOS RELEVANTES.....	53
NOTA N°06 SEGMENTO DE NEGOCIOS.....	54
NOTA N°07 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO.....	57
NOTA N°08 ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR CON CAMBIOS EN RESULTADOS.....	58
NOTA N°09 ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS.....	60
NOTA N°10 ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS.....	61
NOTA N°11 ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL.....	62
NOTA N°12 CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE.....	66
NOTA N°13 ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO.....	77
NOTA N°14 INVERSIONES EN SOCIEDADES.....	96
NOTA N°15 INTANGIBLES.....	98
NOTA N°16 ACTIVO FIJO.....	100
NOTA N°17 ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO.....	102
NOTA N°18 IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS.....	105
NOTA N°19 OTROS ACTIVOS.....	110
NOTA N°20 ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPO ENAJENABLE PARA LA VENTA Y PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPO ENAJENABLE PARA LA VENTA.....	111
NOTA N°21 PASIVO FINANCIERO PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS.....	112
NOTA N°22 PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO.....	115
NOTA N°23 INSTRUMENTOS DE CAPITAL REGULATORIOS EMITIDOS.....	127
NOTA N°24 PROVISIONES POR CONTINGENCIAS.....	129
NOTA N°25 PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIOS EMITIDOS.....	130
NOTA N°26 PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO.....	131
NOTA N°27 OTROS PASIVOS.....	133
NOTA N°28 PATRIMONIO.....	134
NOTA N°29 CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS.....	139
NOTA N°30 INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES.....	143
NOTA N°31 INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES.....	145
NOTA N°32 INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES.....	147
NOTA N°33 RESULTADOS FINANCIERO NETO.....	150
NOTA N°34 RESULTADO POR INVERSIÓN EN SOCIEDADES.....	152
NOTA N°35 RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS.....	153
NOTA N°36 OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES.....	154
NOTA N°37 GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS.....	155
NOTA N°38 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.....	158
NOTA N°39 DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN.....	159
NOTA N°40 DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS.....	160
NOTA N°41 GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS.....	161
NOTA N°42 RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS.....	164
NOTA N°43 REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS.....	165
NOTA N°44 VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS.....	170
NOTA N°45 VENCIMIENTO SEGÚN PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIERO.....	179
NOTA N°46 ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA.....	182
NOTA N°47 ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGO.....	183
NOTA N°48 INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DE CAPITAL.....	206
NOTA N°49 HECHOS POSTERIORES.....	211

		Al 31 de marzo de 2022	Al 31 de diciembre de 2021	Al 1 de enero de 2021
ACTIVOS	Nota	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	7	3.431.528	2.881.558	2.803.288
Operaciones con liquidación en curso	7	622.022	390.271	452.963
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	8.876.923	9.567.818	8.798.538
Contratos de derivados financieros		8.784.375	9.494.471	8.664.820
Instrumentos financieros de deuda		92.548	73.347	133.718
Otros		-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable	9	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integral	11	4.022.573	5.900.796	7.229.639
Instrumentos financieros de deuda		3.943.937	5.801.378	7.160.325
Otros		78.636	99.418	69.314
Contrato de derivados financieros para cobertura contable	12	331.273	629.136	367.265
Activos financieros a costo amortizado	13	40.537.318	40.262.257	33.364.443
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores		-	-	-
Instrumentos financieros de deuda		4.732.869	4.691.730	-
Adeudado por Bancos		-	428	18.920
Créditos y cuentas por cobrar a clientes- Comerciales		16.972.189	17.033.456	16.322.941
Créditos y cuenta por cobrar a clientes- vivienda		14.055.831	13.802.214	12.350.544
Créditos y cuenta por cobrar a clientes- Consumo		4.776.429	4.734.429	4.672.038
Inversión en sociedades	14	38.962	37.695	13.161
Intangibles	15	92.495	95.411	82.537
Activo Fijo	16	180.169	190.290	187.240
Activos por derecho a usa en arrendamiento	17	182.065	184.528	201.611
Impuestos corrientes	18	134.271	121.534	2.897
Impuestos diferidos	18	317.754	418.763	405.781
Otros activos	19	2.676.879	2.932.813	1.689.107
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	22.071	22.207	49.749
TOTAL ACTIVOS		61.466.303	63.635.077	55.648.219

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados

PASIVOS	Nota	Al 31 de	Al 31 de	Al 1 de
		marzo de	diciembre de	enero de
		2022	2021	2021
		MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con liquidación en curso	7	566.920	379.934	361.631
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	8.428.336	9.507.031	8.569.523
Contratos de derivados financieros		8.428.336	9.507.031	8.569.523
Otros		-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.930.856	1.364.210	449.137
Pasivos financieros a costo amortizado	22	42.183.897	44.063.540	39.472.047
Depósitos y otras obligaciones a la vista		16.880.011	17.900.938	14.560.893
Depósitos y otras captaciones a plazo		10.159.808	10.131.055	10.581.791
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores		154.937	86.634	969.808
Obligaciones con bancos		8.574.421	8.826.583	6.328.599
Instrumentos financieros de deuda emitidos		6.225.620	6.935.423	6.846.638
Otras obligaciones financieras		189.100	182.907	184.318
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	140.309	139.795	149.585
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	2.108.017	2.054.105	1.357.539
Provisiones por contingencias	24	134.155	165.546	137.886
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	312.478	238.770	155.234
Provisiones especiales de riesgo crédito	26	290.477	288.995	150.678
Impuestos corrientes	18	-	-	15.874
Impuestos diferidos	17	2.394	91.463	430
Otros pasivos	27	1.564.754	1.612.411	1.166.051
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-	-
TOTAL PASIVOS		57.662.593	59.905.800	51.985.615
PATRIMONIO				
Capital	28	891.303	891.303	891.303
Reservas	28	2.561.789	2.557.815	2.350.837
Otro resultado integral acumulado	28	(445.904)	(354.365)	(26.432)
Elementos que no se reclasificarán en resultados		547	576	879
Elementos que pueden reclasificarse en resultados		(446.451)	(354.941)	(27.311)
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	28	774.959	-	-
Utilidad (pérdida) del ejercicio	28	235.743	778.933	517.447
Menos: provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	28	(312.478)	(238.769)	(155.234)
De los propietarios del banco		3.705.412	3.634.917	3.577.921
Del interés no controlador		98.298	94.360	84.683
TOTAL PATRIMONIO		3.803.710	3.729.277	3.662.604
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		61.466.303	63.635.077	55.648.219

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados

Banco Santander-Chile y Afiliadas

ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS

Por los periodos terminados el

	Nota	31 de marzo de	
		2022	2021
		MM\$	MM\$
Ingreso por intereses	30	515.447	442.962
Gastos por intereses	30	(293.639)	(77.127)
Ingreso neto por intereses	30	221.808	365.835
Ingreso por reajustes	31	235.295	82.095
Gastos por reajustes	31	(29.636)	(24.220)
Ingreso neto por reajustes	31	205.659	57.875
Ingreso por comisiones	32	172.129	133.051
Gasto por comisiones	32	(74.983)	(50.251)
Ingreso neto por comisiones	32	97.146	82.800
<i>Resultado financiero por:</i>			
Activos y pasivos para negociar	33	17.706	25.484
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	14.092	(772)
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	25.060	4.500
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	-	-
Otro resultado financiero	33	-	-
Resultado financiero neto	33	56.858	29.212
Resultado por inversiones en sociedades	34	1.360	303
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta n admisibles como	35	(900)	246
Otros ingresos operacionales	36	221	415
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		582.152	536.686
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(97.546)	(96.870)
Gastos de administración	38	(71.043)	(69.422)
Depreciación y amortización	39	(31.614)	(27.729)
Deterioro de activos no financieros	40	-	-
Otros gastos operacionales	36	(19.686)	(21.226)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(219.889)	(215.247)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		362.263	321.439

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

Banco Santander-Chile y Afiliadas**ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS, continuación**

Por los periodos terminados el

	Nota	31 de marzo de	
		2022	2021
		MM\$	MM\$
<i>Gastos de pérdidas crediticias por:</i>			
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(86.614)	(80.235)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	(2.918)	(24.215)
Recuperación de créditos castigados	41	18.100	16.936
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	41	(15)	(30)
Gasto por pérdidas crediticias	41	(71.447)	(87.544)
RESULTADO OPERACIONAL		290.816	233.895
Resultado de operaciones continuas antes de impuesto		290.816	233.895
Impuesto a la renta	18	(51.110)	(49.614)
Resultados de operaciones continuas despues de impuesto	42	239.706	184.281
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuesto	18	-	-
Impuesto de operaciones discontinuadas		-	-
Resultados de operaciones discontinuadas después de impuesto	42	-	-
UTILIDAD (PÉRDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO (O PERIODO)	28	239.706	184.281
Atribuible a:			
Propietarios del banco	28	235.743	182.024
Interés no controlador	28	3.963	2.257
Utilidad por acción de los propietarios del banco:			
Utilida básica	28	1,25	0,97
Utilidad diluida	28	1,25	0,97

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

Banco Santander-Chile y Afiliadas

ESTADOS INTERMEDIOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS

Por los periodos terminados el

	Nota	Al 31 de marzo	
		2022	2021
		MM\$	MM\$
UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL PERIODO		239.706	184.281
<i>Otro resultado integral del ejercicio de:</i>			
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS			
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	28	-	-
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	(61)	(9)
Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	28	-	-
Otros	28	-	12
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	28	(61)	3
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	18	17	(1)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	(44)	2
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS			
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	(15.669)	(104.710)
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	(108.176)	(74.611)
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	28	-	-
Otros	28	337	15
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	28	(123.508)	(179.336)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	18	31.999	48.421
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	(91.509)	(130.915)
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	28	(91.554)	(130.913)
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO CONSOLIDADO	28	148.151	53.368
Atribuible a:			
Propietarios del banco		144.202	51.219
Interés no controlador		3.949	2.149

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

	31 de marzo de		
	2022	2021	
	Notas	MM\$	MM\$
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA CONSOLIDADA DEL PERIODO		290.816	233.895
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo:		(131.204)	(323.638)
Depreciaciones y amortizaciones	39	31.614	27.729
Deterioro de activos no financieros	40	-	-
Provisiones por activos riesgosos	41	107.631	105.187
Ajustes a valor razonable traspasados a resultados		-	64
Resultado por inversiones en sociedades		(1.360)	(303)
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	35	(2.667)	(4.577)
Provisiones por bienes recibidos en pago	35	40	154
Utilidad/Pérdida en venta de participación en otras sociedades		-	-
Utilidad en venta de activos fijos	35	(19)	(70)
Castigo de bienes recibidos en pago	35	3.418	3.948
Ingresos netos por intereses	30	(221.808)	(431.197)
Ingresos netos comisiones	31	(97.147)	(75.452)
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		5.139	5.406
Cambios en los activos y pasivos por impuestos diferidos	15	43.955	45.473
Aumento/disminución de activos y pasivos de operación		934.687	518.175
Disminución (aumento) de créditos y cuentas por cobrar a clientes		(136.713)	(111.833)
Disminución (aumento) de inversiones financieras		1.485.534	(187.094)
Disminución (aumento) por contratos de retrocompra (activos)		-	-
Disminución (aumento) de adeudados por bancos		428	13.897
Disminución (aumento) de bienes recibidos o adjudicados en pago		1.195	818
Aumento (disminución) de acreedores en cuentas corrientes		(622.435)	1.217.901
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo		28.752	22.068
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos del país		9.890	(30.102)
Aumento (disminución) de otros depósitos y cuentas a la vista		(266.475)	(67.583)
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos del exterior		(126.345)	454.784
Aumento (disminución) de obligaciones con el Banco Central de Chile		(135.708)	88.697
Aumento (disminución) por contratos de retrocompra (pasivos)		68.303	(890.782)
Aumento (disminución) por otras obligaciones financieras		6.194	(9.148)
Aumento neto de otros activos y pasivos		97.455	(490.097)
Intereses y reajustes percibidos		750.741	614.423
Intereses y reajustes pagados		(323.275)	(183.226)
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		-	-
Comisiones percibidas		172.129	125.703
Comisiones pagadas		(74.983)	(50.251)
Total flujos generados (utilizados) en actividades operacionales		1.094.299	378.507

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

Banco Santander-Chile y Afiliadas
ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS, continuación

Por los ejercicios terminados el

	31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Adquisiciones de inversiones en sociedades	-	-
Enajenaciones de inversiones en sociedades	-	-
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	-	-
Adquisiciones de activos fijos	(686)	(7.035)
Enajenaciones de activos fijos	98	1.444
Adquisiciones de activos intangibles	(6.769)	(8.111)
Enajenaciones de activos intangibles	-	-
Total flujos generados (utilizados) en actividades de inversión	(7.357)	(13.702)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Atribuible al interés de los propietarios:	(460.493)	226.169
Colocación bonos subordinados	102.481	-
Rescate de bonos subordinados y pago de intereses	(7.491)	(7.071)
Dividendos pagados	-	-
Rescate y pago de intereses / capital de letras de crédito	(1.183)	(1.471)
Colocación de bonos Corrientes	142.644	549.620
Rescate y pago de intereses / capital de bonos hipotecarios	(2.758)	(2.752)
Rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes	(684.365)	(300.518)
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento	(9.821)	(11.639)
Atribuible al interés no controlador:	-	-
Pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador	-	-
Total flujos utilizados en actividades de financiamiento	(460.493)	226.169
D - VARIACION EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE DURANTE EL EJERCICIO	626.449	590.974
E - EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPO DE CAMBIO	(21.377)	12.576
F - SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	2.881.558	2.894.620
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	3.486.630	3.498.170

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados

Conciliación de provisiones para los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados por los periodos terminados el	Nota	31 de marzo de	
		2022	2021
		MM\$	MM\$
Provisiones por riesgo crédito para los Estados de Flujos de Efectivo		89.547	104.497
Recuperación de créditos castigados		(18.100)	(16.936)
Gasto por provisiones por riesgo crédito	41	71.447	87.561

Conciliación de los pasivos que surgen de actividades de financiación	31.12.2021	Flujo de efectivo	Cambios distintos de efectivo				31.03.2022
			Adquisición	Movimiento de moneda extranjera	Movimiento UF	Cambio del valor razonable	
			MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Bonos subordinados	1.461.637	94.990	-	-	7.392	-	1.564.109
Bonos corrientes	6.846.834	(541.721)	-	-	(165.387)	-	6.139.726
Bonos hipotecarios	81.110	(2.758)	-	-	1.246	-	79.598
Dividendos pagados	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	139.795	(9.281)	-	-	10.335	-	140.309
Total pasivo por actividades de financiación	8.529.376	(459.310)	-	-	(146.414)	-	7.923.652

Banco Santander-Chile y Afiliadas

ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS

Por los ejercicios terminados el 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre 2021

	Patrimonio atribuible a los propietarios										Interes no controlador (*)	Total Patrimonio
	Capital	Reservas			Otro resultado integral acumulado			Utilidades acumuladas y del ejercicio		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\$			
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2020 antes de la reexpresión al 1 de enero de 2021	891.303	2.344.210	(2.224)	98.976	(136.765)	10.203	517.447	155.234	3.567.916	84.683	3.652.599	
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	8.851	-	1.582	-	(428)	-	-	10.005	-	10.005	
Saldos de apertura al 1 de enero de 2021	891.303	2.353.061	(2.224)	100.558	(136.765)	9.775	517.447	155.234	3.577.921	84.683	3.662.604	
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	(310.468)	-	(310.468)	-	(310.468)	
Reservas de resultado ejercicio anterior	-	206.979	-	-	-	-	(206.979)	-	-	-	-	
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	(78.540)	(78.540)	-	(78.540)	
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	(4.995)	(4.995)	-	(4.995)	
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio	-	206.979	-	-	-	-	(517.447)	(83.535)	(394.003)	-	(394.003)	
Utilidad del ejercicio (periodo)	-	-	-	-	-	-	-	778.933	778.933	9.961	789.211	
Otro resultado integral del ejercicio	-	-	-	(214.254)	(236.816)	123.136	-	-	(328.250)	(284)	(328.534)	
Subtotal: Resultado integral del ejercicio	-	-	-	(214.254)	(236.816)	123.136	-	778.933	451.000	9.677	460.677	
Saldo de cierre al 31 de diciembre de 2021	891.303	2.560.040	(2.224)	(113.696)	(373.581)	132.911	-	540.164	3.634.917	94.360	3.729.277	
Saldos de apertura al 1 de enero de 2022	891.303	2.560.040	(2.224)	(113.696)	(373.581)	132.911	-	540.164	3.634.917	94.360	3.729.277	
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Reservas de resultado ejercicio anterior	-	3.974	-	-	-	-	774.959	(778.933)	-	-	-	
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	(70.724)	(70.724)	-	(70.724)	
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	(2.986)	(2.986)	-	(2.986)	
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30)	(30)	
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio	-	3.974	-	-	-	-	774.959	(852.643)	(73.710)	(30)	(73.740)	
Utilidad del ejercicio (periodo)	-	-	-	-	-	-	-	235.743	235.743	3.963	239.706	
Otro resultado integral del ejercicio	-	-	-	(15.374)	(108.177)	32.012	-	-	(91.539)	5	(91.534)	
Subtotal: Resultado integral del ejercicio	-	-	-	(15.374)	(108.177)	32.012	-	235.743	144.204	3.968	148.172	
Saldo de cierre al 31 de marzo de 2022	891.303	2.564.013	(2.224)	(129.070)	(481.758)	164.923	774.959	(76.736)	3.705.411	98.298	3.803.710	

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

Periodo	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 2020 (Junta Accionistas abril 2021)	517.447	206.979	310.468	60	188.446.126.794	1,647
Año 2019 (Junta Extraordinaria de Accionistas noviembre 2020)	552.093	220.838	165.628	30	188.446.126.794	0,879
Año 2019 (Junta Accionistas abril 2020)	552.093	220.838	165.627	30	188.446.126.794	0,879

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros 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 marzo de 2022, 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

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 consolidados

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 31 de marzo de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021, incorporan los estados financieros 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 Intermedios 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.

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:

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

- 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 ejercicio 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 31 de marzo de 2022			Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de marzo de 2021		
			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	Financiamient o automotriz	Santiago, Chile	51,00	-	51,00	51,00	-	51,00	51,00	-	51,00
Sociedad operadora de Tarjetas de Pago Santander Getnet Chile S.A.	Operador de Tarjetas	Santiago, Chile	99,99	0,01	100,00	99,99	0,01	100,00	-	-	-

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

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

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 31 de marzo de 2022 %	Al 31 de diciembre de 2021 %	Al 31 de marzo de 2021 %
Redbanc S.A.	Servicio de cajeros automáticos	Santiago, Chile	33,43	33,43	33,43
Transbank S.A.	Servicio de tarjeta de debito 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

Hasta noviembre de 2021, Transbank y Redbanc estuvieron clasificadas como mantenidos para la venta, sin embargo, por la pandemia mundial, la ausencia de compradores y siguiendo lo indicado en la NIIF 5 las sociedades se reclasificaron como Inversiones en asociadas y valorizadas al valor patrimonial proporcional.

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 IFRS 9, a su valor razonable. No obstante, en determinadas circunstancias concretas el Banco podría estimar que el coste 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" del Estado de resultado consolidado. Estos instrumentos no están sujetos al modelo de deterioro de la NIIF 9.

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.

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.

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".

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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 \$784,19 por US\$ 1 para marzo de 2022 (\$718,84 por US\$ 1 para marzo de 2021 y \$854,48 para diciembre de 2021).

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.

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.

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

iii. Clasificación de activos/pasivos financieros

Clasificación de los activos financieros

Los activos financieros se clasificarán dentro de las categorías de medición basado 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.

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.

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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 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 ejercicio. Las ganancias o pérdidas derivadas de la baja en cuentas de estos instrumentos de capital no se transfieren a resultados.

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

utilizaciones de activos en que el cedente no retiene financiamientos subordinados 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 q), VIII.

vi. Compensación de un activo financiero con un pasivo financiero

Un activo y un pasivo financiero se compensarán, y se presentará por su importe neto en el estado de situación financiera 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 31 de marzo de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021 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.

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 de Resultados Consolidado.

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

- b. En las coberturas del valor razonable del riesgo de tipo de interés de una cartera de instrumentos financieros (“macro-coberturas”), las ganancias o pérdidas que surgen al valorar los instrumentos de cobertura se reconocen directamente en los Estados 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 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 al los Estados 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 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 de Resultados Consolidados, salvo que se prevea que no se va a realizar la transacción, en cuyo caso se registran inmediatamente en los Estados 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 31 de marzo de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021, Banco Santander-Chile no mantuvo en su cartera derivados implícitos.

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 valorización 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”.

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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.

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.

A 31 de marzo de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021, 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 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 31 de marzo de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021, 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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

observables de mercado para obtener factores tales como el bid–offer dilusivo, 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.

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:

RUBRO	Vida Útil (Meses)
Terrenos	-
Cuadros y obras de arte	-
Alfombras y cortinajes	36
Computadores y equipos periféricos	36
Vehículos	36
Software y sistemas computacionales	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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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.

Asimismo, al menos al final del ejercicio, 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 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 incurrían.

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 1,45%. 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.

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

c. Financiamiento a terceros

Se registran como financiamiento a terceros en el rubro “Créditos y cuentas por cobrar a clientes” de los Estados 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 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 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.

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre el Banco no mantiene activos clasificados bajo esta categoría. Al 31 de marzo de 2021, el Banco mantenía clasificados como “activos no corrientes mantenidos para la venta” las inversiones en Transbank y Redbanc, mientras que Nexus fue vendida en diciembre de 2020. En diciembre de 2021, el Banco debido a la pandemia, la actual situación económica mundial, y la imposibilidad de encontrar compradores, decidió reclasificar dichas participaciones como inversiones en asociadas y contabilizar de acuerdo al valor patrimonial proporcional.

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 adquieran.

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 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 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 2021 el costo promedio fue estimado en un 4,0% sobre el valor de tasación (3,2% al 31 de diciembre de 2020). 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 30 de septiembre 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 ha cumplido 90 días de atraso en su pago. Esto implica que los intereses, reajustes o comisiones correspondientes no son reconocidos en el Estado de Resultado Consolidado, 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".

Bajo NIIF 15, 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.

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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, debito 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.

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 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, 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 de Resultados Consolidados a lo largo de la vida del préstamo.

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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.

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:

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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.

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:

Clasificación	Rango de pérdida estimada	Provisión
C1	Hasta 3%	2%
C2	Más de 3% hasta 20%	10%
C3	Más de 20% hasta 30%	25%
C4	Más de 30% hasta 50%	40%
C5	Más de 50% hasta 80%	65%
C6	Más de 80%	90%

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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.

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.

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

Método estándar de provisiones para cartera hipotecarios 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.

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:

Tramo PVG	Factor MP mitigación de pérdidas para créditos con seguro estatal de remate	
	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

Método estándar de provisiones para 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
Cartera en incumplimiento	100,00	100,00

Pérdida dado el Incumplimiento (PDI) aplicable según tramo PVB y tipo de bien (%)		
Tramo PVB (*)	Tipo de bien	
	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
	Cartera en incumplimiento	100,00	100,00
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.

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

- 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 resigo 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:

Tipo de colocación	FCC
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.

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.

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**VI. Provisiones relacionadas a financiamientos con garantía FOGAPE Covid-19**

Con fecha 17 de julio de 2020 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 el Estado de Resultados 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 el Estado de Situación Financiera y no se reconocerán ingresos por dichas colocaciones en el Estado de Resultado, 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 de Situación Financiera del activo correspondiente a la respectiva operación incluyendo, 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:

- El Banco, basado en toda la información disponible, concluye que no obtendrá flujos de la colocación registrada en el activo.
- Cuando una acreencia sin título ejecutivo cumpla 90 días desde que fue registrada en el activo
- 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.
- Cuando el tiempo de mora de una operación alcance el plazo para castigar que se dispone a continuación:

Tipo de colocación	Plazo
Créditos de consumo con o sin garantías reales	6 meses
Otras operaciones sin garantías reales	24 meses
Créditos comerciales con garantías reales	36 meses
Créditos hipotecarios para vivienda	48 meses
Leasing de consumo	6 meses
Otras operaciones de leasing no inmobiliario	12 meses
Leasing inmobiliario (comercial y vivienda)	36 meses

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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.

En general, la pérdida crediticia esperada se estima como la diferencia entre todos los flujos de efectivo contractuales que se deben recuperar de acuerdo con el contrato y todos los flujos de efectivo que se esperan recibir descontados a la tasa de interés efectiva origina.

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:

Cambio en la calidad crediticia desde el reconocimiento inicial		
Fase 1	Fase 2	Fase 3
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:

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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.

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

El Banco considera que, si los pagos contractuales están atrasados más de 30 días, se considera que el riesgo de crédito ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial del crédito, pero no es un indicador absoluto.

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 reversiones) 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 el Estado de 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 en el Estado de Situación.

s. Deterioro de activos no financieros

Los activos no financieros del Banco son revisados en cada fecha de presentación de los Estados Financieros Intermedios 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 período.

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 el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado 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.

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.

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

Los Estados Financieros Intermedios 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 para beneficios y remuneraciones del personal
- 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 el Estado de Situación Financiera, 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.

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.

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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 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 Financieros Intermedios 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 basados en la mejor información disponible, incluyendo el uso de modelos internos de valoración y otras técnicas de evaluación.

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 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.

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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, 13 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 31 de marzo de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021, 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 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 de Situación Financiera Consolidados. Las comisiones generadas por esta actividad se incluyen en el saldo del rubro “Ingresos por comisiones” de los Estados de Resultados Consolidados.

aa. Provisión dividendos mínimos

Al 31 de marzo de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021, 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.

Circular N°2.243 – Compendio de Normas Contables para Bancos. El 20 de diciembre de 2019 la CMF emitió la versión actualizada del compendio de normas contables para bancos (CNCB) que incorpora principalmente las nuevas modificaciones introducidas por el International Accounting Standards a las normas internacionales de información financiera (NIIF) durante los últimos años, particularmente NIIF 9, 15 y 16, asimismo establece nuevas limitaciones o precisiones debido a la necesidad de seguir criterios más prudenciales (i.e. capítulo 5 de deterioro de NIIF 9) que se detallan en el capítulo A-2. Las modificaciones persiguen una mayor convergencia con las NIIF, mejora en las revelaciones de información financiera y contribuir a la transparencia del sistema bancario. El 20 de abril de 2020, la CMF emitió la Circular N°2249 que posterga la entrada en vigencia del nuevo CNCB a partir del 1 de enero de 2022 con fecha de transición el 1 de enero de 2021 para efectos de estados financieros comparativos en marzo de 2022. Adicionalmente, el cambio de criterio para la suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes (capítulo B-2), deberá ser adoptado a más tardar el 1 de enero de 2022, con fecha de transición el inicio de cualquier mes anterior a tal fecha, registrando impacto contra patrimonio y revelando la fecha en la cual se adoptó este criterio. *El Banco ha determinado que los principales impactos están relacionados con la aplicación de NIIF 9 en la valorización de instrumentos financieros y la aplicación de los nuevos factores de exposición para determinar las provisiones asociadas a créditos contingentes. Estos cambios implicaron un aumento en el Patrimonio del Banco por aproximadamente un 6,7%.*

Circular N°2.295 - Compendio de Normas Contables y Manual del Sistema de Información. Ajusta y actualiza instrucciones. El 7 de octubre de 2021 la CMF emitió esta circular, como consecuencia de diversos análisis realizados con motivo de la implementación de las normas de Basilea III, esta Comisión ha resuelto modificar algunas instrucciones del CNCB, con el fin de adecuarlo a las mismas. Igualmente, se contemplan algunos ajustes que tienen como objetivo perfeccionar las modificaciones introducidas al citado Compendio mediante la Circular N°2.243, de 20 de diciembre del 2019, cuyo principal propósito fue conciliarlo con diversos cambios observados en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), particularmente en lo que respecta a disposiciones de la NIIF9, en reemplazo de la NIC39. *El Banco ha implementado todas las modificaciones tanto en la preparación de los estados financieros como en los reportes enviados al órgano regulador.*

Circular N°2.305 - Modifica el Capítulo C-1. El 16 de febrero de 2022 esta Comisión, en virtud de la revisión que lleva a cabo de la normativa elaborada, ha determinado necesario modificar el Cuadro N°2 del Anexo N°6 del Capítulo C-1 del Compendio de Normas Contables (CNC) para bancos. Este fue incluido en la modificación al CNC acordada en la Circular N°2.249 del año 2019, cuya última actualización fue publicada el 7 de octubre de 2021, mediante la Circular N°2.295. El citado cuadro forma parte de la nota 48 a revelar en los estados financieros y hace referencia al nivel de los indicadores de solvencia para su cumplimiento normativo. *El Banco ha implementado esta modificación en la preparación de sus primeros estados financieros a marzo de 2022.*

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

Mejoras Anuales a las NIIF's 2018-2020. El 15 de mayo de 2020 el IASB emitió las siguientes mejoras:

- NIIF 1 Primera donación de NIIF's - Subsidiaria como adoptante por primera vez: la enmienda permite que una subsidiaria que aplica el párrafo D16 (a) de NIIF 1 mida las diferencias acumuladas utilizando los montos informados por su matriz, en función de la fecha.
- NIIF 9 Instrumentos Financieros - Honorarios en "la prueba del 10%" para la baja en cuentas de pasivos financieros: La modificación aclara que honorarios debe incluir una entidad cuando aplica "la prueba del 10%" del párrafo B3.3.6 de NIIF 9 al evaluar desreconocer un pasivo. Una entidad incluirá sólo comisiones pagadas y recibidas entre la entidad (el deudor) y el prestamista, incluyendo comisiones pagadas y recibidas por la entidad o el prestamista en nombre de otros.
- NIIF 16-Arrendamientos - Incentivos de arrendamientos: La enmienda al Ejemplo ilustrativo 13 que acompaña a la NIIF 16 elimina del ejemplo la ilustración de reembolso de mejoras al arrendador para resolver cualquier posible confusión con respecto al tratamiento de los incentivos de arrendamiento que pueda surgir debido a cómo se ilustran los incentivos de arrendamiento en ese ejemplo.
- IAS 41 Agricultura - Impuestos en medición de valor razonable: la enmienda elimina el requisito del párrafo 22 de la NIC 41 para que las entidades excluyan los flujos de efectivo de impuestos al medir el valor razonable de un activo biológico utilizando la técnica de valor presente. Esto garantizará la coherencia con los requisitos de la NIIF 13.

Las mejoras a NIIF1, NIIF 9 y NIC 41 son efectivas a partir del 1 de enero de 2022, con aplicación anticipada permitida. La modificación a NIIF 16 sólo se refiere a un ejemplo ilustrativo, por lo que no establece una fecha de vigencia. *El Banco ha implementado estas mejoras sin impactos significativos.*

Mejoras a NIC 16 Propiedad, planta y equipo - Ingresos antes del uso previsto. El 15 de mayo de 2020 el IASB publicó esta mejora, la cual prohíbe deducir costo de un ítem de propiedad, planta y equipo cualquier ingreso proveniente para la venta de ítems producidos mientras estos son localizados y puestos en las condiciones necesarias para que pueda operar de la manera prevista por la gerencia. En una entidad reconocerá los ingresos de la venta de dichos artículos y el costo de producirlos, en resultados. Esta enmienda es efectiva a partir del 1 de enero de 2022, con aplicación anticipada permitida. *El Banco ha implementado estas mejoras sin impactos significativos.*

Modificación NIC 37 - Contratos onerosos, costos de cumplir un contrato. El 15 de mayo de 2020 el IASB publicó esta modificación, la cual establece que el costo de cumplir un contrato comprende los costos que se relacionan directamente con el contrato. Los costos que se relacionan directamente con un contrato pueden ser costos incrementales de cumplimiento de ese contrato (ejemplos serían mano de obra directa, materiales) o una asignación de otros costos que se relacionan directamente con el cumplimiento de contratos (un ejemplo sería la asignación del cargo por depreciación para un elemento de propiedad, planta y equipo utilizado para cumplir el contrato). Esta enmienda es efectiva a partir del 1 de enero de 2022, con aplicación anticipada permitida. *El Banco ha implementado estas mejoras sin impactos significativos.*

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

Modificación a NIIF 3 - Referencia al marco conceptual. El 15 de mayo de 2020 el IASB publicó esta modificación la cual actualiza la NIIF 3 para que se refiera al Marco Conceptual 2018 en lugar del Marco de 1989. Adicionalmente, agrega a NIIF 3 un requisito para transacciones y otros eventos dentro del alcance de NIC 37 o CINIIF 21, para que un adquirente aplique NIC 37 o CINIIF 21 (en lugar del Marco Conceptual) en la identificación de pasivos asumidos en una combinación de negocios, y agrega una declaración explícita estableciendo que un adquirente no debe reconocer los activos contingentes adquiridos en una combinación de negocios. Esta enmienda es efectiva a partir del 1 de enero de 2022, con aplicación anticipada permitida. *El Banco ha implementado estas mejoras sin impactos significativos.*

2. Pronunciamientos emitidos que aun 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 31 de marzo de 2022. 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.

No hay nuevos pronunciamientos contables emitidos por la CMF.

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

Modificaciones a IFRS 10 e IAS 28 – Venta y Contribución de activos entre un Inversionista y su asociada o negocio conjunto – El 11 de septiembre de 2014 IASB publicó esta modificación, la cual aclara el alcance de las utilidades y pérdidas reconocidas en una transacción que involucra a una asociada o negocio conjunto, y que este depende de si el activo vendido o contribución constituye un negocio. Por lo tanto, IASB concluyó que la totalidad de las ganancias o pérdidas deben ser reconocidas frente a la pérdida de control de un negocio. Asimismo, las ganancias o pérdidas que resultan de la venta o contribución de una subsidiaria que no constituye un negocio (definición de IFRS 3) a una asociada o negocio conjunto deben ser reconocidas sólo en la medida de los intereses no relacionados en la asociada o negocio conjunto.

Esta norma era inicialmente efectiva a partir del 1 de enero de 2016, sin embargo, el 17 de diciembre de 2015 IASB emitió "Fecha efectiva de Enmienda a IFRS 10 e IAS 28" posponiendo indefinidamente la entrada en vigencia de esta norma. *La Administración estará a la espera de la nueva vigencia para evaluar los potenciales efectos de esta modificación.*

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 en el estado de situación 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. La definición de cambio en estimaciones contables se reemplaza con una definición de estimaciones contables. 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. *La administración del Banco evaluará el impacto que esta norma tendrá sobre la presentación del estado de situación.*

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. *La administración del Banco evaluará el impacto que esta norma tendrá sobre la presentación del estado de situación.*

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 imponibles 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 del Banco evaluará el impacto que esta norma tendrá sobre la presentación del estado de situación.*

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 NIIF9. 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). *La administración del Banco evaluará el impacto que esta norma tendrá sobre la presentación de la información financiera.*

NOTA N°04 - CAMBIOS CONTABLES

Con fecha 20 de diciembre de 2019, a través de la Circular N°2243, la CMF emitió la nueva versión del CNCB que incorpora principalmente las nuevas modificaciones introducidas por el International Accounting Standards Board (IASB) a las normas internacionales de información financiera (NIIF) durante los últimos años, particularmente en relación a la NIIF 9, 15 y 16. Además, esta actualización, ha permitido unificar los formatos de presentación, mejorar la apertura de la información financiera, así como también aclarar las restricciones y limitaciones sobre las NIIF.

