



ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

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



CONTENIDO

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

NOTA N°01 - ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN	12
NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS.....	12
NOTA N°03 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS O EMITIDOS QUE AUN NO HAN SIDO ADOPTADOS	46
NOTA N°04 - CAMBIOS CONTABLES.....	49
NOTA N°05 - HECHOS RELEVANTES.....	50
NOTA N°06 - SEGMENTOS DE NEGOCIO.....	53
NOTA N°07 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO.....	58
NOTA N°08 - ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS.....	59
NOTA N°09 - ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIAR VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS.....	61
NOTA N°10 - ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS.....	62
NOTA N°11 - ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL.....	63
NOTA N°12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE.....	69
NOTA N°13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO.....	79
NOTA N°14 - INVERSIÓN EN SOCIEDADES.....	100
NOTA N°15 - ACTIVOS INTANGIBLES	102
NOTA N°16 - ACTIVO FIJO	104
NOTA N°17 - ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO	106
NOTA N°18 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS.....	109
NOTA N°19 - OTROS ACTIVOS.....	116
NOTA N°20 - ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA Y PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA	117
NOTA N°21 - PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS.....	118
NOTA N°22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO.....	120
NOTA N°23 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS.....	131
NOTA N°24 - PROVISIONES POR CONTINGENCIAS	133
NOTA N°25 - PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS.....	134
NOTA N°26 - PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO	135
NOTA N°27 - OTROS PASIVOS	137
NOTA N°28 - PATRIMONIO.....	138
NOTA N°29 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	143
NOTA N°30 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES	147
NOTA N°31 - INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTE.....	149
NOTA N°32 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES	151
NOTA N°33 - RESULTADO FINANCIERO NETO.....	156
NOTA N°34 - RESULTADO POR INVERSIÓN EN SOCIEDADES	158
NOTA N°35 - RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS	159
NOTA N°36 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES.....	160
NOTA N°37 - GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	161
NOTA N°38 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.....	164
NOTA N°39 - DEPRECIACION Y AMORTIZACION	165
NOTA N°40 - DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS.....	166
NOTA N°41 - GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS.....	167
NOTA N°42 - RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS.....	173
NOTA N°43 - PARTES RELACIONADAS	174
NOTA N°44 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	181
NOTA N°45 - VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS.....	192
NOTA N°46 - ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA	194
NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS.....	195
NOTA N°48 - INFORMACIÓN SOBRE CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL	229
NOTA N°49 - HECHOS POSTERIORES	235

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS

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

		Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
ACTIVOS	Nota	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	7	2.411.594	1.982.942
Operaciones con liquidación en curso	7	2.088.892	843.816
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	12.247.681	11.827.006
Contratos de derivados financieros	8	11.975.997	11.672.960
Instrumentos financieros de deuda	8	271.684	154.046
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	7.058.984	6.023.039
Instrumentos financieros de deuda	11	6.961.694	5.880.733
Otros	11	97.290	142.306
Contrato de derivados financieros para cobertura contable	12	836.130	477.762
Activos financieros a costo amortizado	13	43.665.555	42.560.431
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	4.155	-
Instrumentos financieros de deuda	13	4.752.706	4.867.591
Adeudado por Bancos	13	12.995	32.955
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	17.272.821	17.043.575
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	16.504.231	15.622.418
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	5.118.647	4.993.892
Inversión en sociedades	14	51.406	46.586
Activos Intangibles	15	95.326	107.789
Activo Fijo	16	186.357	189.364
Activos por derecho a usar en arrendamiento	17	160.387	182.526
Impuestos corrientes	18	76	315
Impuestos diferidos	18	400.709	314.125
Otros activos	19	3.257.765	3.578.004
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	29.886	30.899
TOTAL ACTIVOS		72.490.748	68.164.604

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

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS

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

		Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
PASIVOS	Nota	MM\$	MM\$
Operaciones con liquidación en curso	7	2.034.401	746.872
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	11.551.443	11.319.320
Contratos de derivados financieros	21	11.551.443	11.319.320
Otros	21	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	2.423.969	2.788.794
Pasivos financieros a costo amortizado	22	47.015.699	43.704.024
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	12.904.084	14.086.226
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	15.651.236	12.978.790
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	712.630	315.355
Obligaciones con bancos	22	9.657.330	8.864.765
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	7.903.923	7.165.893
Otras obligaciones financieras	22	186.496	292.995
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	116.387	137.089
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	2.402.924	2.324.116
Provisiones por contingencias	24	120.192	172.826
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	108.164	247.508
Provisiones especiales de riesgo crédito	26	336.945	331.519
Impuestos corrientes	18	130.814	112.481
Impuestos diferidos	18	98	1
Otros pasivos	27	1.932.215	2.041.682
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-
TOTAL PASIVOS		68.173.251	63.926.232
PATRIMONIO			
Capital	28	891.303	891.303
Reservas	28	3.115.239	2.815.170
Otro resultado integral acumulado	28	(63.864)	(167.147)
Elementos que no se reclasificarán en resultados		617	597
Elementos que pueden reclasificarse en resultados		(64.481)	(167.744)
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores		38.618	28.339
Utilidad del Periodo	28	319.486	808.651
Menos: provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	28	(108.164)	(247.508)
De los propietarios del banco	28	4.192.618	4.128.808
Del interés no controlador	28	124.879	109.564
TOTAL PATRIMONIO		4.317.497	4.238.372
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		72.490.748	68.164.604

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

	Nota	Por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de		Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de	
		2023	2022	2023	2022
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingreso por intereses	30	2.859.612	1.958.166	987.377	780.634
Gastos por intereses	30	(2.368.941)	(1.485.892)	(796.628)	(661.496)
Ingreso neto por intereses	30	490.671	472.274	190.749	119.138
Ingreso por reajustes	31	351.791	1.020.622	25.190	337.679
Gastos por reajustes	31	(100.309)	(171.489)	(4.778)	(92.962)
Ingreso neto por reajustes	31	251.482	849.133	20.412	244.717
Ingreso por comisiones	32	630.067	533.000	215.215	186.936
Gasto por comisiones	32	(242.661)	(234.040)	(93.665)	(79.945)
Ingreso neto por comisiones	32	387.406	298.960	121.550	106.991
Resultado financiero por:					
Activos y pasivos para negociar	33	100.704	(22.606)	(26.390)	36.007
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	(31.885)	16.814	3.497	701
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	174.725	166.523	104.099	24.767
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	-	-	-	-
Otro resultado financiero	33	-	-	-	-
Resultado financiero neto	33	243.544	160.731	81.206	61.475
Resultado por inversiones en sociedades	34	6.406	6.249	2.209	1.856
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	35	11.382	4.327	9.187	6.280
Otros ingresos operacionales	36	3.065	2.619	942	1.378
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		1.393.956	1.794.293	426.255	541.835
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(316.809)	(314.932)	(105.668)	(106.135)
Gastos de administración	38	(227.499)	(226.468)	(78.114)	(82.366)
Depreciación y amortización	39	(107.289)	(96.177)	(36.310)	(32.094)
Deterioro de activos no financieros	40	-	-	-	-
Otros gastos operacionales	36	(18.035)	(87.533)	(10.572)	(29.999)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(669.632)	(725.110)	(230.664)	(250.594)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		724.324	1.069.183	195.591	291.241

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

	Nota	Por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de		Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de	
		2023	2022	2023	2022
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gastos de pérdidas crediticias por:					
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(422.336)	(280.918)	(145.127)	(78.223)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	(4.791)	(38.060)	(4.856)	(33.263)
Recuperación de créditos castigados	41	75.426	65.889	28.808	20.643
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	(581)	(355)	480	1
Gasto por pérdidas crediticias	41	(352.282)	(253.444)	(120.695)	(90.842)
RESULTADO OPERACIONAL		372.042	815.739	74.896	200.399
Resultado de operaciones continuas antes de impuesto		372.042	815.739	74.896	200.399
Impuesto a la renta	18	(37.804)	(96.679)	(13.280)	(10.533)
Resultados de operaciones continuas después de impuesto		334.238	719.060	61.616	189.866
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuesto	18	-	-	-	-
Impuesto de operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Resultados de operaciones discontinuadas después de impuesto		-	-	-	-
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERIODO	28	334.238	719.060	61.616	189.866
Atribuible a:					
Propietarios del banco	28	319.486	706.849	56.616	185.592
Interés no controlador	28	14.752	12.211	5.000	4.274
Utilidad por acción de los propietarios del banco:					
Utilidad básica	28	1,70	3,75	0,300	0,98
Utilidad diluida	28	1,70	3,75	0,300	0,98