Como resultado de lo anterior, los principales cambios introducidos al CNCB corresponden a los capítulos A-1, A-2, B-2, C-1, C-2, y C-3, y se pueden resumir en los siguientes puntos:

- Incorporación de la NIIF 9 con excepción del Capítulo 5.5 sobre deterioro de colocaciones clasificados como “activos financieros a costo amortizado”. Sobre este asunto, las instituciones bancarias deben aplicar para la determinación del deterioro de la cartera crediticia el capítulo B-1 del CNCB.
- Cambios en los formatos de presentación del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados, al adoptar la NIIF9 en vez de la NIC39.
- Incorporación de nuevos formatos de presentación para el Estado de Otro Resultado Integral y del Estado de Cambios en el Patrimonio y de lineamientos sobre las actividades de financiamiento y de inversión para el Estado de Flujos de Efectivo.
- Incorporación de un informe financiero “Comentarios de la Gerencia” (según el Documento de práctica N°1 del IASB), el cual complementará la información proporcionada por los estados financieros intermedios y anuales
- Modificaciones de las notas a los estados financieros: sobre la nota sobre activos financieros a costo amortizado y la nota de administración e informe de riesgos, de modo de cumplir de mejor manera con los criterios de revelación contenidos en la NIIF7. Además, se alinean las revelaciones sobre partes relacionadas según la NIC24.
- Cambios en el plan contable del Capítulo C-3 del CNCB, tanto en la codificación de cuentas, como también en la descripción de ellas.
- Modificación del criterio para la suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes sobre base devengada, para cualquier crédito que presente una morosidad mayor a 90 días.
- Adecuación de las limitaciones y precisiones al uso de las NIIF contenidas en el Capítulo A-2 del CNCB, las que se resumen en:
 - Normas especiales sobre provisiones (B-1 al B-7): en caso de discrepancias primaran estas por sobre los criterios contables de aceptación general.
 - Reconocimiento en la fecha de negociación de las operaciones de compraventa de instrumentos financieros.
 - Exclusión al tratamiento de derivados incorporados de las modalidades de reajustabilidad de las operaciones en moneda chilena autorizadas por el Banco Central de Chile (UF, IVP o UTM).
 - Fundamentos de valoraciones de goodwill y otros intangibles que deberán estar respaldados por 2 informes emitidos por profesionales idóneos e independientes.
 - Deterioro y castigo de activos financieros: establecido en los párrafos 5.5 y 5.4.1 (a) y (b), 5.4.3 y 5.4.4 de la NIIF 9 no serán aplicados a colocaciones (“Adeudado por bancos” y “Créditos y cuentas por cobrar a clientes”).
 - Valorización de activos fijos (NIC 16), activos intangibles (NIC 38), propiedades de inversión (NIC 40) y del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento (NIIF 16): se deberá aplicar como medición posterior la metodología de costo.
 - NIIF 16 y rol de arrendador, respecto de operaciones de leasing donde el Banco actúa como arrendador, se deberá aplicar la RAN 8-37 y los capítulos B-1, B-2 y B-3 del nuevo CNCB. El párrafo 77 de NIIF 16 sobre deterioro y baja no será aplicable.
 - Valoración y clasificación de instrumentos AT1, los bonos sin plazo fijo de vencimiento y las acciones preferentes deben valorizarse inicialmente al valor razonable menos los costos de transacción. Los costos de transacción, incluidos los gastos de emisión podrán diferirse hasta un plazo máximo de 5 años.

- Valorización y clasificación de instrumentos T2, los bonos subordinados deben ser valorados inicialmente a su valor razonable menos los costos de transacción.

- NIC 21, los activos y pasivos pagaderos en pesos, reajustables por un tipo de cambio o que se documenten expresándolos en una moneda extranjera, no constituyen operaciones denominadas en una moneda extranjera.
- NIIF 9 sobre coberturas, cuando se aplica NIIF 9 por primera vez se puede elegir continuar empleando NIC 39 para la contabilidad de cobertura.

El 7 de octubre de 2021, la CMF a través de la Circular N°2.295, efectuó una actualización del nuevo CNCB para incorporar la información contable necesaria para concordar los Estados Financieros con la plena implementación de Basilea III. En detalle, las modificaciones incluyen:

1. La NIIF9 en el tratamiento contable de los instrumentos susceptibles de ser considerados capital adicional nivel 1 (AT1) y nivel 2 (T2)
2. La NIC8 para los errores por eventos asociados a eventos de riesgo operacional
3. La NIC37 para la determinación de las provisiones por riesgo operacional

También, se modificó el Capítulo B-1 sobre la exposición agregada para cartera comercial grupal y se propuso un plazo mayor para su adopción independiente de fecha primera aplicación del CNCB, y se incorporaron ajustes de concordancia en el Manual del Sistema de Información para Bancos, para compatibilizar algunos archivos normativos del Sistema Contable y de Productos, con las modificaciones realizadas al CNCB.

NOTA N°04 - CAMBIOS CONTABLES, continuación

El nuevo CNCB y sus modificaciones son aplicables a partir del 1 de enero de 2022, con fecha de transición el 1 de enero del 2021, para efectos de los estados financieros comparativos que deben publicarse a partir de marzo 2022. Mientras que el criterio de evaluación grupal deberá ser considerado a partir del 1 de julio de 2022. Los impactos por la transición se deberán registrar contra el ítem del patrimonio “reservas no provenientes de utilidades”, el 1 de enero de 2021.

A continuación, se detallan y explican los principales impactos que origina la implementación del nuevo CNCB:

a. Conciliación del patrimonio

Los principales ajustes que origina la migración al CNCB en el Patrimonio son los siguientes:

	Al 1 enero de 2021	Al 31 diciembre de 2021
	MM\$	MM\$
Patrimonio antes de cambios normativos	3.652.599	3.494.580
Ajustes:		
Valor razonable de colocaciones	1.408	(6.062)
Valor razonable de inversiones minoritarias	174	-
Provisiones asociadas a líneas de crédito de libre disposición de cancelación automática	12.124	18.278
Valor razonable de Inversiones al vencimiento	-	311.761
Provisión de inversiones al vencimiento	-	(710)
Provisión de inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-
Dividendos mínimos	-	(1.287)
Subtotal	13.706	321.980
Impuestos diferidos sobre ajustes	(3.701)	(87.283)
Total ajustes	10.005	234.697
Total Patrimonio según CNCB	3.662.604	3.729.277

b. Conciliación del resultado

Los principales ajustes que origina la migración al CNCB en el Resultado son los siguientes:

	Al 31 diciembre de 2021
	MM\$
Resultado antes de cambios normativos	774.959
Ajustes:	
Provisiones asociadas a líneas de crédito de libre disposición de cancelación automática	6.154
Valor razonable de Inversiones al vencimiento a costo amortizado	(710)
Provisión de inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-
Subtotal	5.444
Impuestos diferidos sobre ajustes	(1,470)
Total ajustes	3.974
Resultado según CNCB	778.933

NOTA N°04 - CAMBIOS CONTABLES, continuación

c. Explicación de ajustes

i. Valor razonable de colocaciones

El Banco ha establecido un Modelo de negocios para un grupo determinado de colocaciones cuyo objetivo definido por la administración es mantener o vender, esta cartera es clasificada como activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultado integral y medida a valor razonable. El ajuste consiste en incorporar dicho valor razonable.

ii. Valor razonable de inversiones minoritarias

El Banco ha decidido medir las inversiones accionarias minoritarias irrevocablemente a valor razonable con cambios en otro resultado integral de acuerdo a NIIF 9 5.7.5. El ajuste corresponde a la inclusión de dicho valor razonable. Esta inversión fue finalmente vendida durante el año 2021 y por ende, no presenta efectos al 31 de diciembre de 2021.

iii. Provisiones asociadas a líneas de crédito de libre disposición de cancelación automática

De acuerdo al Capítulo B-3 del nuevo CNCB, las líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata deben considerar un FCC equivalente al 10% para determinar la exposición afecta a provisiones. Bajo el anterior compendio este porcentaje alcanzaba un 35%. El ajuste consiste en el cambio de porcentaje para determinar la exposición.

iv. Valor razonable de Inversiones al vencimiento

El Banco ha reclasificado instrumentos financieros medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral hacia un modelo de negocio que de acuerdo a su objetivo debe medirse a costo amortizado. De acuerdo a NIIF 9 5.6.5, las ganancias o pérdidas acumuladas anteriormente reconocidas en otro resultado integral se eliminarán del patrimonio y ajustarán contra el valor razonable del activo financiero en la fecha de reclasificación. El ajuste consiste en eliminar el valor razonable acumulado en otros resultados integrales.

v. Provisión de inversiones al vencimiento

De acuerdo a NIIF 9 5.5.1, el Banco debe reconocer provisiones por pérdidas crediticias esperadas sobre los activos financieros medidos a costo amortizado. Por ende, el ajuste consiste en la contabilización de dicha provisión.

vi. Provisión de inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral

De acuerdo a NIIF 9 5.5.1, el Banco debe reconocer provisiones por pérdidas crediticias esperadas sobre los activos financieros medidos a valor razonable con efecto en otro resultado integral. Sin embargo, la provisión debe reconocerse en otro resultado integral contra resultados.

vii. Dividendos mínimos

La Ley de Sociedades Anónimas, artículo 79, estipula que al menos se distribuirá el 30% del resultado neto del ejercicio. Este ajuste consiste en la determinación del 30% sobre los ajustes que afectan el resultado del ejercicio.

viii. Impuestos diferidos

Este ajuste consiste en la determinación de los impuestos diferidos asociados a los ajustes realizados.

Estos ajustes, tanto en el patrimonio como en el resultado, se generan por la adopción del CNCB de la CMF, por lo tanto, estos no corresponden al reconocimiento de errores de ejercicios anteriores de acuerdo con NIC 8.

NOTA N°04 - CAMBIOS CONTABLES, continuación

d. Estados Financieros pro-forma de acuerdo al CNCB:

El Estado de Situación Consolidado pro-forma de los saldos de apertura al 1 de enero de 2021 es el siguiente:

	Al 1 de enero de 2021			Saldo Inicial MM\$
	Saldo Final	Reclasificación	Ajustes	
	MM\$	MM\$	MM\$	
ACTIVOS				
Efectivo y equivalente de efectivo.	2.803.288	-	-	2.803.288
Operaciones con liquidación en curso	452.963	-	-	452.963
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	9.165.803	(367.265)	-	8.798.538
Contratos de derivados financieros	9.032.085	(367.265)	-	8.664.820
Instrumentos financieros de deuda	133.718			133.718
Otros	-	-	-	-
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	7.162.542	65.689	1.408	7.229.639
Instrumentos financieros de deuda	7.162.542	(2.217)		7.160.325
Otros		67.906	1.408	69.314
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	367.265	-	367.265
Activos financieros a costo amortizado	33.432.349	(67.906)	-	33.364.443
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Adeudado por bancos	18.920	-	-	18.920
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	16.390.847	(67.906)	-	16.322.941
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	12.350.544	-	-	12.350.544
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	4.672.038	-	-	4.672.038
Inversiones en sociedades	10.770	2.217	174	13.161
Activos intangibles	82.537	-	-	82.537
Activos fijos	187.240	-	-	187.240
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento	201.611	-	-	201.611
Impuestos corrientes	-	2.897	-	2.897
Impuestos diferidos	538.118	(129.064)	(3.273)	405.781
Otros activos	1.738.856	(49.749)	-	1.689.107
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	49.749	-	49.749
TOTAL ACTIVOS	55.776.077	(126.167)	(1.691)	55.648.219

NOTA N°04 - CAMBIOS CONTABLES, continuación

	Al 01 de enero de 2021			Saldo Inicial MM\$
	Saldo Final	Reclasificación	Ajustes	
	MM\$	MM\$	MM\$	
PASIVOS				
Operaciones con liquidación en curso	361.631	-	-	361.631
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	9.018.660	(449.137)	-	8.569.523
Contratos de derivados financieros	9.018.660	(449.137)	-	8.569.523
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	449.137	-	449.137
Pasivos financieros a costo amortizado	40.829.586	(1.357.539)	-	39.472.047
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.560.893	-	-	14.560.893
Depósitos y otras captaciones a plazo	10.581.791	-	-	10.581.791
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	969.808	-	-	969.808
Obligaciones con bancos	6.328.599	-	-	6.328.599
Instrumentos financieros de deuda emitidos	8.204.177	(1.357.539)	-	6.846.638
Otras obligaciones financieras	184.318	-	-	184.318
Obligaciones por contratos de arrendamiento	149.585	-	-	149.585
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	1.357.539	-	1.357.539
Provisiones por contingencias	456.120	(318.234)	-	137.886
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	155.234	-	155.234
Provisiones especiales por riesgo de crédito	-	162.802	(12.124)	150.678
Impuestos corrientes	12.977	2.897	-	15.874
Impuestos diferidos	129.066	(129.064)	428	430
Otros pasivos	1.165.853	198	-	1.166.051
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS	52.123.478	(126.167)	(11.696)	51.985.615
PATRIMONIO				
Capital	891.303	-	-	891.303
Reservas	2.341.986	-	8.851	2.350.837
Otro resultado integral acumulado	(27.586)	-	1.154	(26.432)
Elementos que no se reclasifican en resultados	-	753	126	879
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	(27.586)	(753)	1.028	(27.311)
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	-	-	-	-
Utilidad(pérdida) del ejercicio	517.447	-	-	517.447
Menos: Provisión para dividendos mínimos	(155.234)	-	-	(155.234)
De los propietarios del banco:	3.567.916	-	10.005	3.577.921
Del Interés no controlador	84.683	-	-	84.683
TOTAL PATRIMONIO	3.652.599	-	10.005	3.662.604
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	55.776.077	(126.167)	(1.691)	55.648.219

NOTA N°04 - CAMBIOS CONTABLES, continuación

El Estado de Situación Consolidado pro-forma al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2021			Saldo Inicial MM\$
	Saldo Final MM\$	Reclasificación MM\$	Ajustes MM\$	
ACTIVOS				
Efectivo y equivalente de efectivo.	2.881.558	-	-	2.881.558
Operaciones con liquidación en curso	390.271	-	-	390.271
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	10.196.954	(629.136)	-	9.567.818
Contratos de derivados financieros	10.123.607	(629.136)	-	9.494.471
Instrumentos financieros de deuda	73.347	-	-	73.347
Otros	-	-	-	-
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	5.803.139	103.719	(6.062)	5.900.796
Instrumentos financieros de deuda	5.803.139	(1.761)	-	5.801.378
Otros	-	105.480	(6.062)	99.418
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	629.136	-	629.136
Activos financieros a costo amortizado	40.056.687	(105.480)	311.050	40.262.257
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	4.380.680	-	311.050	4.691.730
Adeudado por bancos	428	-	-	428
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	17.138.936	(105.480)	-	17.033.456
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13.802.214	-	-	13.802.214
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	4.734.429	-	-	4.734.429
Inversiones en sociedades	35.934	1.761	-	37.695
Activos intangibles	95.411	-	-	95.411
Activos fijos	190.290	-	-	190.290
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento	184.528	-	-	184.528
Impuestos corrientes	121.534	-	-	121.534
Impuestos diferidos	759.699	(336.193)	(4.743)	418.763
Otros activos	2.955.020	(22.207)	-	2.932.813
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	22.207	-	22.207
TOTAL ACTIVOS	63.671.025	(336.193)	300.245	63.635.077

NOTA N°04 - CAMBIOS CONTABLES, continuación

	Al 31 de diciembre de 2021			Saldo Inicial MM\$
	Saldo Final	Reclasificación	Ajustes	
	MM\$	MM\$	MM\$	
PASIVO				
Operaciones con liquidación en curso	379.934	-	-	379.934
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	10.871.241	(1.364.210)	-	9.507.031
Contratos de derivados financieros	10.871.241	(1.364.210)	-	9.507.031
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	1.364.210	-	1.364.210
Pasivos financieros a costo amortizado	45.525.177	(1.461.637)	-	44.063.540
Depósitos y otras obligaciones a la vista	17.900.938	-	-	17.900.938
Depósitos y otras captaciones a plazo	10.131.055	-	-	10.131.055
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	86.634	-	-	86.634
Obligaciones con bancos	8.826.583	-	-	8.826.583
Instrumentos financieros de deuda emitidos	8.397.060	(1.461.637)	-	6.935.423
Otras obligaciones financieras	182.907	-	-	182.907
Obligaciones por contratos de arrendamiento	139.795	-	-	139.795
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	2.054.105	-	2.054.105
Provisiones por contingencias	710.419	(544.873)	-	165.546
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	237.483	1.287	238.770
Provisiones especiales por riesgo de crédito	-	307.273	(18.278)	288.995
Impuestos corrientes	-	-	-	-
Impuestos diferidos	345.117	(336.193)	82.539	91.463
Otros pasivos	2.204.762	(592.351)	-	1.612.411
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS	60.176.445	(336.193)	65.548	59.905.800
PATRIMONIO				
Capital	891.303	-	-	891.303
Reservas	2.548.965	-	8.851	2.557.816
Otro resultado integral acumulado	(577.524)	-	223.160	(354.364)
Elementos que no se reclasifican en resultados	-	576	-	576
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	(577.524)	(576)	223.160	(354.940)
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	-	-	-	-
Utilidad(pérdida) del ejercicio	774.959	-	3.974	778.933
Menos: Provisión para dividendos mínimos	(237.483)	-	(1.288)	(238.771)
De los propietarios del banco:	3.400.220	-	234.697	3.634.917
Del Interés no controlador	94.360	-	-	94.360
TOTAL PATRIMONIO	3.494.580	-	234.697	3.729.277
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	63.671.025	(336.193)	300.245	63.635.077

NOTA N°04 -CAMBIOS CONTABLES, continuación

El Estado de Resultados Consolidado pro-forma al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2021			
	Saldo	Reclasificación	Ajustes	Saldo
	Final			Inicial
	MM\$		MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	2.921.097	(1.097.124)	-	1.823.973
Gastos por intereses	(1.104.751)	684.834	-	(419.917)
Ingreso neto por intereses	1.816.346	(412.290)	-	1.404.056
Ingresos por reajustes	-	1.286.723	-	1.286.723
Gastos por reajustes	-	(892.798)	-	(892.798)
Ingreso neto por reajustes	-	393.925	-	393.925
Ingreso por comisiones	578.604	18.365	-	596.969
Gastos por comisiones	(245.853)	0	-	(245.853)
Ingreso neto por comisiones	332.751	18.365	-	351.116
Resultado financiero por:				
Activos y pasivos financieros para negociar	(6.403)	(22.199)	-	(28.602)
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	-	22.199	-	22.199
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	139.600	(17.326)	-	122.274
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-	-	-
Otro resultado financiero	-	-	-	-
Resultado financiero neto	133.197	(17.326)	-	115.871
Resultado por inversiones en sociedades	(663)	188	-	(475)
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	-	1.538	-	1.538
Otros ingresos operacionales	20.461	(18.799)	-	1.662
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	2.302.092	(34.399)	-	2.267.693
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(397.675)	-	-	(397.675)
Gastos de administración	(280.134)	-	-	(280.134)
Depreciación y amortización	(122.055)	-	-	(122.055)
Deterioro de activos no financieros	-	-	-	-
Otros gastos operacionales	(117.054)	17.218	-	(99.836)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(916.918)	17.218	-	(899.700)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	1.385.174	17.181	-	1.367.993
<i>Gasto de pérdidas crediticias por:</i>				
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	(405.575)	83.751	-	(321.824)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	-	(143.543)	6.154	(137.389)
Recuperación de créditos castigados	-	76.999	-	76.999
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	-	(26)	(711)	(737)
Gasto por pérdidas crediticias	(405.575)	(17.181)	5.443	(382.951)

NOTA N°04 - CAMBIOS CONTABLES, continuación

El Estado de Resultados Consolidado pro-forma al 31 de diciembre de 2021, continuación

	Al 31 de diciembre de 2021			Saldo Inicial MM\$
	Saldo Final	Reclasificación	Ajustes	
	MM\$		MM\$	
RESULTADO OPERACIONAL	979.599	-	5.443	985.042
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos	979.599	-	5.443	985.042
Impuesto a la renta	(194.679)	-	(1.469)	(196.148)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos	784.920	-	3.974	788.894
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	-	-	-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	-	-	-	-
0Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	-	-	-	-
UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO (o PERIODO)	784.920	-	3.974	788.894
Atribuible a:				
Propietarios del banco	774.959	-	3.974	778.933
Interés no controlador	9.961	-	-	9.961
Utilidad por acción de los propietarios del banco:	-	-	-	-
Utilidad básica	4,11	-	-	4,13
Utilidad diluida	4,11	-	-	4,13

NOTA N°04 - CAMBIOS CONTABLES, continuación

El Estado de Resultados Integrales Consolidado pro-forma al 31 de diciembre de 2021, continuación

	Saldo			Saldo
	Final MM\$	Reclasificación	Ajustes MM\$	Inicial MM\$
UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO (o PERIODO)	784.920	-	3.974	788.894
<i>Otro resultado integral del ejercicio de:</i>				
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS	-	-	-	-
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	-	-	-	-
Cambios netos del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	(174)	(174)
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	(174)	(174)
Resultado por venta de participaciones en instrumentos de patrimonio (acciones) por inversiones minoritarias en sociedades en el país.	-	-	-	-
Resultado por venta de participaciones en instrumentos de patrimonio (acciones) por inversiones minoritarias en sociedades en el exterior	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de participación	-	(480)	-	(480)
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	-	(480)	(174)	(654)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	-	130	47	177
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	-	(350)	(127)	(477)
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS				
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(518.761)	1.237	304.291	(213.233)
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	-	-	-	-
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	-	-	-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	(236.816)	-	-	(236.816)
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	-	-	-	-
Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de participación	-	(757)	-	(757)
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	(755.577)	480	304.291	(450.806)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	205.355	(130)	(82.159)	123.066
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	(550.222)	350	222.132	(327.740)
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	(550.222)	-	222.005	(328.217)
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO CONSOLIDADO	234.698	-	225.979	460.677
Atribuible a:				
Propietarios del banco	225.021	-	225.979	451.000
Interés no controlador	9.677	-	-	9.677

NOTA N°05 - HECHOS RELEVANTES

Al 31 de marzo de 2022, 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 22 de marzo de 2022, en sesión del Directorio, se acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas, para el 27 de abril del año 2022 con el objeto de proponer una distribución de utilidades y pago de dividendos, llevándolo del 60% de las utilidades retenidas al 31 de diciembre de 2021 equivalentes a \$ 2,46741747 por acción y proponer que el 40% de las utilidades del ejercicio 2021 restante sea destinado a incrementar las reservas del Banco.

Otros

Con fecha 4 de febrero de 2022, el Comité para la Fijación de Límites a las Tasas de Intercambio resolvió que los nuevos límites para las tasas de intercambio serán de: 0,6% para tarjetas de débito, 1,48% para tarjetas de crédito, y 1,04% para tarjetas de pago con provisión de fondos. El Banco ha estimado los efectos de la implementación de dichos límites en relación a los resultados de las operaciones de medios de pago en aproximadamente MM\$29.000 para el año 2022.

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 31 de marzo de 2022.

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 utilizaciones. 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 31 de marzo de 2022 y de 2021

Al 31 de marzo de 2022								
	Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	Depositos 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\$
Segmentos								
Individuos y PYMEs	25.749.119	13.713.222	282.582	73.885	9.092	(66.806)	(150.608)	148.144
Empresas e institucionales	8.665.425	6.453.420	94.178	15.835	4.546	(5.186)	(24.340)	85.034
Corporate Investment Banking	2.405.864	6.298.240	33.767	8.005	41.932	(285)	(21.276)	62.143
Actividades Corporativas (“otros”)	29.279	574.937	16.939	(579)	1.288	831	(3.979)	14.500
Banca comercial	36.849.688	27.039.819	427.466	97.147	56.858	(71.447)	(200.203)	309.821
Otros ingresos operacionales								221
Otros gastos operacionales y deterioros								(19.686)
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisible como operaciones discontinuas								(900)
Resultado por inversiones en sociedades								1.360
Resultado de operaciones continuas antes de impuesto								290.816
Impuesto a la renta								(51.110)
Resultado de operaciones continuas después de impuesto								239.706
Resultado de operaciones discontinuas antes de impuesto								-
Impuesto de operaciones discontinuas								-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuesto								-
Utilidad consolidada del ejercicio								239.706

(1) Corresponde a créditos por cobrar a clientes 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

	Al 31 de marzo de 2021							
	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 (2)	Provisiones	Gastos de apoyo (3)	Contribución neta del segmento
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Segmentos								
Individuos y PYMEs	24.630.411	12.352.459	258.118	72.629	8.459	(52.581)	(152.847)	133.776
Empresas e institucionales	8.188.908	5.598.380	79.903	14.037	5.673	(9.913)	(20.859)	68.841
Corporate Investment Banking	1.559.372	6.655.663	22.095	7.396	28.215	335	(17.691)	40.350
Actividades Corporativas ("otros")	58.725	1.710.789	63.595	(11.262)	(13.134)	(25.385)	(2.624)	10.900
Totales	34.437.416	26.317.291	423.710	82.800	29.212	(87.544)	(194.021)	254.157
Otros ingresos operacionales								415
Otros gastos operacionales y deterioros								(21.226)
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisible como operaciones discontinuas								246
Resultado por inversiones en sociedades								303
Resultado de operaciones continuas antes de impuesto								233.895
Impuesto a la renta								(49.614)
Resultado de operaciones continuas								184.281
Resultado de operaciones discontinuas antes de impuesto								184.281
Impuesto de operaciones discontinuas								-
Resultado de operaciones discontinuas después de impuesto								184.281
Utilidad consolidada del ejercicio								184.281

(1) Corresponde a créditos por cobrar a clientes 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 31 de marzo de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$	Al 1 de Enero de 2021 MM\$
Efectivo y depósitos en bancos			
Efectivo	1.226.924	883.322	665.397
Depósitos en el Banco Central de Chile	889.937	673.396	1.313.394
Depósitos en Banco Central del exterior	-	-	-
Depósitos en bancos del país	88.256	30.265	1.571
Depósitos en el exterior	1.226.411	1.294.575	822.926
Subtotales efectivo y depósitos en bancos	3.431.528	2.881.558	2.803.288
Operaciones con liquidación en curso netas	55.102	10.337	91.332
Otros equivalentes de efectivo	-	-	-
Totales efectivo y equivalente de efectivo	3.486.630	2.891.895	2.894.620

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 31 de marzo de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$	Al 1 de Enero de 2021 MM\$
Activos			
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	111.881	122.474	137.396
Fondos por recibir	510.141	267.797	315.567
Subtotales	622.022	390.271	452.963
Pasivos			
Fondos por entregar	566.920	379.934	361.631
Subtotales	566.920	379.934	361.631
Operaciones con liquidación en curso netas	55.102	10.337	91.332

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

a) El Banco al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 1 de enero 2021, mantiene la siguiente cartera de activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:

	Valor razonable		
	Al 31 de marzo	Al 31 de diciembre	Al 1 de enero
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de Derivados Financieros			
Forwards	817.494	1.088.194	1.085.327
Swaps	7.964.536	7.573.091	7.573.091
Opciones Call	1.469	3.232	1.527
Opciones Put	876	177	4.875
Futuros	-	-	-
Otros	-	-	-
Subtotales	8.784.375	9.494.471	8.664.820
Instrumentos Financieros de Deuda			
Del Estado y Banco Central de Chile	85.016	68.649	132.246
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	5.309	4.698	1.472
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	2.223	-	-
Subtotales	92.548	73.347	133.718
Otros instrumentos financieros			
Inversiones en Fondos Mutuos	-	-	-
Instrumentos de patrimonio	-	-	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-
Otros	-	-	-
Subtotales	-	-	-
Total	8.876.923	9.567.818	8.798.538

b) El detalle de la cartera de instrumentos financiero para negociar al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 1 de enero de 2021 es la siguiente:

	31 de marzo de 2022							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\$	
Contratos de Derivados Financieros									
Forwards de moneda	-	9.105.695	3.677.724	6.552.903	3.553.644	1.347.855	651.639	24.889.460	817.494
Swaps de tasa de interés	-	4.324.869	6.161.696	19.142.345	23.808.166	11.927.452	19.392.919	84.757.447	3.683.289
Swaps de monedas y tasas	-	675.848	1.562.107	10.525.870	25.291.392	23.000.496	36.331.761	97.387.474	4.281.247
Opciones call de monedas	-	12.311	25.094	54.590	361	-	-	92.356	1.469
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de moneda	-	7.878	60.466	1.098	-	-	-	69.442	876
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasa de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	14.126.601	11.487.087	36.276.806	52.653.563	36.275.803	56.376.319	207.196.179	8.784.375

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

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 01 de enero de 2021, el detalle de la cartera de instrumentos financieros derivados para negociación es el siguiente, continuación

31 de diciembre de 2021									
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	Totales	Valor razonable
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de Derivados Financieros									
Forwards de moneda	-	4.975.740	4.892.023	5.873.439	2.272.048	1.404.498	572.858	19.990.606	1.088.194
Swaps de tasa de interés	-	3.073.729	4.409.984	11.320.119	19.002.414	14.025.972	19.384.413	71.216.631	3.009.922
Swaps de monedas y tasas	-	1.134.097	1.717.410	6.962.984	21.317.376	22.326.462	37.994.088	91.452.417	5.392.946
Opciones call de monedas	-	3.344	24.593	36.394	-	-	-	64.331	3.232
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de moneda	-	10.715	5.268	8.545	-	-	-	24.528	177
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasa de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	9.197.625	11.049.278	24.201.481	42.591.838	37.756.932	57.951.359	182.748.513	9.494.471

1 de enero de 2020									
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	Totales	Valor razonable
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de Derivados Financieros									
Forwards de moneda	-	-	-	1.244.754	5.645.675	1.783.647	11.250.025	19.924.101	1.085.327
Swaps de tasa de interés	-	-	-	384.663	3.029.804	1.101.706	59.850.516	64.366.689	3.651.652
Swaps de monedas y tasas	-	-	4	768.763	1.176.087	377.713	80.292.346	82.614.913	3.921.439
Opciones call de monedas	-	-	-	30.895	11.406	3.042	11.484	56.827	1.527
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de moneda	-	-	-	87.705	2.054	7.595	68.624	165.978	4.875
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasa de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	-	4	2.516.780	9.865.026	3.273.703	1.472.995	167.128.508	8.664.820

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 31 de marzo de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$	Al 1 de enero de 2021 MM\$
Instrumentos financieros de deuda			
Del Estado y Banco Central de Chile			
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	1.712.187	3.258.417	1.008.450
Bonos y pagarés de la Tesorería General de República	977.409	981.939	5.344.910
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	484	-	-
Subtotales	2.690.080	4.240.356	6.353.360
<i>Bajo acuerdo de retrocompra</i>	<i>81.096</i>	<i>86.554</i>	<i>969.409</i>
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país			
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	11.197	11.773	14.514
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	30	-	-
Subtotales	11.227	11.773	14.514
<i>Bajo acuerdo de retrocompra</i>	<i>73.841</i>	<i>80</i>	<i>399</i>
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior			
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	1.172.717	1.438.155	269.803
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	69.914	111.094	522.648
Subtotales	1.242.631	1.549.249	792.451
<i>Bajo acuerdo de retrocompra</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Otros instrumentos financieros			
Créditos originados y adquiridos por la entidad			
Adeudado por bancos	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-
Colocaciones para vivienda	78.636	99.418	69.314
Colocaciones de consumo	-	-	-
Otros	-	-	-
Subtotales	78.636	99.418	69.314
TOTALES	4.022.573	5.900.796	7.229.639

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 \$115.680 millones, \$115.680 millones y \$158.600 millones al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 1 de enero del 2021, 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 \$76.660 millones y \$83.673 millones al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, respectivamente. Adicionalmente, para cumplir 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 \$384.253 millones, \$461.419 millones, \$258.183 millones al 31 de marzo 2022, 31 de diciembre y 1 de enero de 2021, respectivamente.

Las provisiones por riesgo de crédito de los instrumentos financieros de deuda alcanzaron a \$591 millones, \$703 millones y \$1.138 millones al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 01 de enero de 2021, respectivamente.

Las provisiones por riesgo de crédito de las colocaciones comerciales alcanzaron a \$192 millones, \$236 millones y \$1.371 millones al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 01 de enero de 2021, respectivamente.

Al 31 de marzo de 2022, al 31 diciembre de 2021 y al 1 de enero de 2021, 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 31 de marzo de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$	Al 1 de enero de 2021 MM\$
Utilidades (perdidas) no realizadas	(128.319)	(112.925)	101.719
<i>atribuible a tenedores patrimoniales</i>	<i>(129.070)</i>	<i>(113.695)</i>	<i>100.559</i>
<i>atribuible a interés no controlador</i>	<i>751</i>	<i>770</i>	<i>1.160</i>

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

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 31 de marzo de	
	2022 MM\$	2021 MM\$
Ventas de inversiones disponibles para la venta que generan ganancias realizadas	41.857	1.728.731
Ganancias obtenidas	112	11.194
Ventas de inversiones disponibles para la venta que generan pérdidas realizadas	478.969	1.247.044
Pérdidas obtenidas	2.546	4.944

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

<i>Instrumentos financieros de deuda</i>	Fase 1 MM\$	Fase 2 MM\$	Fase 3 MM\$	Total
Perdida de crédito esperada al 1 de enero de 2022	703	-	-	703
Nuevos activos adquiridos	1.017	-	-	1.017
Traspaso a fase 1	-	-	-	-
Traspaso a fase 2	-	-	-	-
Traspaso a fase 3	-	-	-	-
Activos dados de bajas (excluyendo castigos)	-	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo	(796)	-	-	(796)
Venta o cesion de creditos	(333)	-	-	(333)
Ajuste por cambios y otros	-	-	-	-
Al 31 de marzo de 2022	591	-	-	591

<i>Colocaciones comerciales</i>	Fase 1 MM\$	Fase 2 MM\$	Fase 3 MM\$	Total
Perdida de crédito esperada al 1 de enero de 2022	226	-	-	226
Nuevos activos adquiridos	-	-	-	-
Traspaso a fase 1	-	-	-	-
Traspaso a fase 2	-	-	-	-
Traspaso a fase 3	-	-	-	-
Activos dados de bajas (excluyendo castigos)	(44)	-	-	(44)
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo	(10)	-	-	(10)
Venta o cesion de creditos	-	-	-	-
Ajuste por cambios y otros	-	-	-	-
Al 31 de marzo de 2022	192	-	-	192

El movimiento de las pérdidas crediticias esperadas al 31 de diciembre 2021 es el siguiente:

<i>Instrumentos financieros de deuda</i>	Fase 1 MM\$	Fase 2 MM\$	Fase 3 MM\$	Total
Perdida de crédito esperada al 1 de enero de 2021	1.138	-	-	1.138
Nuevos activos adquiridos	3.293	-	-	3.293
Traspaso a fase 1	-	-	-	-
Traspaso a fase 2	-	-	-	-
Traspaso a fase 3	-	-	-	-
Activos dados de bajas (excluyendo castigos)	(3.608)	-	-	(3.608)
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo	(120)	-	-	(120)
Venta o cesion de creditos	-	-	-	-
Ajuste por cambios y otros	-	-	-	-
Al 31 de diciembre de 2021	703	-	-	703

<i>Colocaciones comerciales</i>	Fase 1 MM\$	Fase 2 MM\$	Fase 3 MM\$	Total
Perdida de crédito esperada al 1 de enero de 2021	1.371	-	-	1.371
Nuevos activos adquiridos	151	-	-	151
Traspaso a fase 1	-	-	-	-
Traspaso a fase 2	-	-	-	-
Traspaso a fase 3	-	-	-	-
Activos dados de bajas (excluyendo castigos)	(1.388)	-	-	(1.388)
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo	88	-	-	88
Venta o cesion de creditos	(26)	-	-	(26)
Ajuste por cambios y otros	-	-	-	-
Al 31 de diciembre de 2021	236	-	-	236

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

El Banco evaluó aquellos instrumentos con pérdidas no realizadas al 31 de marzo de 2022 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. Todos los instrumentos que tienen pérdidas no realizadas al 31 de marzo de 2022 no estaban en una posición de pérdida no realizada continua durante más de un año.

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 31 de marzo 2022, 31 de diciembre de 2021 y 1 de enero de 2021:

	Al 31 de marzo de 2022			
	Costo amortizado MM\$	Valor razonable MM\$	Ganancia no realizada MM\$	Pérdida no realizada MM\$
Instrumentos del Estado y Banco Central de Chile				
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	1.711.939	1.712.187	248	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	1.021.716	977.409	1.166	(45.473)
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	480	484	4	-
Subtotal	2.734.135	2.690.080	1.418	(45.473)
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país				
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	11.108	11.197	89	-
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-
Bono de institución financiera	-	-	-	-
Bono empresas chilenas	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	25	30	5	-
Subtotal	11.133	11.227	94	-
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	1.247.379	1.172.717	2.105	(76.767)
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	71.121	69.914	-	1.807
Subtotal	1.319.100	1.242.631	2.105	(78.574)
Créditos originados y adquiridos por la entidad				
Colocaciones comerciales	86.525	78.636	-	(7.889)
Subtotal	86.525	78.636	-	(7.889)
Total	4.531.788	4.022.573	3.617	(131.936)

	Al 31 de diciembre de 2021			
	Costo amortizado MM\$	Valor razonable MM\$	Ganancia no realizada MM\$	Pérdida no realizada MM\$
Instrumentos del Estado y Banco Central de Chile				
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	3.257.912	3.258.417	515	(10)
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	1.087.503	981.939	1.051	(106.615)
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-
Subtotal	4.345.415	4.240.356	1.566	(106.627)
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país				
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	11.933	13.534	1.639	(38)
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-
Bono de institución financiera	-	-	-	-
Bono empresas chilenas	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-
Subtotal	11.933	13.534	1.639	(38)
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	1.442.753	1.438.155	1.145	(5.743)
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	109.901	111.094	1.193	-
Subtotal	1.552.654	1.549.249	2.338	(5.743)
Créditos originados y adquiridos por la entidad				
Colocaciones comerciales	105.480	99.418	-	(6.062)
Subtotal	105.480	99.418	-	(6.062)
Total	6.015.482	5.900.796	5.543	(118.468)

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

	Al 1 de enero de 2021			
	Costo amortizado MM\$	Valor razonable MM\$	Ganancia no realizada MM\$	Pérdida no realizada MM\$
Instrumentos del Estado y Banco Central de Chile				
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	1.008.450	1.008.450	-	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	5.288.189	5.344.910	96.180	(39.459)
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-
Subtotal	6.296.639	6.353.360	96.180	(39.459)
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país				
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	11.680	14.514	2.834	-
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-
Bono de institución financiera	-	-	-	-
Bono empresas chilenas	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-
Subtotal	11.680	14.514	2.834	-
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior				
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	269.301	269.803	20.443	(19.941)
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	482.394	522.648	40.254	-
Subtotal	751.695	792.451	60.697	(19.941)
Créditos originados y adquiridos por la entidad				
Colocaciones comerciales	67.906	69.314	(1.408)	-
Subtotal	67.906	69.314	(1.408)	-
Total	7.127.920	7.229.639	161.119	(59.400)

NOTA N°12 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 1 de enero de 2021, el banco posee la siguiente cartera de instrumentos derivados de cobertura a valor razonable y de cobertura de flujo de efectivo:

	Al 31 de marzo de 2022							Valor razonable		
	Monto nocional							Total	Activo	Pasivo
	a la vista	Hasta 1 mes	Mas de 1 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\$	
Derivados de cobertura de valor razonable										
Forwards de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps de tasas de interés	-	-	-	75.000	6.628.000	296.048	1.674.246	8.673.294	79.567	809.264
Swaps de monedas y tasas	-	570.379	285.289	2.017.837	2.034.211	1.724.524	1.350.157	7.982.397	105.370	239.899
Opciones call de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	570.379	285.289	2.092.837	8.662.211	2.020.572	3.024.403	16.655.691	184.937	1.049.163
Derivados de cobertura de flujo de efectivo										
Forwards de monedas	-	-	774.742	287.153	-	-	-	1.061.895	9.080	5.196
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps de monedas y tasas	-	132.305	381.373	2.224.551	4.621.979	3.171.834	2.589.597	13.121.639	137.256	876.497
Opciones call de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	132.305	1.156.115	2.511.704	4.621.979	3.171.834	2.589.597	14.183.534	146.336	881.693
Totales	-	702.684	1.441.404	4.604.541	13.284.190	5.192.406	5.614.000	30.839.225	331.273	1.930.856

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

	Al 31 de diciembre de 2021							Valor razonable		
	Monto nominal									
	a la vista	Hasta 1 mes	Mas de 1 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	Total	Activo	Pasivo
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados de cobertura de valor razonable										
Forwards de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps de tasas de interés	-	20.000	190.000	87.817	6.278.000	384.713	1.842.686	8.803.216	22.933	587.702
Swaps de monedas y tasas	-	42.926	295.548	3.056.063	1.168.120	2.272.472	1.585.870	8.420.999	493.175	118.199
Opciones call de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	62.926	485.548	3.143.880	7.446.120	2.657.185	3.428.556	17.224.215	516.108	705.901
Derivados de cobertura de flujo de efectivo										
Forwards de monedas	-	238.719	120.343	920.279	-	-	-	1.279.341	3.497	1.590
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps de monedas y tasas	-	221.147	235.537	1.033.671	5.103.045	3.341.606	3.024.988	12.959.994	109.531	656.719
Opciones call de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	459.866	355.880	1.953.950	5.103.045	3.341.606	3.024.988	14.239.335	113.028	658.309
Totales	-	522.792	841.428	5.097.830	12.549.165	5.998.791	6.453.544	31.463.550	629.136	1.364.210

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

Al 1 de enero de 2021										
Monto nominal							Valor razonable			
a la vista	Hasta 1 mes	Mas de 1 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	Total	Activo	Pasivo	
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Derivados de cobertura de valor razonable										
Forwards de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	5.524.801	5.524.801	33.816	83.666
Swaps de monedas y tasas	-	-	17.442	58.141	139.634	-	6.338.869	6.554.086	294.562	178.529
Opciones call de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	-	17.442	58.141	139.634	-	11.863.670	12.078.887	328.378	262.195
Derivados de cobertura de flujo de efectivo										
Forwards de monedas	-	-	-	-	871.829	817.761	1.536.598	3.226.188	2.985	3.556
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps de monedas y tasas	-	-	-	29.070	113.995	93.764	10.463.393	10.700.222	35.902	183.386
Opciones call de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	-	-	29.070	985.824	911.525	11.999.991	13.926.410	38.887	186.942
Totales	-	-	17.442	87.211	1.125.458	911.525	23.863.661	26.005.297	367.265	449.137

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 de los elementos cubiertos e instrumentos de cobertura bajo coberturas de valor razonable, vigentes al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 1 de enero de 2021, separado por plazo al vencimiento:

Al 31 de marzo 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
Elemento cubierto								
Créditos y cuentas por cobrar a clientes								
Créditos Comerciales	-	-	39.210	25.094	-	-	-	64.304
Instrumentos de inversión a FVOCI								
Bono Soberano Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras hipotecarias	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos del Tesoro americano	-	-	-	-	-	196.048	1.125.313	1.321.360
Bonos de la Tesorería General de la Republica	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo:								
Depósito a plazo	-	62.735	-	-	-	-	-	62.735
Instrumentos de deuda emitidos:								
Bonos corrientes o senior	-	-	127.551	319.972	1.717.150	1.565.886	1.129.906	4.860.465
Bonos subordinados	-	-	-	-	78.419	158.639	156.838	393.896
Obligaciones con bancos:								
Créditos interbancarios	-	-	39.210	1.697.771	211.731	-	-	1.948.712
Préstamos Banco Central de Chile	-	-	-	-	6.178.000	-	-	6.178.000
Totales	-	62.735	205.970	2.042.837	8.185.300	1.920.573	2.412.057	14.829.472
Instrumento de cobertura:								
Swaps de monedas y tasas	-	62.735	205.970	2.017.837	1.907.300	1.724.525	737.811	6.656.179
Forwards	-	-	-	25.000	6.278.000	196.048	1.674.246	8.173.293
Totales	-	62.735	205.970	2.042.837	8.185.300	1.920.573	2.412.057	14.829.472

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

Al 31 de diciembre de 2021								
	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
Elemento cubierto								
Créditos y cuentas por cobrar a clientes								
Créditos Comerciales	-	42.724	183.713	42.724	-	-	-	269.161
Instrumentos de inversión a FVOCI								
Bono Soberano Chile	-	-	-	12.817	-	71.093	18.371	102.281
Letras hipotecarias	-	202	-	-	-	-	-	202
Bonos del Tesoro americano	-	-	-	-	-	213.620	1.226.179	1.439.799
Bonos de la Tesorería General de la Republica	-	-	-	-	-	73.915	-	73.915
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo:								
Depósito a plazo	-	20.000	162.538	68.358	-	-	-	250.896
Instrumentos de deuda emitidos:								
Bonos corrientes o senior	-	-	30.000	616.751	1.182.672	2.198.556	1.414.970	5.442.949
Bonos subordinados	-	-	-	-	85.448	-	170.896	256.344
Obligaciones con bancos:								
Créditos interbancarios	-	-	-	1.779.882	-	-	-	1.779.882
Préstamos Banco Central de Chile	-	-	-	-	6.178.000	-	-	6.178.000
Totales	-	62.926	376.251	2.520.532	7.446.120	2.557.184	2.830.416	15.793.429
Instrumento de cobertura:								
Swaps de monedas y tasas	-	42.926	286.251	2.482.715	1.168.120	2.272.473	987.730	7.240.215
Forwards	-	20.000	90.000	37.817	6.278.000	284.713	1.842.686	8.553.216
Totales	-	62.926	376.251	2.520.532	7.446.120	2.557.184	2.830.416	15.793.429
Al 1 de enero de 2021								
	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
Elemento cubierto								
Instrumentos de inversión a FVOCI								
Bono Soberano Chile	-	-	-	10.687	10.687	40.662	346.822	408.858
Letras hipotecarias	-	-	-	-	918	-	-	918
Bonos del Tesoro americano	-	-	-	-	-	142.494	35.624	178.118
Bonos de la Tesorería General de la Republica	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo:								
Depósito a plazo	-	58.238	-	-	58.217	-	-	116.454
Instrumentos de deuda emitidos:								
Bonos corrientes o senior	-	17.442	50.000	20.580	721.264	1.730.754	1.682.682	4.222.722
Bonos subordinados	-	-	-	-	-	249.365	142.494	391.859
Obligaciones con bancos:								
Créditos interbancarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	3.865.000	-	3.865.000
Totales	-	75.680	50.000	31.267	791.086	6.028.275	2.207.622	9.183.929
Instrumento de cobertura:								
Swaps de monedas y tasas	-	75.680	-	20.580	755.398	1.643.808	1.713.663	4.209.129
Forwards	-	-	50.000	10.687	35.687	4.384.467	493.960	4.974.801
Totales	-	75.680	50.000	31.267	791.085	6.028.275	2.207.623	9.183.930

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 nominales de la partida cubierta para el 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 1 de enero de 2021 y el período donde se producirán los flujos:

	Al 31 de marzo 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 año	y 3 años	hasta 5 años	años	
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento cubierto								
Créditos y cuentas por cobrar a costo amortizado								
Mutuo hipotecario	-	132.305	696.323	1.492.159	3.748.508	1.800.232	1.778.003	9.647.530
Instrumentos de inversión a FV OCI								
Bono Soberano Chile								
Bonos del Banco Central de Chile								
Bonos de la Tesorería General de la Republica	-	-	-	-	-	544.829	214.384	759.213
Depósitos y otras captaciones a plazo:								
Depósito a plazo	-	-	78.419	-	-	-	-	78.419
Instrumentos de deuda emitidos:								
Bonos corrientes o senior	-	-	-	-	158.639	126.911	-	285.550
Bonos subordinados	-	-	381.373	661.563	714.832	699.862	597.209	3.054.839
Obligaciones con bancos:								
Créditos interbancarios	-	-	-	357.983	-	-	-	357.983
Totales	-	132.305	1.156.115	2.511.704	4.621.979	3.171.834	2.589.596	14.183.534
Instrumento de cobertura:								
Swaps de monedas y tasas	-	132.305	381.373	2.224.551	4.621.979	3.171.834	2.589.596	13.121.639
Forwards	-	-	774.742	287.153	-	-	-	1.061.895
Totales	-	132.305	1.156.115	2.511.704	4.621.979	3.171.834	2.589.596	14.183.534

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

Al 31 de diciembre de 2021								
	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 año	y 3 años	hasta 5 años	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento cubierto								
Créditos y cuentas por cobrar a costo amortizado								
Mutuo hipotecario	-	331.694	355.880	1.131.422	4.364.910	2.015.703	2.176.996	10.376.605
Instrumentos de inversión a FV OCI								
Bono Soberano Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de la Tesorería General de la Republica	-	-	-	-	-	532.190	209.411	741.601
Depósitos y otras captaciones a plazo:								
Depósito a plazo	-	-	-	85.448	-	-	-	85.448
Instrumentos de deuda emitidos:								
Bonos corrientes o senior	-	85.448	-	480.736	738.135	793.713	638.581	2.736.613
Bonos subordinados	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos:								
Créditos interbancarios	-	42.724	-	256.344	-	-	-	299.068
Totales	-	459.866	355.880	1.953.950	5.103.045	3.341.606	3.024.988	14.239.335
Instrumento de cobertura:								
Swaps de monedas y tasas	-	221.147	235.537	1.033.671	5.103.045	3.341.606	3.024.987	12.959.995
Forwards	-	238.719	120.343	920.279	-	-	-	1.279.341
Totales	-	459.866	355.880	1.953.950	5.103.045	3.341.606	3.024.988	14.239.335

Al 1 de enero de 2021								
	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 año	y 3 años	hasta 5 años	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento cubierto								
Créditos y cuentas por cobrar a costo amortizado								
Mutuo hipotecario	-	493.914	1.016.935	416.069	2.520.951	1.396.163	3.449.759	9.293.790
Instrumentos de inversión a FVOCI								
Bono Soberano Chile	-	-	-	-	-	28.282	14.249	42.532
Letras hipotecarias	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos del Tesoro americano	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de la Tesorería General de la Republica	-	-	-	-	175.875	174.422	913.797	1.264.094
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo:								
Depósito a plazo	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de deuda emitidos:								
Bonos corrientes o senior	-	-	-	167.430	-	-	-	167.430
Bonos subordinados	-	406.985	406.985	311.283	530.300	581.397	558.254	2.795.204
Obligaciones con bancos:								
Créditos interbancarios	-	-	220.866	106.871	35.624	-	-	363.360
Préstamos Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	900.899	1.644.786	1.001.653	3.262.750	2.180.264	4.936.059	13.926.410
Instrumento de cobertura:								
Swaps de monedas y tasas	-	29.070	395.288	498.373	2.661.167	2.180.264	4.936.058	10.700.222
Forwards	-	871.829	1.249.497	503.280	601.582	-	-	3.226.188
Totales	-	900.899	1.644.785	1.001.653	3.262.749	2.180.264	4.936.058	13.926.410

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

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 31 de marzo 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 año	y 3 años	hasta 5 años	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	-	-	65	102	-	-	167
Egresos de flujo	-	(672)	(386.970)	(92.938)	(241.458)	(170.481)	(57.343)	(949.861)
Flujos netos	-	(672)	(386.970)	(92.872)	(241.357)	(170.481)	(57.343)	(949.694)
Instrumento de cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	-	(65)	(102)	-	-	(167)
Egresos de flujo (*)	-	672	386.970	92.938	241.458	170.481	57.343	949.861
Flujos netos	-	672	386.970	92.872	241.357	170.481	57.343	949.694
(*) 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.								
Al 31 diciembre de 2021								
	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 año	y 3 años	hasta 5 años	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	-	-	63	97	-	-	160
Egresos de flujo	-	(21.719)	(1.371)	(992.545)	(274.502)	(196.993)	(69.660)	(1.556.789)
Flujos netos	-	(21.719)	(1.371)	(992.482)	(274.405)	(196.993)	(69.660)	(1.556.629)
Instrumento de cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	-	(63)	(97)	-	-	(160)
Egresos de flujo (*)	-	21.719	1.371	992.545	274.502	196.993	69.660	1.556.789
Flujos netos	-	21.719	1.371	992.482	274.405	196.993	69.660	1.556.629
(*) 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.								
Al 1 enero de 2021								
	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 año	y 3 años	hasta 5 años	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	539	-	17.680	2.284	2.220	292	23.015
Egresos de flujo	-	(37.846)	(2.679)	(49.778)	(121.885)	(77.936)	(111.379)	(401.502)
Flujos netos	-	(37.307)	(2.679)	(32.098)	(119.600)	(75.716)	(111.087)	(378.488)
Instrumento de cobertura								
Ingresos de flujo	-	(539)	-	(17.680)	(2.284)	(2.220)	(292)	(23.015)
Egresos de flujo (*)	-	37.846	2.679	49.778	121.885	77.936	111.379	401.502
Flujos netos	-	37.307	2.679	32.098	119.600	75.716	111.087	378.488

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

ii. Proyección de flujos por riesgo de inflación:

Al 31 marzo 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 año	y 3 años	hasta 5 años	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	28.436	72.870	238.035	818.125	668.926	816.458	2.642.850
Egresos de flujo	-	(3.005)	(38.073)	(73.708)	(63.063)	(80.798)	(54.591)	(313.238)
Flujos netos	-	25.431	34.797	164.327	755.062	588.128	761.867	2.329.612
Instrumento de cobertura								
Ingresos de flujo	-	3.005	38.073	73.708	63.063	80.798	54.591	313.238
Egresos de flujo	-	(28.436)	(72.870)	(238.035)	(818.125)	(668.926)	(816.458)	(2.642.850)
Flujos netos	-	(25.431)	(34.797)	(164.327)	(755.062)	(588.128)	(761.867)	(2.329.612)
Al 31 diciembre de 2021								
	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 año	y 3 años	hasta 5 años	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	29.673	69.969	124.365	756.915	611.335	824.048	2.416.305
Egresos de flujo	-	-	(1.722)	(45.306)	(40.278)	(65.673)	(45.406)	(198.385)
Flujos netos	-	29.673	68.247	79.059	716.637	545.662	778.643	2.217.920
Instrumento de cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	1.722	45.306	40.278	65.673	45.406	198.385
Egresos de flujo	-	(29.673)	(69.969)	(124.365)	(756.915)	(611.335)	(824.048)	(2.416.305)
Flujos netos	-	(29.673)	(68.247)	(79.059)	(716.637)	(545.662)	(778.643)	(2.217.920)
Al 1 de enero de 2021								
	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 año	y 3 años	hasta 5 años	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	114.778	279.780	1.125.286	58.696	-	-	1.578.540
Egresos de flujo	-	(32.768)	(19.702)	(82.381)	-	-	-	(134.851)
Flujos netos	-	82.010	260.078	1.042.905	58.696	-	-	1.443.689
Instrumento de cobertura								
Ingresos de flujo	-	32.768	19.702	82.381	-	-	-	134.851
Egresos de flujo	-	(114.778)	(279.780)	(1.125.286)	(58.696)	-	-	(1.578.540)
Flujos netos	-	(82.010)	(260.078)	(1.042.905)	(58.696)	-	-	(1.443.689)

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

iii. Proyección de flujos por riesgo de tipo de cambio

	Al 31 marzo de 2022							Total
	a la	Hasta	Mas de 1	Mas de 3	Entre 1 año	Mas de 3	Mas de 5	
	vista	1 mes	y 3 meses	hasta 1 año	y 3 años	hasta 5 años	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	-	-	(1.999)	-	-	-	(1.999)
Flujos netos	-	-	-	(1.999)	-	-	-	(1.999)
Instrumento de cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	-	-	1.999	-	-	-	1.999
Flujos netos	-	-	-	1.999	-	-	-	1.999

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 31 de marzo	Al 31 de diciembre	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Obligaciones con bancos	1.927	974	(962)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(8.814)	(8.816)	-
Instrumentos de deuda emitidos	44.229	21.701	(6.990)
Instrumentos de deuda en FVOCI	(44.638)	(33.509)	(25.833)
Créditos y cuentas por cobrar a costo amortizado	(474.463)	(353.931)	(102.980)
Bono soberano Chile	-	-	-
Totales	(481.759)	(373.581)	(136.765)

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 31 de marzo	Al 31 de diciembre	Al 1 de Enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados para cobertura de bonos	(792)	(3.248)	(3.149)
Derivados para cobertura de créditos interbancarios	(1.174)	(286)	1
Derivados para cobertura de mutuos hipotecarios	(6.308)	(22.160)	-
Resultado neto de cobertura de flujo de efectivo(*)	(8.274)	(25.694)	(3.148)

(*) Ver Nota N° 28 "Patrimonio", letra g)

d. Coberturas de inversión neta de negocios en el extranjero

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 1 de enero de 2021, el Banco no presenta dentro de su cartera de coberturas contables, coberturas de inversiones netas en el exterior.

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:

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

Al 31 de marzo de 2022	Monto nominal							Total
	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\$	
Elemento cubierto								
Créditos y cuentas por cobrar a costo amortizado:								
Mutuo hipotecario	-	507.644	79.319	-	126.911	-	612.345	1.326.220
Créditos comerciales	-	-	-	50.000	350.000	100.000	-	500.000
TOTAL	-	507.644	79.319	50.000	476.911	100.000	612.345	1.826.220
Instrumento de cobertura								
Swaps de monedas y tasas	-	507.644	79.319	-	126.911	-	612.345	1.326.220
Swaps de tasa de interés	-	-	-	50.000	350.000	100.000	-	500.000
TOTAL	-	507.644	79.319	50.000	476.911	100.000	612.345	1.826.220

Al 31 de diciembre de 2021	Monto nominal							Total
	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\$	
Elemento cubierto								
Créditos y cuentas por cobrar a costo amortizado:								
Mutuo hipotecario	-	-	9.298	573.347	-	-	412.190	994.835
Créditos comerciales	-	-	100.000	50.000	-	100.000	185.950	435.950
TOTAL	-	-	109.298	623.347	-	100.000	598.140	1.430.785
Instrumento de cobertura								
Swaps de monedas y tasas	-	-	9.298	573.347	-	-	598.141	1.180.785
Swaps de tasa de interés	-	-	100.000	50.000	-	100.000	-	250.000
TOTAL	-	-	109.298	623.347	-	100.000	598.141	1.430.785

Al 1 de enero de 2021	Monto nominal							Total
	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\$	
Elemento cubierto								
Créditos y cuentas por cobrar a costo amortizado:								
Mutuo hipotecario	-	66.862	174.858	581.407	786.352	-	735.479	2.344.958
Créditos comerciales	-	-	-	400.000	150.000	-	-	550.000
TOTAL	-	66.862	174.858	981.407	936.352	-	735.479	2.894.958
Instrumento de cobertura								
Swaps de monedas y tasas	-	66.862	174.858	581.407	786.352	-	735.479	2.344.958
Swaps de tasa de interés	-	-	-	400.000	150.000	-	-	550.000
TOTAL	-	66.862	174.858	981.407	936.352	-	735.479	2.894.958

Al 31 de marzo de 2022, al 31 de diciembre de 2021 y al 1 de enero de 2021 se presentan en "otros activos" \$ 209.853 millones, \$217.979 millones y \$327.938 millones por concepto de valoración a valor de mercado de los activos o pasivos netos objetos de cobertura en una macrocobertura (Nota N° 19).

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y al 1 de enero de 2021, se presentan en "otros pasivos" \$91.242 millones, MM\$68.524 millones y MM\$51.089 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 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y al 1 de enero de 2021 de activos financieros a costo amortizado, son los siguientes:

	Al 31 de marzo de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$	Al 1 de enero de 2021 MM\$
Activos financieros a costo amortizado			
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores			
Operaciones con bancos del país	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-
Deterioro de valor acumulado derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	-	-
Subtotal	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda			
Del Estado y Banco Central de Chile	4.733.738	4.692.440	-
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	(869)	(710)	-
Subtotal	4.732.869	4.691.730	-
Adeudado por bancos			
Banco del país	-	-	-
Provisiones para créditos con bancos del país	-	-	-
Bancos del exterior	-	428	18.929
Provisiones para créditos con bancos del exterior	-	-	(9)
Banco Central de Chile	-	-	-
Bancos Centrales del exterior	-	-	-
Subtotal	-	428	18.920
Créditos y cuentas por cobrar a clientes			
Colocaciones comerciales			
Préstamos comerciales	17.589.259	17.653.445	16.966.046
Créditos de comercio exterior	13.590.502	13.720.912	13.559.725
Deudores en cuentas corrientes	1.420.371	1.534.792	1.239.272
Deudores por tarjetas de crédito	131.502	102.361	125.609
Operaciones de factoraje	121.960	116.924	113.917
Operaciones de leasing financiero comerciales	769.728	678.502	497.679
Préstamos estudiantiles	1.338.162	1.337.698	1.353.313
Otros créditos y cuentas por cobrar	54.443	56.014	63.380
Colocaciones para vivienda	162.591	106.242	13.151
Préstamos con letras de crédito para vivienda	14.158.430	13.876.175	12.289.264
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	3.679	4.302	7.809
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	3.408	3.923	6.585
Otros créditos con mutuos para vivienda	84.684	84.974	86.414
Operaciones de leasing financiero para vivienda	14.064.939	13.781.280	12.186.608
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-
Colocaciones de consumo	1.721	1.696	1.848
Créditos de consumo en cuotas	5.023.362	4.999.247	4.926.082
Deudores en cuentas corrientes	3.591.266	3.592.913	3.671.303
Deudores por tarjetas de crédito	134.855	122.596	125.528
Operaciones de leasing financiero de consumo	1.293.942	1.280.324	1.125.908
Otros créditos y cuentas por cobrar	3.035	3.200	3.121
Provisiones constituidas por riesgo de crédito	265	214	222
Provisiones de colocaciones comerciales	(966.603)	(958.769)	(958.429)
Provisiones de colocaciones para vivienda	(617.070)	(619.989)	(643.105)
Provisiones de colocaciones de consumo	(102.599)	(73.961)	(61.280)
	(246.933)	(264.819)	(254.044)
Subtotal	35.804.449	35.570.099	33.345.523
Totales Activos Financiero a costo amortizado	40.537.318	40.262.257	33.364.443

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

a. Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores

El Banco al 31 de marzo de 2022, al 31 de diciembre y 1 de enero de 2021 no posee instrumentos con derecho por compromisos de compra.

b. Instrumentos financieros de deuda

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 1 de enero de 2021, la composición de los instrumentos financieros de deuda es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$	Al 1 de enero de 2021 MM\$
Del Estado y Banco Central de Chile			
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	4.733.738	4.692.440	-
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-
Subtotales	4.733.738	4.692.440	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país			
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	-	-	-
Subtotales	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior			
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-
Subtotales	-	-	-
Deterioro de valor acumulado instrumentos financieros de deuda	(869)	(710)	-
Subtotales	-	-	-
Totales	4.732.869	4.691.730	-

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

Las provisiones por riesgo crediticio ascienden a \$869 millones, \$710 millones y \$0 millones, al 31 de marzo de 2022, al 31 de diciembre de 2021 y 1 de enero de 2021, respectivamente.

Análisis de los cambios en el valor del deterioro correspondiente al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	Fase 1 MM\$	Fase 2 MM\$	Fase 3 MM\$	Total
Saldo al 1 de enero de 2022	710	-	-	710
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo	166	-	-	166
Traspaso a fase 1	-	-	-	-
Traspaso a fase 2	-	-	-	-
Traspaso a fase 3	-	-	-	-
Nuevos activos originados	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	7	-	-	7
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2022	869	-	-	869

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

	Fase 1 MM\$	Fase 2 MM\$	Fase 3 MM\$	Total
Saldo al 1 de enero de 2021	-	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo	1	-	-	1
Traspaso a fase 1	-	-	-	-
Traspaso a fase 2	-	-	-	-
Traspaso a fase 3	-	-	-	-
Nuevos activos originados	709	-	-	709
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	710	-	-	710

c. Adeudado por Bancos

Al 31 de marzo de 2022, el Banco no posee saldos adeudados con bancos.

Al 31 de diciembre el detalla de adeudado con bancos es el siguiente:

Adeudado por Bancos Al 31 de diciembre de 2021 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones				Total	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		
Bancos del país										
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en banco del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos del exterior										
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	428	-	-	-	-	-	-	-	-	428
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal bancos del país y del exterior	428	-	-	-	-	-	-	-	-	428
Banco Central de Chile										
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos centrales del exterior										
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	428	-	-	-	-	-	-	-	-	428

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 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, son los siguientes:

Creditos y cuentas por cobrar a clientes Al 31 de marzo 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		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	7.625.776	4.266.271	908.840	463.118	326.496	13.590.502	57.708	65.725	30.842	152.855	168.190	475.320	27.396	502.716	13.087.786
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	639.246	10.669	31.794	2.132	1.336	685.176	12.561	295	1.658	1.121	920	16.554	-	16.554	668.622
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	657.431	46.599	11.599	14.732	2.154	732.516	15.942	1.225	1.309	7.812	1.619	27.908	-	27.908	704.608
Créditos comercio exterior entre terceros países	2.679	-	-	-	-	2.679	53	-	-	-	-	53	-	53	2.626
Deudores en cuentas corrientes	59.031	53.622	10.189	1.784	6.876	131.502	1.048	1.154	1.056	1.139	5.786	10.182	-	10.182	121.320
deudores por tarjeta de crédito	26.558	84.942	3.275	817	6.367	121.960	725	2.641	409	378	5.565	9.717	-	9.717	112.243
Operaciones del factoraje	707.690	48.241	11.352	1.869	576	769.728	7.008	883	694	1.070	576	10.231	-	10.231	759.497
Operaciones de leasing financiero comerciales	881.768	235.398	151.626	60.643	8.726	1.338.162	3.362	4.713	3.216	8.950	8.286	28.528	236	28.763	1.309.399
Préstamos estudiantiles	-	47.914	-	-	6.529	54.443	-	1.285	-	0	2.272	3.557	-	3.557	50.886
Otros créditos y cuentas por cobrar	3.137	151.116	448	5.193	2.697	162.591	38	2.085	151	3.320	1.795	7.388	-	7.388	155.202
Subtotal	10.603.317	4.944.773	1.129.123	550.288	361.757	17.589.259	98.445	80.005	39.335	176.646	195.007	589.438	27.632	617.070	16.972.189
Colocaciones para viviendas															
Préstamos con letras de crédito	-	3.497	-	-	182	3.679	-	6	-	-	31	37	-	37	3.643
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	-	3.100	-	-	307	3.408	-	13	-	-	69	81	-	81	3.327
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	82.699	-	-	1.984	84.684	-	114	-	-	205	319	-	319	84.365
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	13.663.676	-	-	401.263	14.064.939	-	21.785	-	-	79.900	101.685	-	101.685	13.963.254
Operaciones con leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	930	-	-	791	1.721	-	6	-	-	471	477	-	477	1.244
Subtotal	-	13.753.901	-	-	404.529	14.158.431	-	21.923	-	-	80.676	102.599	-	102.599	14.055.831
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	3.447.872	-	-	143.394	3.591.266	-	97.132	-	-	103.482	200.614	-	200.614	3.390.652
Deudores en cuentas corrientes	-	131.566	-	-	3.289	134.855	-	6.895	-	-	2.599	9.493	-	9.493	125.362
Deudores por tarjetas de crédito	-	1.283.860	-	-	10.082	1.293.942	-	28.802	-	-	7.828	36.631	-	36.631	1.257.311
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	3.035	-	-	-	3.035	-	29	-	-	0	29	-	29	3.005
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	82	-	-	183	265	-	19	-	-	147	166	-	166	99
Subtotal	-	4.886.414	-	-	156.948	5.023.362	-	132.877	-	-	114.056	246.933	-	246.933	4.776.429
TOTAL	10.603.317	23.585.088	1.129.123	550.288	923.234	36.771.052	98.445	234.805	39.335	176.646	389.739	938.970	27.632	966.602	35.804.449

Banco Santander-Chile y Afiliadas

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2022 y 2021 y al 31 de diciembre del 2021 y al 1 de enero de 2021

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

Creditos y cuentas por cobrar a clientes Al 31 de diciembre de 2021 (MMS)	Activos financieros antes de provisiones					Total	Provisiones constituidas					Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19 (i)	Total	Activo financiero neto
	Cartera normal	Cartera Subestándar		Cartera en incumplimiento			Cartera normal	Cartera Subestándar		Cartera en incumplimiento					
		Evaluación Individual	Evaluación Grupal	Evaluación Individual	Evaluación Grupal			Evaluación Individual	Evaluación Grupal	Evaluación Individual	Evaluación Grupal				
	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual		Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal				
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	7.611.299	4.376.056	935.943	472.545	325.069	13.720.912	58.519	64.216	33.382	158.656	158.793	473.566	29.549	503.115	13.217.797
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	724.027	9.713	33.504	2.621	1.132	770.997	13.306	327	2.304	1.454	705	18.096	-	18.096	752.901
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	676.870	52.526	11.571	18.177	1.852	760.996	16.377	1.503	1.365	10.335	1.106	30.686	-	30.686	730.310
Créditos comercio exterior entre terceros países	2.799	-	-	-	-	2.799	65	-	-	-	-	65	-	65	2.734
Deudores en cuentas corrientes	49.365	32.316	11.504	1.284	7.892	102.361	1.357	1.028	1.448	676	5.547	10.057	-	10.057	92.303
deudores por tarjeta de crédito	23.780	81.850	3.197	676	7.421	116.924	694	2.479	371	301	4.942	8.788	-	8.788	108.136
Operaciones del factoraje	630.518	32.819	11.691	3.063	411	678.502	6.520	621	585	2.160	411	10.297	-	10.297	668.205
Operaciones de leasing financiero comerciales	882.356	221.798	154.469	69.571	9.503	1.337.698	3.361	4.239	3.227	10.230	6.809	27.867	739	28.606	1.309.092
Préstamos estudiantiles	-	49.287	-	-	6.727	56.014	-	1.172	-	-	2.323	3.496	-	3.496	52.518
Otros créditos y cuentas por cobrar	3.114	93.823	589	5.566	3.150	106.242	37	1.440	133	3.318	1.853	6.782	-	6.782	99.460
Subtotal	10.604.128	4.950.187	1.162.468	573.504	363.158	17.653.445	100.236	77.026	42.816	187.132	182.490	589.701	30.288	619.989	17.033.456
Colocaciones para viviendas															
Préstamos con letras de crédito	-	4.094	-	-	208	4.302	-	6	-	-	25	31	-	31	4.271
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	-	3.606	-	-	317	3.923	-	14	-	-	45	59	-	59	3.864
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	83.145	-	-	1.830	84.974	-	119	-	-	173	292	-	292	84.682
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	13.391.441	-	-	389.839	13.781.280	-	20.037	-	-	53.349	73.385	-	73.385	13.707.895
Operaciones con leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	934	-	-	762	1.696	-	5	-	-	188	194	-	194	1.502
Subtotal	-	13.483.219	-	-	392.956	13.876.175	-	20.182	-	-	53.779	73.961	-	73.961	13.802.214
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	3.447.431	-	-	145.481	3.592.913	-	109.317	-	-	117.615	226.933	-	226.933	3.365.980
Deudores en cuentas corrientes	-	121.230	-	-	1.366	122.596	-	5.896	-	-	1.075	6.970	-	6.970	115.626
Deudores por tarjetas de crédito	-	1.272.587	-	-	7.736	1.280.324	-	24.748	-	-	6.007	30.754	-	30.754	1.249.570
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	3.184	-	-	16	3.200	-	28	-	-	14	42	-	42	3.158
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	91	-	-	123	214	-	21	-	-	98	120	-	120	94
Subtotal	-	4.844.524	-	-	154.722	4.999.247	-	140.011	-	-	124.808	264.819	-	264.819	4.734.429
TOTAL	10.604.128	23.277.930	1.162.468	573.504	910.837	36.528.867	100.236	237.218	42.816	187.132	361.078	928.481	30.288	958.769	35.570.098