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

ESTADOS INTERMEDIOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS

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

	Nota	Por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de		Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de	
		2023	2022	2023	2022
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERIODO		334.238	719.060	61.616	189.866
<i>Otro resultado integral del periodo de:</i>					
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARAN EN RESULTADOS					
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal		-	-	-	-
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral		115	(3)	104	(1)
Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero		-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	28	115	(3)	104	(1)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	18	(31)	1	(28)	-
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	84	(2)	76	(1)
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS	28				
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	(18.839)	(48.682)	(37.617)	(26.352)
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	158.072	29.124	20.553	231.885
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	28	-	-	-	-
Otros	28	2.216	(827)	6.227	(9)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	28	141.449	(20.385)	(10.837)	205.524
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	18	(38.191)	4.156	2.926	(55.491)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	103.258	(16.229)	(7.911)	150.033
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	28	103.342	(16.231)	(7.835)	150.032
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO CONSOLIDADO	28	437.580	702.829	53.781	339.898
Atribuible a:					
Propietarios del banco		422.769	690.628	48.794	335.615
Interés no controlador		14.811	12.201	4.987	4.283

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

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

		30 de septiembre de	
		2023	2022
	Nota	MM\$	MM\$
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA CONSOLIDADA DEL PERIODO		372.040	290.816
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo:		(596.650)	(131.204)
Depreciaciones y amortizaciones	39	107.289	31.614
Deterioro de activos no financieros	40	-	-
Provisiones por activos riesgosos	41	427.708	107.631
Ajustes a valor razonable traspasados a resultados		(37.560)	-
Resultado por inversiones en sociedades	34	(6.406)	(1.360)
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	35	(6.677)	(2.667)
Provisiones por bienes recibidos en pago	35	187	40
Utilidad/Pérdida en venta de participación en otras sociedades		-	-
Utilidad en venta de activos fijos	35	(3.788)	(19)
Castigo de bienes recibidos en pago	35	15.984	3.418
Ingresos netos por intereses y reajustes	31-32	(742.152)	(221.808)
Ingresos netos comisiones	32	(387.406)	(97.147)
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		(1.633)	5.139
Impuesto a la renta	18	37.804	43.955
Aumento/disminución de activos y pasivos de operación		456.598	934.687
Disminución (aumento) de créditos y cuentas por cobrar a clientes		(1.332.745)	(136.713)
Disminución (aumento) de inversiones financieras		(1.083.713)	1.485.534
Disminución (aumento) por contratos de retrocompra (activos)		(4.155)	-
Disminución (aumento) de adeudados por bancos		19.959	428
Disminución (aumento) de bienes recibidos o adjudicados en pago		(309)	1.195
Aumento (disminución) de acreedores en cuentas corrientes		(1.161.183)	(622.435)
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo		2.672.446	28.752
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos del país		184.286	9.890
Aumento (disminución) de otros depósitos y cuentas a la vista		(148.826)	(266.475)
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos del exterior		268.800	(126.345)
Aumento (disminución) de obligaciones con el Banco Central de Chile		339.479	(135.708)
Aumento (disminución) por contratos de retrocompra (pasivos)		397.275	68.303
Aumento (disminución) por otras obligaciones financieras		(106.499)	6.194
Aumento neto de otros activos y pasivos		(138.040)	97.455
Intereses y reajustes percibidos		3.440.267	750.741
Intereses y reajustes pagados		(3.064.438)	(323.275)
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		2.987	-
Comisiones percibidas		342.416	172.129
Comisiones pagadas		(171.409)	(74.983)
Total flujos generados (utilizados) en actividades operacionales		231.988	1.094.299

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

	Nota	30 de septiembre de	
		2023	2022
		MM\$	MM\$
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION:			
Adquisiciones de activos fijos	16	(40.453)	(686)
Enajenaciones de activos fijos		6.347	98
Adquisiciones de activos intangibles	15	(27.140)	(6.769)
Adquisiciones de inversiones sociedades		-	-
Total flujos generados (utilizados) en actividades de inversión		(61.246)	(7.357)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Atribuible al interés de los propietarios:			
Colocación bonos subordinados		-	102.481
Rescate de bonos subordinados y pago de intereses		(8.844)	(7.491)
Dividendos pagados		(485.191)	-
Rescate y pago de intereses / capital de letras de crédito		(2.047)	(1.183)
Colocación de bonos Corrientes		818.801	142.644
Rescate y pago de intereses / capital de bonos hipotecarios		(7.567)	(2.758)
Rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes		30.411	(684.365)
Colocación bonos sin plazo fijo de vencimiento		-	(9.821)
Rescate y pago de intereses / capital de bonos sin plazo fijo de vencimiento		(13.112)	-
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento		(25.551)	-
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		306.900	(460.493)
D - VARIACION EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE DURANTE EL PERIODO		477.642	626.449
E - EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPO DE CAMBIO		5.500	(21.377)
F - SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		1.982.942	2.881.558
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		2.466.084	3.486.630

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

Conciliación de provisiones para los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados por los periodos terminados el	Nota	30 de septiembre de	
		2023	2022
		MM\$	MM\$
Provisiones por riesgo crédito para los Estados de Flujos de Efectivo		427.708	319.333
Recuperación de créditos castigados		(75.426)	(65.889)
Gasto por provisiones por riesgo crédito	41	352.282	253.444

ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS, continuación

Conciliación de los pasivos que surgen de actividades de financiación	31.12.2022	Flujo de efectivo	Cambios distintos de efectivo				30.09.2023
			Adquisición	Movimiento de moneda extranjera	Movimiento UF	Cambio del valor razonable	
			MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Bonos subordinados	1.733.870	(8.844)	-	-	59.038	-	1.784.064
Bonos corrientes	7.080.472	849.212	-	-	(102.204)	-	7.827.480
Bonos hipotecarios	81.623	(7.567)	-	-	636	-	74.692
Bonos sin plazo de vencimientos	590.246	(13.112)	-	41.727	-	-	618.861
Dividendos pagados	-	(485.191)	-	-	-	-	(485.191)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	137.089	(25.551)	-	-	4.849	-	116.387
Total pasivo por actividades de financiación	9.623.300	308.947	-	41.727	(37.681)	-	9.936.293

Banco Santander-Chile y Afiliadas

ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS

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

	Patrimonio atribuible a los propietarios									Interés no controlador (*)	Total Patrimonio
	Capital	Reservas		Otro resultado integral acumulado			Utilidades acumuladas y del periodo		TOTAL		
		Reservas y otras utilidades retenidas	Fusión de sociedades bajo control común	Cambios en valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en ORI	Coberturas de Flujo de Efectivo	Impuesto a la renta	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	Utilidades del ejercicio (**)			
Saldos de apertura al 1 de enero de 2022	891.303	2.560.040	(2.224)	(113.696)	(373.581)	132.913	778.933	(238.771)	3.634.917	94.360	3.729.277
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	(464.977)	-	(464.977)	-	(464.977)
Reservas de resultado ejercicio anterior	-	313.956	-	-	-	-	(313.956)	-	-	-	-
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	(10.107)	(10.107)	-	(10.107)
Provisión y pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	(56.602)	-	-	-	-	28.339	1.370	(26.893)	-	(26.893)
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21	21
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio	-	257.354	-	-	-	-	(750.594)	(8.737)	(501.977)	21	(501.956)
Utilidad del ejercicio (periodo)	-	-	-	-	-	-	-	808.651	808.651	15.206	823.857
Otro resultado integral del ejercicio	-	-	-	3.566	254.743	(71.092)	-	-	187.217	(23)	187.194
Subtotal: Resultado integral del ejercicio	-	-	-	3.566	254.743	(71.092)	-	808.651	995.868	15.183	1.011.051
Saldo de cierre al 31 de diciembre de 2022	891.303	2.817.394	(2.224)	(110.130)	(118.838)	61.821	28.339	561.143	4.128.808	109.564	4.238.372
Distribución resultado ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	808.651	(808.651)	-	-	-
Saldos de apertura al 1 de enero de 2023	891.303	2.817.394	(2.224)	(110.130)	(118.838)	61.821	836.990	(247.508)	4.128.808	109.564	4.238.372
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	(485.191)	-	(485.191)	-	(485.191)
Reservas de resultado ejercicio anterior	-	300.069	-	-	-	-	(300.069)	-	-	-	-
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	148.037	148.037	-	148.037
Provisión y pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-	-	-	(13.112)	(8.693)	(21.805)	-	(21.805)
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	504	504
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio	-	300.069	-	-	-	-	(798.372)	139.344	(358.959)	504	(358.455)
Utilidad del periodo (periodo)	-	-	-	-	-	-	-	319.486	319.486	14.752	334.238
Otro resultado integral del periodo	-	-	-	(16.589)	158.072	(38.200)	-	-	103.283	59	103.342
Subtotal: Resultado integral del periodo	-	-	-	(16.589)	158.072	(38.200)	-	319.486	422.769	14.811	437.580
Saldo de cierre al 30 de septiembre de 2023	891.303	3.117.463	(2.224)	(126.719)	39.234	23.621	38.618	211.322	4.192.618	124.879	4.317.497

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

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

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

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

NOTA N°01 - ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN

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

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

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

El domicilio legal del Banco es calle Bandera N°140 Santiago de Chile y su página web es www.santander.cl.

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

a. Bases de preparación

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

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

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

b. Bases de preparación de los estados financieros intermedios consolidados

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

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

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

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

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

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

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

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

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

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

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

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

iii. Entidades asociadas

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

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

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

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

iv. Inversiones en otras sociedades

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

c. Interés no controlador

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

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

d. Segmentos de operación

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

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

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

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

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

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

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

e. Moneda funcional y de presentación

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

f. Transacciones en moneda extranjera

El Banco realiza operaciones en montos denominados en monedas extranjeras, principalmente en dólares americanos. Los activos y pasivos denominados en moneda extranjera, mantenidos por el Banco y afiliadas son convertidos a pesos chilenos al tipo de cambio de mercado representativo del cierre del mes informado (spot descontado), el cual asciende a \$889,46 por US\$ 1 para septiembre de 2023 (\$969,28 por US\$ 1 para septiembre de 2022 y \$849,59 para diciembre de 2022). Para las demás monedas se utiliza proveedor externo de precio.

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

g. Efectivo y efectivo equivalente

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

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

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

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

i. Definiciones

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

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

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

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

ii. Reconocimiento inicial

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

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

iii. Clasificación de activos/pasivos financieros

Clasificación de los activos financieros

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

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

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

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

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

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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.

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.

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

Medición posterior de pasivos financieros

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

v. Bajas de activos/pasivos financieros

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

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

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

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

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

vi. Compensación de un activo financiero con un pasivo financiero

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

i. Derivados financieros y coberturas contables

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

El Banco utiliza los derivados financieros para las siguientes finalidades:

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

Derivados implícitos en instrumentos financieros híbridos

Los “Derivados implícitos” es un componente de un contrato híbrido que incluyen simultáneamente un contrato anfitrión que no es un derivado junto con un derivado financiero, que no es individualmente transferible y que tiene el efecto de que algunos de los flujos de efectivo del contrato híbrido varían de la misma manera que lo haría el derivado implícito considerado aisladamente. Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y al 31 de diciembre de 2022, 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 valoración se maximiza el uso de datos de entrada observables relevantes y minimiza el uso de datos de entrada no observables. Cuando un activo o un pasivo medido a valor razonable tiene un precio comprador y un precio Vendedor, el precio dentro del diferencial de precios comprador-vendedor que sea el más representativo del valor razonable en esas circunstancias se utilizará para medir el valor razonable independientemente de dónde se clasifique el dato de entrada en la jerarquía del valor razonable.

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

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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.

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

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

Técnicas de valoración

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

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

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

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

- i. En la valoración de instrumentos financieros que permiten una cobertura estática (principalmente “forwards” y “swaps”) se emplea el método del “valor presente”. Los flujos de caja futuros esperados se descuentan empleando las curvas de tipos de interés de las correspondientes divisas. Por regla general, las curvas de tipos de interés son datos observables en los mercados.
- ii. En la valoración de instrumentos financieros que requieren una cobertura dinámica (principalmente opciones estructuradas y otros instrumentos estructurados) se emplea, normalmente, el modelo de “Black-Scholes”. En su caso, se emplean inputs observables de mercado para obtener factores tales como el bid-offer dilusivo, tipos de cambio, volatilidad, correlación entre índices y liquidez del mercado.

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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.

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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
Cajeros automáticos y tele consultas	60
Máquinas y equipos en general	60
Mobiliario de oficina	60
Sistemas telefónicos y comunicación	60
Sistemas de seguridad	60
Derechos sobre líneas telefónicas	60
Sistemas de climatización	84
Instalaciones en general	120
Construcciones	1.200

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

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

ii. Activos cedidos en arrendamiento operativo

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

I. Arrendamientos

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

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

a. Como arrendatario

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

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

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

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

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

b. Como arrendador

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

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

m. Operaciones de factoring

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

n. Activos intangibles

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

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

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

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

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

o. Activos no corrientes mantenidos para la venta

Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas

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

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

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 Intermedios de Resultados Consolidados bajo el rubro "Provisión por riesgo de crédito".

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

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

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

p. Reconocimiento de ingresos y gastos

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

i. Ingresos y gastos por intereses y conceptos asimilados

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

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

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

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

ii. Comisiones, honorarios y conceptos asimilados

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

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

Las comisiones registradas por el Banco corresponden principalmente a:

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

Los gastos por comisiones incluyen:

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

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

iii. Ingresos y gastos no financieros

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

iv. Comisiones en la formalización de préstamos

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

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

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

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

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

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

I. Provisiones para las evaluaciones individuales

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

Las categorías de cartera y sus definiciones son las siguientes:

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

Carteras en Cumplimiento Normal y Subestándar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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%

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:

- Ninguna obligación del deudor con el Banco presenta un atraso superior a 30 días corridos.
- No se le han otorgado nuevos refinanciamientos para pagar sus obligaciones.
- Al menos uno de los pagos efectuados incluye amortización de capital.
- Si el deudor tuviere algún crédito con pagos parciales en períodos inferiores a seis meses, ya ha efectuado dos pagos.
- Si el deudor debe pagar cuotas mensuales por uno o más créditos, ha pagado cuatro cuotas consecutivas.
- 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:

- 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.
- Cada exposición agregada frente a una misma contraparte no supera el 0.2% de la cartera total asociada a las colocaciones evaluadas grupalmente.

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

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

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

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

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

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

Método estándar de provisiones para cartera grupal

i. Cartera hipotecaria para la vivienda

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

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

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

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

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

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

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

ii. Cartera comercial

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

a. Operaciones de leasing comercial

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

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

- i. 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.
- ii. Operaciones con garantías generales: cuando el deudor otorgó garantías generales o generales y específicas, el Banco calcula el PTVG respectivo, de manera conjunta para todas las colocaciones comerciales genéricas y factoraje y no contempladas en el numeral i) precedente, como la división entre la suma de los montos de las colocaciones y exposiciones de créditos contingentes y las garantías generales, o generales y específicas que, de acuerdo al alcance de las restantes cláusulas de cobertura, resguarden los créditos considerados en el numerador del mencionado ratio.

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

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

III. Provisiones sobre créditos contingentes

Los créditos contingentes corresponden a las operaciones o compromisos en que el Banco asume un 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.

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

V. Provisiones adicionales

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

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

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

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

VII. Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias

Corresponde al monto de las provisiones por riesgo de crédito exigidas de acuerdo con las instrucciones prudenciales de esta Comisión relacionado con la evaluación de la gestión del riesgo de crédito respecto de la RAN 1-13 y que no califican como provisiones constituidas o provisiones adicionales según las definiciones del Capítulo B-1 de este Compendio.

VIII. Créditos deteriorados y suspensión de devengo

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

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

IX. Castigos

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

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

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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 perdidas crediticias esperadas son:

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

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

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

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

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

Determinación del incremento significativo del riesgo

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

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

- Universalidad: todos los instrumentos financieros bajo una clasificación crediticia deben ser evaluados por su posible SICR.
- Proporcionalidad: la definición del SICR debe tener en cuenta las particularidades de cada cartera.

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

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

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

Reconocimiento de las pérdidas crediticias esperadas

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

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

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

s. Deterioro de activos no financieros

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

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

libro de un activo distinto de la plusvalía atribuido a una reversión de la pérdida por deterioro no excederá el importe en libros que podría haberse obtenido (neto de amortización o depreciación) si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del valor para dicho activo en períodos anteriores. La pérdida por deterioro del valor reconocida en la plusvalía no se revertirá.

t. Provisiones, activos y pasivos contingentes

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

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

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

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

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

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

u. Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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.

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

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

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

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

ii. Indemnizaciones por años de servicios:

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

iii. Beneficios basados en acciones liquidados en efectivo:

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

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

w. Uso de estimaciones

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

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

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

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

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

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

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

x. Utilidad por acción

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

y. Adquisición (cesión) temporal de activos

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

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

z. Patrimonios y fondos de inversión gestionados por el Banco

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

aa. Provisión dividendos mínimos

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y al 31 de diciembre de 2022, el Banco reconoció un pasivo (provisión) por dividendos mínimos u obligatorios. Esta provisión se realiza en base a lo estipulado en el artículo 79 la Ley de Sociedades Anónimas, coincidente con la política interna de dividendos del Banco, la cual estipula que al menos se distribuirá el 30% del resultado neto del ejercicio, salvo acuerdo diferente adoptado en la junta de accionistas respectiva, por la unanimidad de las acciones emitidas. Esta provisión es registrada como una disminución de las "Utilidades Retenidas" bajo el concepto "Provisión para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital" dentro de los Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados.