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

e. Créditos contingentes

Los saldos de créditos contingentes al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes Al 31 de marzo 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	557.738	1.884	15.638	118	-	575.378	1.829	43	5.511	106	-	7.489	567.889
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	63.724	248	231	-	-	64.204	717	8	31	-	-	755	63.449
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	615.538	29.356	21.719	3.786	804	671.203	7.507	666	1.387	1.916	719	12.194	659.008
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	176.704	732.885	2.181	933	4.986	917.689	1.142	4.982	198	432	3.782	10.536	907.153
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	175.462	64.735	-	-	-	240.198	1.456	8	-	-	-	1.464	238.734
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes Al 31 de diciembre de 2021 (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	561.195	1.117	16.612	128	-	579.051	1.927	27	5.950	115	-	8.019	571.032
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	74.856	322	284	-	-	75.462	1.082	12	36	-	-	1.131	74.331
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	643.603	27.201	22.196	3.703	708	697.410	7.813	641	1.458	1.909	522	12.341	685.069
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	751.978	2.612.548	8.252	950	5.085	3.378.813	3.921	17.155	936	407	3.581	26.001	3.352.812
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	197.410	65.507	-	-	-	262.916	1.367	219	-	-	-	1.586	261.330
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 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de credito en el periodo Al 31 de marzo 2022 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo Evaluación individual			
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera en Incumplimiento	Total
Saldo al 1 de enero de 2022	-	-	-	-
Constitución/(liberación) de provisiones por:	-	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	-	-	-	-
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta (+)]:	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-
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	3	-	-	3
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	(3)	-	-	(3)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencia de cambio	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
Saldos al 31 de marzo de 2022	-	-	-	-

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de credito en el periodo Al 31 de marzo 2022 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo Evaluación individual			
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera en Incumplimiento	Total
Saldo al 1 de enero de 2021	9	-	-	9
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	-	-	-	-
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta (+)]:	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-
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	25	-	-	25
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	(34)	-	-	(34)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	-	-	-	-

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 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de credito en el periodo Al 31 de marzo 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				
Colocaciones comerciales								
Saldo al 1 de enero de 2022	100.236	77.026	42.816	187.132	182.490	589.700	30.288	619.989
Constitución/(liberación) de provisiones por:	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	4.584	17.303	2.801	2.951	23.918	51.557	21	51.578
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:								
Normal individual hasta Subestándar	(1.265)	-	2.206	-	-	941	225	1.166
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-	0	-	0
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(2.957)	8.281	-	5.324	-	5.324
Subestándar hasta Normal individual	434	-	(659)	-	-	(226)	75	(151)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	280	(282)	-	(2)	-	(2)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	17	-	-	(36)	-	(19)	-	(19)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(5.624)	-	-	12.414	6.790	130	6.920
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	2.544	-	-	(5.902)	(3.359)	10	(3.348)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	834	-	408	(4.168)	-	(2.927)	1	(2.925)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	(1)	1.810	-	-	3.070	4.879	74	4.954
Nuevos créditos originados	56.043	5.904	6.280	36.451	1.924	106.601	149	106.750
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	163	362	101	16	17	658	-	658
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(59.157)	(18.814)	(11.209)	(45.596)	(5.737)	(140.513)	(3.341)	143.853
Aplicación de provisiones por castigos	-	(276)	-	(4.786)	(17.036)	(22.098)	-	(22.098)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	3.251	160	749	3.345	251	7.757	-	7.757
Otros cambios en provisiones	(193)	(69)	18	29	102	(113)	-	(113)
Saldos al 31 de marzo de 2022	98.445	80.005	39.335	176.646	195.007	589.438	27.632	617.070

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

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de credito en el periodo Al 31 de diciembre de 2021 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo							
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19 (i)	Total
	Evaluación individual	grupal		Evaluación individual	grupal			
Colocaciones comerciales								
Saldo al 1 de enero de 2021	97.247	78.137	53.361	195.235	195.576	619.556	26.873	646.429
Constitución/(liberación) de provisiones por:	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	26.334	63.490	16.371	35.380	67.155	208.730	1	208.732
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta (+)]:								
Normal individual hasta Subestándar	(11.391)	-	17.940	-	-	6.548	689	7.237
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(144)	-	-	1.035	-	891	-	891
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(13.297)	31.454	-	18.157	-	18.157
Subestándar hasta Normal individual	2.106	-	(3.501)	0	-	(1.395)	46	(1.349)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	296	(724)	-	(429)	-	(429)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	45	-	-	(28)	-	17	-	17
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(20.072)	-	-	47.798	27.726	107	27.833
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	4.854	-	-	(21.574)	(16.720)	2	(16.718)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	2.972	-	402	114	-	3.488	-	3.488
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	(4)	(1.403)	-	-	-	(1.408)	322	(1.085)
Nuevos créditos originados	212.315	27.025	96.069	189.598	8.985	533.990	12.541	546.531
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	654	1.235	185	44	48	2.166	-	2.166
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(235.964)	(74.835)	(126.692)	(247.895)	(37.090)	(722.476)	(10.293)	(732.770)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(1.692)	-	(22.876)	(78.855)	(103.423)	-	(103.423)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	6.080	294	1.708	5.837	436	14.355	-	14.355
Otros cambios en provisiones	(13)	(6)	(24)	(41)	12	(72)	-	(72)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	100.236	77.026	42.816	187.132	182.490	589.701	30.288	619.989

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 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de credito en el periodo Al 31 de marzo de 2022 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en incumplimiento	Total
Colocaciones para vivienda			
Saldo al 1 de enero de 2022	20.182	53.779	73.961
Constitución/(liberación) de provisiones por:	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	8.639	29.944	38.583
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo (cartera desde(-) hasta (+)):	25	193	219
Normal grupal hasta incumplimiento grupal	(704)	3.315	2.611
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	93	(992)	(899)
Nuevos créditos originados	143	4	148
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(6.431)	(3.269)	-9.700
Aplicación de provisiones por castigos	(11)	(2.313)	-2.323
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencia de cambio	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	(13)	13	-
Saldos al 31 de marzo de 2022	21.923	80.676	102.599

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de credito en el periodo Al 31 de diciembre de 2021 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en incumplimiento	Total
Colocaciones para vivienda			
Saldo al 1 de enero de 2021	23.673	37.608	61.280
Constitución/(liberación) de provisiones por:	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	27.384	31.267	58.651
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo (cartera desde(-) hasta (+)):	223	3.243	3.467
Normal grupal hasta incumplimiento grupal	(1.927)	9.342	7.415
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	1.268	(7.989)	(6.722)
Nuevos créditos originados	1.056	157	1.213
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(31.385)	(8.126)	(39.512)
Aplicación de provisiones por castigos	(109)	(11.722)	(11.830)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencia de cambio	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	20.182	53.779	73.961

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 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de credito en el periodo Al 31 de marzo de 2022 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera	Cartera en incumplimiento	
Colocaciones de consumo			
Saldo al 1 de enero de 2022	140.011	124.808	264.819
Constitución/(liberación) de provisiones por:	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	69.967	7.628	77.595
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo (cartera desde(-) hasta (+)):	1.369	6.713	8.082
Normal grupal hasta incumplimiento grupal	(13.552)	34.415	20.863
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	3.949	(9.485)	(5.536)
Nuevos créditos originados	10.358	2.282	12.640
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	2.568	36	2.604
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(80.507)	(23.223)	(103.730)
Aplicación de provisiones por castigos	(1.170)	(29.165)	(30.335)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencia de cambio	(66)	(2)	(68)
Otros cambios en provisiones	(49)	49	-
Saldos al 31 de marzo de 2022	132.877	114.056	246.933

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de credito en el periodo Al 31 de diciembre de 2021 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera	Cartera en incumplimiento	
Colocaciones de consumo			
Saldo al 1 de enero de 2020	95.568	173.274	268.842
Constitución/(liberación) de provisiones por:	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	233.316	39.082	272.398
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo (cartera desde(-) hasta (+)):	4.318	28.072	32.390
Normal grupal hasta incumplimiento grupal	(48.307)	93.716	45.409
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	23.381	(46.497)	(23.116)
Nuevos créditos originados	26.465	12.508	38.973
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	6.056	127	6.183
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(196.933)	(55.487)	(252.420)
Aplicación de provisiones por castigos	(3.964)	(119.967)	(123.931)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencia de cambio	112	2	114
Otros cambios en provisiones	-	(22)	(22)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	140.011	124.808	264.819

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 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de credito en el periodo Al 31 de marzo de 2022 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo					Total
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		
	individual	grupal		individual	grupal	
Exposición por créditos contingentes						
Saldo al 1 de enero de 2022	16.110	18.054	8.380	2.431	4.103	49.078
Constitución/(liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	726	1.570	148	56	837	3.337
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:						
Normal individual hasta Subestándar	(150)	-	260	-	-	110
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(2)	-	-	5	-	3
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(100)	491	-	390
Subestándar hasta Normal individual	27	-	(49)	-	-	(22)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	(61)	-	(61)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(49)	-	-	1.290	1.241
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	78	-	-	(1.068)	(989)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(91)	-	(3)	(123)	0	(217)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	-	38	-	-	113	151
Nuevos créditos contingentes otorgados	4.578	750	763	238	668	6.998
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	3	92	2	11	35	143
Cambios en modelos y metodologías	-	-	2	-	-	2
Diferencias de cambio	(340)	(164)	(510)	(22)	(134)	(1.171)
Otros cambios en provisiones	(8.211)	(14.662)	(1.764)	(572)	(1.344)	(26.553)
Saldos al 31 de marzo de 2022	12.651	5.707	7.127	2.454	4.501	32.440

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de credito en el periodo Al 31 de diciembre de 2021 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo					Total
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		
	individual	grupal		individual	grupal	
Exposición por créditos contingentes						
Saldo al 1 de enero de 2021	13.360	12.809	3.830	4.643	2.110	36.753
Constitución/(liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	5.351	24.561	2.892	882	1.593	35.279
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:						
Normal individual hasta Subestándar	(1.104)	-	1.940	-	-	836
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(5)	-	-	52	-	47
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(482)	1.834	-	1.353
Subestándar hasta Normal individual	327	-	(470)	-	-	(143)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	32	(27)	-	5
Incumplimiento individual hasta Normal individual	3	-	-	(12)	-	(8)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(253)	-	-	5.025	4.772
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	145	-	-	(2.618)	(2.474)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	286	-	-	-	-	286
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	-	(317)	-	-	-	(317)
Nuevos créditos contingentes otorgados	16.592	5.469	4.811	738	2.235	29.844
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	67	370	13	2	131	582
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	656	1.086	868	40	204	2.854
Otros cambios en provisiones	(19.423)	(25.815)	(5.053)	(5.722)	(4.576)	(60.589)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	16.110	18.054	8.380	2.431	4.103	49.078

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

k. Concentración de créditos por actividad económica

La concentración de créditos por actividad económica al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Composición de la actividad económica para colocaciones, exposición a créditos contingentes y provisiones constituidas Al 31 de marzo de 2022 (MM\$)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el			Créditos en el		
	País	Exterior	Total	País	Exterior	Total
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	691.560	-	691.560	22.605	-	22.605
Fruticultura	633.333	2.934	636.267	14.792	6	14.798
Silvicultura	175.450	-	175.450	7.797	-	7.797
Pesca	249.641	-	249.641	8.208	-	8.208
Minería	210.451	-	210.451	4.496	-	4.496
Petróleo y gas natural	89.956	456	90.412	193	-	193
Industria Manufacturera de productos;	301	-	301	-	-	-
Alimenticios, bebidas y tabaco	416.324	-	416.324	11.478	-	11.478
Textil, cuero y calzado	99.726	1.271	100.997	4.655	6	4.661
Maderas y muebles	96.951	-	96.951	2.586	-	2.586
Celulosa, papel e imprentas	70.342	-	70.342	4.201	-	4.201
Químicos y derivados del petróleo	142.497	-	142.497	2.026	-	2.026
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	687.990	684	688.674	23.828	33	23.861
Electricidad, gas y agua	703.456	-	703.456	4.530	-	4.530
Construcción de viviendas	293.330	-	293.330	13.872	-	13.872
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	670.733	3.799	674.532	31.326	3.392	34.719
Comercio por mayor	1.863.867	13.551	1.877.419	91.764	126	91.890
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	1.436.475	76	1.436.551	67.595	12	67.607
Transporte y almacenamiento	742.638	-	742.638	30.290	-	30.290
Telecomunicaciones	301.408	616	302.024	5.252	55	5.307
Servicios financieros	359.886	786	360.672	7.250	34	7.284
Servicios empresariales	1.603	-	1.603	-	-	-
Servicios de bienes inmuebles	2.549.888	11.289	2.561.176	57.266	25	57.291
Préstamos Estudiantiles	-	-	-	-	-	-
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	5.064.352	1.637	5.065.989	197.307	63	197.370
Servicios personales	-	-	-	-	-	-
Subtotal	17.552.159	37.099	17.589.259	613.318	3.753	617.070
Colocaciones para vivienda	14.155.225	3.204	14.158.430	102.577	22	102.599
Colocaciones de consumo	5.021.683	1.680	5.023.362	246.787	146	246.933
Exposición por créditos contingentes	2.430.483	38.189	2.468.672	32.326	114	32.440

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 2021 (MM\$)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el			Créditos en el		
	País	Exterior	Total	País	Exterior	Total
Adeudado por bancos	269	159	428	-	-	-
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	704.243	3	704.246	21.742	-	21.742
Fruticultura	669.467	3.403	672.869	15.506	7	15.514
Silvicultura	178.285	-	178.285	7.915	-	7.915
Pesca	271.284	-	271.284	8.601	-	8.601
Minería	215.348	-	215.348	4.510	-	4.510
Petróleo y gas natural	89.196	456	89.652	122	-	122
Industria Manufacturera de productos;	-	-	-	-	-	-
Alimenticios, bebidas y tabaco	364.107	-	364.107	10.831	-	10.831
Textil, cuero y calzado	100.417	1.191	101.608	4.216	6	4.221
Maderas y muebles	94.330	-	94.330	2.753	-	2.753
Celulosa, papel e imprentas	73.172	-	73.172	4.345	-	4.345
Químicos y derivados del petróleo	149.175	-	149.175	2.221	-	2.221
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	654.261	913	655.175	54.040	39	54.079
Electricidad, gas y agua	695.471	-	695.471	4.890	-	4.890
Construcción de viviendas	281.906	-	281.906	12.349	-	12.349
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	700.534	4.532	705.066	30.724	4.074	34.799
Comercio por mayor	1.826.235	14.900	1.841.135	94.548	154	94.702
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	1.388.575	6.062	1.394.637	71.816	22	71.838
Transporte y almacenamiento	782.250	-	782.250	30.812	-	30.812
Telecomunicaciones	341.585	830	342.415	5.156	75	5.231
Servicios financieros	304.516	1.711	306.227	7.403	30	7.433
Servicios empresariales	-	-	-	-	-	-
Servicios de bienes inmuebles	2.584.115	12.465	2.596.580	54.233	27	54.261
Préstamos Estudiantiles	-	-	-	-	-	-
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	5.136.714	1.792	5.138.506	166.737	84	166.821
Servicios personales	-	-	-	-	-	-
Subtotal	17.605.185	48.259	17.653.445	615.471	4.518	619.989
Colocaciones para vivienda	13.872.347	3.828	13.876.175	73.890	71	73.961
Colocaciones de consumo	4.997.448	1.800	4.999.247	264.653	166	264.819
Exposición por créditos contingentes	4.952.756	41.076	4.993.652	48.953	125	49.078

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 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Al 31 de marzo de 2022 Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (MM\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)					
	Días de mora al cierre del periodo						Días de mora al cierre del periodo					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total
PVG <= 40%	1.112.545	5.036	20.443	1.953	11.196	1.151.173	2.702	121	1.032	117	4.784	8.755
40% < PVG <= 80%	10.695.382	31.593	210.803	8.347	96.560	11.042.685	29.782	783	11.532	527	41.287	83.911
80% < PVG <= 90%	1.731.647	85	27.278	318	9.339	1.768.667	4.747	3	1.676	65	2.076	8.567
PVG > 90%	192.651	1	2.064	29	1.159	195.905	727	0	132	3	504	1.366
Total	13.732.225	36.715	260.589	10.647	118.254	14.158.430	37.958	907	14.372	712	48.651	102.599

Al 31 de diciembre de 2021 Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (MM\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)					
	Días de mora al cierre del periodo						Días de mora al cierre del periodo					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total
PVG <= 40%	1.074.078	4.895	13.265	6.663	9.185	1.108.086	2.810	103	671	490	1.739	5.813
40% < PVG <= 80%	10.439.364	29.654	120.263	66.012	86.152	10.741.445	29.575	667	5.847	4.495	18.299	58.883
80% < PVG <= 90%	1.781.327	36	16.139	10.016	7.063	1.814.581	5.074	5	806	874	1.317	8.076
PVG > 90%	209.064	5	1.778	639	577	212.063	752	5	152	68	212	1.189
Total	13.503.833	34.590	151.445	83.330	102.977	13.876.175	38.211	780	7.476	5.927	21.567	73.961

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

m. Adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación

La concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación al 31 de marzo de 2022 (en M\$)	Adeudado por bancos y colocaciones comerciales																							Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19	
	Evaluación																								
	Individual												Grupal		Total										
	Cartera normal						Cartera Subestándar						Cartera en incumplimiento						Total	Cartera	Cartera en	Total			
A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Normal	Incumplimiento					
Adeudado por bancos																									
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 bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Provisiones constituidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
% provisiones constituidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Colocaciones comerciales																									
Préstamos comerciales	2.875	680.344	1.382.199	2.091.157	1.968.008	1.501.193	7.625.776	591.887	181.272	64.624	71.058	908.840	148.093	75.900	34.488	51.431	99.106	54.100	463.118	8.997.734	4.266.271	326.496	4.592.767	13.590.502	27.396
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	0	144.354	221.872	176.128	96.892	639.246	31.650	143	-	-	31.794	506	-	-	385	639	602	2.132	673.171	10.669	1.336	12.005	685.176	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	47.914	136.412	200.371	157.197	115.537	657.431	10.378	-	1.221	-	11.599	-	-	4.767	4.337	717	4.910	14.732	683.763	46.599	2.154	48.753	732.516	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	534	2.145	0	2.679	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.679	0	0	0	2.679	-
Deudores con cuentas corrientes	-	7.828	40.417	-5.139	7.131	8.793	59.031	7.357	600	382	1.851	10.189	164	128	85	133	390	883	1.784	71.004	53.622	6.876	60.498	131.502	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	750	5.085	7.959	7.996	4.768	26.558	2.185	708	179	203	3.275	165	112	57	80	187	217	817	30.650	84.942	6.367	91.310	121.960	-
Operaciones de factoraje	7.605	200.774	266.859	101.659	63.629	67.165	707.690	11.352	-	-	-	11.352	-	-	179	591	799	299	1.869	720.911	48.241	576	48.817	769.728	-
Operaciones de leasing financiero comerciales	3.580	21.922	98.087	240.247	285.563	232.369	881.768	89.935	28.332	15.196	18.163	151.626	25.307	17.236	8.414	7.128	2.148	411	60.643	1.094.037	235.398	8.726	244.125	1.338.162	236
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	47.914	6.529	54.443	54.443	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	112	519	747	876	466	417	3.137	96	6	2	344	448	223	176	7	1.437	1.176	2.175	5.193	8.778	151.116	2.697	153.814	162.591	-
Subtotal	14.172	960.050	2.074.160	2.859.537	2.668.264	2.027.134	10.603.317	744.839	211.062	81.604	91.618	1.129.123	174.458	93.551	47.998	65.521	105.161	63.599	550.288	12.282.728	4.944.773	361.757	5.306.530	17.589.259	27.632
Provisiones constituidas	4	764	4.621	18.868	33.104	41.084	98.445	20.710	9.705	2.311	6.609	39.335	3.489	9.355	11.999	26.208	68.355	57.239	176.646	314.426	80.005	195.007	275.013	589.438	-
% provisiones constituidas	0,03%	0,08%	0,22%	0,66%	1,24%	2,03%	0,93%	2,78%	4,60%	2,83%	7,21%	3,48%	2,00%	10,00%	25,00%	40,00%	65,00%	90,00%	32,10%	2,56%	1,62%	53,91%	5,18%	3,35%	-

Banco Santander-Chile y Afiliadas

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2022 y 2021 y al 31 de diciembre del 2021 y al 1 de enero de 2021

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

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales sus provisiones constituidas por categoría de clasificación al 31 de diciembre de 2021 (en MMS)	Adeudado por bancos y colocaciones comerciales																				Total	Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19				
	Evaluación Individual										Evaluación Grupal															
	Cartera normal							Cartera Subestándar			Cartera en incumplimiento						Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total							
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4				C5			C6	Subtotal		
Adeudado por bancos																										
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	270	110	48	-	-	-	428	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	428		
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Subtotal	270	110	48	-	-	-	428	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	428		
Provisiones constituidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
%provisiones constituidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Colocaciones comerciales	2.879	589.793	1.438.563	2.013.293	2.073.324	1.493.448	7.611.299	608.585	196.598	61.937	68.823	935.943	146.230	83.418	34.242	49.469	96.939	62.247	472.545	9.019.787	4.376.056	325.069	4.701.125	13.720.912	29.549	
Préstamos comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	238.456	192.231	193.437	99.903	724.027	29.927	3.086	-	491	33.504	-	-	-	1.461	696	464	2.621	760.152	9.713	1.132	10.845	770.997	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	47.696	138.718	207.986	157.879	124.592	676.870	9.004	1.098	1.469	-	11.571	-	-	5.315	4.748	782	7.332	18.177	706.618	52.526	1.852	54.378	760.996	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	369	2.431	-	2.799	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.799	-	-	-	2.799	-	
Deudores con cuentas corrientes	-	9.855	8.306	15.173	6.951	9.080	49.365	7.668	920	1.000	1.916	11.504	194	176	89	79	281	465	1.284	62.153	32.316	7.892	40.208	102.361	-	
Deudores por tarjetas de crédito	-	854	3.688	4.531	10.214	4.491	23.780	2.171	659	232	135	3.197	152	107	56	73	63	225	676	27.653	81.850	7.421	89.271	116.924	-	
Operaciones de factoraje	35.956	123.883	238.833	102.282	63.598	65.965	630.518	11.611	-	58	22	11.691	-	-	179	591	740	1.553	3.063	645.272	32.819	411	33.230	678.502	-	
Operaciones de leasing financiero comerciales	4.233	22.222	111.265	251.620	274.690	218.326	882.356	86.027	36.009	15.432	17.001	154.469	30.354	17.245	10.594	9.011	1.935	432	69.571	1.106.396	221.798	9.503	231.301	1.337.697	739	
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.287	6.727	56.014	56.014
Otros créditos y cuentas por cobrar	28	420	857	900	439	470	3.114	106	336	4	143	589	314	1.100	8	581	955	2.608	5.566	9.269	93.823	3.150	96.973	106.242	-	
Subtotal	43.095	794.724	2.178.686	2.788.385	2.782.963	2.016.275	10.604.128	755.099	238.706	80.132	88.531	1.162.468	177.244	102.046	50.483	66.013	102.391	75.326	573.504	12.340.100	4.950.187	363.158	5.313.345	17.653.445	30.288	
Provisiones constituidas	14	625	4.680	18.605	34.907	41.405	100.236	21.924	10.615	3.477	6.800	42.816	3.545	10.205	12.621	26.406	66.563	67.792	187.132	330.184	77.026	182.490	259.516	589.700	-	
%provisiones constituidas	0,03%	0,08%	0,21%	0,67%	1,25%	2,05%	0,95%	2,90%	4,45%	4,34%	7,68%	3,68%	2,00%	10,00%	25,00%	40,00%	65,01%	90,00%	32,63%	2,68%	1,56%	50,25%	4,88%	3,34%	-	

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 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre de 2021 de 2021 es la siguiente:

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 31 de marzo de 2022 (MM\$)	Exposición por créditos contingentes 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				
Adeudado por Bancos															
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales															
0 días	10.599.243	4.831.418	1.102.448	357.687	125.464	17.016.259	98.374	65.020	37.767	101.679	56.105	358.945	27.632	386.577	16.629.683
1 a 29 días	3.895	41.682	15.078	25.299	8.133	94.086	65	3.974	796	8.257	4.123	17.215	-	17.215	76.872
30 a 59 días	146	60.522	8.768	15.947	44.345	129.728	3	8.660	524	5.948	19.613	34.749	-	34.749	94.979
60 a 89 días	34	10.851	2.829	10.904	10.598	35.217	2	2.351	247	3.942	5.463	12.005	-	12.005	23.213
>= 90 días	-	299	-	140.452	173.217	313.968	0	-	-	56.821	109.704	166.525	-	166.525	147.443
Subtotal	10.603.317	4.944.773	1.129.123	550.288	361.757	17.589.259	98.445	80.005	39.335	176.646	195.007	589.438	27.632	617.070	16.972.189
Colocaciones para vivienda															
0 días	-	13.549.586	-	-	182.638	13.732.225	-	17.808	-	-	20.150	37.958	-	37.958	13.694.266
1 a 29 días	-	30.002	-	-	6.712	36.715	-	238	-	-	669	907	-	907	35.808
30 a 59 días	-	169.006	-	-	91.583	260.589	-	3.778	-	-	10.594	14.372	-	14.372	246.217
60 a 89 días	-	5.307	-	-	5.341	10.647	-	100	-	-	612	712	-	712	9.935
>= 90 días	-	-	-	-	118.254	118.254	-	-	-	-	48.651	48.651	-	48.651	69.603
Subtotal	-	13.753.901	-	-	404.529	14.158.431	-	21.923	-	-	80.676	102.599	-	102.599	14.055.831
Colocaciones de consumo															
0 días	-	4.698.291	-	-	60.243	4.758.533	-	102.774	-	-	41.994	144.768	-	144.768	4.613.766
1 a 29 días	-	91.071	-	-	13.298	104.368	-	13.918	-	-	9.825	23.743	-	23.743	80.626
30 a 59 días	-	51.123	-	-	15.651	66.774	-	10.275	-	-	11.845	22.120	-	22.120	44.654
60 a 89 días	-	25.929	-	-	15.151	41.080	-	5.910	-	-	11.590	17.500	-	17.500	23.580
>= 90 días	-	-	-	-	52.606	52.606	-	-	-	-	38.803	38.803	-	38.803	13.804
Subtotal	-	4.866.414	-	-	156.948	5.023.362	-	132.877	-	-	114.056	246.933	-	246.933	4.776.429
Total colocaciones	10.603.317	23.565.088	1.129.123	550.288	923.234	36.771.052	98.445	234.805	39.335	176.646	389.739	938.970	27.632	966.602	35.804.449

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

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 31 de diciembre de 2021 (MM\$)	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					
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual				Grupal	
Adeudado por Bancos															
0 días	428	-	-	-	-	428	-	-	-	-	-	-	-	-	428
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	428	-	-	-	-	428	-	-	-	-	-	-	-	-	428
Colocaciones comerciales															
0 días	10.601.938	4.859.223	1.147.342	353.379	133.044	17.094.925	100.217	63.974	42.074	105.164	58.969	370.398	30.288	400.686	16.694.239
1 a 29 días	1.229	34.297	11.986	22.176	10.169	79.859	12	3.354	392	7.391	4.998	16.147	-	16.147	63.711
30 a 59 días	925	39.639	2.745	27.920	28.801	100.031	6	6.008	289	8.594	12.438	27.335	-	27.335	72.695
60 a 89 días	2	17.027	282	40.070	23.347	80.728	-	3.690	53	19.673	10.430	33.845	-	33.845	46.883
>= 90 días	34	-	112	129.959	167.797	297.903	0,08	-	7	46.311	95.656	141.975	-	141.975	155.928
Subtotal	10.604.128	4.950.187	1.162.468	573.504	363.158	17.653.445	100.236	77.026	42.816	187.132	182.491	589.701	30.288	619.989	17.033.456
Colocaciones para vivienda															
0 días	-	13.308.540	-	-	195.294	13.503.834	-	16.806	-	-	21.404	38.210	-	38.210	13.465.624
1 a 29 días	-	28.774	-	-	5.817	34.591	-	189	-	-	591	780	-	780	33.811
30 a 59 días	-	105.578	-	-	45.866	151.444	-	2.243	-	-	5.234	7.477	-	7.477	143.967
60 a 89 días	-	40.327	-	-	43.003	83.330	-	944	-	-	4.983	5.927	-	5.927	77.403
>= 90 días	-	-	-	-	102.976	102.976	-	-	-	-	21.567	21.567	-	21.567	81.409
Subtotal	-	13.483.219	-	-	392.956	13.876.175	-	20.182	-	-	53.779	73.961	-	73.961	13.802.214
Colocaciones de consumo															
0 días	-	4.713.801	-	-	69.149	4.782.950	-	109.561	-	-	50.128	159.688	-	159.688	4.623.261
1 a 29 días	-	80.646	-	-	17.534	98.179	-	15.021	-	-	14.148	29.169	-	29.169	69.010
30 a 59 días	-	33.510	-	-	13.730	47.240	-	10.374	-	-	12.148	22.522	-	22.522	24.717
60 a 89 días	-	16.568	-	-	11.887	28.455	-	5.055	-	-	9.984	15.039	-	15.039	13.416
>= 90 días	-	-	-	-	42.423	42.423	-	-	-	-	38.400	38.400	-	38.400	4.022
Subtotal	-	4.844.524	-	-	154.722	4.999.247	-	140.011	-	-	124.808	264.819	-	264.819	4.734.429
Total colocaciones	10.604.556	23.277.930	1.162.468	573.504	910.836	36.529.295	100.236	237.219	42.816	187.132	361.078	928.481	30.288	958.769	35.570.527

NOTA N°14 - INVERSIÓN EN SOCIEDADES

El Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado presenta inversiones en sociedades por \$38.962 millones al 31 de marzo de 2022, \$37.695 millones al 31 de diciembre de 2021 y \$12.987 millones al 01 de enero de 2021, según el siguiente detalle:

	Participación de la institución			Inversión Valor de la inversión		
	Al 31 de marzo de 2022	Al 31 de diciembre de 2021	Al 01 de enero de 2021	al 31 de marzo de 2022	Al 31 de diciembre de 2021	Al 01 de enero de 2021
	%	%	%	MM\$	MM\$	MM\$
Sociedades						
Centro de Compensación Automatizado S.A	33,33	33,33	33,33	3.852	3.664	2.788
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A	29,29	29,29	29,29	1.807	1.769	1.633
Cámara de Compensación de Alto Valor S.A.	15,00	15,00	15,00	1.024	1.008	971
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	20,00	20,00	20,00	3.217	3.134	3.476
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	12,48	12,48	12,07	1.601	1.561	1.528
Redbanc S.A	33,43	33,43	33,43	3.379	3.321	-
Transbank S.A	25,00	25,00	25,00	22.155	21.288	-
Subtotal				37.036	35.745	10.396
Inversiones minoritarias						
Bladex				-	-	136
Bolsas de Comercio				1.926	1.942	2.445
Otras				-	8	10
Subtotal				1.926	1.950	2.591
Total				38.962	37.695	12.987

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 NIIF9.

a. Resumen de información financiera de los asociados al 31 de diciembre de 2022, 31 de diciembre y al 01 de enero de 2021:

	Al 31 de marzo de 2022				Al 31 de diciembre de 2021				01 de enero de 2021			
	Activos	Pasivos	Capital	Utilidad (pérdida)	Activos	Pasivos	Capital	Utilidad (pérdida)	Activos	Pasivos	Capital	Utilidad (pérdida)
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Centro de Compensación Automatizado	13.217	1.980	10.672	565	13.247	2.519	8.100	2.628	11.134	2.953	6.371	1.810
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A.	6.802	355	6.301	146	6.675	358	5.143	1.175	5.840	314	4.496	1.030
Cámara de Compensación de Alto Valor S.A.	7.551	860	6.581	111	7.569	931	6.246	392	7.158	722	6.246	190
Administrador Financiero del Transantiago S.A	70.762	51.316	19.035	411	54.437	35.279	17.233	1.925	49.841	30.670	17.227	1.944
Servicio de infraestructura de Mercado OTC S.A	37.876	25.037	12.601	238	35.641	23.023	12.246	371	14.480	2.232	12.441	(193)
Redbanc S.A	28.609	18.501	9.916	192	28.410	18.475	8.522	1.413	25.483	16.820	8.018	645
Transbank S.A	16.282.131	15.395.919	848.977	37.235	1.317.587	1.232.689	97.337	(12.439)	1.006.137	938.800	84.007	(16.670)
Totales	16.446.948	15.493.968	914.082	38.898	1.463.566	1.313.274	154.826	(4.534)	1.120.055	992.511	138.806	(11.244)

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 31 de marzo	Al 31 de diciembre
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Valor libro inicial	37.695	13.164
Adquisición de inversiones(*)	-	27.233
Venta de inversiones	-	(136)
Participación sobre resultados	1.355	(663)
Dividendos percibidos	-	(506)
Otros ajustes a patrimonio	(88)	(2.409)
Totales	38.962	37.695

(*) Al 31 de Diciembre 2020 las sociedades que estaban clasificadas como "activos no corrientes clasificados como mantenidos para la venta" vuelven a su condición inicial de "entidades asociadas", el rubro de inversiones en sociedades.

d. Hemos evaluado la evidencia objetiva indicada en NIC N°28 y no hemos detectado algún tipo de deterioro sobre las inversiones que tiene el Banco.

NOTA N°15 - INTANGIBLES

La composición del rubro al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	Saldo neto inicial 1 de enero de 2022 MM\$	Al 31 de marzo de 2022		
		Saldo bruto MM\$	Amortización acumulada MM\$	Saldo neto MM\$
Software o programas computacionales	95.411	303.326	(210.831)	92.495
Totales	95.411	303.326	(210.831)	92.495

	Saldo neto inicial 1 de enero de 2021 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021		
		Saldo bruto MM\$	Amortización acumulada MM\$	Saldo neto MM\$
Software o programas computacionales	82.537	296.557	(201.146)	95.411
Totales	82.537	296.557	(201.146)	95.411

a. El movimiento del rubro activos intangibles durante los periodos al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

i. Saldo bruto

Saldos brutos	Desarrollo Software Programas Computacionales MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	296.557
Altas	6.769
Bajas	-
Deterioro (*)	-
Otros	-
Saldos al 31 de marzo de 2022	303.326
Saldos al 1 de enero de 2021	286.346
Altas	47.487
Bajas (**)	(34.915)
Deterioro	-
Otros	(2.361)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	296.557

(*) Ver nota N°40

(**) Corresponden a los activos totalmente amortizados.