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

1. Pronunciamientos emitidos y adoptados

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

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

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

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

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

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

Las instrucciones rigen a contar del 1 de agosto de 2023, y las instituciones que deban modificar contratos deberán a su costa enviar por los medios convenidos con sus clientes una comunicación indicando este hecho, junto con anexo de modificaciones y sus justificaciones para su aceptación o rechazo. Los oferentes solo podrán dar término al contrato frente al rechazo de modificaciones que tienen por objeto adecuar contratos a los cambios introducidos. *Esta norma fue implementada y no tiene impacto material en la presentación de los Estados Intermedios de Situación Consolidados del Banco.*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 aplicó esta modificación en los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco.*

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

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

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

2. Pronunciamientos emitidos que aún no han sido adoptados

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

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

Norma en consulta para la nueva metodología estandarizada para el cómputo de provisiones de las colocaciones de consumo. Con fecha 17 de agosto de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) informó el inicio de la consulta pública de la metodología estandarizada para el cómputo de provisiones para las colocaciones y créditos contingentes de consumo que otorgan las instituciones bancarias establecidas en el país. La normativa en consulta permitiría que todos los créditos otorgados por los bancos cuenten con una metodología estándar para el cómputo de provisiones, al igual que para las demás carteras. Con fecha 12 de octubre 2023 la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) informó el inicio de una nueva consulta pública con una propuesta normativa de establecer un método estándar de provisiones para las colocaciones y créditos contingentes de consumo, la cual formará parte de las disposiciones normativas establecidas en el Capítulo B-1 del CNC. Este nuevo modelo estándar surge como resultado de los comentarios que nacieron en el primer proceso de consulta. El modelo estándar de provisiones para las colocaciones de consumo comenzaría a regir a partir del cierre contable de enero del año 2025. A la fecha de emisión de estos estados financieros la normativa definitiva aún no ha sido publicada.

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

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

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

NIIF S1 - Requisitos generales para la divulgación de información financiera relacionada con la sostenibilidad. Con fecha 26 de junio de 2023 el International Sustainability Standards Board (ISSB) ha publicado esta norma, su objetivo es exigir que una entidad revele información sobre sus riesgos y oportunidades relacionados con la sostenibilidad que sea útil para los usuarios de los informes financieros de propósito general al tomar decisiones, en la medida en que estos afecten a los flujos de efectivo de la entidad, su acceso a financiación o coste de capital a corto, mediano o largo plazo. La entrada en vigencia de esta norma es el 1 de enero de 2024. *La Administración se encuentra evaluando los potenciales efectos de esta modificación.*

NIIF S2 - Desgloses relacionados con el clima. Con fecha 26 de junio de 2023 el International Sustainability Standards Board (ISSB) ha publicado esta norma, su objetivo es exigir que una entidad revele información sobre sus riesgos y oportunidades relacionados con el clima que sea útil para los usuarios de informes financieros de propósito general al tomar decisiones. La entrada en vigencia de esta norma es el 1 de enero de 2024. *La Administración se encuentra evaluando los potenciales efectos de esta modificación.*

NOTA N°04 - CAMBIOS CONTABLES

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

NOTA N°05 - HECHOS RELEVANTES

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

Directorio

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

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

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

Junta de Accionistas

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

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

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

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

NOTA N°05 - HECHOS RELEVANTES, continuación**Emisión de Bonos**

Durante el 2023, el Banco ha inscrito bonos corrientes en la CMF por CLP 750.000.000.000 y UF 21.000.000. El detalle de las colocaciones realizadas durante el presente año se incluye en Nota N°22.

Serie	Moneda	Plazo Original	Tasa de Emisión Anual	Fecha de Emisión	Monto Emisión	Fecha de Vencimiento
AA1	CLP	6 años	6,60%	01-12-2022	100.000.000.000	01-12-2028
AA2	CLP	6,5 años	6,20%	01-12-2022	100.000.000.000	01-06-2029
AA3	CLP	8 años	6,20%	01-09-2022	100.000.000.000	01-09-2030
AA4	CLP	10,5 años	6,25%	01-09-2022	100.000.000.000	01-03-2033
AA5	UF	9,5 años	2,95%	01-08-2022	10.000.000	01-02-2032
AA6	UF	15 años	2,70%	01-10-2022	5.000.000	01-10-2037
AA7	CLP	3,5 años	6,80%	01-02-2023	75.000.000.000	01-08-2026
AA8	CLP	4,5 años	6,70%	31-03-2023	100.000.000.000	01-09-2027
AA9	CLP	8 años	6,30%	31-03-2023	75.000.000.000	01-11-2030
AA10	CLP	8 años	7,10%	24-04-2023	50.000.000.000	01-03-2026
AA11	CLP	3 años	6,40%	01-07-2023	50.000.000.000	01-07-2026
AA12	UF	10 años	3,40%	01-09-2023	3.000.000	01-03-2033
AA13	UF	6 años	3,40%	01-09-2023	3.000.000	01-09-2029

Sociedades

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

Durante 2023 se constituyó en Chile la sociedad PagoNxt Trade Chile SpA cuyo único accionista es PagoNxt Trade S.L domiciliada en España. A partir de Julio de 2023, PagoNxt Trade Chile SpA será consolidada en los estados financieros de Banco Santander Chile basado en que las actividades relevantes de dicha sociedad iniciadas durante dicho mes, son determinadas por el Banco y, por ende, éste ejerce control.

Con fecha 25 de julio de 2023, los accionistas de Santander Corredora de Seguros Limitada aprobaron la reducción de su capital social en la suma de \$19.578.714.679, quedando el capital social efectivo al 30 de agosto de 2023 en \$12.304.220.013. Esta reducción de capital no significó un cambio en los porcentajes de participación de los accionistas.

En fecha 21 de agosto de 2023, los accionistas de Santander Corredora de Seguros Limitada acordaron distribuir utilidades acumuladas de la sociedad por un monto de 50.323.708.868 de pesos.

Otros

El Ministerio de Hacienda en conjunto con la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF) anunciaron que los bancos accionistas de Transbank iniciaron un proceso de venta de su participación accionaria en esa empresa, en el marco de la vigencia del denominado modelo de cuatro partes en el sistema de pagos. Los Accionistas definieron a JPMorgan como banco asesor en la enajenación. A la fecha no existe un comprador definitivo para esta venta.

NOTA N°05 - HECHOS RELEVANTES, continuación

En fecha 28 de julio de 2023, luego de ocho meses de mantención de la Tasa de Política Monetaria (TPM), el Banco Central de Chile realizó una disminución de la tasa en 100 puntos base, pasando de 11,25% a 10,25%. Posteriormente en fecha 4 de septiembre, el Banco Central realizó una nueva disminución de la TPM quedando ésta en 9,50%.

En fecha 26 de septiembre de 2023, el Consejo del Banco Central de Chile dispuso un programa especial que consiste en la emisión de certificados de depósito de liquidez en moneda nacional (PDL), con el exclusivo propósito de garantizar y apoyar operativamente el pago de la Facilidad de Financiamiento Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC). En fecha 13 de octubre de 2023, la CMF emitió una comunicación en la que instruye el tratamiento contable de estos PDL, debiendo registrarse como Instrumentos financieros de deuda, dentro del rubro de activos financieros a costo amortizado. Al 24 de octubre de 2023, el Banco ha invertido \$ 1.903.008 millones en este tipo de instrumentos.

NOTA N°06 - SEGMENTOS DE NEGOCIO

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

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

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

El Banco se compone de los siguientes segmentos de negocios:

Individuos y PYMEs

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

Empresas e Institucionales

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

Corporate Investment Banking (CIB)

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

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

NOTA N°06 - SEGMENTOS DE NEGOCIO, continuación

Actividades Corporativas ("Otros")

Este segmento incluye Gestión Financiera, que desarrolla las funciones globales de gestión de la posición estructural de cambio, del riesgo de interés estructural de la entidad matriz y del riesgo de liquidez. Este último, a través de la realización de emisiones y 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 30 de septiembre 2023 y 2022.

	Por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de 2023							
	Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	Depósitos a la vista y a plazo (2)	Ingreso neto por intereses y reajustes	Ingreso neto por comisiones	ROF (3)	Provisiones	Gastos de apoyo (4)	Contribución neta del segmento
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Segmentos								
Individuos y PYMEs	28.179.460	13.592.425	1.023.549	290.631	31.889	(319.252)	(493.764)	533.053
Empresas e institucionales	8.820.787	5.716.751	348.347	48.489	21.198	(39.222)	(79.802)	299.010
Corporate Investment Banking	3.124.061	7.776.203	186.294	36.400	142.998	5.558	(67.745)	303.505
Actividades Corporativas ("otros")	(82.152)	1.469.941	(816.037)	11.886	47.459	634	(10.286)	(766.344)
Totales	40.042.156	28.555.320	742.153	387.406	243.544	(352.282)	(651.597)	369.224
Otros ingresos operacionales								3.065
Otros gastos operacionales y deterioros								(18.035)
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisible como operaciones discontinuas								11.382
Resultado por inversiones en sociedades								6.406
Resultado de operaciones continuas antes de impuesto								372.042
Impuesto a la renta								(37.804)
Resultado de operaciones continuas después de impuesto								
Resultado de operaciones discontinuas antes de impuesto								-
Impuesto de operaciones discontinuas								-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuesto								-
Utilidad consolidada del periodo								334.238

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

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

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

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

NOTA N°06 - SEGMENTOS DE NEGOCIO, continuación

	Por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de 2022							
	Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	Depósitos a la vista y a plazo (2)	Ingreso neto por intereses y reajustes	Ingreso neto por comisiones	ROF (3)	Provisiones	Gastos de apoyo (4)	Contribución neta del segmento
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Segmentos								
Individuos y PYMEs	26.651.591	13.520.067	847.627	240.040	26.397	(199.386)	(476.359)	438.319
Empresas e institucionales	9.270.889	5.948.149	289.529	45.892	16.594	(37.233)	(79.841)	234.941
Corporate Investment Banking	2.893.236	7.833.610	107.885	27.779	119.030	(8.204)	(66.123)	180.367
Actividades Corporativas ("otros")	33.726	987.122	76.366	(14.751)	(1.290)	(8.621)	(15.254)	36.450
Totales	38.849.442	28.288.948	1.321.407	298.960	160.731	(253.444)	(637.577)	890.077
Otros ingresos operacionales								2.619
Otros gastos operacionales y deterioros								(87.533)
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisible como operaciones discontinuas								4.327
Resultado por inversiones en sociedades								6.249
Resultado de operaciones continuas antes de impuesto								815.739
Impuesto a la renta								(96.679)
Resultado de operaciones continuas después de impuesto								719.060
Resultado de operaciones discontinuas antes de impuesto								-
Impuesto de operaciones discontinuas								-
Resultado de operaciones discontinuas después de impuesto								-
Utilidad consolidada del periodo								719.060

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

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

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

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

NOTA N°06 - SEGMENTOS DE NEGOCIO, continuación

	Por el trimestre terminado el 30 de septiembre de 2023							
	Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	Depósitos a la vista y a plazo (2)	Ingreso neto por intereses y reajustes	Ingreso neto por comisiones	ROF (3)	Provisiones	Gastos de apoyo (4)	Contribución neta del segmento
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Segmentos								
Individuos y PYMEs	28.179.460	13.592.425	351.925	99.574	10.603	(100.359)	(166.712)	195.031
Empresas e institucionales	8.820.787	5.716.751	115.105	16.165	6.720	(23.672)	(27.629)	86.689
Corporate Investment Banking	3.124.061	7.776.203	60.554	11.338	43.943	3.186	(22.659)	96.362
Actividades Corporativas ("otros")	(82.152)	1.469.941	(316.423)	(5.527)	19.940	150	(3.092)	(304.952)
Totales	40.042.156	28.555.320	211.161	121.550	81.206	(120.695)	(220.092)	73.130
Otros ingresos operacionales								942
Otros gastos operacionales y deterioros								(10.572)
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisible como operaciones discontinuas								9.187
Resultado por inversiones en sociedades								2.209
Resultado de operaciones continuas antes de impuesto								74.896
Impuesto a la renta								(13.280)
Resultado de operaciones continuas después de impuesto								61.616
Resultado de operaciones discontinuas antes de impuesto								-
Impuesto de operaciones discontinuas								-
Resultado de operaciones discontinuas después de impuesto								-
Utilidad consolidada del periodo								61.616

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

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

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

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

NOTA N°06 - SEGMENTOS DE NEGOCIO, continuación

	Por el trimestre terminado el 30 de septiembre de 2022							
	Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	Depósitos a la vista y a plazo (2)	Ingreso neto por intereses y reajustes	Ingreso neto por comisiones	ROF (3)	Provisiones	Gastos de apoyo (4)	Contribución neta del segmento
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Segmentos								
Individuos y PYMEs	26.651.591	13.520.067	280.689	92.262	9.487	(60.302)	(163.276)	158.860
Empresas e institucionales	9.270.889	5.948.149	99.659	15.701	6.437	(13.150)	(27.613)	81.034
Corporate Investment Banking	2.893.236	7.833.610	36.791	11.515	43.108	(585)	(22.738)	68.091
Actividades Corporativas ("otros")	33.726	987.122	(53.284)	(12.487)	2.443	(16.805)	(6.968)	(87.101)
Banca comercial	38.849.442	28.288.948	363.855	106.991	61.475	(90.842)	(220.595)	220.884
Otros ingresos operacionales								1.378
Otros gastos operacionales y deterioros								(29.999)
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisible como operaciones discontinuas								6.280
Resultado por inversiones en sociedades								1.856
Resultado de operaciones continuas antes de impuesto								200.399
Impuesto a la renta								(10.533)
Resultado de operaciones continuas después de impuesto								189.866
Resultado de operaciones discontinuas antes de impuesto								-
Impuesto de operaciones discontinuas								-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuesto								-
Utilidad consolidada del periodo								189.866

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

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

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

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

NOTA N°07 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

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

	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	1.210.438	1.110.830
Depósitos en el Banco Central de Chile	59.687	444.491
Depósitos en Banco Central del exterior	-	-
Depósitos en bancos del país	1.106	2.646
Depósitos en el exterior	1.140.363	424.975
Subtotales efectivo y depósitos en bancos	2.411.594	1.982.942
Operaciones con liquidación en curso netas	54.491	96.944
Otros equivalentes de efectivo	-	-
Totales efectivo y equivalente de efectivo	2.466.085	2.079.886

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

b. Operaciones con liquidación en curso:

Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior, normalmente dentro de las próximas 24 a 48 hrs. hábiles siguientes al cierre de cada operación. Estas operaciones se presentan de acuerdo al siguiente detalle:

	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	83.668	93.650
Fondos por recibir	2.005.224	750.166
Subtotales	2.088.892	843.816
Pasivos		
Fondos por entregar	2.034.401	746.872
Subtotales	2.034.401	746.872
Operaciones con liquidación en curso netas	54.491	96.944

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

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

	Valor razonable	
	Al 30 de septiembre	Al 31 de diciembre
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Contratos de Derivados Financieros		
Forwards	1.981.447	1.669.807
Swaps	9.985.298	9.992.123
Opciones Call	8.202	1.429
Opciones Put	1.050	9.601
Futuros	-	-
Otros	-	-
Subtotales	11.975.997	11.672.960
Instrumentos Financieros de Deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	271.684	153.967
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	79
Subtotales	271.684	154.046
Otros instrumentos financieros		
Inversiones en Fondos Mutuos	-	-
Instrumentos de patrimonio	-	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Otros	-	-
Subtotales	-	-
Total	12.247.681	11.827.006

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

	30 de septiembre de 2023							Totales	Valor razonable
	Nocionales								
	A la vista	Hasta 1 mes	Mas de un mes y 3 meses	Mas de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Mas de 3 años hasta 5 años	Mas de 5 años		
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Contratos de Derivados Financieros									
Forwards de moneda	-	15.126.680	12.925.867	18.746.841	6.327.913	751.276	1.295.711	55.174.288	1.981.447
Swaps de tasa de interés	-	6.119.444	16.451.243	23.785.914	19.869.096	7.672.215	14.427.535	88.325.447	3.509.271
Swaps de monedas y tasas	-	792.586	1.573.695	9.790.122	20.833.968	9.337.110	22.381.641	64.709.122	6.476.027
Opciones call de monedas	-	37.544	59.277	74.217	13.342	-	-	184.380	8.202
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de moneda	-	15.704	102.288	35.979	28.809	-	-	182.780	1.050
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasa de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	22.091.958	31.112.370	52.433.073	47.073.128	17.760.601	38.104.887	208.576.017	11.975.997

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

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

	31 de diciembre de 2022							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	-	9.245.832	7.653.539	9.828.036	6.178.376	1.009.395	737.202	34.652.380	1.669.807
Swaps de tasa de interés	-	5.583.353	8.796.596	26.246.111	24.855.247	11.658.182	16.373.617	93.513.106	4.283.817
Swaps de monedas y tasas	-	1.258.796	1.575.109	5.398.185	19.811.336	11.689.202	21.297.126	61.029.754	5.708.306
Opciones call de monedas	-	99.157	80.844	24.744	-	-	-	204.745	1.429
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de moneda	-	309.713	1.699	7.816	-	-	-	319.228	9.601
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasa de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	16.496.851	18.107.787	41.504.892	50.844.959	24.356.779	38.407.945	189.719.213	11.672.960

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

El Banco no posee activos clasificados bajo esta categoría.

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

El Banco no posee activos clasificados bajo esta categoría.

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

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

Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	4.578.080	3.331.264
Bonos y pagarés de la Tesorería General de República	612.421	742.717
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	445	432
Subtotales	5.190.946	4.074.413
<i>Bajo acuerdo de retrocompra</i>	<i>275.843</i>	<i>207.280</i>
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	5.412	9.891
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	7
Subtotales	5.412	9.898
<i>Bajo acuerdo de retrocompra</i>	<i>121</i>	<i>91</i>
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	1.522.222	1.668.670
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	243.114	127.752
Subtotales	1.765.336	1.796.422
<i>Bajo acuerdo de retrocompra</i>	<i>430.627</i>	<i>127.752</i>
Otros instrumentos financieros		
Créditos originados y adquiridos por la entidad		
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	97.290	142.306
Colocaciones para vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
Otros	-	-
Subtotales	97.290	142.306
TOTALES	7.058.984	6.023.039

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 \$394.480 millones y \$133.480 millones al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, respectivamente.