NOTA N°15 - INTANGIBLES, continuación

ii. Amortización acumulada

Amortización acumulada	Desarrollo Software Programas Computacionales MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	(201.146)
Amortización del año	(9.685)
Retiros/bajas	.
Saldos al 31 de marzo de 2022	(210.831)
Saldos al 1 de enero de 2021	(203.809)
Amortización del año	(32.252)
Retiros/bajas (*)	34.915
Saldos al 31 de diciembre de 2021	(201.146)

(*) Corresponden a los activos totalmente amortizados

El Banco no tiene ninguna restricción sobre los intangibles al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 01 de enero de 2021. 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 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022			
	Saldo neto inicial	Saldo	Depreciación	Saldo
	01 de enero de 2022	bruto	acumulada	neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios	98.081	171.572	(76.201)	95.371
Terrenos	15.479	15.479	-	15.479
Equipos	56.174	276.987	(227.799)	49.187
Otros	20.556	85.600	(65.469)	20.132
Totales	190.290	549.638	(369.469)	180.169

	Al 31 de diciembre de 2021			
	Saldo neto inicial	Saldo	Depreciación	Saldo
	01 de enero de 2021	bruto	acumulada	neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios	98.632	171.842	(73.761)	98.081
Terrenos	15.448	15.479	-	15.479
Equipos	52.317	276.826	(220.652)	56.174
Otros	20.842	83.783	(63.226)	20.556
Totales	187.240	547.930	(357.639)	190.290

a. El movimiento del rubro activos fijos al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

i. Saldo bruto

2022	Edificios	Terrenos	Equipos	Otros	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 01 de enero de 2022	171.842	15.479	276.826	83.783	547.930
Adiciones	96	-	47	543	685
Retiros / bajas	-	-	(6)	(92)	(98)
Deterioro por siniestros	-	-	-	-	-
Otros	(366)	-	120	1.367	1.120
Saldos al 31 de marzo de 2022	171.572	15.479	276.987	85.600	549.638

2021	Edificios	Terrenos	Equipos	Otros	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 01 de enero de 2021	163.973	15.448	242.954	75.244	497.618
Adiciones	5.971	31	35.926	5.427	47.355
Retiros / bajas	(52)	-	(1.854)	(592)	(2.498)
Deterioro por siniestros	-	-	-	-	-
Otros	1.950	-	(199)	3.704	5.455
Saldos al 31 de diciembre de 2021	171.842	15.479	276.826	83.783	547.930

NOTA N°16 - ACTIVO FIJO, continuación

ii. Depreciación acumulada

2022	Edificios MM\$	Terrenos MM\$	Equipos MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Saldos al 01 de enero de 2022	(73.761)	-	(220.652)	(63.226)	(357.639)
Cargos por depreciación del ejercicio	(2.440)	-	(7.149)	(2.334)	(11.923)
Bajas y ventas del ejercicio	-	-	1	92	93
Otros	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de marzo de 2022	(76.201)	-	(227.799)	(65.469)	(369.469)

2021	Edificios MM\$	Terrenos MM\$	Equipos MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Saldos al 01 de enero de 2021	(65.341)	-	(190.636)	(54.401)	(310.378)
Cargos por depreciación del ejercicio	(9.600)	-	(30.976)	(9.308)	(49.884)
Bajas y ventas del ejercicio	4	-	960	483	1.447
Otros	1.176	-	-	-	1.176
Saldos al 31 de diciembre de 2021	(73.761)	-	(220.652)	(63.226)	(357.639)

- b. El Banco no tiene ninguna restricción sobre los activos fijos al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 01 de enero de 2021. 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 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Al 31 de marzo de 2022				
	Saldo neto inicial 01 de enero de 2022 MM\$	Saldo bruto MM\$	Depreciación acumulada MM\$	Saldo neto MM\$
Edificios	137.879	217.702	(79.641)	138.061
Mejoras en propiedades arrendadas	46.649	134.061	(90.057)	44.004
Totales	184.528	351.763	(169.698)	182.065

Al 31 de diciembre de 2021				
	Saldo neto inicial 01 de enero de 2021 MM\$	Saldo bruto MM\$	Depreciación acumulada MM\$	Saldo neto MM\$
Edificios	147.997	212.446	(74.567)	137.879
Mejoras en propiedades arrendadas	53.614	134.310	(87.661)	46.649
Totales	201.611	346.756	(162.228)	184.528

a. El movimiento del rubro activo por derecho a usar bienes en arrendamiento al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

i. Saldo bruto

2022	Edificios MM\$	Mejoras en propiedades arrendadas MM\$	Total MM\$
Saldos al 01 de enero de 2022	212.446	134.310	346.756
Adiciones	8.484	871	9.355
Retiros / bajas	(3.228)	-	(3.228)
Deterioro por siniestros	-	-	-
Otros	-	(1.120)	(1.120)
Saldos al 31 de marzo de 2022	217.702	134.061	351.763

2021	Edificios MM\$	Mejoras en propiedades arrendadas MM\$	Total MM\$
Saldos al 01 de enero de 2021	197.573	129.079	326.652
Adiciones	25.582	10.717	36.299
Retiro/bajas	(10.709)	-	(10.709)
Deterioro por siniestros	-	-	-
Otros	-	(5.486)	(5.486)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	212.446	134.310	346.756

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

ii. Depreciación acumulada

2022	Edificios	Mejoras en propiedades arrendadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 01 de enero de 2022	(74.567)	(87.661)	(162.228)
Cargos por depreciación del periodo	(7.610)	(2.396)	(10.006)
Bajas y ventas del periodo	2.536	-	2.536
Otros	-	-	-
Saldos al 31 de marzo de 2022	(79.641)	(90.057)	(169.698)

2021	Edificios	Mejoras en propiedades arrendadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 01 de enero de 2021	(49.576)	(75.465)	(125.041)
Cargos por depreciación del periodo	(28.899)	(11.020)	(39.3919)
Bajas y ventas del periodo	3.908	-	3.908
Trasposos	-	-	-
Otros	-	(1.176)	(1.176)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	(74.567)	(87.661)	(162.228)

b. Obligaciones por contratos de arrendamiento

Al al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 las obligaciones por contratos de arrendamiento es la siguiente:

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Obligaciones por contratos de arrendamiento	140.309	139.795	149.585
Totales	140.309	139.795	149.585

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

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Depreciación	9.997	10.085
Intereses	664	585
Arrendamiento de corto plazo	(840)	969
Totales	9.821	11.639

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

- d. Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el nivel de maduración de las obligaciones por contratos de arrendamiento, de acuerdo a su vencimiento contractual, es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022	Al 31 de diciembre de 2021	Al 1 de enero de 2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	24.937	23.391	25.526
Vence entre 1 y 2 años	23.983	23.390	23.461
Vence entre 2 y 3 años	22.270	21.730	21.472
Vence entre 3 y 4 años	18.962	18.888	19.343
Vence entre 4 y 5 años	16.329	16.360	16.336
Vence posterior a 5 años	33.828	36.036	43.477
Totales	140.309	139.795	149.585

- e. Arrendamiento Operativo – Arrendador

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, las rentas mínimas futuras a percibir por concepto de arriendos operativos no cancelables son las siguientes:

	Al 31 de marzo de 2022	Al 31 de diciembre de 2021	Al 1 de enero de 2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	1.028	1.062	740
Vence entre 1 y 2 años	1.350	1.081	1.015
Vence entre 2 y 3 años	610	902	736
Vence entre 3 y 4 años	430	690	639
Vence entre 4 y 5 años	387	624	448
Vence posterior a 5 años	1.120	1.403	1.283
Totales	4.925	5.762	4.861

- f. Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 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 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021. 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 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y al 01 de enero de 2021, 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 31 de marzo de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$	Al 01 de enero de 2021 MM\$
Resumen de los pasivos (activos) por impuestos corrientes			
(Activos) por impuestos corrientes	(134.271)	(121.534)	(2.897)
Pasivos por impuestos corrientes	-	-	15.874
Totales impuestos netos por pagar (recuperar)	(134.271)	(121.534)	12.997
Desglose de los pasivos (activos) por impuestos corrientes (neto)			
Impuesto a la renta (27%)	7.225	4.390	172.944
Menos:			
Pagos provisionales mensuales	(136.631)	(138.468)	(156.387)
Crédito por gastos por capacitación	(2.110)	(2.110)	(2.137)
Créditos por donaciones	(5)	-	(1.360)
Otros	(2.750)	14.654	(83)
Totales impuestos por pagar (recuperar)	(134.271)	(121.534)	12.977

b. Resultados por impuestos

El efecto del gasto tributario durante los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre 2021, se compone de los siguientes conceptos:

	Al 31 de marzo de	
	2022 MM\$	2021 MM\$
Gastos por impuesto a la renta		
Impuesto año corriente	4.421	1.527
Abonos (cargos) por impuestos diferidos		
Originación y reverso de diferencias temporarias	43.956	45.587
Subtotales	51.181	47.114
Impuesto por gastos rechazados artículo N°21	57	205
Otros	(128)	2.295
Cargos netos a resultados por impuesto a la renta	51.110	49.614

c. Reconciliación 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 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021.

	Al 31 de marzo de			
	2022		2021	
	Tasa de impuesto %	Monto MM\$	Tasa de impuesto %	Monto MM\$
Impuesto calculado sobre la utilidad antes de impuesto	27,00	77.450	27,00	63.037
Diferencias permanentes (*)	(10,58)	(30.354)	(7,15)	(16.694)
Impuesto único (gastos rechazados)	0,02	57	0,09	205
Otros	1,38	3.957	1,26	3.006
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	17,82	51.110	21,20	49.614

(*) Corresponde principalmente a las diferencias permanentes originadas por la Corrección Monetaria del Capital Propio Tributario y el efecto de los bonos acogido al artículo 104 de LIR.

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

d. Efecto de impuestos diferidos en otros resultados integrales

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 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y al 01 de enero de 2021:

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de	Al 01 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Activos por impuestos diferidos			
Instrumentos financieros de inversión	35.142	32.259	221
Cobertura de flujo de efectivo	130.075	100.867	36.927
Totales activos por impuestos diferidos con efecto en otros resultados integrales	165.217	133.126	37.148
Pasivos por impuestos diferidos			
Instrumentos financieros de inversión	(496)	(420)	(27.685)
Cobertura de flujo de efectivo	-	-	-
Totales pasivos por impuestos diferidos con efecto en otros resultados integrales	(496)	(420)	(27.685)
Saldos netos impuestos diferidos en patrimonio	164.721	132.706	9.463
Impuestos diferidos en patrimonio de cargo de tenedores	164.924	132.914	9.776
Impuestos diferidos en patrimonio de cargo de interés no controlador	(203)	(208)	(313)

e. Efecto de impuestos diferidos en resultado

Durante los años 2022, 31 de diciembre y al 01 de enero de 2021, 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 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de	Al 01 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Activos por impuestos diferidos			
Intereses y reajustes	11.990	11.248	8.342
Castigo extraordinario	18.563	14.539	18.087
Bienes recibidos en pago	3.523	3.258	3.365
Ajustes tipo de cambios	-	19.036	91
Valoración activo fijo	2.107	1.771	-
Provisión colocaciones	298.520	338.185	264.927
Provisión por gastos	80.808	95.317	103.507
Derivados	47	-	-
Bienes en leasing	131.129	123.267	91.388
Pérdida tributaria de afiliadas	50.248	14.619	7.553
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	658	590	437
Totales activos por impuestos diferidos	597.593	621.830	497.697
Pasivos por impuestos diferidos			
Valorización de inversiones	(96.030)	(87.572)	(23.117)
Valoración activo fijo	(237)	(2.490)	(8.560)
Gastos anticipados	(21.975)	(23.516)	(19.324)
Provisión por valuación	(2.677)	(10.240)	(7.631)
Derivados	(318.099)	(303.276)	(43.096)
Ajuste tipo de cambio	(7.728)	-	-
Otros	(209)	(142)	(34)
Totales pasivos por impuestos diferidos	(446.955)	(427.236)	(101.762)

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

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 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de	Al 01 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Activos por impuestos diferidos			
Con efecto en otros resultados integrales	165.217	133.126	37.148
Con efecto en resultados	597.593	621.830	497.697
Totales activos por impuestos diferidos	762.810	754.956	534.845
Pasivos por impuestos diferidos			
Con efecto en otros resultados integrales	(496)	(420)	(27.685)
Con efecto en resultados	(446.955)	(427.236)	(101.762)
Totales pasivos por impuestos diferidos	(447.451)	(427.656)	(129.447)

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 31 de	Al 31 de	Al 1 de
	marzo de 2022	diciembre de 2021	enero de 2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Activo por impuestos diferidos antes de reclasificación	762.810	754.956	534.845
Reclasificación (neteo)	(445.057)	(336.193)	(129.064)
Activo por impuestos diferidos despues de reclasificación	317.754	418.763	405.781
Pasivo por impuestos diferidos antes de reclasificación	(447.451)	(427.656)	(129.447)
Reclasificación (neteo)	445.057	336.193	129.064
Pasivo por impuestos diferidos despues de reclasificación	(2.394)	(91.463)	(430)
Impuestos corrientes			
	Al 31 de	Al 31 de	Al 1 de
	marzo de 2022	diciembre de 2021	enero de 2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Activo por impuestos corrientes antes de reclasificación	134.271	121.534	-
Reclasificación (neteo)	-	-	2.897
Activo por impuestos corrientes despues de reclasificación	134.271	121.534	2.897
Pasivo por impuestos corrientes antes de reclasificación	-	-	(12.977)
Reclasificación (neteo)	-	-	(2.897)
Pasivo por impuestos corrientes despues de reclasificación	-	-	(15.874)

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 Consolidados anuales, 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 31 de marzo de				Al 31 de diciembre de			
	2022				2021			
	Activos a valor tributario				Activos a valor tributario			
	Activos a valor financiero	Total	Cartera vencida		Activos a valor financiero	Total	Cartera vencida	
Con ganancias			Sin ganancias	Con ganancias			Sin ganancias	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por Bancos	-	-	-	-	428	428	-	-
Colocaciones comerciales	15.939.392	15.975.177	108.423	107.921	16.241.242	16.274.632	104.251	114.526
Colocaciones de consumo	4.268.250	4.312.237	240	4.378	4.311.658	4.340.964	520	6.212
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	14.158.430	14.175.371	44.371	398	13.876.175	13.891.311	51.228	425
Totales	34.366.072	34.462.785	153.035	112.697	34.429.503	34.507.335	155.999	121.163

ii. Provisiones sobre cartera vencida sin garantías

	Saldo al 01-01-2022	Castigo contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones liberadas	Saldo al 31-03-2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales	114.526	81.483	348.990	274.112	107.921
Colocaciones de consumo	6.212	146.607	180.777	36.003	4.378
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	425	2.059	32.368	30.335	398
Totales	121.163	230.149	562.135	340.450	112.696

	Saldo al 01-01-2021	Castigo contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones liberadas	Saldo al 31-12-2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales	130.565	(82.583)	335.693	(269.149)	114.526
Colocaciones de consumo	8.678	(145.907)	180.753	(37.312)	6.212
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	592	(2.066)	34.053	(32.154)	425
Totales	139.835	(230.556)	550.499	(338.615)	121.163

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

iii. Castigos directos y recuperaciones

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Castigos Directos Art.31 N°4 inciso segundo	(43.558)	(48,113)
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-	-
Recuperaciones o renegociaciones de créditos castigados	17.461	72.931
Totales	26.097	24.818

iv. Aplicación Artículo 31 N°4 inciso I y III

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Castigos conforme a inciso primero	-	-
Castigos conforme a inciso tercero	1.060	(29.115)
Totales	1.060	(29.115)

NOTA N°19 - OTROS ACTIVOS

La composición del rubro otros activos al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y al 1 de enero de 2021, es la siguiente:

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Otros activos			
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador (1)	28.780	51.957	62.968
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados (2)	1.620.083	1.988.410	596.555
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	44.220	44.860	36.389
Cuentas por cobrar por uso de tarjetas de pago con provisión de fondos	-	-	-
Cuentas por cobrar a terceros	47.644	92.039	41.638
Propiedades de inversión	-	-	-
IVA crédito fiscal por cobrar	48.524	38.844	27.631
Gastos pagados por anticipado (3)	310.751	322.887	387.424
Ajustes de valorización por macro coberturas (4)	209.852	217.979	327.938
Activos para respaldar obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	530	523	673
Activo por ingresos de actividades habituarías procedentes de contratos con clientes	-	-	-
Inversiones en oro	718	718	765
Otras garantías en efectivo entregadas	4	41.195	4
Operaciones pendientes	42.492	-	32.188
Otros activos	323.281	133.401	174.934
Totales	2.676.879	2.932.813	1.689.107

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 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y al 01 de enero de 2021, es la siguiente:

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de	Al 01 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial (1)			
Bienes recibidos en pago	2.073	3.239	8.289
Bienes adjudicados en remate judicial	17.331	16.899	17.430
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(428)	(406)	(1.196)
Activos no corrientes para la venta			
Inversiones en sociedades	-	-	-
Activos fijos	-	-	-
Activos intangibles	-	-	-
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	3.124	2.474	3.191
Otros	-	-	-
Grupo enajenable para la venta	-	-	22.036
Total	22.071	22.207	49.749

- 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 0,03% (0,11% al 31 de diciembre de 2021) 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 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y al 1 de enero del 2021, mantiene la siguiente cartera de pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:

	Valor razonable		
	Pasivo		
	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de Derivados Financieros			
Forwards	995.270	1.199.062	1.158.904
Swaps	7.430.582	8.305.894	7.408.358
Opciones Call	138	1.137	909
Opciones Put	2.345	892	1.352
Futuros	-	-	-
Otros	-	46	-
	Subtotales	8.428.336	9.507.031
Otros instrumentos financieros			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-
Otros derivados	-	-	-
	Subtotales	-	-
	Total	8.428.336	9.507.031

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 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y al 1 de enero del 2021, valor razonable y el desglose por vencimiento de los valores notacionales o contractuales:

	31 de marzo de 2022							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\$	
Contratos de Derivados Financieros									
Forwards de moneda	-	8.503.024	3.629.837	7.521.844	2.475.704	1.299.387	1.747.717	25.177.513	995.271
Swaps de tasa de interés	-	4.651.742	5.578.349	19.415.025	23.650.974	11.199.438	19.767.088	84.262.616	3.535.045
Swaps de monedas y tasas	-	857.767	1.083.552	8.231.542	24.470.578	21.570.752	39.073.160	95.287.351	3.895.537
Opciones call de monedas	-	5.995	6.557	3.363	392	-	-	16.307	138
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de moneda	-	4.615	111.641	32.072	361	-	-	148.689	2.345
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasa de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	14.023.143	10.409.936	35.203.846	50.598.009	34.069.577	60.587.965	204.892.476	8.428.336

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

	31 de diciembre de 2021								Valor razonable	
	Nocionales							Totales		MM\$
	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\$		
Contratos de Derivados Financieros										
Forwards de moneda	-	5.369.842	4.957.261	6.398.764	3.301.424	2.119.432	1.952.222	24.098.945	1.199.062	
Swaps de tasa de interés	-	1.131.174	5.367.798	13.652.696	19.103.274	12.988.788	20.012.086	72.255.816	2.997.634	
Swaps de monedas y tasas	-	659.937	1.408.678	7.215.300	22.141.245	23.952.436	36.666.238	92.043.834	5.308.260	
Opciones call de monedas	-	3.101	6.284	9.458	427	-	-	19.270	1.137	
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Opciones put de moneda	-	3.023	16.476	166.365	-	-	-	185.864	938	
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Futuros de tasa de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Totales	-	7.167.077	11.756.497	27.442.583	44.546.370	39.060.656	58.630.546	188.603.729	9.507.031	

	1 de enero de 2021								Valor razonable	
	Nocionales							Totales		MM\$
	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\$		
Contratos de Derivados Financieros										
Forwards de moneda	-	-	-	975.756	6.390.231	2.374.185	13.456.164	23.196.336	1.158.904	
Swaps de tasa de interés	-	-	-	368.339	2.874.122	2.856.678	63.462.425	69.561.564	3.588.912	
Swaps de monedas y tasas	-	-	59	374.540	1.065.392	474.308	75.680.255	77.594.554	3.819.446	
Opciones call de monedas	-	-	-	68.540	1.446	8.396	83.353	161.735	909	
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Opciones put de moneda	-	-	-	891	9.269	1.069	9.387	20.616	1.377	
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Futuros de tasa de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Totales	-	-	59	1.788.066	10.340.460	5.714.636	152.691.584	170.534.805	8.569.523	

NOTA N°22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y al 1 de enero de 2021, la composición del rubro pasivos financiero a costo amortizado, es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$	Al 01 de enero de 2021 MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista			
Cuentas corrientes	13.763.198	14.385.633	11.342.648
Cuentas de depósito a la vista	974.997	1.155.891	1.078.594
Otros depósitos a la vista	523.807	607.718	499.835
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	7.954	9.624	4.754
Otras obligaciones a la vista	1.610.055	1.742.072	1.635.062
SubTotales	16.880.011	17.900.938	14.560.893
Depósitos y otras captaciones a plazo			
Depósitos a plazo	9.954.190	9.926.507	10.421.872
Cuentas de ahorro a plazo	196.291	195.570	153.330
Otros saldos acreedores a plazo	9.326	8.978	6.589
SubTotales	10.159.808	10.131.055	10.581.791
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores			
Operaciones con bancos del país	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país	154.937	86.634	969.808
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-
SubTotales	154.937	86.634	969.808
Obligaciones con bancos			
Bancos del país	11.116	1.226	217.102
Bancos del exterior	3.087.573	3.213.918	1.152.237
Banco Central de Chile	5.475.732	5.611.439	4.959.260
SubTotales	8.574.421	8.826.583	6.328.599
Instrumentos financieros de deuda emitidos			
Letras de Créditos	6.295	7.479	12.314
Bonos Corrientes	6.139.725	6.846.834	6.749.989
Bonos Hipotecarios	79.598	81.110	84.335
SubTotales	6.225.620	6.935.423	6.846.638
Otras obligaciones financieras			
Otras obligaciones financieras con el sector público	-	36	-
Otras obligaciones financieras en el país	186.929	182.737	175.344
Otras obligaciones financieras con el exterior	2.171	170	8.974
SubTotales	189.100	182.907	184.318
Totales	42.183.897	44.063.540	39.472.047

NOTA N°22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuacion

a. Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y al 1 de enero de 2021 las obligaciones asociadas a los instrumentos vendidos con pactos de retrocompra son los siguientes:

	Al 31 de marzo de 2022				Al 31 de diciembre de 2021				Al 1 de enero de 2021			
	vista	Hasta 1 mes	Mas de 1 mes hasta 3 meses	Totales	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\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país												
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior												
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país												
Contratos de retrocompra	-	80.960	73.977	154.937	-	86.534	101	86.635	-	969.612	196	969.808
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	80.960	73.977	154.937	-	86.534	101	86.635	-	969.612	196	969.808
Operaciones con otras entidades en el exterior												
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	80.960	73.977	154.937	-	86.534	101	86.635	-	969.612	196	969.808

Banco Santander-Chile y Afiliadas
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2022 y 2021 y al 31 de diciembre del 2021 y al 1 de enero de 2021

NOTA N°22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuación
b. Obligaciones con Bancos

Al cierre de los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y al 1 de enero de 2021, la composición del rubro "Obligaciones con Bancos", es la siguiente:

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de	Al 01 de diciembre de
	2022	2021	2021
	MMS	MMS	MMS
Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile	5.475.732	5.611.439	4.959.260
Préstamos de instituciones financieras del país	11.116	1.226	217.102
Préstamos de instituciones financieras en el exterior			
Banco Santander España	779.720	865.377	534.496
Wells Fargo Bank NA	404.131	363.854	71.259
Bank of America	380.211	411.775	90.711
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	350.455	389.676	35.628
State Bank Of India	233.434	60.901	36.013
The Bank of Nova Scotia	182.915	203.466	226.624
The Bank of New York Mellon	155.622	106.485	117.977
Citibank NA	155.482	259.620	46
Standard Chartered Bank	125.055	51.616	3.207
The Toronto Dominion Bank	123.077	136.904	-
Commerzbank Ag	62.342	69.323	-
The Bank Of Montreal	43.970	48.859	-
Corporacion Andina De Fomento	38.905	-	-
Dz Bank Ag Deutsche Zentral	13.244	14.733	-
Wachovia Bank NA	12.386	33.926	15.954
Banco Santander Hong Kong	7.792	5.315	10.960
Bank of Communications	3.230	8.443	-
Banco Santander Brasil	2.772	2.415	1.694
Bank of China	2.310	6.051	223
Intesa Sanpaolo	1.172	161	-
Turkiye Is Bankasi	776	122	-
Citic Industrial Bank	740	57	-
Agricultural Bank Of China	672	104	18
China Construction Bank	639	119	38
Industrial Bank Of Korea	552	169	-
Banco Do Brasil	514	467	265
Yapi Ve Kredi Bankasi	510	417	-
Banco De La Nacion Argentina	393	159	30
Bank of India	381	181	-
Banco Popolare	377	-	14
Kookmin Bank	331	491	376
China Merchants Bank	314	-	231
Icici Bank Limited	273	305	52
Taiwan Cooperative Bank	221	92	227
Hua Nan Commercial Bank	205	54	200
Bbva Uruguay	194	238	-
Industrial and Commercial Bank	169	203	755
U S Bank National Association	166	-	-
Banco De Crédito E Inversiones	152	-	-
Bank of East Asia	139	143	29
The Hongkong and Shanghai Bank	136	202	-
Banco De Credito Del Peru	128	58	-
Bnaco Macro	128	-	-
Kbc Bank Nv	121	-	68
Turkiye Cumhuriyeti Ziraat Ban	116	141	-
Bank of Tokio Mitsubishi	102	552	2.055
Banca Commerciale Italiana	99	932	88
Banf Of Baroda	91	-	-
Credit Industriel Et Commercia	89	-	-
Unicredit	70	222	-
Canara Bank	62	72	61
Caixabank	59	51	58
Commerce Bank Na	58	319	-
Credit Agricole Italia	55	67	33
Banco Nacional De Mexico	45	-	-
Fortis Bank	41	82	108
Banco Continental	40	-	-
Korea Exchange Bank	38	1.545	760
Banco Itau	35	-	-
Bank Of Taiwan	32	-	-
Banca Nazionale Del Lavoro	28	193	-
Subtotal	3.087.515	3.046.657	1.150.258

Banco Santander-Chile y Afiliadas

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2022 y 2021 y al 31 de diciembre del 2021 y al 1 de enero de 2021

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de	Al 01 de diciembre de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Préstamos de instituciones financieras en el exterior, continuación			
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria	19	125	-
Banco Galicia Y Buenos Aire	17	-	-
Shanghai Commercial and Saving	13	61	1
Indian Overseas Bank	9	67	6
Bankers Trust USA	-	-	-
Banco Comercial Portugues	-	989	-
Banco Credicoop Cooperativo	-	6	-
Banco De Bogota	-	345	-
Banco Itau Brasil	-	84	-
Banco Santander Central Hispano	-	170	141
Banco Santander Singapur	-	17.737	-
Bancolombia	-	9	-
Bank of Baroda	-	213	124
Banque Nationale De Paris	-	2.806	-
Barclays Bank Plc London	-	86.616	-
Bbva Bancomer	-	268	-
Credit Agricole Reims	-	171	-
Deutsche Bank Ag	-	530	-
E. Sun Commercial Bank	-	57	11
Finans Bank	-	109	-
First Union National Bank	-	132	60
Hong Kong and Shanghai Banking	-	1.500	1.399
Hsbc Bank Plc	-	51.895	-
Hsbc Bank USA	-	517	-
Iccrea Banca	-	28	-
Mizuho Bank	-	725	-
Nanjing City Commercial Bank	-	89	-
Ningbo Commercial Bank	-	556	-
Rabobank Nederland	-	57	-
Shanghai Pudong Development Bank	-	1.321	-
Shinhan Bank	-	59	-
Turkiye Garanti Bankasi	-	19	-
Turkiye Garanti Bankasi	-	-	-
Banco De La Republica Oriental	-	-	74
Banca Monte Dei Paschi Di Siena	-	-	163
Subtotales	3.087.573	3.213.918	1.152.237
Totales	8.574.421	8.826.583	6.328.599

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 31 de marzo de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$	Al 01 de enero de 2021 MM\$
Vence dentro de 1 año	-	-	-
Vence entre 1 y 2 años	-	-	1.104759
Vence entre 2 y 3 años	5.475.732	5.611.439	-
Vence entre 3 y 4 años	-	-	3.854.501
Vence posterior a 5 años	-	-	-
Total obligaciones con el Banco Central de Chile	5.475.732	5.611.439	4.959.260

d. Préstamos de instituciones financieras del país

La madurez de estas obligaciones es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$	Al 01 de enero de 2021 MM\$
Vence dentro de 1 año	11.116	1.226	217.102
Vence entre 1 y 2 años	-	-	-
Vence entre 2 y 3 años	-	-	-
Vence entre 3 y 4 años	-	-	-
Vence posterior a 5 años	-	-	-
Total de préstamos de instituciones financieras del país	11.116	1.226	217.102

NOTA N°22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuacion

e. Obligaciones con el exterior

	Al 31 de	Al 31 de	Al 01 de
	marzo de	diciembre de	enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	3.087.460	3.213.918	1.116.570
Vence entre 1 y 2 años	112	-	35.667
Vence entre 2 y 3 años	-	-	-
Vence entre 3 y 4 años	-	-	-
Vence posterior a 5 años	-	-	-
Total de préstamos de instituciones financieras del exterior	3.087.573	3.213.918	1.152.237

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 31 de marzo de 2022		
	Corto Plazo	Largo Plazo	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Letras de crédito	3.618	2.678	6.296
Bonos corrientes	954.743	5.184.983	6.139.726
Bonos hipotecarios	8.176	71.422	79.598
Instrumentos de deuda emitidos	966.537	5.259.083	6.225.620
Otras obligaciones financieras	188.844	256	189.100
Totales	1.155.381	5.259.339	6.414.720

	Al 31 de diciembre de 2021		
	Corto Plazo	Largo Plazo	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Letras de crédito	3.946	3.533	7.479
Bonos corrientes	1.158.301	5.688.533	6.846.834
Bonos hipotecarios	6.041	75.069	81.110
Instrumentos de deuda emitidos	1.168.288	5.767.135	6.935.423
Otras obligaciones financieras	182.646	261	182.907
Totales	1.350.934	7.229.033	8.579.967

NOTA N°22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuacion

	Al 01 de enero de 2021		
	Corto Plazo MM\$	Largo Plazo MM\$	Total MM\$
Letras de crédito	4.982	7.332	12.314
Bonos corrientes	1.124.558	5.625.431	6.749.989
Bonos hipotecarios	5.465	78.870	84.335
Instrumentos de deuda emitidos	1.135.005	5.711.633	6.846.638
Otras obligaciones financieras	184.028	290	184.318
Totales	1.319.033	5.711.923	7.030.956

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 5,20% al 31 de marzo de 2022 (5,21% al 31 de diciembre de 2021).

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de	Al 01 de enero de
	2022 MM\$	2021 MM\$	2021 MM\$
Vence dentro de 1 año	3.618	3.946	4.982
Vence entre 1 y 2 años	2.019	2.395	3.816
Vence entre 2 y 3 años	637	980	2.375
Vence entre 3 y 4 años	22	158	979
Vence entre 4 y 5 años	-	-	162
Vence posterior a 5 años	-	-	-
Totales letras hipotecarias	6.296	7.479	12.314

h. Bonos corrientes

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de	Al 01 de enero de
	2022 MM\$	2021 MM\$	2021 MM\$
Bonos Santander en UF	2.793.026	3.144.544	4.017.708
Bonos Santander en US \$	2.060.086	1.976.909	1.263.714
Bonos Santander en CHF \$	711.070	850.924	466.738
Bonos Santander en \$	112.088	311.060	639.489
Bono corrientes en AUD	124.533	143.030	125.781
Bonos corrientes en JPY	186.081	234.667	68.093
Bonos corrientes en EUR	152.842	185.700	168.466
Totales bonos corrientes	6.139.726	6.846.834	6.749.989

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

1. Colocaciones de bonos corrientes:

Durante el 2022 el Banco no ha colocado bonos.

Durante el 2021 el Banco ha colocado bonos por UF 4.000.000, US\$ 693.000.000, JPY 25.000.000.000 y CHF 340.000.000 según el siguiente detalle:

	Moneda	Monto Colocado	Plazo Original (años)	Tasa de Emisión Anual	Fecha de Emisión	Fecha de Colocación	Monto Emisión	Fecha de Vencimiento
W1	UF	4.000.000	5 y 3 meses	1,55 anual	01-12-2018	04-02-2021	6.000.000	04-09-2026
Total UF		4.000.000					6.000.000	
Bono US\$	US\$	50.000.000	2 y 10 meses	0,71 anual	25-02-2021	25-02-2021	50.000.000	28-12-2023
Bono US\$	US\$	100.000.000	2 y 11 meses	0,72 anual	26-02-2021	26-02-2021	100.000.000	26-01-2024
Bono US\$	US\$	27.000.000	7 años	2,05 anual	09-06-2021	09-06-2021	27.000.000	09-06-2028
Bono US\$	US\$	16.000.000	5 años	1,64 anual	15-07-2021	15-07-2021	16.000.000	15-07-2026
Bono US\$	US\$	500.000.000	10 años	3,18 anual	21-10-2021	21-10-2021	500.000.000	26-10-2031
Total USD		693.000.000					693.000.000	
Bono JPY	JPY	10.000.000.000	5 años	0,35 anual	13-05-2021	13-05-2021	10.000.000.000	13-05-2026
Bono JPY	JPY	2.000.000.000	4 años	0,40 anual	12-07-2021	12-07-2021	2.000.000.000	22-07-2025
Bono JPY	JPY	10.000.000.000	4 años	0,42 anual	13-07-2021	13-07-2021	10.000.000.000	28-07-2025
Bono JPY	JPY	3.000.000.000	4 y 5 meses	0,48 anual	08-11-2021	08-11-2021	3.000.000.000	18-05-2026
Total JPY		25.000.000.000					25.000.000.000	
Bono CHF	CHF	150.000.000	6 años	0,33 anual	22-06-2021	22-06-2021	150.000.000	22-06-2027
Bono CHF	CHF	190.000.000	5 años	0,30 anual	12-10-2021	12-10-2021	190.000.000	22-10-2026
Total CHF		340.000.000					340.000.000	

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

Durante el 2020 el Banco ha colocado bonos por UF 1.996.000 y US\$ 742.500.000, según el siguiente detalle:

Serie	Moneda	Monto Colocado	Plazo Original (años)	Tasa de Emisión Anual	Fecha de Emisión	Fecha de Colocación	Monto Emisión	Fecha de Vencimiento
W1	UF	1.996.000	5 y 3 meses	1,55 anual	01-12-2018	04-02-2020	2.000.000	01-06-2025
Total UF		1.996.000					2.000.000	
Bono USD	USD	742.500.000	5 años	2,7 anual	07-01-2020	07-01-2020	750.000.000	07-01-2025
Total USD		742.500.000					750.000.000	

2. Recompra bonos corrientes

El banco ha realizado las siguientes recompras parciales de bonos, durante el transcurso del primer trimestre del 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

NOTA N°22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuacion

El banco ha realizado las siguientes recompras parciales de bonos, durante el año 2021:

Fecha	Tipo	Moneda	Monto
18-02-2021	Senior	UF	8.000
18-02-2021	Senior	CLP	14.720.000.000
22-02-2021	Senior	CLP	500.000.000
22-02-2021	Senior	CLP	150.000.000
24-02-2021	Senior	UF	300.000
04-03-2021	Senior	UF	519.000
05-03-2021	Senior	CLP	300.000.000
05-03-2021	Senior	CLP	1.900.000.000
22-03-2021	Senior	UF	50.000
24-03-2021	Senior	UF	150.000
24-03-2021	Senior	UF	7.000
01-06-2021	Senior	UF	107.000
15-06-2021	Senior	UF	1.000
17-06-2021	Senior	CLP	970.000.000
23-06-2021	Senior	UF	105.000
23-06-2021	Senior	UF	50.000
24-06-2021	Senior	UF	21.000
24-06-2021	Senior	UF	278.000
24-06-2021	Senior	UF	20.000
24-06-2021	Senior	UF	100.000
06-07-2021	Senior	UF	1.000.000
07-07-2021	Senior	UF	340.000
09-07-2021	Senior	UF	312.000
20-07-2021	Senior	UF	194.000
21-07-2021	Senior	UF	150.000
21-07-2021	Senior	UF	100.000
22-07-2021	Senior	UF	100.000
22-07-2021	Senior	UF	25.000
22-07-2021	Senior	UF	57.000
09-08-2021	Senior	UF	4.500.000
10-08-2021	Senior	UF	710.000
13-08-2021	Senior	CLP	61.000.000.000
01-10-2021	Senior	CLP	5.950.000.000
05-10-2021	Senior	UF	704.000
05-10-2021	Senior	CLP	3.720.000.000
05-10-2021	Senior	UF	4.200.000.000
05-10-2021	Senior	UF	89.000
05-10-2021	Senior	UF	150.000
06-10-2021	Senior	UF	18.000
06-10-2021	Senior	UF	138.000
06-10-2021	Senior	UF	420.000
07-10-2021	Senior	UF	1.000.000
26-10-2021	Senior	UF	318.000

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

El vencimiento de los bonos corrientes es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	954.743	1.158.301	1.124.558
Vence entre 1 y 2 años	544.983	511.144	1.047.241
Vence entre 2 y 3 años	1.513.561	1.285.409	742.081
Vence entre 3 y 4 años	982.260	1.549.769	1.228.524
Vence entre 4 y 5 años	925.407	616.750	1.250.897
Vence posterior a 5 años	1.218.772	1.725.461	1.356.688
Totales bonos corrientes	6.139.726	6.846.834	6.749.989

i. Bonos hipotecarios

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Bonos hipotecarios en UF	79.598	81.110	84.335
Total bonos hipotecarios	79.598	81.110	84.335

1. Colocaciones de bonos hipotecarios

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre de 2021, y al 1 de enero de 2021 el Banco no ha colocado bonos Hipotecarios.