En los instrumentos financieros de deuda, en el rubro "Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior" se mantienen instrumentos que garantizan márgenes por operaciones de derivados a través de London Clearing House (LCH) por un monto de \$72.935 millones y \$69.666 millones al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, respectivamente. Adicionalmente, para cumplir con el margen inicial que especifica la norma europea EMIR (European Market Infrastructure Regulation), se mantienen instrumentos en garantía con Euroclear por un monto de \$587.044 millones y \$590.466 millones al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, respectivamente.

Las provisiones por riesgo de crédito de los instrumentos financieros de deuda alcanzaron a \$1.259 millones y \$877 millones al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, respectivamente.

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

Las provisiones por riesgo de crédito de las colocaciones comerciales alcanzaron a \$136 millones y \$326 millones al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, respectivamente.

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

	Al 30 de	Al 31 de
	septiembre de	diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Utilidades (perdidas) no realizadas	(125.900)	(109.392)
<i>atribuible a tenedores patrimoniales</i>	(126.719)	(110.130)
<i>atribuible a interés no controlador</i>	819	738

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

	Al 30 de septiembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Ventas de inversiones disponibles para la venta que generan ganancias realizadas	215.093	302.107
Ganancias obtenidas	11	521
Ventas de inversiones disponibles para la venta que generan pérdidas realizadas	383.025	715.254
Pérdidas obtenidas	42.510	83

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

<i>Instrumentos financieros de deuda</i>	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	
Perdida de crédito esperada al 1 de enero de 2023	877	-	-	877
Nuevos activos adquiridos	7.919	-	-	7.919
Traspaso a fase 1	-	-	-	-
Traspaso a fase 2	-	-	-	-
Traspaso a fase 3	-	-	-	-
Activos dados de bajas (excluyendo castigos)	(7.555)	-	-	(7.555)
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo	18	-	-	18
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Ajuste por cambios y otros	-	-	-	-
Al 30 de septiembre de 2023	1.259	-	-	1.259

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

<i>Colocaciones comerciales</i>	Fase 1 MM\$	Fase 2 MM\$	Fase 3 MM\$	Total
Perdida de crédito esperada al 1 de enero de 2023	326	-	-	326
Nuevos activos originados	48	-	-	48
Traspaso a fase 1	-	-	-	-
Traspaso a fase 2	-	-	-	-
Traspaso a fase 3	-	-	-	-
Activos dados de bajas (excluyendo castigos)	(201)	-	-	(201)
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo	(37)	-	-	(37)
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Ajuste por cambios y otros	-	-	-	-
Al 30 de septiembre de 2023	136	-	-	136

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

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

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

<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 originados	76	-	-	76
Traspaso a fase 1	-	-	-	-
Traspaso a fase 2	-	-	-	-
Traspaso a fase 3	-	-	-	-
Activos dados de bajas (excluyendo castigos)	(53)	-	-	(53)
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo	77	-	-	77
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Ajuste por cambios y otros	-	-	-	-
Al 31 de diciembre de 2022	326	-	-	326

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

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

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

	Al 30 de septiembre de 2023			
	Costo	Valor	Ganancia	Pérdida
	amortizado	razonable	no realizada	no realizada
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos del Estado y Banco Central de Chile				
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	4.577.744	4.578.080	564	(228)
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	736.121	612.421	-	(123.700)
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	432	445	13	-
Subtotal	5.314.297	5.190.946	577	(123.928)
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país				
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	5.577	5.412	7	(172)
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-
Subtotal	5.577	5.412	7	(172)
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior				
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	1.519.420	1.522.222	162.160	(159.358)
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	244.195	243.114	11.069	(12.150)
Subtotal	1.763.615	1.765.336	173.229	(171.508)
Créditos originados y adquiridos por la entidad				
Colocaciones comerciales	103.057	97.290	-	(5.768)
Subtotal	103.057	97.290	-	(5.768)
Total	7.186.546	7.058.984	173.813	(301.376)

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre 2022, el banco posee la siguiente cartera de instrumentos derivados de cobertura a valor razonable y de cobertura de flujo de efectivo:

	Al 30 de septiembre de 2023							Valor razonable		
	Monto nominal							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\$	MM\$	
Derivados de cobertura de valor razonable										
Forwards de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps de tasas de interés	-	-	-	6.650.878	563.300	742.699	1.289.717	9.246.594	227.476	1.332.808
Swaps de monedas y tasas	-	17.850	153.223	826.697	4.210.416	668.198	1.693.135	7.569.519	259.528	203.893
Opciones call de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	17.850	153.223	7.477.575	4.773.716	1.410.897	2.982.852	16.816.113	487.004	1.536.701
Derivados de cobertura de flujo de efectivo										
Forwards de monedas	-	-	548.264	1.061.851	48.031	-	-	1.658.146	35.971	3.818
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps de monedas y tasas	-	187.543	1.101.734	5.132.382	6.268.962	1.266.374	1.741.103	15.698.098	313.155	883.450
Opciones call de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	187.543	1.649.998	6.194.233	6.316.993	1.266.374	1.741.103	17.356.244	349.126	887.268
Totales	-	205.393	1.803.221	13.671.808	11.090.709	2.677.271	4.723.955	34.172.357	836.130	2.423.969

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

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

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 nomenclatura de los elementos cubiertos e instrumentos de cobertura bajo coberturas de valor razonable, vigentes al 30 de septiembre 2023 y al 31 de diciembre de 2022, separado por plazo al vencimiento:

	Al 30 de septiembre de 2023							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 clientes								
Créditos Comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de inversión a FVOCI								
Bono Soberano Chile	-	-	-	-	-	-	292.597	292.597
Letras hipotecarias	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos del Tesoro americano	-	-	-	-	-	742.699	933.933	1.676.632
Bonos de la Tesorería General de la Republica	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo:								
Depósito a plazo	-	-	-	142.116	-	-	-	142.116
Instrumentos de deuda emitidos:								
Bonos corrientes o senior	-	17.850	153.223	593.583	2.401.155	668.198	694.183	4.528.192
Bonos subordinados	-	-	-	88.946	180.987	-	503.669	773.602
Obligaciones con bancos:								
Créditos interbancarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos Banco Central de Chile	-	-	-	6.178.000	-	-	-	6.178.000
Totales	-	17.850	153.223	7.002.645	2.582.142	1.410.897	2.424.382	13.591.139
Instrumento de cobertura:								
Swaps de monedas y tasas	-	17.850	153.223	701.767	2.568.842	668.198	1.134.665	5.244.545
Forwards	-	-	-	6.300.878	13.300	742.699	1.289.717	8.346.594
Totales	-	17.850	153.223	7.002.645	2.582.142	1.410.897	2.424.382	13.591.139

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

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

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

Microcobertura de Flujo de Efectivo

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

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

	Al 30 de septiembre de 2023							Total
	a la	Hasta	Mas de 1	Mas de 3	Entre 1	Mas de 3	Mas de 5	
	vista	1 mes	y 3 meses	hasta 1	y 3 años	hasta 5	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento cubierto								
Créditos y cuentas por cobrar a costo amortizado								
Mutuo hipotecario	-	62.957	287.197	3.460.975	4.496.278	871.954	1.110.483	10.289.844
Instrumentos de inversión a FV OCI								
Bono Soberano Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de la Tesorería General de la Republica	-	-	-	-	492.370	-	191.905	684.275
Depósitos y otras captaciones a plazo:								
Depósito a plazo	-	17.789	425.785	70.978	-	-	-	514.552
Instrumentos de deuda emitidos:								
Bonos corrientes o senior	-	-	-	-	325.777	-	-	325.777
Bonos subordinados	-	17.850	287.976	783.743	732.174	394.420	438.715	2.654.878
Obligaciones con bancos:								
Créditos interbancarios	-	88.946	649.038	1.878.539	270.395	-	-	2.886.918
Totales	-	187.542	1.649.996	6.194.235	6.316.994	1.266.374	1.741.103	17.356.244
Instrumento de cobertura								
Swaps de monedas y tasas	-	187.542	1.101.733	5.132.384	6.268.962	1.266.374	1.741.103	15.698.098
Forwards	-	-	548.263	1.061.851	48.032	-	-	1.658.146
Totales	-	187.542	1.649.996	6.194.235	6.316.994	1.266.374	1.741.103	17.356.244

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

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

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

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

	Al 30 de septiembre de 2023							
	a la	Hasta	Mas de 1	Mas de 3	Entre 1	Mas de 3	Mas de 5	Total
	vista	1 mes	y 3 meses	hasta 1	y 3 años	hasta 5	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	(760)	(1.282)	(3.592)	(9.514)	(3.721)	(3.140)	(22.010)
Flujos netos	-	(760)	(1.282)	(3.592)	(9.514)	(3.721)	(3.140)	(22.010)
Instrumento de cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo (*)	-	760	1.282	3.592	9.514	3.721	3.140	22.010
Flujos netos	-	760	1.282	3.592	9.514	3.721	3.140	22.010

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

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

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

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

ii. Proyección de flujos por riesgo de inflación:

Al 30 de septiembre de 2023								
	a la	Hasta	Mas de 1	Mas de 3	Entre 1 año	Mas de 3	Mas de 5	Total
	vista	1 mes	y 3 meses	hasta 1	y 3 años	años	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	12.635	9.102	407.989	90.374	33.440	74.722	628.262
Egresos de flujo	-	(8.581)	(80.733)	(1.092.427)	(681.726)	(26.572)	(20.925)	(1.910.964)
Flujos netos	-	4.054	(71.631)	-684.438	(591.352)	6.868	53.797	(1.282.702)
Instrumento de cobertura								
Ingresos de flujo	-	8.581	80.733	1.092.427	681.726	26.572	20.925	1.910.964
Egresos de flujo	-	(12.635)	(9.102)	(407.989)	(90.374)	(33.440)	(74.722)	(628.262)
Flujos netos	-	(4.054)	71.631	684.438	591.352	(6.868)	(53.797)	1.282.702

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

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

iii. Proyección de flujos por riesgo de tipo de cambio

Al 30 de septiembre de 2023								
	a la	Hasta	Mas de 1	Mas de 3	Entre 1 año	Mas de 3	Mas de 5	Total
	vista	1 mes	y 3 meses	hasta 1	y 3 años	años	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	-	1.504	-	-	-	-	1.504
Egresos de flujo	-	(16.287)	(584.818)	(770.978)	(64.675)	(3.208)	(803)	(1.440.769)
Flujos netos	-	(16.287)	(583.314)	(770.978)	(64.675)	(3.208)	(803)	(1.439.265)
Instrumento de cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	(1.504)	-	-	-	-	(1.504)
Egresos de flujo	-	16.287	584.818	770.978	64.675	3.208	803	1.440.769
Flujos netos	-	16.287	583.314	770.978	64.675	3.208	803	1.439.265
Al 31 de diciembre de 2022								
	a la	Hasta	Mas de 1	Mas de 3	Entre 1 año	Mas de 3	Mas de 5	Total
	vista	1 mes	y 3 meses	hasta 1	y 3 años	años	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	(5.687)	(4.281)	(20.192)	(6.784)	(3.208)	(1.606)	(41.758)
Flujos netos	-	(5.687)	(4.281)	(20.192)	(6.784)	(3.208)	(1.606)	(41.758)
Instrumento de cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	5.687	4.281	20.192	6.784	3.208	1.606	41.758
Flujos netos	-	5.687	4.281	20.192	6.784	3.208	1.606	41.758

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

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

Elemento cubierto	Al 30 de	Al 31 de
	septiembre de	diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Obligaciones con bancos	(4.947)	(2.343)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(681)	-
Instrumentos de deuda emitidos	(7.953)	415
Instrumentos de deuda en FVOCI	5.728	(22.571)
Créditos y cuentas por cobrar a costo amortizado	165.925	(94.339)
Totales	158.072	(118.838)

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

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

c. Efecto en resultados

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

Elemento cubierto	Al 30 de	Al 31 de
	septiembre de	diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Derivados para cobertura de bonos	631	(826)
Derivados para cobertura de créditos interbancarios	(3.562)	(4.762)
Derivados para cobertura de mutuos hipotecarios	(27.647)	(37.698)
Resultado neto de cobertura de flujo de efectivo(*)	(30.578)	(43.286)

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

d. Coberturas de inversión neta de negocios en el extranjero

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

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

e. Macrocoberturas de valor razonable

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

	Monto nominal							Total
	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	
Al 30 de septiembre de 2023	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento cubierto								
Créditos y cuentas por cobrar a costo amortizado:								
Mutuo hipotecario	-	-	-	124.930	1.641.574	-	558.470	2.324.974
Créditos comerciales	-	-	-	350.000	550.000	-	-	900.000
TOTAL	-	-	-	474.930	2.191.574	-	558.470	3.224.974
Instrumento de cobertura								
Swaps de monedas y tasas	-	-	-	124.930	1.641.574	-	558.470	2.324.974
Swaps de tasa de interés	-	-	-	350.000	550.000	-	-	900.000
TOTAL	-	-	-	474.930	2.191.574	-	558.470	3.224.974

	Monto nominal							Total
	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	
Al 31 de diciembre de 2022	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento cubierto								
Créditos y cuentas por cobrar a costo amortizado:								
Mutuo hipotecario	-	-	-	-	576.481	-	558.470	1.134.951
Créditos comerciales	-	-	-	-	900.000	-	-	900.000
TOTAL	-	-	-	-	1.476.481	-	558.470	2.034.951
Instrumento de cobertura								
Swaps de monedas y tasas	-	-	-	-	576.481	-	558.470	1.134.951
Swaps de tasa de interés	-	-	-	-	900.000	-	-	900.000
TOTAL	-	-	-	-	1.476.481	-	558.470	2.034.951

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se presentan en "otros activos" \$129.406 millones y \$160.531 millones, respectivamente por concepto de valoración a valor de mercado de los activos objetos de cobertura en una macrocobertura (Nota N° 19).

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se presentan en "otros pasivos" \$131.410 millones y \$85.725 millones, respectivamente por concepto de valoración a valor de mercado de los pasivos objetos de cobertura en una macrocobertura (Nota N° 27).

NOTA N°13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

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

	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Activos financieros a costo amortizado		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores		
Operaciones con bancos del país	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-
Operaciones con otras entidades en el país	4.156	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-
Deterioro de valor acumulado derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	(1)	-
Subtotal	4.155	-
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	4.753.711	4.868.485
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-
Deterioro de valor acumulado instrumentos financieros de deuda	(1.005)	(894)
Subtotal	4.752.706	4.867.591
Adeudado por bancos		
Banco del país	-	-
Provisiones para créditos con bancos del país	-	-
Bancos del exterior	13.000	32.991
Provisiones para créditos con bancos del exterior	(5)	(36)
Banco Central de Chile	-	-
Bancos Centrales del exterior	-	-
Subtotal	12.995	32.955
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		
Colocaciones comerciales		
Préstamos comerciales	13.113.489	13.292.397
Créditos de comercio exterior	2.050.146	1.612.508
Deudores en cuentas corrientes	154.227	132.261
Deudores por tarjetas de crédito	138.577	132.677
Operaciones de factoraje	980.513	878.390
Operaciones de leasing financiero comerciales	1.261.880	1.345.977
Préstamos estudiantiles	48.459	52.833
Otros créditos y cuentas por cobrar	191.187	237.546
Colocaciones para vivienda	16.650.160	15.729.009
Préstamos con letras de crédito para vivienda	773	1.913
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	1.300	2.238
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	85.156	87.621
Otros créditos con mutuos para vivienda	16.488.178	15.557.695
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	74.753	79.542
Colocaciones de consumo	5.440.518	5.282.812
Créditos de consumo en cuotas	3.714.447	3.579.360
Deudores en cuentas corrientes	151.774	155.656
Deudores por tarjetas de crédito	1.571.262	1.544.176
Operaciones de leasing financiero de consumo	2.201	2.652
Otros créditos y cuentas por cobrar	834	968
Provisiones constituidas por riesgo de crédito	(1.133.457)	(1.036.525)
Provisiones de colocaciones comerciales	(665.657)	(641.014)
Provisiones de colocaciones para vivienda	(145.929)	(106.591)
Provisiones de colocaciones de consumo	(321.871)	(288.920)
Subtotal	38.895.699	37.659.885
Totales Activos Financiero a costo amortizado	43.665.555	42.560.431

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

El Banco al 30 de septiembre de 2023 posee saldos netos en instrumentos con derecho por compromisos de compra por \$ 4.155 millones. El deterioro por riesgo de crédito asciende a \$ 1 millón.

b. Instrumentos financieros de deuda

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

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	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	4.753.711	4.868.485
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-
Subtotales	4.753.711	4.868.485
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	(1.005)	(894)
Subtotales	(1.005)	(894)
Totales	4.752.706	4.867.591

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

Las provisiones por riesgo crediticio asciendes a \$1.005 millones y \$894 millones al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, respectivamente.