2. Vencimiento de los bonos hipotecarios

El vencimiento de los bonos hipotecarios es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de	Al 01 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	8.176	6.041	5.465
Vence entre 1 y 2 años	9.784	9.698	8.773
Vence entre 2 y 3 años	10.100	10.011	9.056
Vence entre 3 y 4 años	10.426	10.334	9.348
Vence entre 4 y 5 años	10.762	10.667	9.649
Vence posterior a 5 años	30.350	34.359	42.044
Totales bonos hipotecarios	79.598	81.110	84.335

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 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Obligaciones a largo plazo:			
Vence entre 1 y 2 años	55	48	42
Vence entre 2 y 3 años	60	53	47
Vence entre 3 y 4 años	65	58	50
Vence entre 4 y 5 años	71	57	55
Vence posterior a 5 años	5	45	96
Subtotales obligaciones financieras a largo plazo	256	261	290
Obligaciones a corto plazo:			
Monto adeudado por operaciones de tarjeta de crédito	145.483	149.894	134.790
Aprobación de cartas de crédito	-	159	1.460
Otras obligaciones financieras a largo plazo (porción corto plazo)	43.361	32.593	47.778
Subtotales obligaciones financieras a corto plazo	188.844	182.646	184.028
Total otras obligaciones financieras	189.100	182.907	184.318

NOTA N°23 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS

Los saldos al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y al 1 de enero de 2021, de los Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos, es el siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022	Al 31 de diciembre de 2021	Al 1 de enero de 2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos			
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	-	-	-
Bonos subordinados	1.564.019	1.461.637	1.357.539
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	543.997	592.468	-
Acciones preferentes	-	-	-
Subtotal	2.108.017	2.054.105	1.357.539

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 31 de marzo de 2022		
	Corto Plazo	Largo plazo	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	-	-	-
Bonos subordinados	-	1.564.019	1.564.019
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	543.997	543.997
Acciones preferentes	-	-	-
Totales	-	2.108.016	2.108.016

	Al 31 de diciembre de 2021		
	Corto Plazo	Largo plazo	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	-	-	-
Bonos subordinados	-	1.461.637	1.461.637
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	592.468	592.468
Acciones preferentes	-	-	-
Totales	-	2.054.105	2.054.105

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
CLP	-	-
US\$	202.634	230.118
UF	1.361.385	1.231.519
Totales bonos subordinados	1.564.019	1.461.637

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

NOTA N°23 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS

El movimiento del saldo de los Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	Acciones preferentes	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	-	1.461.637	592.468	2.054.105
Nuevas emisiones/colocaciones realizadas	-	88.423	-	88.423
Intereses devengados a la tasa de interés efectiva (bonos subordinados)	-	(4.198)	-	(4.198)
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	30.729	-	30.729
Otros movimientos (Descuentos/Coberturas/Tipo de cambio)	-	(12.573)	(48.471)	(61.044)
Saldos al 31 de marzo 2022	-	1.564.019	543.997	2.108.016

	Acciones preferentes	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2021	-	1.357.529	-	1.357.529
Nuevas emisiones/colocaciones realizadas	-	83.557	592.468	676.025
Intereses devengados a la tasa de interés efectiva (bonos subordinados)	-	(4.250)	-	(4.250)
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	25.001	-	25.001
Otros movimientos (Descuentos/Coberturas/Tipo de cambio)	-	(200)	-	(200)
Saldos al 31 de diciembre 2021	-	1.461.637	592.468	2.054.105

Los instrumentos de capital regulatorio emitidos y colocados al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre de 2021 y al 01 de diciembre de 2020.

Serie de instrumento colocado	Moneda de emisión	Monto de la colocación en la moneda de emisión	Tasa anual de emisión	Plazo de emisión	Fecha de colocación	Fecha de vencimiento
Al 31 de marzo de 202						
USTDW70320	UF	3.300.000	3,51%		07-01-2022	01-09-2028

Durante el 2021, el Banco no ha colocado bonos subordinados.

Durante el 2020 el Banco ha colocado bonos por USD 200.000.000 y UF 11.000.000, según el siguiente detalle:

Serie de instrumento colocado	Moneda de emisión	Monto de la colocación en la moneda de emisión	Tasa anual de emisión	Plazo de emisión	Fecha de colocación	Fecha de vencimiento
Al 31 de diciembre de 2021						
Bono USD	USD	200.000.000	3,79%	10	21-01-2020	21-01-2020

Con fecha 21 de octubre de 2021 Banco Santander Chile emitió en un bono sin plazo de vencimiento en los mercados internacionales, computables como capital adicional nivel 1 o "AT1" (los "Bonos"), a ser adquiridos por una entidad del Grupo Santander, por un monto de USD 700.000.000 y con tasa de 4,625%.

NOTA N°24 - PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y al 1 de enero de 2021, la composición del saldo del rubro provisiones, es la siguiente:

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Provisiones por obligación de beneficio a los empleados	71.881	109.001	102.959
Provisiones por planes de reestructuración	-	-	-
Provisiones por juicios y litigios	3.469	3.035	2.410
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	38	38	38
Riesgo operacional	1.436	1.578	-
Otras provisiones por otras contingencias	57.331	51.895	32.479
Totales	134.155	165.546	137.886

A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones al 31 de marzo de 2022 y el año 2021:

	Provisiones							Total
	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		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Saldos al 01 de enero de 2022	109.001	-	3.035	38	51.895	1.578	165.546	
Provisiones constituidas	22.691	-	434	-	6.003	-	29.128	
Aplicación de las provisiones	(59.070)	-	-	-	-	-	(59.070)	
Liberación de provisiones	(428)	-	-	-	(567)	(142)	(1.137)	
Reclasificaciones	-	-	-	-	-	-	-	
Otros movimientos	(313)	-	-	-	-	-	(313)	
Saldos al 31 de marzo de 2022	71.881	-	3.469	38	57.331	4.436	134.155	
Saldos al 01 de enero de 2021	102.959	-	2.410	38	32.479	-	137.886	
Provisiones constituidas	90.363	-	625	-	30.269	1.578	122.835	
Aplicación de las provisiones	(80.768)	-	-	-	-	-	(80.768)	
Liberación de provisiones	(1.836)	-	-	-	(10.853)	-	(12.689)	
Reclasificaciones	-	-	-	-	-	-	-	
Otros movimientos	(1.717)	-	-	-	-	-	(1.717)	
Saldos al 31 de diciembre de 2021	109.001	-	3.035	38	51.895	1.578	165.546	

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

Los saldos al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y al 1 de enero de 2021, de las provisiones para dividendos, pagos de interés y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitido, son el siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$	Al 1 de enero de 2021 MM\$
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	304.498	233.775	155.234
Provisión para pago de dividendos de acciones preferentes	-	-	-
Provisiones para pago de intereses de bono sin plazo fijo de vencimiento	7.980	4.995	-
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-
Totales	312.478	238.770	155.234

El movimiento del saldo de las provisiones para dividendos, pagos de interés y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitido al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	Provisiones para pago de dividendos de acciones comunes MM\$	Provisiones para pago de dividendos de acciones preferentes MM\$	Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento MM\$	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento MM\$
Saldos al 01 de enero de 2022	233.775	-	4.995	-
Provisiones constituidas	70.723	-	-	-
Aplicación de las provisiones	-	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	2.985	-
Saldos al 31 de marzo de 2022	304.498	-	7.970	-

	Provisiones para pago de dividendos de acciones comunes MM\$	Provisiones para pago de dividendos de acciones preferentes MM\$	Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento MM\$	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento MM\$
Saldos al 01 de enero de 2021	155.234	-	-	-
Provisiones constituidas	233.775	-	4.995	-
Aplicación de las provisiones	(155.234)	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	4.995	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	233.775	-	4.995	-

NOTA N°26 - PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y al 1 de enero de 2021, la composición del saldo del rubro provisiones especiales por riesgo de crédito, es el siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$	Al 1 de enero de 2021 MM\$
Provisiones especiales por riesgo crédito			
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes			
Avales y fianzas	7.489	8.009	3.676
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	755	1.131	638
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	12.195	12.341	13.978
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	10.536	7.734	5.168
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-
Otros compromisos de crédito	1.463	1.586	1.169
Otros créditos contingentes	-	-	-
Subtotal	32.438	30.801	24.629
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	39	194	49
Subtotal	39	194	49
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-	-
Subtotal	-	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones			
Provisiones adicionales colocaciones comerciales	222.000	222.000	90.000
Provisiones adicionales colocaciones para vivienda	10.000	10.000	10.000
Provisiones adicionales colocaciones de consumo	26.000	26.000	26.000
Subtotal	258.000	258.000	126.000
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	-	-	-
Subtotal	-	-	-
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-	-
Subtotal	-	-	-
TOTAL	290.477	288.995	150.678

NOTA N°26 - PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO, continuación

A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones al 31 de marzo del 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

Provisiones especiales por riesgo de crédito al 31 de marzo 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
Saldo al 1 de enero de 2022	30.801	194	-	258.000	-	-
Constitución de provisiones	2.274	-	-	-	-	-
Utilización de provisiones	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(637)	-155	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2022	32.438	39	-	258.000	-	-

Provisiones especiales por riesgo de crédito al 31 de diciembre de 2021 (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
Saldo al 1 de enero de 2021	24.629	49	-	126.000	-	-
Constitución de provisiones	14.595	188	-	132.000	-	-
Utilización de provisiones	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(8.423)	(43)	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	30.801	194	-	258.000	-	-

NOTA N°27 - OTROS PASIVOS

La composición de otros pasivos al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y al 1 de enero de 2021 es la siguiente:

	Al 31 de Enero de	Al 31 de diciembre	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Otros pasivos			
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados (1)	615.185	857.679	624.205
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	49.576	30.755	40.973
Cuentas por pagar a terceros	394.385	308.204	246.112
Cuentas por pagar por parte filiales bancarias	2	231	2
Dividendos acordados por pagar	-	-	-
Ajustes de valorización por macrocoberturas (2)	91.242	68.524	51.090
Pasivo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	6.095	6.327	6.675
IVA débito fiscal por pagar	37.012	33.251	26.985
Otras garantías en efectivo recibidas	-	-	-
Operaciones pendientes	33.264	27.595	23.739
Otros Pasivos	337.993	280.308	146.270
Totales	1.564.754	1.612.411	1.166.051

- 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 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, 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 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	Acciones	
	Al 31 de marzo de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
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	-	-
Total de acciones	188.446.126.794	188.446.126.794

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el Banco no mantiene en su poder acciones propias, al igual que las Sociedades que participan en la consolidación.

Al 31 de marzo 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	-	19.712.097.271	19.712.097.271	10,46%
Bancos por cuenta de terceros	16.627.417.584	-	16.627.417.584	8,82%
AFP por cuentas de terceros	14.170.286.709	-	14.170.286.709	7,52%
Corredoras de bolsa por cuenta de terceros	5.374.716.893	-	5.374.716.893	2,85%
Otros accionistas minoritarios	5.968.607.069	-	5.968.607.069	3,17%
Totales	168.734.029.523	19.712.097.271	188.446.126.794	100,00

(*) 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 2021 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	-	20.710.338.871	20.710.338.871	10,99
Bancos por cuenta de terceros	17.318.500.798	-	17.318.500.798	9,19
AFP por cuentas de terceros	11.949.134.854	-	11.949.134.854	6,34
Corredoras de bolsa por cuenta de terceros	5.870.596.720	-	5.870.596.720	3,12
Otros accionistas minoritarios	6.004.554.283	-	6.004.554.283	3,18
Totales	167.735.787.923	20.710.338.871	188.446.126.794	100,00

(*) 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

Al 01 de enero de 2021 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	-	24.822.041.271	24.822.041.271	13,17
Bancos por cuenta de terceros	15.957.137.883	-	15.957.137.883	8,47
AFP por cuentas de terceros	9.995.705.956	-	9.995.705.956	5,30
Corredoras de bolsa por cuenta de terceros	5.551.024.270	-	5.551.024.270	2,95
Otros accionistas minoritarios	5.527.216.146	-	5.527.216.146	2,93
Totales	163.624.085.523	24.822.041.271	188.446.126.794	100,00

b. Reservas

Con fecha 22 de marzo de 2022, en sesión del Directorio, se acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas, para el 27 de abril del año 2022 con el objeto de proponer una distribución de utilidades y pago de dividendos, llevándolo del 60% de las utilidades retenidas al 31 de diciembre de 2021 equivalentes a \$ 2,46741747 por acción y proponer que el 40% de las utilidades del ejercicio 2021 restante sea destinado a incrementar las reservas del Banco.

c. Dividendos

El detalle de distribución de dividendos se encuentra en el recuadro de los Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidado.

d. Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 la composición de la utilidad diluida y de la utilidad básica es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022	Al 31 de marzo de 2021
	MM\$	MM\$
a) Beneficio básico por acción		
Resultado atribuible a tenedores patrimoniales	235.743	182.024
Número medio ponderado de acciones en circulación	188.446.126.794	188.446.126.794
Beneficio básico por acción (en pesos)	1,25	0,97
Beneficio diluido por acción operaciones continuas (en pesos)	1,25	0,97
b) Beneficio diluido por acción		
Resultado atribuible a tenedores patrimoniales	235.743	182.024
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)	1,25	0,97
Beneficio diluido por acción operaciones continuas (en pesos)	1,25	0,97

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 el Banco no posee instrumentos que generen efectos dilutivos.

NOTA N°28 - PATRIMONIO, continuación

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 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 el saldo corresponde a \$7.980 millones y \$ 4.995 millones respectivamente.

f. Otros resultados integrales de Instrumentos de inversión y coberturas de flujo de efectivo:

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Instrumentos de inversión		
Saldos al 1 de enero de	(112.925)	101.719
Ganancia (pérdida) por ajuste valorización cartera de Instrumentos financieros de Inversion antes de impuesto.	(16.006)	(237.832)
Reclasificaciones y ajustes sobre la cartera Instrumentos financieros de Inversion	-	-
Utilidad neta realizada	612	23.188
Subtotales	(15.394)	(214.644)
Totales	(128.319)	(112.925)
Cobertura de flujo de efectivo		
Saldos al 1 de enero de	(373.581)	(136.765)
Ganancia (pérdida) por ajuste valorización de coberturas de flujo de efectivo antes de impuesto	(99.903)	(211.122)
Reclasificaciones y ajustes por coberturas de flujo de efectivo antes de impuesto	(8.274)	(25.694)
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.	-	-
Subtotales	(108.177)	(236.816)
Totales	(481.758)	(373.581)
Otros resultados integrales antes de impuesto	(610.077)	(486.506)
Impuesto a la renta sobre los componentes de otros resultados integrales		
Impuesto renta relativo a cartera de Instrumentos financieros de Inversion	34.646	31.839
Impuesto renta relativo a coberturas de flujo de efectivo	130.075	100.867
Totales	164.721	132.706
Otros resultados integrales netos de impuesto	(445.356)	(353.800)
Atribuible a:		
Tenedores patrimoniales del Banco	(445.904)	(354.362)
Interés no controlador	548	562

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.

Banco Santander-Chile y Afiliadas
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2022 y 2021 y al 31 de diciembre del 2021 y al 1 de enero de 2021

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.

La participación del interés no controlador en el patrimonio y los resultados de las afiliadas se resume como sigue:

Al 31 de marzo de 2022	Participación de terceros %	Patrimonio MM\$	Resultados MM\$	Otros resultados integrales			
				Inversiones disponibles para la venta MM\$	Impuesto diferido MM\$	Total otros resultados integrales MM\$	Resultados integrales MM\$
Sociedades filiales							
Santander Corredora de Seguros Limitada	0,25	183	3	1	-	1	4
Santander Corredores de Bolsa Limitada	49,41	23.084	137	4	(1)	3	140
Santander Asesorías Financieras Limitada	0,97	521	6	2	(1)	1	7
Santander S.A. Sociedad Securitizadora	0,36	1	-	-	-	-	-
Klare Corredora de Seguros S.A.	49,90	1.276	(357)	-	-	-	(357)
Santander Consumer Finance Limitada	49,00	42.898	3.825	-	-	-	3.825
Subtotales		67.963	3.614	7	(2)	5	3.619
Entidades controladas a través de otras consideraciones							
Santander Gestión de Recaudación y Cobranzas Limitada	100,00	5.083	263	-	-	-	263
Bansa Santander S.A.	100,00	21.050	40	-	-	-	40
Multiplica Spa	100,00	4.202	46	-	-	-	46
Subtotales		30.335	349	-	-	-	349
Totales		98.298	3.963	7	(2)	5	3.968
Al 31 de diciembre de 2021							
Al 31 de diciembre de 2021	Participación de terceros %	Patrimonio MM\$	Resultados MM\$	Otros resultados integrales			
				Inversiones disponibles para la venta MM\$	Impuesto diferido MM\$	Total otros resultados integrales MM\$	Resultados integrales MM\$
Sociedades filiales							
Santander Corredora de Seguros Limitada	0,25	179	5	-	-	-	5
Santander Corredores de Bolsa Limitada	49,41	22.970	717	(238)	65	(173)	544
Santander Asesorías Financieras Limitada	0,97	513	21	(152)	41	(111)	(90)
Santander S.A. Sociedad Securitizadora	0,36	1	-	-	-	-	-
Klare Corredora de Seguros S.A.	49,90	1.631	(1.270)	-	-	-	(1.270)
Santander Consumer Finance Limitada	49,00	39.080	9.386	-	-	-	9.386
Subtotales		64.374	8.859	(390)	106	(284)	8.575
Entidades controladas a través de otras consideraciones							
Santander Gestión de Recaudación y Cobranzas Limitada	100,00	4.820	139	-	-	-	(127)
Bansa Santander S.A.	100,00	21.010	1.096	-	-	-	349
Multiplica Spa	100,00	4.156	(133)	-	-	-	(187)
Subtotales		29.986	1.102	-	-	-	35
Totales		94.360	9.961	(390)	106	(284)	9.677

NOTA N°28 - PATRIMONIO, continuación

Al 01 de enero de 2021	Otros resultados integrales						
	Participación de terceros	Patrimonio	Resultados	Inversiones disponibles para la venta	Impuesto diferido	Total otros resultados integrales	Resultados integrales
	%	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Sociedades filiales							
Santander Corredora de Seguros Limitada	0,25	174	(4)	(4)	1	(3)	(7)
Santander Corredores de Bolsa Limitada	49,41	22.614	351	(38)	9	(29)	322
Santander Asesorías Financieras Limitada	0,97	493	(5)	152	(41)	111	106
Santander S.A. Sociedad Securitizadora	0,36	2	-	-	-	-	-
Klare Corredora de Seguros S.A.	49,90	2.902	(880)	-	-	-	(880)
Santander Consumer Finance Limitada	49,00	29.649	5.619	-	-	-	5.619
Subtotales		55.834	5.081	110	(31)	79	5.160
Entidades controladas a través de otras consideraciones							
Santander Gestión de Recaudación y Cobranzas Limitada		4.808	(127)	-	-	-	(127)
Bansa Santander S.A.	100,00	19.565	349	-	-	-	349
Multiplica Spa	100,00	4.476	(187)	-	-	-	(187)
Subtotales		28.849	35	-	-	-	35
Totales		84.683	5.116	110	(31)	79	5.195

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 31 de marzo de 2022				Al 31 de diciembre de 2021				Al 1 de enero de 2021				
	Activos	Pasivos	Capital y reservas	Ingresos netos	Activos	Pasivos	Capital y reservas	Ingresos netos	Activos	Pasivos	Capital y reservas	Ingresos netos	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Santander Corredora de Seguros Limitada	Filial	83.503	11.047	71.262	1.194	84.492	13.388	69.129	1.975	79.936	10.777	70.554	(1.395)
Santander Corredores de Bolsa Limitada	Filial	116.757	69.649	46.829	279	98.496	51.649	45.396	1.451	94.802	40.038	45.053	711
Santander Asesorías Financieras Limitada	Filial	55.359	1.556	53.191	612	54.731	1.683	50.900	2.148	52.070	1.142	51.454	(526)
Santander S.A. Sociedad Securitizadora	Filial	798	477	347	(26)	810	463	455	(108)	630	175	547	(92)
Klare Corredora de Seguros S.A.	Filial	3.074	518	3.271	(715)	3.952	681	5.816	(2.545)	6.415	599	7.579	(1.763)
Santander Consumer Finance Limitada	Filial	800.281	712.741	79.755	7.785	742.700	662.945	60.588	19.167	693.992	633.177	49.348	11.467
Santander Gestión de Recaudación y Cobranzas Limitada	EPE	6.769	1.686	4.820	263	6.636	1.816	4.681	139	7.789	3.108	4.808	(127)
Bansa Santander S.A.	EPE	156.033	134.983	21.010	40	103.927	82.917	19.914	1.096	84.496	64.582	19.565	349
Multiplica Spa	EPE	4.595	393	4.156	46	4.409	253	4.289	(133)	4.336	47	4.476	(187)
Totales		1.227.169	933.050	284.641	9.478	1.178.676	883.096	280.158	15.422	1.040.914	763.830	269.657	7.427

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 31 de marzo de 2022, el Banco mantiene provisiones por este concepto que ascienden a \$ 3.469 millones (MM\$1.395 al 31 de diciembre de 2021), las cuales se encuentran en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados, formando parte del rubro "Provisiones por contingencias".

Banco Santander

Existen 30 juicios por diversas acciones judiciales por la cuantía de \$ 3.154 millones, nuestros abogados no han estimado pérdidas materiales por estos juicios.

Santander Corredores de Bolsa Limitada

Juicio "Echeverría con Santander Corredora" (actualmente Santander Corredores de Bolsa Ltda.), seguido ante el 21° Juzgado Civil de Santiago, Rol C- 21.366-2014, sobre Indemnización de perjuicios por fallas en la compra de acciones, la cuantía de la demanda es por \$ 60 millones. En cuanto a su situación actual al 31 de diciembre de 2021, este juicio se encuentra pendiente desarchivo de la causa y se resuelva indecente de abandono de procedimiento opuesto por la Corredora.

Santander Corredora de Seguros Limitada

Existen juicios por cuantía de UF 7.190 correspondientes a procesos principalmente por bienes entregados en leasing. Nuestros abogados no han estimado pérdidas materiales por estos juicios.

Santander Consumer Finance Limitada

Juicio "Hawas con Santander Consumer", seguido ante el 30° Juzgado Civil de Santiago, Rol C-890-2019, con fecha 23 de agosto de 2021 se presenta desistimiento y aceptación. Pendiente resolución.

Juicio "Merino con Santander Consumer", seguida ante el 27° Juzgado Civil de Santiago, Rol C-17495-2020, no habiéndose producido conciliación, se solicita que se reciba la causa a prueba. Pendiente que se dicte el auto de prueba.

Juicio "Romero/ Zapata", ROL C-13347-2020, seguida ante el 16° Juzgado Civil de Santiago. Pendiente que se dicte sentencia.

Juicio "Hernández con Santander Consumer", ROL C-4275-2020, seguida ante el 20° Juzgado Civil de Santiago. Frustrada la exhibición de documento por rebeldía de la parte demandada. Se hace efectivo el apercibimiento del artículo 277 el CPC.

Juicio "Comercial Luis Enrique Seguel Valdebenito E.I.R.L / Santander Consumer". ROL C-2136-2021, seguida ante el 24° Juzgado Civil de Santiago. Término probatorio reactivado. Esperando notificación por cédula. Reposición del auto de prueba pendiente de resolución.

Juicio "Donoso / Santander Consumer" ROL C-3298-2021, seguida ante el 12° Juzgado Civil de Santiago, caratulado. No se realizó la audiencia de conciliación. Pendiente que se reciba la causa a prueba.

Juicio "Rost/ Santander Consumer Chile S.A. Causa individualizada ROL C-3411-2021, seguida ante el 18° Juzgado Civil de Santiago. Demanda prescripción extintiva de la deuda. Notificados del auto de prueba el 01/12.

Juicio "Morales / Santander Consumer Chile S.A. ROL 21309-2018-VSLL, seguida ante el 5° Juzgado de Policía Local Santiago.

NOTA N°29 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, conitnuación

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 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Avales y fianzas	575.378	579.051	441.508
Avales y fianzas en moneda chilena	373.799	349.903	302.333
Avales y fianza en moneda extranjera	201.579	229.142	139.175
Cartas de créditos de operaciones de circulación de mercancías	321.019	377.308	247.898
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	1.337.816	1.390.409	1.090.643
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	1.187.388	1.204.710	999.827
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	150.428	185.799	90.816
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	8.849.683	9.642.361	8.991.423
Línea de crédito de libre disposición	-	-	-
Otros compromisos de crédito	212.582	200.050	406.234
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	2.422	2.640	4.434
Otros compromisos de crédito irrevocables	210.160	197.410	401.800
Otros créditos contingentes	-	-	-
Totales	11.296.481	12.189.179	11.177.706

NOTA N°29 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación.

c. Responsabilidades

El Banco mantiene las siguientes responsabilidades derivadas del curso normal de sus negocios:

	Al 31 de marzo de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$	Al 1 de enero de 2021 MM\$
Operaciones por cuentas de terceros			
Cobranzas	98.046	109.465	83.392
Colocación o venta de instrumentos financieros	-	-	-
Activos financieros transferidos administrados por el banco	8.385	8.278	9.307
Recursos de terceros gestionados por el banco	1.202.307	1.307.728	1.352.032
Subtotales	1.308.738	1.425.471	1.444.732
Custodia de valores			
Valores custodiados en poder de una filial bancaria	-	-	-
Valores custodiados por una filial bancaria depositados en otra entidad	845.986	-	-
Valores custodiados en poder del banco	8.209.234	7.022.067	11.022.789
Valores custodiados depositados en otra entidad	-	-	-
Títulos emitidos por el propio banco	10.159.362	9.713.122	10.461.847
Acciones a nombre propio por cuenta de terceros accionistas desconocidos	-	-	-
Dividendos recibidos por acciones a nombre propio por cuenta de terceros accionistas desconocidos	-	-	-
Recaudaciones recibidas en remates por acciones a nombre propio por cuenta de terceros accionistas desconocidos	-	-	-
Fondos sujetos a ser traspasados de pleno derecho a la propiedad de los Cuerpos de Bomberos de Chile	-	-	-
Subtotales	19.214.582	16.735.189	21.484.636
Totales	20.523.320	18.160.660	22.929.368

d. Garantías

Banco Santander-Chile tiene una póliza integral bancaria de cobertura de Fidelidad Funcionaria N°5077934 vigente con la empresa Compañía de Seguros Chilena Consolidada S.A., Cobertura US\$ 50.000.000 por siniestro con tope anual de US\$ 100.000.000, la cual cubre solidariamente tanto al Banco como a sus filiales, con fecha de vencimiento 30 de junio de 2022.

Santander Corredores de Bolsa Limitada

Al 31 de marzo de 2022, la Sociedad mantiene garantías enteradas en la Bolsa de Comercio de Santiago, para cubrir operaciones simultáneas efectuadas por cartera propia, por un total de \$17.620 millones (\$19.354 millones al 31 de diciembre de 2021).

Adicionalmente, al 31 de marzo de 2022, la Sociedad mantiene una garantía en CCLV Contraparte Central S.A., en efectivo, por un monto ascendente a \$17.300 millones (\$7.300 millones al 31 de diciembre de 2021).

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 \$ 1.006 millones (\$ 1.001 millones al 31 de diciembre de 2020). Este corresponde a un depósito a plazo fijo con Banco Santander cuyo vencimiento es el 22 de agosto de 2022.

Al 31 de marzo de 2022, la sociedad cuenta con una garantía por préstamos acciones por un monto de \$3.542 millones (\$3.500 millones al 31 de diciembre de 2020).

NOTA N°29 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación.

Santander Corredora de Seguros Limitada

De acuerdo a los establecidos 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 contrata de seguros.

Con fecha 26 de marzo del 2021, se renovó la póliza de garantía para corredores de seguros N°10046944, la cual cubre UF 500, y la póliza de responsabilidad profesional para corredores de seguros N°10046940, 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 2021 al 14 de mayo de 2022.

Sociedad Operadora de Tarjetas de Pago Santander Getnet Chile S.A.

Desde el 1 de julio de 2020 hasta el 30 de junio de 2021, Banco Santander-Chile tiene constituida la póliza integral bancaria de cobertura de fidelidad funcionaria N° FL00297A, vigente con la Compañía de Seguros Chilena Consolidada S.A., cobertura con límite general de US\$ 50.000.000 por evento y US\$ 100.000.000 en el agregado anual, en todo y cada evento la cual cubre solidariamente tanto el Banco como a sus Filiales, esta póliza fue renovada hasta el 30 de junio de 2022 bajo las mismas condiciones.

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 31 de marzo de 2022 y 2021, la composición de ingresos por intereses es la siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Activos financieros a costo amortizado		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	112	37
Instrumentos financieros de deuda	15.557	-
Adeudado por bancos	77	-
Colocaciones comerciales	188.478	161.802
Colocaciones para vivienda	92.376	81.694
Colocaciones de consumo	136.629	121.716
Otros instrumentos financieros	4.375	359
Subtotal	437.604	365.249
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Instrumentos financieros de deuda	35.711	18.811
Otros instrumentos financieros	952	-
Subtotal	36.661	18.811
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasa de interés	41.179	58.544
Total de ingreso por intereses	515.447	442.962

Al 31 de marzo de 2022 y 2021, el stock de los ingresos por intereses suspendidos es el siguiente:

	Al 31 de marzo	
	2022	2021
	Intereses	Intereses
	MM\$	MM\$
Fuera de balance – ingresos por intereses		
Colocaciones comerciales	9.427	11.841
Colocaciones de vivienda	1.862	2.148
Colocaciones de consumo	2.104	2.188
Totales	13.393	16.107

NOTA N°30 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES, continuación

b. Al 31 de marzo de 2022 y 2021 la composición de los gastos por intereses es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Pasivos financieros a costo amortizado		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(3.485)	(3.051)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(90.484)	(11.119)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(852)	(75)
Obligaciones con bancos	(13.863)	(8.641)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(37.820)	(38.372)
Otras obligaciones financieras	(1.497)	(665)
Subtotal	(148.001)	(61.923)
Obligaciones por Contratos de Arrendamiento	(663)	(580)
Instrumentos financieros de capital regulatorios emitidos	(15.333)	(12.688)
Resultado de coberturas contables del riesgo tasa de interés	(129.637)	(1.934)
Total de gastos por intereses	(293.639)	(77.127)

NOTA N°31 - INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTE

Comprende los reajustes 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 31 de marzo de 2022 y 2021, la composición de ingresos por reajustes es la siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2022 MM\$	2021 MM\$
Activos Financieros a Costo Amortizado		
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	-
Instrumentos financieros de deuda	34.777	-
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	152.424	71.218
Colocaciones para vivienda	326.239	138.238
Colocaciones de consumo	206	108
Otros instrumentos financieros	1.932	802
Subtotal	515.578	210.366
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral		
Instrumentos financieros de deuda	7.769	19.315
Otros instrumentos financieros	394	-
Subtotal	8.163	19.315
Resultados de cobertura contable del riesgo por reajuste UF	(288.446)	(147.586)
Total de ingreso por reajustes	235.295	82.095

Al 31 de marzo de 2022 y 2021, el stock de los ingresos por reajustes suspendidos es el siguiente:

	Al 31 de marzo	
	2022	2021
	Reajustes MM\$	Reajustes MM\$
Fuera de balance – ingresos por reajustes		
Colocaciones comerciales	16.760	9.442
Colocaciones de vivienda	11.861	213
Colocaciones de consumo	232	7.155
Totales	28.853	16.810

NOTA N°31 - INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTE, continuación

b. Al 31 de marzo de 2022 y 2021 la composición de los gastos por reajustes, incluyendo los resultados por coberturas contables, es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Pasivos Financieros a Costo Amortizado		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(2.230)	(672)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(6.814)	(4.100)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-
Obligaciones con bancos	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(77.644)	(42.662)
Otras obligaciones financieras	(10.374)	(4.841)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(30.736)	(12.567)
Obligaciones por contrato de arrendamiento	98.162	40.621
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajuste de la UF, IVP, IPC	-	-
Total de gastos por reajustes	(29.636)	(24.220)

NOTA N°32 - INGRESOS POR COMISIONES Y SERVICIOS PRESTADOS

Comprende el monto de todas las comisiones devengadas y pagadas en el ejercicio, excepto las que formen parte integrante del tipo de interés efectivo de los instrumentos financieros:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Ingresos por comisiones y servicios prestados		
Comisiones por prepago de créditos	4.196	5.766
Comisiones de préstamos con letras de crédito	60	70
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	1.954	1.858
Comisiones por avales y cartas de crédito	8.340	6.764
Comisiones por servicios de tarjetas	71.173	57.915
Comisiones por administración de cuentas	11.401	9.136
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	14.049	6.482
Comisiones por intermediación y manejo de valores	2.320	2.493
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	-	-
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	10.986	10.229
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	403	298
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	-	-
Comisiones por securitizaciones	10	6
Comisiones por asesorías financieras	2.717	4.465
Otras comisiones ganadas	44.520	27.569
Totales	172.129	133.051

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Gastos por comisiones y servicios prestados		
Comisiones por operación de tarjetas	(26.869)	(10.958)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(1.662)	(1.010)
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	(2.908)	(3.083)
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(23.390)	(19.702)
Comisiones por operación con valores	(2.213)	(1.039)
Otras comisiones por servicios recibidos	(17.491)	(14.459)
Totales	(74.983)	(50.251)
Totales ingresos y gastos por comisiones netos	97.146	82.800

NOTA N°32 - INGRESOS POR COMISIONES Y SERVICIOS PRESTADOS, 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

Al 31 de marzo 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	Total	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por comisiones								
Comisiones por prepago de créditos	1.392	2.261	(2)	546	4.196	-	4.196	-
Comisiones de préstamos con letras de crédito	58	-	0	2	60	-	60	-
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuentas corrientes	1.621	(213)	543	3	1.954	1.954	-	-
Comisiones por avales y cartas de crédito	1.208	4.670	2.371	90	8.340	8.340	-	-
Comisiones por servicios de tarjetas	66.842	2.889	1.420	22	71.173	27.313	43.800	-
Comisiones por administración de cuentas	10.564	674	164	0	11.401	11.401	-	-
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	10.156	2.062	2.015	(184)	14.049	-	6.300	7.749
Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)	580	73	1.370	297	2.320	-	2.320	-
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Remuneraciones por intermediación y asesorías de seguros	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	3.857	-	-	-	3.857	-	-	3.857
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	5.587	-	-	-	5.579	-	-	5.579
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	1.209	-	-	-	1.209	-	-	1.209
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	375	-	-	-	340	-	-	340
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	103	185	102	13	403	-	403	-
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	-	-	0	0	0	-	0	-
Comisiones por securitizaciones	-	-	10	0	10	-	10	-
Comisiones por asesorías financieras	4	1.153	1.476	83	2.717	-	2.717	-
Otros servicios de asesoría financiera	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras comisiones ganadas	36.634	6.197	1.728	(42)	44.518	-	44.518	-
Otras remuneraciones por servicios prestados	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	140.192	19.952	11.196	790	172.129	49.068	104.324	18.734
Gastos por comisiones								
Comisiones por operación de tarjetas	(24.600)	(1.899)	(302)	(68)	(26.869)	-	(26.869)	-
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(1.531)	(115)	(16)	(1)	(1.662)	-	(1.662)	-
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	(2.798)	(100)	(10)	-	(2.908)	-	(2.908)	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(23.156)	(233)	(1)	-	(23.390)	-	-	(23.390)
Comisiones por operación con valores	-	-	(1.426)	(787)	(2.213)	-	(2.213)	-
Otras comisiones por servicios recibidos	(14.223)	(1.769)	(1.436)	(513)	(17.941)	-	(17.941)	-
Totales	(66.307)	(4.117)	(3.190)	(1.369)	(74.983)	-	(51.593)	(23.390)
Totales Ingresos y gastos por comisiones netos	73.885	15.835	8.005	(579)	97.146	49.068	52.731	(4.656)

NOTA N°32 - INGRESOS POR COMISIONES Y SERVICIOS PRESTADOS, continuación

Al 31 de marzo de 2021	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\$
Ingresos por comisiones								
Comisiones por prepago de créditos	2.399	4.128	495	(1.256)	5.766	-	5.766	-
Comisiones de préstamos con letras de crédito	83	-	-	(14)	70	-	70	-
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuentas corrientes	1.557	224	76	1	1.858	1.858	-	-
Comisiones por avales y cartas de crédito	1.540	3.501	1.624	99	6.764	6.764	-	-
Comisiones por servicios de tarjetas	54.600	2.484	816	15	57.915	13.113	44.802	-
Comisiones por administración de cuentas	8.263	608	192	72	9.136	9.136	-	-
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	15.338	326	74	(9.257)	6.482	-	5.428	1.054
Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)	959	46	1.316	171	2.493	-	2.493	-
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Remuneraciones por intermediación y asesorías de seguros	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	3.786	-	-	-	3.786	-	3.786	-
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	6.373	-	-	(136)	6.237	-	6.237	-
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	206	-	-	-	206	-	206	-
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	72	99	127	-	298	-	298	-
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones por securitizaciones	-	-	6	-	6	-	6	-
Comisiones por asesorías financieras	(2)	1.077	3.895	(504)	4.465	-	4.465	-
Otros servicios de asesoría financiera	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras comisiones ganadas	19.582	3.952	2.478	46	26.059	-	26.059	-
Otras remuneraciones por servicios prestados	-	4.128	495	(1.256)	-	-	-	-
Totales	114.756	16.447	11.100	(10.762)	133.051	30.871	99.616	1.054
Gastos por comisiones								
Comisiones por operación de tarjetas	(31.289)	(762)	(184)	(500)	(32.734)	-	(32.734)	-
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(2.009)	-	-	-	(2.009)	-	(1.362)	(647)
Comisiones por operación con valores	-	-	(681)	(358)	(1.039)	-	(1.039)	-
Otras comisiones por servicios recibidos	(8.829)	(1.647)	(2.839)	(1.157)	(14.472)	-	(14.472)	-
Totales	(42.127)	(2.409)	(3.704)	(2.015)	(50.251)	-	(49.607)	(647)
Totales Ingresos y gastos por comisiones netos	72.629	14.037	7.396	(12.777)	81.286	30.871	50.009	407

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 31 de marzo de 2022 y 2021, el detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Resultados por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		
Contratos de derivados financieros	17.356	(27.130)
Instrumentos financieros de deuda	346	1.646
Otros instrumentos financieros	4	-
Subtotales	17.706	25.484
Resultados por pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		
Contratos de derivados financieros	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-
Subtotales	-	-
Resultado Financiero por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados		
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Otros	-	-
Subtotales	-	-
Resultado financiero por activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-
Subtotales	-	-
Resultado financiero por pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		
Depósitos, otras obligaciones a la vista y Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-
Otros	-	-
Subtotales	-	-
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		
Activos financieros a costo amortizado	378	(902)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	612	(304)
Pasivos financieros a costo amortizado	13.102	1.979
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-
Subtotales	14.092	(772)
Totales	31.798	24.711

NOTA N°33 - RESULTADO FINANCIERO NETO, continuación

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Resultados financieros por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera		
Resultado por cambio de moneda extranjera	489.715	3.050
Resultados por reajustes por tipo de cambio	(9.047)	(3.192)
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-
Activos financieros a costo amortizado	(9.036)	(3.335)
Otros activos	(10)	143
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	(455.608)	(4.358)
Subtotales	25.060	(4.500)
Resultado financiero por reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio		
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	-	-
Subtotales	-	-
Otro resultado financiero por modificaciones de activos y pasivos financieros		
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	-	-
Subtotales	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables inefectivas	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables de otro tipo	-	-
Subtotales	-	-
Totales	56.858	29.212

Banco Santander-Chile y Afiliadas**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2022 y 2021 y al 31 de diciembre del 2021 y al 1 de enero de 2021

NOTA N°34 - RESULTADO POR INVERSIÓN EN SOCIEDADES

Los Estados Intermedios de Resultados Consolidados presentan resultados por inversiones en sociedades por \$1.360 millones al 31 de marzo de 2022 y \$ 303 millones al 31 de marzo de 2021, según el siguiente detalle:

	Participación de la institución		Valor de la inversión	
	Al 31 de marzo de		Al 31 de marzo de	
	2022	2021	2022	2021
	%	%	MM\$	MM\$
Sociedades				
Redbanc S.A.	33,43	33,43	64	-
Transbank S.A	25,00	25,00	931	-
Centro de Compensación Automatizado S.A	33,33	33,33	188	146
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A	29,29	29,29	43	53
Cámara de Compensación de Alto Valor S.A.	15,00	15,00	17	9
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	20,00	20,00	82	99
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	12,48	12,48	30	(4)
Subtotal			1.355	303
Acciones o derechos en otras sociedades				
Bladex	-	-	-	-
Bolsas de Comercio	-	-	-	-
Otras	-	-	5	-
Subtotal			5	-
Total			1.360	303

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:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial		
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	2.666	(3.325)
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial con partes relacionadas	-	-
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial con terceros no relacionados	-	-
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	135	(1.303)
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(40)	152
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(3.417)	3.948
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(263)	352
Activos no corrientes para la venta y grupo enajenable para la venta	19	(70)
Totales	900	246

NOTA N°36 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

a) Otros ingresos operacionales están conformados por los siguientes conceptos:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Otros ingresos Operacionales		
Indemnizaciones de compañías de seguros por siniestros distintos a eventos de riesgo operacional	45	44
Ingresos por recuperación de gastos	100	59
Otros ingresos	76	312
Totales	221	415

b) Otros gastos operacionales están conformados por los siguientes conceptos:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
OTROS GASTOS OPERACIONALES		
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional	(13.050)	(9.377)
Gasto de provisiones por riesgo operacional	(51)	(794)
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	158	359
Provisiones por juicios y litigios	(144)	(53)
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	(750)	(606)
Gastos por operaciones crediticias de factoring	(142)	68
Otros gastos operacionales	(5.679)	(10.823)
Totales	(19.686)	21.226

NOTA N°37 - GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los gastos por beneficios a los empleados al 31 de marzo de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	84.938	87,821
Gastos por beneficios a empleados de largo plazo	4.436	123
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	4.797	5.380
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	422	358
Otros gastos del personal	2.953	3.188
Totales	97.546	96.870

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 ejercicio 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:

- a. Orientado a los Directivos del Grupo.
- b. El requisito general para optar a este beneficio es estar en ejercicio de su cargo al momento de cumplir los 60 años.
- c. 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.
- d. 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.

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 31 de marzo de 2022 ascienden a \$7.630 millones (\$7.200 millones al 31 de diciembre de 2021).

NOTA N°37 - GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS, continuación

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 inesgadas 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:

Planes Post empleo	Al 31 de marzo de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Tabla de mortalidad	RV-2014	RV-2014
Tasa de desvinculación	5,0%	5,0%
Tabla de invalidez	PDT 1985	PDT 1985

El movimiento del ejercicio por beneficios post empleo es el siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$
Activos por beneficios post empleo de prestaciones definidas	7.630	7.200
Compromisos por planes de prestaciones definidas		
Con el personal activo	(7.100)	(6.678)
Causadas por el personal pasivo	-	-
Menos:	-	-
(Ganancias) pérdidas actuariales no reconocidas	-	-
Saldos al cierre del periodo	530	523

NOTA N°37 - GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS, continuación

El flujo del ejercicio por beneficios post empleo es el siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Valor razonable de los activos del plan		
Saldo al inicio del ejercicio	7.200	8.224
Rendimiento esperado de los contratos de seguros	191	640
Aportaciones a cargo del empleador	238	995
(Ganancias) pérdidas actuariales	-	-
Primas pagadas	-	-
Prestaciones pagadas	-	(2.659)
Valor razonable de los activos del plan al cierre del ejercicio	7.630	7.200
Valor actual de las obligaciones		
Valor actual de las obligaciones al inicio del ejercicio	(6.678)	(7.551)
Incorporación neta de sociedades al Grupo	-	-
Costo del servicio del periodo corriente	(422)	873
Efecto reducción/liquidación	-	-
Prestaciones pagadas	-	-
Costo servicios pasados	-	-
(Ganancias) pérdidas actuariales	-	-
Otros movimientos	-	-
Valor actual de las obligaciones al cierre del ejercicio	(7.100)	(6.678)
Saldo neto al cierre del ejercicio	530	523

Rendimiento esperado del Plan:

	Al 31 de marzo de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
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 31 de marzo de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Costo del servicio del periodo corriente	(422)	(873)
Costo por intereses	-	-
Rendimiento esperado de los activos del plan	191	(640)
Rendimiento esperado de los contratos de seguros vinculados a Plan:		
Dotaciones extraordinarias	-	-
(Ganancias)/pérdidas actuariales reconocidas en el ejercicio	-	-
Costo de servicios pasados	-	-
Otros	-	-
Totales	(231)	(1.513)

NOTA N°38 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 31 de marzo de 2022 y 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Gastos generales de administración	42.214	42.372
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	841	969
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	-	-
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	29	18
Mantenimiento y reparación de activo fijo	6.258	5.439
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	1.270	1.453
Materiales de oficina	1.369	1.150
Gastos de informática y comunicaciones	20.362	19.808
Alumbrado, calefacción y otros servicios	1.379	1.432
Servicios de vigilancia y transporte de valores	4.180	3.672
Gastos de representación y desplazamiento del personal	435	446
Gastos judiciales y notariales	320	228
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	135	459
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	-	-
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	38	30
Honorarios por clasificación de títulos	-	-
Honorarios por otros informes técnicos	1.781	1.654
Multas aplicadas por la CMF	-	-
Multas aplicadas por otros organismos	-	1
Otros gastos generales de administración	3.817	5.613
Servicios subcontratados	18.177	17,981
Procesamiento de datos	9.282	9.073
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	847	784
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	5	1
Servicio de tasaciones	-	-
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	9	-
Servicio de cobranza externa	90	93
Servicio externo de administración y mantención de cajeros automáticos	114	63
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	1.112	1.088
Servicios de venta y distribución de productos	72	90
Servicio externo de evaluación de créditos	1.416	1.751
Otros servicios subcontratados	5.230	5.036
Gastos del directorio	399	375
Remuneraciones del Directorio	399	375
Otros Gastos del Directorio	-	-
Publicidad	5.312	5.197
Impuestos, contribuciones, aportes	4.940	4.629
Contribuciones de bienes raíces	610	459
Patentes	620	761
Otros impuestos	-	4
Aporte a la SBIF	3.710	3.405
Otros cargos legales	-	-
Totales	71.043	69.422

NOTA N°39 - DEPRECIACION Y AMORTIZACION

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones al 31 de marzo de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Depreciaciones y amortizaciones		
Amortización de activos intangibles	9.685	6.064
Depreciaciones por activos fijos	11.923	11.580
Depreciaciones y amortizaciones por activos por derechos a usar bienes en arrendamientos	10.006	10.085
Total Depreciaciones y Amortizaciones	31.614	27.729

La conciliación entre los valores libros y los saldos al 31 de marzo de 2022 y 2021, es la siguiente:

	Depreciación y amortización 2022			
	Activo fijo MM\$	Intangibles MM\$	Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	
			MM\$	Total MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	(357.639)	(201.146)	(162.228)	(721.014)
Cargos por depreciación, y amortización del ejercicio	(11.923)	(9.685)	(10.006)	(31.614)
Bajas y ventas del ejercicio	93	-	2.536	2.629
Otros	-	-	-	-
Saldos al 31 de marzo de 2022	(369.469)	(210.831)	(169.698)	(749.998)

	Depreciación y amortización 2021			
	Activo fijo MM\$	Intangibles MM\$	Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	
			MM\$	Total MM\$
Saldos al 1 de enero de 2021	(310.423)	(201.784)	(125.041)	(637.248)
Cargos por depreciación, y amortización del ejercicio	(11.580)	(6.064)	(10.085)	(27.729)
Bajas y ventas del ejercicio	575	-	670	1.245
Otros	1.062	-	(1.062)	-
Saldos al 31 de marzo de 2021	(320.365)	(207.848)	(135.519)	(663.732)

NOTA N°40 - DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de deterioros al 31 de marzo de 2022 y 2021 se detallan a continuación:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	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	-	-
Totales	-	-

Al 31 de marzo de 2022, el Banco no posee importes por deterioro de activos no financieros.

NOTA N°41 - GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS

El movimiento al 31 de marzo de 2022 y 2021, en los resultados por concepto de gastos por pérdidas crediticias, se resumen como sigue:

a. El resumen del gasto por pérdidas crediticias al 31 de marzo de 2022 y 2021, es el siguiente:

Resumen del gasto por peridad crediticias en el periodo	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(86.613)	(80.235)
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	(2.918)	(24.215)
Recuperación de créditos castigados	18.099	16.936
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a VR con cambios en resultados	(15)	(30)
Total	(71.447)	87.544

b. El flujo de gastos de provisiones constituidas por riesgo crédito y gasto por pérdidas crediticias de colocaciones al 31 de marzo de 2022 y 2021, es la siguiente:

Resumen del Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y Gasto por pérdidas crediticias en el ejercicio – al 31 de marzo 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 Individual	Evaluación Grupal	Evaluación Individual	Evaluación Individual	Evaluación Grupal			
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	(3)	-	-	-	-	(3)	-	(3)
Liberación de provisiones	3	-	-	-	-	3	-	3
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	(4.427)	(3.213)	(1.435)	(10.339)	(40.140)	(59.554)	-	(59.554)
Liberación de provisiones	2.271	478	4.114	7.285	2.215	16.363	2.656	19.019
Subtotal	(2.156)	(2.735)	(2.679)	(3.054)	(37.925)	(43.191)	2.656	(40.535)
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	(1.746)	-	-	(31.827)	(33.573)	-	(33.573)
Liberación de provisiones	-	4	-	-	910	914	-	914
Subtotal	-	(1.742)	-	-	(30.917)	(32.659)	-	(32.659)
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	(13.441)	-	-	(32.924)	(46.365)	-	(46.365)
Liberación de provisiones	-	19.820	-	-	13.126	32.946	-	32.946
Subtotal	-	6.379	-	-	(19.798)	(13.419)	-	(13.419)
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(2.156)	1.902	(2.679)	(3.054)	(88.640)	(89.269)	2.656	(86.614)
Recuperación de créditos castigados:								
Adeudado por Bancos								-
Colocaciones comerciales								8.051
Colocaciones para vivienda								4.300
Colocaciones consumo								5.749
Subtotal								18.100

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 ejercicio – al 31 de marzo de 2021 (MMS)	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			
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	(9)	-	-	-	-	(9)	-	(9)
Liberación de provisiones	9	-	-	-	-	9	-	9
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	(1.098)	(2.273)	(6.203)	(13.958)	(46.433)	(69.965)	(2.087)	(72.052)
Liberación de provisiones	5.282	989	529	4.452	10.475	21.727	-	21.727
Subtotal	4.184	(1.284)	(5.674)	(9.506)	(35.958)	(48.238)	(2.087)	(50.325)
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	(191)	-	-	(9.791)	(9.982)	-	(9.982)
Liberación de provisiones	-	174	-	-	-	174	-	174
Subtotal	-	(17)	-	-	(9.791)	(9.808)	-	(9.808)
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	(4.568)	-	-	(32.665)	(37.233)	-	(37.233)
Liberación de provisiones	-	249	-	-	16.882	17.131	-	17.131
Subtotal	-	(4.319)	-	-	(15.783)	(20.102)	-	(20.102)
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	4.184	(5.620)	(5.674)	(9.506)	(61.532)	(78.148)	(2.087)	(80.235)
Recuperación de créditos castigados:								
Adeudado por Bancos								-
Colocaciones comerciales								5.555
Colocaciones para vivienda								2.207
Colocaciones consumo								9.174
Subtotal								16.936
								(63.299)

NOTA N°41 - GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS, continuación

Los saldos al 31 de marzo de 2022 y 2021, de Gastos por Provisiones Especiales por Riesgo Crédito, son los siguientes:

Resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de credito del periodo	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones para créditos contingentes	(3.072)	213
Adeudado por Bancos	-	-
Colocaciones Comerciales	(3.085)	246
Colocaciones de Consumo	13	(33)
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	155	2
Gasto de provisiones especiales para créditos en el exterior	-	-
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones	-	24.000
Colocaciones comerciales	-	24.000
Colocaciones para la vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
Gasto de provisiones por ajustes de provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	-	-
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-
Total	2.918	24.215

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 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

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 ejercicios 2022 y 2021, ha sido el siguiente:

	Al 31 de marzo de				Al 31 de diciembre de			
	2022				2021			
	Sociedades del Grupo	Empresas asociadas	Personal clave	Otros	Sociedades del Grupo	Empresas asociadas	Personal clave	Otros
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Créditos y cuentas por cobrar:								
Colocaciones comerciales	609.860	186	3.030	200	592.992	192	2.611	219
Colocaciones para vivienda	-	-	26.232	-	-	-	20.716	-
Colocaciones de consumo	-	-	7.034	-	-	-	6.562	-
Créditos y cuentas por cobrar	609.860	186	36.296	200	592.992	192	29.889	219
Provisión sobre colocaciones	(1.993)	(8)	(116)	(6)	(2.586)	(30)	(138)	(6)
Colocaciones netas	607.867	178	36.180	194	590.406	162	29.751	213
Garantías	1.031	-	31.590	-	2.039	-	25.545	117
Créditos contingentes:								
Avales y fianzas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartas de crédito	12.072	-	-	-	13.848	-	-	-
Transacciones con eventos contingentes	30.592	-	-	-	538	-	-	-
Créditos contingentes	42.664	-	-	-	14.386	-	-	-
Provisiones sobre créditos contingentes	(63)	-	-	-	(32)	-	-	-
Colocaciones contingentes netas	42.601	-	-	-	14.354	-	-	-

	Al 31 de marzo de				Al 31 de diciembre de			
	2022				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\$
Saldo al 1 de enero de	607.378	192	29.889	219	356.848	265	32.498	993
Altas de colocaciones	63.351	13	8.148	-	373.006	-	5.738	53
Bajas de colocaciones	(18.205)	(19)	(1.714)	(19)	(122.476)	(73)	(8.347)	(827)
Totales	652.524	186	36.296	200	607.378	192	29.889	219

(*) Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 las colocaciones correspondientes a sociedades del grupo fuera del perímetro de consolidación corresponden a \$ 35.561 millones y \$ 1.174 millones respectivamente.

NOTA N°43 - PARTES RELACIONADAS, continuación

Los activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas

Tipos de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 31 de marzo de 2022 (MM\$)	Tipo de parte relacionada			
	Sociedades del Grupo	Empresas asociadas	Personal clave	Otros
ACTIVOS				
Efectivo y depósitos en bancos	1.049.071	-	-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	1.051.599	213.325	-	-
Otros activos	567.742	290.507	-	-
PASIVOS				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	1.618.075	203.720	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	16.190	2.486	4.760	1.003
Depósitos y otras captaciones a plazo	839.968	1.677	3.066	948
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	26.593	-	262	5.604
Obligaciones con bancos	597.105	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos y de capital regulatorios	543.998	-	-	-
Otros pasivos	18.515	262.507	-	-
ACTIVOS				
Efectivo y depósitos en bancos	1.069.468	-	-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	1.164.660	298.997	-	-
Otros activos	1.042.852	290.507	-	-
PASIVOS				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	2.083.795	224.247	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	16.190	2.486	4.760	1.003
Depósitos y otras captaciones a plazo	900.830	1.677	3.066	948
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	57.771	-	181	5.807
Obligaciones con bancos	891.014	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos y de capital regulatorios	1.176.709	-	-	-
Otros pasivos	16.259	233.630	-	-

NOTA N°43 - PARTES RELACIONADAS, continuación

Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas

Tipo de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas Al 31 de marzo de 2022 (MM\$)	Sociedades del Grupo	Empresas asociadas	Personal clave	Otros
Ingresos y gastos por intereses y reajustes	(17.237)	4	817	(6)
Ingresos y gastos por comisiones y servicios	36.908	18.680	69	2
Utilidad neta de operaciones financieras y resultados de cambio (*)	(269.879)	(105.096)	-	-
Otros ingresos y gastos de operación	123	(550)	-	-
Remuneraciones y gastos del personal clave	-	-	(12.408)	-
Gastos de administración y otros	(19.309)	(18.936)	-	-

Tipo de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas Al 31 de marzo de 2021 (MM\$)	Sociedades del Grupo	Empresas asociadas	Personal clave	Otros
Ingresos y gastos por intereses y reajustes	(1.564)	31	428	8
Ingresos y gastos por comisiones y servicios	10.489	4.305	44	6
Utilidad neta de operaciones financieras y resultados de cambio (*)	(19.518)	19.607	-	(1)
Otros ingresos y gastos de operación	64	(506)	-	-
Remuneraciones y gastos del personal clave	-	-	(12.312)	-
Gastos de administración y otros	(9.964)	(16.082)	-	-

(*) 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

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 31 de marzo de	
	2022 MM\$	2021 MM\$
Remuneraciones del personal	5.011	4.915
Remuneraciones del Directorio	399	375
Bonos o gratificaciones	5.068	5.003
Compensaciones en acciones	1.186	1.257
Gastos de capacitación	49	49
Indemnizaciones por años de servicios	6	70
Fondos de salud	87	86
Planes de pensiones	180	199
Otros gastos de personal fondos	422	358
Totales	12.408	12.312

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 31 de marzo de	
	2022 MM\$	2021 MM\$
Directores	11	11
Directivos	132	131
Total	143	142

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 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

7	Al 31 de marzo de 2022		Al 31 de diciembre de 2021		Al 1 de enero de 2021	
	Monto registrado	Valor razonable	Monto registrado	Valor razonable	Monto registrado	Valor razonable
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos						
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8.876.923	8.876.923	9.567.818	9.567.818	8.798.538	8.798.538
Contratos de derivados financieros	8.784.375	8.784.375	9.494.471	9.494.471	8.664.820	8.664.820
Instrumentos financieros de deuda	92.548	92.548	73.347	73.347	133.718	133.718
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	4.022.573	4.022.573	5.900.796	5.900.796	7.229.639	7.229.639
Instrumentos financieros de deuda	3.943.937	3.943.937	5.801.378	5.801.378	7.160.325	7.160.325
Otros Instrumentos financieros	78.636	78.636	99.418	99.418	69.314	69.314
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	331.273	331.273	629.136	629.136	367.265	367.265
Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado	4.732.869	4.249.697	4.691.730	4.249.697	-	-
Instrumentos financieros de deuda	4.732.869	4.249.697	4.691.730	4.249.697	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes y Adeudado Bancos	35.804.449	36.244.618	35.570.527	35.754.511	33.364.443	36.990.699
Garantías entregadas por operaciones financieras de derivados	1.620.087	1.620.087	1.988.410	1.988.410	596.555	596.555

	Al 31 de marzo de 2022		Al 31 de diciembre de 2021		Al 01 de diciembre de 2021	
	Monto registrado	Valor razonable	Monto registrado	Valor razonable	Monto registrado	Valor razonable
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Pasivos						
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8.428.336	8.428.336	9.507.031	9.507.031	8.569.523	8.569.523
Contratos de derivados financieros	8.428.336	8.428.336	9.507.031	9.507.031	8.569.523	8.569.523
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.930.856	1.930.856	1.364.210	1.364.210	449.137	449.137
Pasivos financieros a costo amortizado	42.028.960	42.052.580	45.438.543	45.154.046	39.859.778	41.637.905
Depósitos y otras obligaciones a la vista	16.880.011	16.889.911	17.900.938	17.688.878	14.560.893	14.827.366
Depósitos y otras captaciones a plazo	10.159.808	10.165.767	10.131.055	10.011.039	10.581.791	10.775.444
Obligaciones con bancos	8.574.421	8.579.450	8.826.583	8.722.020	6.328.599	6.444.416
Instrumentos financieros de deuda emitidos	6.225.620	6.228.271	8.397.060	8.545.959	8.204.177	9.379.945
Otras obligaciones financieras	189.100	189.181	182.907	186.150	184.318	210.733
Garantías recibidas por operaciones financieras de derivados	615.185	615.185	857.679	857.679	624.205	624.205

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 prepago y el riesgo crediticio 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.

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 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:

- 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.

NOTA N°44 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, continuación

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 sí 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 valoración 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 valoración, 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 valoración 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 valoración, la tasa informada es una "TIR base", a partir de una estructura de referencia, más un "Spread Modelo" basado en 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 valoración 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 sí 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 movimiento browniano 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.
	Spread sobre libre de riesgo	Valoración por modelo dinámico estocástico para obtener tasa de descuento.
· Bonos de reconocimiento	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 31 de marzo de	Medidas de valor razonable			
	2022 MM\$	Nivel 1 MM\$	Nivel 2 MM\$	Nivel 3 MM\$
Activos				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8.876.923	64.333	8.810.039	2.551
Contratos de derivados financieros	8.784.375	-	8.781.824	2.551
Instrumentos financieros de deuda	92.548	64.333	28.215	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	4.022.573	3.932.222	11.201	79.150
Instrumentos financieros de deuda	3.943.937	3.932.222	11.231	484
Otros Instrumentos financieros	78.636	-	-	78.636
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	331.273	-	331.273	-
Depósitos de dinero garantía	1.620.088	-	1.620.088	-
Totales	14.850.857	3.996.555	10.772.631	81.671
Pasivos				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8.428.336	-	8.428.336	-
Contratos de derivados financieros	8.428.336	-	8.428.336	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.930.856	-	1.930.856	-
Garantías por operaciones threshold	615.185	-	615.185	-
Totales	10.974.377	-	10.974.377	-

NOTA N°44 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, continuación

Al 31 de diciembre de	Medidas de valor razonable			
	2021 MM\$	Nivel 1 MM\$	Nivel 2 MM\$	Nivel 3 MM\$
Activos				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	9.567.818	42.437	9.522.885	2.496
Contratos de derivados financieros	9.494.471	-	9.491.975	2.496
Instrumentos financieros de deuda	73.347	42.437	30.910	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	5.900.796	5.787.289	13.534	99.973
Instrumentos financieros de deuda	5.801.378	5.787.289	13.534	555
Otros Instrumentos financieros	99.418	-	-	99.418
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	629.136	-	629.136	-
Depósitos de dinero garantía	1.988.410	-	1.988.410	-
Totales	18.086.160	5.829.726	12.153.965	102.469

Pasivos				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	9.507.031	-	9.507.031	-
Contratos de derivados financieros	9.507.031	-	9.507.031	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.364.210	-	1.364.210	-
Garantías por operaciones threshold	857.679	-	857.679	-
Totales	11.728.920	-	11.728.920	-

Al 1 de enero	Medidas de valor razonable			
	2021 MM\$	Nivel 1 MM\$	Nivel 2 MM\$	Nivel 3 MM\$
Activos				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8.798.538	132.246	8.658.691	7.601
Contratos de derivados financieros	8.664.820	-	8.657.219	7.601
Instrumentos financieros de deuda	133.718	132.246	1.472	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	7.229.639	7.143.068	16.731	69.840
Instrumentos financieros de deuda	7.160.325	7.143.068	16.731	526
Otros Instrumentos financieros	69.314	-	-	69.314
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	367.265	-	367.265	-
Depósitos de dinero garantía	596.555	-	596.555	-
Totales	16.991.997	7.275.314	9.639.242	77.441

Pasivos				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8.569.523	-	8.566.763	2.760
Contratos de derivados financieros	8.569.523	-	8.566.763	2.760
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	449.137	-	449.137	-
Garantías por operaciones threshold	624.205	-	624.205	-
Totales	9.642.865	-	9.640.105	2.760

NOTA N°44 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, continuación

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 31 de marzo de	Medidas de valor razonable			
	2022 MM\$	Nivel 1 MM\$	Nivel 2 MM\$	Nivel 3 MM\$
Activos				
Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado	40.494.315	4.249.697	-	36.244.618
Instrumentos financieros de deuda	4.249.697	4.249.697	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes y Adeudado Bancos	36.244.618	-	-	36.244.618
Totales	40.434.873	4.249.697	-	36.185.176
Pasivos				
Pasivos financieros a costo amortizado	42.052.580	-	25.162.669	16.889.911
Depósitos y otras obligaciones a la vista	16.889.911	-	-	16.889.911
Depósitos y otras captaciones a plazo	10.165.767	-	10.165.767	-
Obligaciones con bancos	8.579.450	-	8.579.450	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	6.228.271	-	6.228.271	-
Otras obligaciones financieras	189.181	-	189.181	-
Totales	42.052.580	-	25.162.669	16.889.911

Al 31 de diciembre de	Medidas de valor razonable			
	2021 MM\$	Nivel 1 MM\$	Nivel 2 MM\$	Nivel 3 MM\$
Activos				
Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado	40.004.208	4.249.697	-	35.754.511
Instrumentos financieros de deuda	4.249.697	4.249.697	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes y Adeudado Bancos	35.754.511	-	-	35.754.511
Totales	40.004.208	4.249.697	-	35.754.511
Pasivos				
Pasivos financieros a costo amortizado	45.154.046	-	27.465.168	17.688.878
Depósitos y otras obligaciones a la vista	17.688.878	-	-	17.688.878
Depósitos y otras captaciones a plazo	10.011.039	-	10.011.039	-
Obligaciones con bancos	8.722.020	-	8.722.020	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	8.545.959	-	8.545.959	-
Otras obligaciones financieras	186.150	-	186.150	-
Totales	45.154.046	-	27.465.168	17.688.878

Al 1 de enero de	Medidas de valor razonable			
	2021 MM\$	Nivel 1 MM\$	Nivel 2 MM\$	Nivel 3 MM\$
Activos				
Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado	36.990.699	-	-	36.990.699
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes y Adeudado Bancos	36.990.699	-	-	36.990.699
Totales	36.990.699	-	-	36.990.699
Pasivos				
Pasivos financieros a costo amortizado	41.637.905	-	26.810.539	14.827.366
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.827.366	-	-	14.827.366
Depósitos y otras captaciones a plazo	10.775.444	-	10.775.444	-
Obligaciones con bancos	6.444.416	-	6.444.416	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	9.379.945	-	9.379.945	-
Otras obligaciones financieras	210.733	-	210.733	-
Totales	41.637.905	-	26.810.539	14.827.366

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.

NOTA N°44 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, continuación

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 para el año terminado al 31 de marzo de 2022 y 2021.

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 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

	Activos MM\$	Pasivos MM\$
Al 1 de enero de 2022	100.814	-
Ganancias (pérdidas) totales realizadas y no realizadas:		
Incluidas en ganancias	(19.071)	-
Incluidas en resultados integrales	(71)	-
Compras, emisiones y colocaciones (netas)	-	-
Transferencias de nivel	-	-
Al 31 de marzo de 2022	81.672	-
Ganancias o pérdidas totales incluidas en resultado al 31 de marzo de 2022 atribuibles al cambio en ganancias (pérdidas) no realizadas relativas a activos o pasivos al 31 de diciembre de 2021	(19.142)	-

NOTA N°44 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, continuación

	Activos MM\$	Pasivos MM\$
Al 1 de enero de 2021	8.127	2.760
Ganancias (pérdidas) totales realizadas y no realizadas:		
Incluidas en ganancias	(4.711)	-
Incluidas en resultados integrales	29	-
Compras, emisiones y colocaciones (netas)	97.763	-
Transferencias de nivel	(394)	(2.760)
Al 31 de diciembre de 2021	100.814	-
Ganancias o pérdidas totales incluidas en resultado al 31 de diciembre de 2021 atribuibles al cambio en ganancias (pérdidas) no realizadas relativas a activos o pasivos al 31 de diciembre de 2020	92.687	(2.076)

Las ganancias (pérdidas) realizadas y no realizadas incluidas en resultado al 31 de marzo de 2022 y 2021 de los activos y pasivos valorados a valor razonable sobre una base recurrente mediante significativas entradas no observables (Nivel 3), se registran en el Estado del Resultado Consolidado dentro del rubro "Utilidad neta de operaciones financieras".

El efecto potencial al 31 de marzo de 2022 y 2021, 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 2022 y 2021:

Al 31 de marzo de 2022	Instrumentos financieros vinculados, compensados en balance				
	Importes brutos	Importes compensados en balance	Importe neto presentados en balance	Restos de instrumentos financieros no vinculados y/o no sujetos a compensación	Importe en estado de situación financiera
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo					
Contratos de derivados financieros	8.122.248	-	8.122.248	993.400	9.115.648
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes, más Adeudado por bancos	-	-	-	35.804.449	35.804.449
Totales	8.122.248	-	8.122.248	36.797.849	44.920.097
Pasivo					
Contratos de derivados financieros	8.790.745	-	8.790.745	1.568.448	10.359.193
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	154.937	-	154.937	-	154.937
Depósitos y obligaciones con bancos	-	-	-	35.614.240	35.614.240
Totales	8.945.682	-	8.945.682	37.182.688	46.128.369

Al 31 de diciembre de 2021	Instrumentos financieros vinculados, compensados en balance				
	Importes brutos	Importes compensados en balance	Importe neto presentados en balance	Restos de instrumentos financieros no vinculados y/o no sujetos a compensación	Importe en estado de situación financiera
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo					
Contratos de derivados financieros (*)	8.976.617	-	8.976.617	1.146.990	10.123.607
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes y adeudado por bancos	-	-	-	35.676.007	35.676.007
Totales	8.976.617	-	8.976.617	36.822.997	45.799.614
Pasivo					
Contratos de derivados financieros (*)	8.730.066	-	8.730.066	2.141.175	10.871.241
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	86.634	-	86.634	-	86.634
Depósitos y obligaciones con bancos	-	-	-	36.858.576	36.858.576
Totales	8.816.700	-	8.816.700	38.999.751	47.816.451

(*) En estos rubros existen garantías por MM\$ 882.398 y MM\$ 999.425 para derivados activos y pasivos respectivamente

NOTA N°44 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, continuación

Al 1 de enero de 2021	Instrumentos financieros vinculados, compensados en balance			Restos de instrumentos financieros no vinculados y/o no sujetos a compensación	Importe en estado de situación financiera
	Importes brutos	Importes compensados en balance	Importe neto presentados en balance		
	MM\$	MM\$	MM\$		
Activo					
Contratos de derivados financieros (*)	8.976.617	-	8.976.617	1.146.990	10.123.607
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes, más Adeudado por bancos	-	-	-	35.676.007	35.676.007
Totales	8.976.617	-	8.976.617	36.822.997	45.799.614
Pasivo					
Contratos de derivados financieros (*)	8.730.066	-	8.730.066	2.141.175	10.871.241
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	86.634	-	86.634	-	86.634
Depósitos y obligaciones con bancos	-	-	-	36.858.576	36.858.576
Totales	8.816.700	-	8.816.700	38.999.751	47.816.451

(*) En estos rubros existen garantías por MM\$ 882.398 y MM\$ 999.425 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 31 de marzo 2022		Al 31 de diciembre 2021		Al 1 de enero de 2021	
	Activos	Pasivos	Activos	Pasivos	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados con acuerdo de colateral umbral igual a cero	7.246.846	8.030.844	8.696.994	9.280.079	8.127.263	7.900.539
Contratos de derivados con acuerdo de colateral umbral distinto a cero	710.668	884.801	1.124.413	906.479	471.529	606.661
Contratos de derivados sin acuerdo de colateral	1.158.133	1.443.546	302.200	684.683	433.293	511.460
Total de derivados financieros	9.115.648	10.359.192	10.123.607	10.871.241	9.302.085	9.018.660

NOTA N°45 - VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 el detalle del vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros es el siguiente:

Al 31 de marzo de 2022	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\$
Activos financieros								
Efectivo y depósitos en banco	3.431.528	-	-	-	-	-	-	3.431.528
Operaciones con liquidación en curso	622.022	-	-	-	-	-	-	622.022
Instrumentos financieros de deuda a valor razonable	-	418	-	12.009	13.153	40.133	26.835	92.548
Instrumentos financieros de deuda a OCI	-	1.712.245	90	385.818	2.698	203.167	1.718.555	4.022.573
Contratos de derivados financieros y cobertura contable	-	276.783	289.567	1.287.558	2.084.079	1.795.139	3.382.522	9.115.648
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado (1)	-	-	-	95.671	2.485.561	2.151.637	-	4.732.869
Adeudado por bancos (2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (3)	782.364	2.934.947	2.509.515	4.885.476	6.148.247	3.760.225	15.750.278	36.771.052
Depósitos de dinero en garantía	1.620.083	-	-	-	-	-	-	1.620.083
Total activos financieros	6.455.997	4.924.393	2.799.172	6.666.532	10.733.738	7.950.301	20.878.190	60.408.323

Al 31 de marzo de 2022	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\$
Pasivos financieros								
Operaciones con liquidación en curso	566.920	-	-	-	-	-	-	566.920
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	303.520	287.644	1.222.607	3.025.637	1.996.327	3.523.458	10.359.193
Depósitos y otras obligaciones a la vista	16.880.011	-	-	-	-	-	-	16.880.011
Depósitos y otras captaciones a plazo	217.144	6.649.611	2.466.965	721.962	77.009	3.374	23.743	10.159.808
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	154.835	102	-	-	-	-	154.937
Obligaciones con bancos	5.518.967	45.609	629.984	2.158.047	221.814	-	-	8.574.421
Instrumentos financieros de deuda emitidos y capital regulatorios	-	-	49.969	916.568	2.081.085	2.109.741	3.176.274	8.333.637
Otras obligaciones financieras	149.680	39.122	7	35	115	136	5	189.100
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	24.937	46.253	35.291	33.828	140.309
Depósitos de dinero en garantía	615.185	-	-	-	-	-	-	615.185
Total pasivos financieros	23.947.9907	7.192.697	3.434.671	5.044.156	5.451.913	4.144.869	6.757.308	55.973.521

(1) Los instrumentos financieros de deuda se presentan en forma bruta, el monto de la provisión es de \$869 millones.

(3) Los adeudados por bancos se presentan en forma bruta, el monto de la provisión es de \$0 millones.

(4) Los préstamos y cuentas por cobrar a costo amortizado se presentan en forma bruta, el monto de las provisiones es de \$966.603 millones.

NOTA N°45 - VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, continuación

Al 31 de diciembre de 2021	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\$
Activos financieros								
Efectivo y depósitos en banco	2.881.558	-	-	-	-	-	-	2.881.558
Operaciones con liquidación en curso	390.271	-	-	-	-	-	-	390.271
Instrumentos financieros de deuda a VR	-	698	67	-	24.341	38.644	9.597	73.347
Instrumentos financieros de deuda OCI	-	3.259.823	90	309.831	89.127	306.049	1.838.219	5.803.139
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	186.546	318.606	1.185.220	2.222.851	2.172.208	4.038.176	10.123.607
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado (1)	-	-	-	401.086	3.979.594	-	-	4.380.680
Adeudado por bancos (2)	-	407	21	-	-	-	-	428
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (3)	194.086	1.562.696	1.695.130	3.792.426	5.146.156	697.335	23.546.511	36.634.340
Garantías por operaciones threshold	1.988.410	-	-	-	-	-	-	1.988.410
Total activos financieros	5.454.325	5.010.170	2.013.914	5.287.477	7.883.561	7.193.830	29.432.503	62.275.780

Al 31 de diciembre de 2021	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\$
Pasivos financieros								
Operaciones con liquidación en curso	379.934	-	-	-	-	-	-	379.934
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	195.808	348.382	987.403	2.948.206	2.294.608	4.096.834	10.871.241
Depósitos y otras obligaciones a la vista	17.900.938	-	-	-	-	-	-	17.900.938
Depósitos y otras captaciones a plazo	204.548	5.211.798	2.642.651	1.902.664	108.510	39.728	21.156	10.131.055
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	86.634	-	-	-	-	-	86.634
Obligaciones con bancos	100.135	218.528	606.255	2.290.225	5.611.440	-	-	8.826.583
Instrumentos financieros de deuda emitidos y capital regulatorio	-	7.375	289.466	871.447	1.819.637	2.368.118	3.633.465	8.989.508
Otras obligaciones financieras	182.442	69	101	34	101	115	45	182.907
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	23.391	45.121	35.248	36.035	139.795
Garantías por operaciones threshold	857.679	-	-	-	-	-	-	857.679
Total pasivos financieros	19.625.676	5.720.212	3.886.855	6.075.164	10.533.015	4.737.817	7.787.555	58.366.294

(1) Los instrumentos financieros de deuda se presentan en forma bruta, el monto de la provisión es de \$710 millones.

(2) Los adeudados por bancos se presentan en forma bruta, el monto de la provisión es de \$0 millones.

(3) Los préstamos y cuentas por cobrar a costo amortizado se presentan en forma bruta, el monto de las provisiones es de \$958.769 millones.

NOTA N°45 - VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, continuación

Al 1 de Enero de 2021	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\$	
Activos financieros								
Efectivo y depósitos en banco	2.803.288	-	-	-	-	-	-	2.803.288
Operaciones con liquidación en curso	452.963	-	-	-	-	-	-	452.963
Instrumentos financieros de deuda a VR	-	680	2.630	499	633	18.257	111.019	133.718
Instrumentos financieros de deuda a OCI	-	1.006.983	493	188.977	205.150	2.378.752	3.382.187	7.162.542
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	385.231	401.486	795.881	1.723.334	1.692.142	4.034.011	9.032.085
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado (1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Adeudado por bancos (2)	-	12.969	5.961	-	-	-	-	18.930
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (3)	170.214	1.233.302	1.437.698	3.670.246	3.659.994	308.651	23.910.135	34.390.240
Garantías por operaciones threshold	608.359	-	-	-	-	-	-	608.359
Total activos financieros	4.034.824	2.639.165	1.848.268	4.655.603	5.589.111	4.397.802	31.437.352	54.602.125

Al 1 de enero de 2021	Entre 3 a							Total MM\$
	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\$	
Pasivos financieros								
Operaciones con liquidación en curso	361.631	-	-	-	-	-	-	361.631
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	386.690	445.376	931.358	1.552.482	1.708.509	3.994.245	9.018.660
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.560.893	-	-	-	-	-	-	14.560.893
Depósitos y otras captaciones a plazo	159.918	5.843.682	2.912.985	1.434.246	163.053	44.384	23.523	10.581.791
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	969.808	-	-	-	-	-	969.808
Obligaciones con bancos	16.832	238.414	222.992	855.434	1.140.426	3.854.501	-	6.328.599
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	344.732	447.117	343.156	1.813.341	2.499.560	2.756.271	8.204.177
Otras obligaciones financieras	144.478	38.148	1.375	27	89	105	96	184.318
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	25.526	44.933	35.679	43.447	149.585
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantías por operaciones threshold	624.205	-	-	-	-	-	-	624.205
Total pasivos financieros	15.867.957	7.821.474	4.029.845	3.589.747	4.714.324	8.142.738	6.817.582	50.983.667

(1) Los instrumentos financieros de deuda se presentan en forma bruta, el monto de la provisión es de \$0 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 a costo amortizado se presentan en forma bruta, el monto de las provisiones es de \$958.429 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 31 de marzo de 2022 y 2021.

	Al 31 de marzo de 2022										
	Moneda Local			Moneda Extranjera							
	CLP MM\$	CLF MM\$	Reajutable por TC MM\$	USD MM\$	EUR MM\$	GBP MM\$	CHF MM\$	JPY MM\$	CNY MM\$	COP MM\$	Otras MM\$
Activo financiero	29.134.359	22.781.440	113.677	5.759.591	133.339	6.773	193	7.853	5.571	-	6.271
Activo no financiero	1.993.116	17.282	437	1.544.435	4.273	31	399	-	-	-	40
Total Activos	31.127.475	22.798.722	114.114	7.304.026	137.612	6.804	592	7.853	5.571	-	6.311
Pasivo financiero	37.621.885	5.455.862	22	10.477.427	377.666	2.503	785.484	209.746	4.907	-	137.319
Pasivo no financiero	1.715.899	41.943	-	647.494	61.204	19	1.092	156	6	-	1.661
Total Pasivos	39.337.784	5.497.805	22	11.124.921	438.870	2.522	786.576	209.902	4.913	-	138.980

	Al 31 de diciembre de 2021										
	Moneda Local			Moneda Extranjera							
	CLP MM\$	CLF MM\$	Reajutable por TC MM\$	USD MM\$	EUR MM\$	GBP MM\$	CHF MM\$	JPY MM\$	CNY MM\$	COP MM\$	Otras MM\$
Activo financiero	30.522.856	22.405.317	125.536	6.091.583	295.636	1.012	1.935	7.924	11.913	-	7.628
Activo no financiero	-2.953.160	42.898	168	5.868.011	125.555	97	858.999	235.542	25	-	141.577
Total Activos	27.569.696	22.448.215	125.704	11.959.594	421.191	1.109	860.934	243.466	11.938	-	149.205
Pasivo financiero	39.105.847	5.535.745	11	11.055.316	408.157	1.087	860.050	243.274	11.936	-	147.398
Pasivo no financiero	1.807.475	39.219	-	909.273	13.033	23	884	193	3	-	1.808
Total Pasivos	40.913.322	5.574.964	11	11.964.589	421.190	1.110	860.934	243.467	11.939	-	149.206

El valor razonable de los instrumentos de derivados se muestran 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 cuenta con una sólida cultura de riesgos, que define la forma de entender y administrar los riesgos, sustentada en el principio de que todos los colaboradores son responsables de su gestión y donde su clasificación es fundamental para su efectivo control.

En esa línea, el Banco ha establecido los siguientes riesgos clave en su marco corporativo:

- **Riesgo de crédito:** es el riesgo de que una de las partes del contrato del instrumento financiero deje de cumplir con sus obligaciones contractuales por motivos de insolvencia o incapacidad de las personas naturales o jurídicas y produzca en la otra parte una pérdida financiera.
- **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:** se denomina riesgo de liquidez a la posibilidad de que una entidad no pueda atender a sus compromisos de pago o, que, para atenderlos, tenga que recurrir a la obtención de fondos en condiciones gravosas o que pudieran deteriorar la imagen y reputación de la entidad.
- **Riesgo operacional:** se denomina riesgo que por errores humanos, en los sistemas, fraudes o eventos externos, que pudieran ocasionar al Banco pérdidas de reputación, tener implicancias legales o regulatorias o pérdidas financieras.
- **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.

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.

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:

NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS, continuación

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.

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.

Para el adecuado funcionamiento, el Banco cuenta con varios comités de alto nivel que son claves en este aspecto, donde cada uno está compuesto por directores y miembros ejecutivos de la administración de Santander:

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. El Directorio ha delegado la responsabilidad del manejo del riesgo de crédito al Comité Integral de riesgo (CIR) y a la División de riesgos del Banco.

B. Comité de Directores y Auditoría

La responsabilidad principal de este Comité es apoyar a la Junta Directiva en la mejora continua del control interno, que incluye la revisión del trabajo de los auditores externos, del Departamento de Auditoría Interna y la supervisión del proceso de generación de los estados financieros. El Comité también es responsable de analizar las observaciones realizadas por las entidades reguladoras del sistema financiero chileno sobre el Banco y de recomendar medidas a ser tomadas por la administración. Los auditores externos son recomendados por este Comité a la Junta Directiva y designados por los accionistas en la junta anual.

C. Comité de Activo y Pasivo (ALCO)

Las principales funciones del ALCO 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.

D. Comité de Mercado

El Comité de Mercado es el responsable de establecer las políticas, procedimientos y límites del Banco con respecto a su cartera de negociación, realizar estimaciones de la coyuntura, tanto nacional como internacional, que pueda ser utilizada para la toma de posiciones. Revisión de los resultados del negocio de tesorería de clientes del Banco.

E. División de Riesgos

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 (en conjunto con CIR). 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, de mercado (incluyendo liquidez y estructural), operacional, estratégico, de modelos, de cumplimiento y riesgo reputacional.

NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación

RIESGO DE CREDITO

El riesgo de crédito es el riesgo de que una de las partes del contrato del instrumento financiero deje de cumplir con sus obligaciones contractuales por motivos de insolvencia o incapacidad de las personas naturales o jurídicas y produzca en la otra parte una pérdida financiera. Para propósitos de la gestión del riesgo de crédito, el Banco consolida todos los elementos y componentes de la exposición al riesgo crediticio (ej. riesgo de mora individual por acreedor, riesgo innato de una línea de negocio o sector, y/o riesgo geográfico).

Gestión de riesgo de crédito

El Banco ha dispuesto un conjunto de comités de aprobación de créditos, en el cual participan equipos tanto del Directorio, de la División de Riesgo como de las áreas comerciales, los que verifican en conjunto parámetros cuantitativos y cualitativos de cada solicitante de crédito.

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.

NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación

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.

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 resumen de las medidas de ayuda que el Banco ha otorgado en el contexto de pandemia son:

Medidas Covid-19	Al 31 de diciembre de 2021
	MM\$
Fogape Covid-19	1.331.940
Fogape Reactiva	876.698
Reprogramaciones	7.877036

Los periodos de gracias que otorgaban las reprogramaciones, al 31 de diciembre de 2021 ya habían expirado y el 97,3% de los clientes estaban al día y sólo en 2,7% presentaban deterioro.

El gobierno apoyo a las Pymes mediante la ampliación del Fondo de Garantía para Pequeños Empresarios (Fogape Covid-19) y modificando normas y reglamentos para alentar a los bancos a otorgar préstamos para capital de trabajo a las pequeñas empresas. Adicionalmente, en 2021 el gobierno aprobó el programa Fogape Reactiva cuyo objetivo era fomentar la inversión. Al 31 de diciembre, el 97,4% tenían su calendario de pago normal y el 2,6% presentaba deterioro.

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 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, alcanza a MM\$27.632 y MM\$30.287, 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 la extensión de la pandemia, la presencia de nuevas variantes del virus y la disminución de las ayudas estatales en los próximos meses, aprobó la constitución de provisiones adicionales voluntarias en 2021 por MM\$132.000 las que sumadas a las aprobadas en 2020 totalizan MM\$258.000. De las cuales MM\$26.000 son para cartera de consumo, MM\$10.000 para cartera hipotecaria y MM\$222.000 para cartera comercial.

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 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, sin deducir las garantías reales ni las mejoras crediticias recibidas:

NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación

		Al 31 de marzo de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
		Monto de exposición	Monto de exposición
	Nota	MM\$	MM\$
Depósitos en bancos	7	2.204.604	1.998.235
Operaciones con liquidación en curso	7	622.022	390.272
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8		
Contratos de derivados financieros		8.874.375	9.494.470
Instrumentos de deuda		92.548	73.348
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11		
Instrumentos de deuda		3.943.937	5.800.861
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		78.636	99.418
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	331.273	629.136
Activos financieros a costo amortizado	13		
Instrumentos de deuda		4.732.869	4.691.730
Adeudado por bancos		-	428
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		35.804.449	35.570.090
Compromisos de préstamo/crédito no reconocidos:			
Cartas de créditos de operaciones de circulación de mercancías		321.020	377.308
Transacciones relacionadas con eventos contingentes		1.337.816	1.390.409
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata		8.849.684	9.642.361
Avales y fianzas		575.378	579.051
Créditos contingentes vinculados al CAE		2.423	2.640
Otros compromisos de crédito		212.584	262.877
Otros créditos contingentes		-	-
Totales		67.893.618	71.002.634

De acuerdo a lo establecido en el nuevo 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 nuevo CNCB. Mientras que los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado y los medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral, 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 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 los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado y los medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral, 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 31 de marzo de 2022, la exposición con el exterior del Banco, incluido el riesgo de la contraparte en la cartera de instrumentos derivados, fue de US\$4.039 millones o el 2,46% 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 31 de marzo de 2022, 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	Créditos	Inversiones financieras	Exposición total
		MM US\$	MM US\$	MM US\$	MM US\$	MM US\$
Hong Kong	2	0,00	6,39	0,00	0,00	6,39
Italia	2	0,00	0,26	0,00	0,00	0,26
México	2	3,59	0,03	0,00	0,00	3,62
Panamá	3	0,26	0,00	0,00	0,00	0,26
Perú	2	0,12	0,00	0,00	0,00	0,12
Total		3,97	6,68	0,00	0,00	10,65

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 España (*)	España	1	272,06	28,99	0,00	0,00	301,05

(*) 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 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. Ver Nota 2 letra q).

Las provisiones constituidas sobre la cartera de colocaciones 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 contingentes se informan en el pasivo. Ver Nota 13.

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 al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Al 31 de marzo de 2022 en MM\$ **	Activos financieros antes de provisiones					Provisiones constituidas					
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Deducible garantías Fogape Covid-19
	Evaluación		Evaluación	Evaluación		Evaluación		Evaluación	Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	10.603.317	4.944.773	1.129.123	550.288	361.757	98.445	80.005	39.335	176.646	195.007	27.632
Colocaciones para vivienda	-	3.753.901	-	-	404.529	-	21.923	-	-	80.676	-
Colocaciones de consumo	-	4.886.414	-	-	156.948	-	132.877	-	-	114.056	-
Exposición de créditos contingentes	1.589.166	829.471	39.769	4.837	5.790	12.651	5.707	7.127	2.454	4.501	-

** 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 2021 en 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	428	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	10.604.128	4.950.187	1.162.468	573.504	363.158	100.020	77.026	42.816	187.123	182.490	30.288
Colocaciones para vivienda	-	13.483.219	-	-	392.956	-	20.182	-	-	53.779	-
Colocaciones de consumo	-	4.844.524	-	-	154.722	-	140.012	-	-	124.808	-
Exposición de créditos contingentes	2.229.042	2.707.091	47.344	4.781	5.793	13.354	5.994	7.723	2.144	1.585	-

** Para mayor detalle ver Nota 13 letra c, d y e.

Las provisiones de los instrumentos de deuda se obtienen mensualmente, de acuerdo a los modelos IFRS 9 para estos efectos desarrollados y aprobados en los comités respectivos, y bajo un Governance apropiado. En el caso de los medidos a costo amortizado se contabilizan en cuentas de valoración deduciendo el valor del activo, y su correspondiente efecto en resultados. En el caso de los medidos a valor razonable con efecto en otros resultados integrales, se contabilizan a partir del valor razonable registrado en "ORI", contra el resultado del ejercicio. Las provisiones de los créditos y cuentas por cobrar medidos a valor razonable con cambios en ORI se calculan junto con adeudado por bancos y cuentas por cobrar a clientes medidos a costo amortizado. Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 el deterioro asociado a los instrumentos arriba detallados es:

	Al 31 de marzo de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Instrumentos de deuda a costo amortizado	869	710
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral	591	703
Créditos y cuentas por cobrar	192	226
Total	1.652	1.639

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, las carteras de instrumentos de deuda incluyen instrumentos del Banco Central de Chile y/o de la Tesorería General de la República, 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 está en la Nota 2, letra r).

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, las colocaciones incluidas en la cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes medidos a valor razonable con cambios en ORI, son activos de una alta calidad crediticia (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 31 de marzo de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Activo financiero	Provisiones	Activo financiero	Provisiones
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	912.045	371.653	936.661	369.613
Colocaciones para vivienda	404.529	80.676	392.955	53.779
Colocaciones de consumo	156.948	114.056	154.724	124.808
Exposición de créditos contingentes	10.627	6.955	10.574	3.729
Total	922.679	378.608	1.494.914	551.929

Bajo el modelo de IFRS9, el Banco utilizado como uno de los factores de presunción de incumplimiento cuando un activo este en mora por 90 días o más.

NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación

Los instrumentos de deuda y los créditos y cuentas por cobrar a clientes medidas a valor razonable con cambios en ORI no presentan incumplimiento.

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 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2022, la cartera deteriorada asciende a MM\$1.646.745 y MM\$1.651.152, 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 ORI 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 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2022, los créditos castigados ascienden a MM\$70.744 y MM\$320.014, 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 ORI no presentan instrumentos/operaciones castigadas.

Conciliación de provisiones y colocaciones

La conciliación entre el saldo inicial y final de las provisiones constituidas para las carteras de adeudado por bancos, colocaciones comerciales, colocaciones para vivienda, colocaciones de consumo y exposición por créditos contingentes se presenta en la Nota 13 letra f, g, h, i y j.

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.

La conciliación o movimientos de los instrumentos de deuda y los créditos y cuentas por cobrar a clientes medidos a valor razonable con efectos en otros resultados integrales se presentan en la Nota 11.

La conciliación o movimientos de los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado se presentan en la Nota 13 b.

NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación

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.

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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	Al 31 de marzo de 2022				Al 31 de diciembre de 2021			
	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	-	-	-	-	428	-	-	-
Colocaciones comerciales	17.589.259	10.049.401	7.539.858	617.070	17.653.212	10.171.168	7.482.044	619.989
Colocaciones para vivienda	14.158.430	13.803.562	354.868	102.599	13.876.175	13.331.941	544.234	73.961
Colocaciones de consumo	5.023.362	607.708	4.415.654	246.933	4.999.247	619.624	4.379.623	264.819
Exposición de créditos contingentes	2.469.033	279.313		32.438	2.580.613	427.271		49.069
Total	39.240.084	24.739.984	12.031.067	999.040	39.109.675	24.550.004	11.978.630	1.007.838

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.

A continuación se presentan los activos financieros deteriorados y no deteriorados que tiene asociadas garantías, colaterales o mejoras crediticias a favor del Banco al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Activos financieros no deteriorados		
Propiedades/hipotecas	26.790.428	27.013.636
Inversiones y otros	1.561.025	1.813.714
Activos financieros deteriorados		
Propiedades/hipotecas	1.668.056	1.715.628
Inversiones y otros	141.432	69.083
Totales	30.160.941	30.612.061

NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación

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.

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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 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 31 de marzo de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	%	MM\$	%	MM\$
Limite global a grupos de personas relacionados	9%	539.043	7%	419.008
Patrimonio efectivo		6.139.321		5.776.831

NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación

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 de Mercado y en el Comité de Activos y Pasivos. Los principales riesgos de mercado también son revisados en el CIR.

La División de Finanzas, a través de la Gerencia de Gestión Financiera, es el área encargada de gestionar el balance del Banco, supervisada y controlada por el Comité de Activos y Pasivos y la División de Riesgos. Dentro de sus funciones esta la elaboración de políticas detalladas y de su aplicación, y además de:

- i. Optimización del costo de pasivos, buscando las estrategias más eficientes de financiamiento, incluyendo la emisión de bonos y líneas bancarias.
- ii. Gestión de límites normativos de liquidez de corto y largo plazo.
- iii. Gestión del riesgo de inflación.
- iv. Gestión del riesgo de tasas en moneda local y extranjera.

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

NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación

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.

El 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 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, 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.

NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación

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 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, 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.

Los niveles altos, bajos y promedios por cada componente y para cada año, fueron los siguientes:

VAR	Al 31 de marzo de	
	2022 MMUS\$	2021 MMUS\$
Consolidado:		
Alta	7,52	4,50
Baja	2,66	1,95
Promedio	4,09	3,10
Inversiones renta fija:		
Alta	6,59	4,14
Baja	2,68	1,95
Promedio	3,94	2,93
Inversiones renta variable:		
Alta	0,21	0,32
Baja	0,03	0,14
Promedio	0,09	0,17
Inversiones moneda extranjera		
Alta	2,64	3,66
Baja	0,24	0,14
Promedio	0,78	0,70

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.
- 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.

NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación

- 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 31 de marzo de 2022 y al 31 diciembre de 2021:

	Al 31 de marzo de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Efecto en ingresos financiero	Efecto en capital	Efecto en ingresos financiero	Efecto en capital
Cartera de gestión financiera – moneda local (en \$MM)				
Límite de pérdida	33.550	95.710	32.865	84.864
Alta	31.233	75.660	31.233	80.097
Baja	20.356	39.957	13.694	41.653
Promedio	24.987	54.036	24.018	62.916
Cartera de gestión financiera – moneda extranjera (en MM\$US)				
Límite de pérdida 32	35.289	39.994	36.619	34.991
Alta	8.545	33.388	8.545	32.205
Baja	896	7.438	698	1.055
Promedio	4.256	24.492	3.733	17.615
Cartera de gestión financiera – consolidada (en \$MM)				
Límite de pérdida	33.550	95.710	32.865	84.864
Alta	25.831	74.314	25.709	78.259
Baja	20.065	56.857	12.854	56.857
Promedio	23.488	67.722	21.041	69.577

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 determinara 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 31 de marzo de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Riesgo de mercado de cartera trading		
Exposición al Riesgo de Tasas	415.755	377.006
Exposición al Riesgo de Monedas	5.692	8.089
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	-	-
Riesgo Opciones sobre Monedas	1.560	1.429
Exposición total de la cartera de la cartera trading	423.007	386.524
10% de las APR	3.563.162	3.577.035
Subtotal	3.986.169	3.963.559
Limite = Capital regulatorio	6.082.692	5.114.609
Margen disponible	2.096.523	1.151.050
Riesgo de mercado de cartera gestión financiera a corto plazo		
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	253.171	217.045
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	208.834	178.033
Exposición a corto plazo de cartera gestión financiera	462.005	395.078
Limite = 30% neto (ingreso neto por intereses y reajustes + comisiones sensibles a la tasa de interés)	615.397	529.542
Margen disponible	153.392	134.464
Riesgo de mercado de cartera gestión financiera a largo plazo		
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	1.283.324	1.221.762
Limite = 35% Patrimonio Efectivo	2.128.942	1.790.113
Margen disponible	845.618	568.351

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.

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.

NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación

RIESGO DE LIQUIDEZ

Se refiere a la posibilidad de que una entidad no pueda cumplir sus compromisos de pago o que para cumplirlos tenga que recurrir a la obtención de fondos en condiciones gravosas o que pudieran deteriorar su imagen y reputación.

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 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. Dicho comité está compuesto por 3 directores, 7 integrantes del comité de dirección del Banco y 3 gerencias (Gestión Financiera, Tesorería y Riesgos de Mercado).

El establecimiento de límites se concibe como un proceso dinámico que responde al nivel de apetito de riesgo considerado aceptable por el Banco y por sus entidades.

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 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. Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 los descalces son:

NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación

	Al 31 de marzo de 2022 %	Al 31 de diciembre de 2021 %
A 30 días	34	1
A 30 días moneda extranjera	8	2
A 90 días	25	2

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.

ALAC	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Nivel 1: disponible	1.154.122	1.106.152
Nivel 1: renta fija	2.364.535	1.223.824
Nivel 2: renta fija	9.258	9.792
Total	3.527.915	2.339.768

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 2021 se exigió un nivel mínimo de 80%.

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 31 de marzo de 2022 %	Al 31 de diciembre de 2021 %
LCR	146	149

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% al 2026.

Razón de financiamiento estable neto	Al 31 de marzo de 2022 %	Al 31 de diciembre de 2021 %
NSFR	113,2	110,8

NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación

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.

Los descalces 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 31 de marzo 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	9.030.982	1.325.559	1.404.197	9.090.272	1.305.810	1.396.812
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	10.205.477	1.563.759	1.517.460	10.289.700	1.573.659	1.537.418
Descalce	(1.174.495)	(238.200)	(113.263)	(1.199.428)	(267.849)	(140.606)
Descalce afecto a límites			(1.525.958)			(1.607.883)
Límites:						
1 vez el capital			3.737.567			3.737.567
Margen disponibles			2.211.609			2.129.684
% Utilizado			41%			43%

	Al 31 de diciembre de 2021					
	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	8.075.378	2.192.356	2.098.212	8.239.806	2.156.255	2.052.735
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	10.499.423	1.558.043	1.717.827	10.655.776	1.557.680	1.714.384
Descalce	(2.424.045)	634.313	380.385	(2.415.970)	598.575	338.351
Descalce afecto a límites			(1.409.346)			(1.479.044)
Límites:						
1 vez el capital			3.359.436			3.359.436
Margen disponibles			1.950.090			1.880.392
% Utilizado			42%			44%

NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuaciónii. **Composición de las fuentes de financiamiento**

Las principales fuentes de financiamiento con terceros es el siguiente:

Principales fuentes de financiamiento	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	16.836.715	17.900.938
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.809.260	10.131.055
Obligaciones con bancos	8.480.980	8.826.583
Instrumentos de deuda emitidos	8.454.998	8.397.060
Total	43.581.953	45.255.636

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.

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Banco Central le exigió a Santander mantener una reserva técnica de MM\$2.050.493 y MM\$4.278.104, que representa el 7,7% y 15,3% de los depósitos, respectivamente.

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.

NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación

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.

- 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.

NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación

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 realicen 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.

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.

NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación

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.

Exposición a pérdida neta, perdida bruta y recuperación de perdida bruta por evento de riesgo operacional

	Al 31 de marzo de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Gastos del período de pérdida bruta por eventos de riesgo operacional		
Fraude interno	8	51
Fraude externo	250	5.469
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	1.508	4.089
Clientes, productos y prácticas de negocio	9	256
Daños a activos físicos	15	236
Interrupción del negocio y fallos en sistema	36	177
Ejecución, entrega y gestión de procesos	687	11.185
Subtotal	2.514	21.463
Recuperaciones de gastos en el período por eventos de riesgo operacional		
Fraude interno	0	568
Fraude externo	55	3.975
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	167	874
Clientes, productos y prácticas de negocio	3	243
Daños a activos físicos	0	8
Interrupción del negocio y fallos en sistema	0	33
Ejecución, entrega y gestión de procesos	144	2.934
Subtotal	368	8.635
Pérdida neta por eventos de riesgo operacional	2.146	12.828

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 supervisorcapitala (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.

La nueva normativa de cálculo de los activos ponderados por riesgo comenzó a regir en diciembre de 2021 para lo cual el Banco trabajó 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 MM\$ 25.382 o MMUS\$ 32,2 al 31 de marzo de 2022) de capital pagado y reservas, calculadas de acuerdo con las Normas CMF.

NOTA N°48 - INFORMACIÓN SOBRE CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL, continuación

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 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 11%.

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%.

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 - Descripción del ítem	Consolidado global	Consolidado global
		31/03/2022	31/12/2021
		MM\$	MM\$
1	Activos totales según el estado de situación financiera	61.466.303	63.971.270
2	Inversión en filiales que no se consolidan	-	-
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	9.260.629	10.014.280
4	Equivalentes de crédito	2.600.648	2.795.989
5	Créditos contingentes	4.544.239	4.605.506
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	16	25.731
7	= (1-2-3+4+5-6) Activo total para fines regulatorios	59.350.545	61.332.754
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	27.551.923	29.019.933
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	-	-
8	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	5.385.181	5.599.484
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	3.546.145	3.316.895
11.a	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)	36.483.249	37.936.312
11.b	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)	36.483.249	37.936.312
12	Patrimonio de los propietarios	3.705.412	3.400.220
13	Interés no controlador	98.298	94.360
14	Goodwill	-	-
15	Exceso de inversiones minoritarias	-	-
16	= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)	3.803.710	3.494.580
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	-	-
18	= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)	3.803.710	3.494.580
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	-	-
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	364.832	364.262
21	Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1)	-	-
22	Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)	543.998	592.468
23	Descuentos aplicados al AT1	-	-
24	= (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1)	908.830	956.730
25	= (18+24) Capital nivel 1	4.712.540	4.451.310
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	258.000	258.000
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	1.168.781	1.067.521
28	= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)	1.426.781	1.325.521
29	Descuentos aplicados al T2	-	-
30	= (28-29) Capital nivel 2 (T2)	1.426.781	1.325.521
31	= (25+30) Patrimonio efectivo	6.139.321	5.776.831
32	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación	363.810	294.249
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	-	-
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 (en % con dos decimales)

N° Item	Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III (en % con dos decimales) (*)	Consolidado global	Consolidado global
		31/03/2022	31/12/2021
		%	%
1	Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)		
1.a	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos.	6,41%	5,70%
2	Indicador de capital básico (T1_I18/T1_I11.b)		
2.a	Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos.	10,43%	9,21%
2.b	Déficit de colchones de capital	0,00%	0,00%
3	Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)		
3.a	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos.	12,92%	11,73%
4	Indicadores de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)	17%	
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%	10,90%
5	Calificación de solvencia		
	Indicadores de cumplimiento normativo para solvencia		
6	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) en relación a los APRC (T1_I26/ (T1_I8.a ó I8.b)	0,94%	0,89%
7	Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) en relación con el capital básico.	30,73%	30,55%
8	Capital adicional nivel 1 (AT1) en relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)	23,89%	27,38%
9	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)	1,00%	0,96%

NOTA N°48 - INFORMACIÓN SOBRE CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL

De acuerdo con la instrucción emitida en la circular N° 2.305 del 16 de febrero de 2022 por la Comisión para el Mercado Financiero, se detalla Anexo N° 5 del capítulo C-1 CNC, vigente hasta el 31 de diciembre de 2021. Ceñido a lo indicado en la versión vigente del CNC, para los cierres trimestrales de marzo, junio y septiembre de 2022.

Los niveles de capital Básico y Patrimonio efectivo al cierre de cada ejercicio son los siguientes:

	Al 31 de marzo de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$	Al 01 de enero de 2021 MM\$	Al 31 de marzo de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$	Al 01 de enero de 2021 MM\$
Activos de balance (neto de provisiones)						
Efectivo y depósitos en bancos	3.431.528	2.881.557	2.803.288	-	-	-
Operaciones con liquidación en curso	622.022	390.272	452.963	201.475	164.268	173.466
Instrumentos financieros de deuda para la negociación	92.548	73.348	133.718	15.968	11.492	14.655
Contratos de retrocompra y prestamos de valores	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros (*)	2.600.648	2.795.989	2.742.701	1.790.102	2.013.587	1.602.495
Adeudados por bancos	-	428	18.920	-	428	15.250
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	35.883.085	35.675.569	33.413.429	28.639.632	28.377.711	26.651.340
Instrumentos financieros de deuda a OCI	3.943.937	5.803.138	7.162.542	224.322	257.234	618.908
Instrumentos financieros a costo amortizado	4.732.869	4.380.680	-	473.287	438.068	-
Inversión en sociedades	38.962	35.934	10.770	38.962	35.934	10.770
Intangibles	92.495	95.411	82.537	92.495	95.411	82.537
Activo fijo	180.169	190.291	187.240	180.169	190.291	187.240
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	182.065	184.529	201.611	182.065	184.529	201.611
Impuestos corrientes	134.271	121.533	-	13.427	12.153	-
Impuestos diferidos	317.754	759.699	538.118	31.775	75.970	53.812
Otros activos (**)	1.208.913	1.301.415	1.236.376	1.197.280	1.135.307	1.233.016
Activos fuera de balance						
Créditos contingentes	4.613.442	4.736.018	4.378.214	2.722.580	2.788.380	2.615.644
Totales	58.074.707	59.425.811	53.362.427	35.803.539	35.780.763	33.460.744

(*) Los "Contratos de derivados financieros" se presentan a su valor de "Riesgo Equivalente de Créditos", de acuerdo a lo normado en el Capítulo 12-1 de la Recopilación Actualizada de Normas, emitida por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

(**) Con fecha 30 de marzo de 2020 la CMF publicó la circular N° 2248, la que indica La CMF ha autorizado presentar posiciones netas de derivados y garantías otorgadas a terceros, al amparo de acuerdos de compensación bilateral reconocidos por el Banco Central de Chile. Para efectos del cómputo de los activos para adecuación de capital.

(***) Con fecha 21 de agosto de 2020 se publicó la circular N° 2265 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%.

	Al 31 de marzo de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$	Al 01 de enero de 2021 MM\$	Al 31 de marzo de 2022 %	Al 31 de diciembre de 2021 %	Al 01 de enero de 2021 %
Capital Básico	3.705.411	3.400.220	3.567.916	6,38%	5,72	6,69
Patrimonio Efectivo	5.595.323	5.184.363	5.143.843	15,63%	14,49	15,37

NOTA N°49 - HECHOS POSTERIORES

No existen otros hechos posteriores ocurridos entre el 1 de abril de 2022 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedio Consolidados (25 de abril de 2022) que revelar.

JONATHAN COVARRUBIAS H.
Gerente de Contabilidad

MIGUEL MATA HUERTA
Gerente General