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

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

	Fase 1 MM\$	Fase 2 MM\$	Fase 3 MM\$	Total
Saldo al 1 de enero de 2023	894	-	-	894
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo	133	-	-	133
Traspaso a fase 1	-	-	-	-
Traspaso a fase 2	-	-	-	-
Traspaso a fase 3	-	-	-	-
Nuevos activos originados	-	-	-	-
Baja por vencimientos	(22)	-	-	(22)
Pago de créditos	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2023	1.005	-	-	1.005
	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	184	-	-	184
Traspaso a fase 1	-	-	-	-
Traspaso a fase 2	-	-	-	-
Traspaso a fase 3	-	-	-	-
Nuevos activos originados	-	-	-	-
Baja por vencimientos	-	-	-	-
Pago de créditos	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	894	-	-	894

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

c. Adeudado por Bancos

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

Adeudado por Bancos Al 30 de septiembre de 2023 (en MMS)	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas			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	13.000	-	-	13.000	5	-	-	12.995
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	13.000	-	-	13.000	5	-	-	12.995
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	13	-	-	13	5	-	-	12.995

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

Adeudado por Bancos Al 31 de diciembre de 2022 (en MMS)	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas			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	32.991	-	-	32.991	36	-	-	32.955
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corrientes en bancos del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal bancos del país y del exterior	32.991	-	-	32.991	36	-	-	32.955
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	32.991	-	-	32.991	36	-	-	32.955

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

d. Créditos y cuentas por cobrar a clientes

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

Créditos y cuentas por cobrar a clientes Al 30 de septiembre de 2023 (MM\$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas					Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto	
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		Total	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento					Subtotal
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	7.211.102	4.041.124	872.058	611.249	377.956	13.113.489	52.598	55.556	30.186	203.172	176.326	517.838	12.795	530.633	12.582.856
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	1.160.930	10.993	34.043	14.587	1.286	1.221.839	15.607	266	1.962	9.700	1.074	28.609	-	28.609	1.193.230
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	756.149	49.714	14.181	5.001	1.800	826.845	14.413	1.325	2.335	2.862	1.483	22.418	-	22.418	804.427
Créditos comercio exterior entre terceros países	1.462	-	-	-	-	1.462	81	-	-	-	-	81	-	81	1.381
Deudores en cuentas corrientes	91.937	37.946	13.995	2.531	7.818	154.227	1.557	1.130	1.161	1.483	5.897	11.228	-	11.228	142.999
deudores por tarjeta de crédito	34.746	89.807	3.129	1.158	9.737	138.577	823	2.868	411	604	7.383	12.089	-	12.089	126.488
Operaciones del factoraje	932.152	31.398	8.307	2.461	6.195	980.513	9.183	571	445	1.623	4.449	16.271	-	16.271	964.242
Operaciones de leasing financiero comerciales	890.127	188.734	116.281	56.151	10.587	1.261.880	3.966	4.649	1.614	7.695	7.350	25.274	29	25.503	1.236.577
Préstamos estudiantiles	-	38.754	-	-	9.705	48.459	-	1.227	-	-	2.453	3.680	-	3.680	44.779
Otros créditos y cuentas por cobrar	4.935	167.663	201	12.826	5.562	191.187	64	2.616	35	9.956	2.674	15.345	-	15.345	175.842
Subtotal	11.083.540	4.656.133	1.062.195	705.964	430.646	17.938.478	98.292	70.208	38.149	237.095	209.089	652.833	12.824	665.657	17.272.821
Colocaciones para viviendas															
Préstamos con letras de crédito	-	718	-	-	55	773	-	1	-	-	15	16	-	16	757
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	-	1.175	-	-	125	1.300	-	3	-	-	34	37	-	37	1.263
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	82.674	-	-	2.482	85.156	-	173	-	-	277	450	-	450	84.706
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	15.922.041	-	-	566.137	16.488.178	-	32.964	-	-	110.715	143.679	-	143.679	16.344.499
Operaciones con leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	70.094	-	-	4.659	74.753	-	188	-	-	1.559	1.747	-	1.747	73.006
Subtotal	-	16.076.702	-	-	573.458	16.650.160	-	33.329	-	-	112.600	145.929	-	145.929	16.504.231
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	3.506.786	-	-	207.661	3.714.447	-	118.542	-	-	121.051	239.593	-	239.593	3.474.854
Deudores en cuentas corrientes	-	143.704	-	-	8.070	151.774	-	8.243	-	-	6.329	14.572	-	14.572	137.202
Deudores por tarjetas de crédito	-	1.541.978	-	-	29.284	1.571.262	-	44.365	-	-	22.710	67.075	-	67.075	1.504.187
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	2.189	-	-	12	2.201	-	32	-	-	10	42	-	42	2.159
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	106	-	-	728	834	-	26	-	-	563	589	-	589	245
Subtotal	-	5.194.763	-	-	245.755	5.440.518	-	171.208	-	-	150.663	321.871	-	321.871	5.118.647
TOTAL	11.083.540	25.927.598	1.062.195	705.964	1.249.859	40.029.156	98.292	274.745	38.149	237.095	472.352	1.120.633	12.824	1.133.457	38.895.699

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

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

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

e. Créditos contingentes

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

Exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes Al 30 de septiembre de 2023 (MM\$)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones					Total	Provisiones constituidas					Exposición neta por riesgo de créditos contingentes	
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento			Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento			Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		
Avales y fianzas	552.406	1.205	20.708	133	-	574.452	2.205	22	3.470	120	-	5.817	568.635
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	34.370	3.613	22	-	-	38.005	396	104	-	-	-	500	37.505
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	689.915	25.157	49.403	7.341	1.118	772.934	9.486	540	2.120	4.266	888	17.300	755.634
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	228.329	781.811	2.114	774	8.399	1.021.427	1.170	5.390	196	231	5.967	12.954	1.008.473
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	164.767	171.050	-	-	-	335.817	952	373	-	-	-	1.325	334.492
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito en el periodo Al 30 de septiembre de 2023 (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 2023	36	-	-	36
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	98	-	-	98
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	(128)	-	-	(128)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencia de cambio	(1)	-	-	(1)
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre de 2023	5	-	-	5

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito en el periodo Al 31 de diciembre de 2022 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo Evaluación 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	32	-	-	32
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	-	-	-	-
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencia de cambio	4	-	-	4
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	36	-	-	36

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

g. Resumen del movimiento de provisiones constituidas - Colocaciones Comerciales

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

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito en el periodo Al 30 de septiembre de 2023 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo						Deducible Garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera normal Evaluación		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento Evaluación		Subtotal		
	individual	grupal		individual	grupal			
Colocaciones comerciales								
Saldo al 1 de enero de 2023	97.070	81.181	36.420	220.089	186.830	621.590	19.424	641.014
Constitución/(liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(92.558)	29.919	50.814	138.781	72.160	199.116	608	199.724
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:								
Normal individual hasta Subestándar	(4.791)	-	7.995	-	-	3.204	258	3.462
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(55)	-	-	14	-	(41)	-	(41)
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(13.901)	26.590	-	12.689	1	12.690
Subestándar hasta Normal individual	2.451	-	(4.052)	-	-	(1.601)	185	(1.416)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	1.568	(5.735)	-	(4.167)	-	(4.167)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(26.109)	-	-	61.057	34.948	421	35.369
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	2.311	-	-	(24.310)	(21.999)	42	(21.957)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	839	(239)	(820)	(223)	1.116	673	520	1.193
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	(15)	(228)	-	-	(41)	(284)	86	(198)
Nuevos créditos originados	277.190	62.125	-	-	-	339.315	86	339.401
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	516	1.041	216	17	29	1.819	-	1.819
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(184.208)	(79.889)	(40.839)	(134.010)	(50.424)	(489.370)	(8.807)	(498.177)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	(11.554)	(37.518)	(49.072)	-	(49.072)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	1.853	96	748	3.126	190	6.013	-	6.013
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre de 2023	98.292	70.208	38.149	237.095	209.089	652.833	12.824	665.657

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

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

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

h. Resumen del movimiento de provisiones constituidas - Colocaciones Vivienda

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

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito en el periodo Al 30 de septiembre de 2023 (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 2023	29.593	76.998	106.591
Constitución/(liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	38.455	59.707	98.162
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde(-) hasta (+)]:			
Normal grupal hasta incumplimiento grupal	(5.659)	28.913	23.254
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	1.171	(10.804)	(9.633)
Nuevos créditos originados	1.338	-	1.338
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(30.889)	(30.190)	(61.079)
Aplicación de provisiones por castigos	(128)	(12.020)	(12.148)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencia de cambio	-	-	-
Otros cambios en provisiones	(552)	(4)	(556)
Saldos al 30 de septiembre de 2023	33.329	112.600	145.929

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito en el periodo Al 31 de diciembre de 2022 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en incumplimiento	Total
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:	42.405	60.453	102.858
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde(-) hasta (+)]:			
Normal grupal hasta incumplimiento grupal	(4.247)	21.596	17.349
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	1.943	(14.404)	(12.461)
Nuevos créditos originados	894	447	1.341
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(30.614)	(37.475)	(68.089)
Aplicación de provisiones por castigos	(13)	(5.466)	(5.479)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencia de cambio	-	-	-
Otros cambios en provisiones	(957)	(1.932)	(2.889)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	29.593	76.998	106.591

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

i. Resumen del movimiento de provisiones constituidas - Colocaciones Consumo

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

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito en el periodo Al 30 de septiembre de 2023 (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 2023	168.120	120.800	288.920
Constitución/(liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	243.517	122.278	365.795
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde(-) hasta (+)]:			
Normal grupal hasta incumplimiento grupal	(65.759)	180.255	114.496
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	12.899	(26.807)	(13.908)
Nuevos créditos originados	63.545	-	63.545
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	10.491	402	10.893
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(259.120)	(147.732)	(406.852)
Aplicación de provisiones por castigos	(2.576)	(98.547)	(101.123)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencia de cambio	41	5	46
Otros cambios en provisiones	50	9	59
Saldos al 30 de septiembre de 2023	171.208	150.663	321.871

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

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

j. Resumen del movimiento de provisiones constituidas - Créditos Contingentes

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

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito en el periodo Al 30 de septiembre de 2023 (MMS)	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 2023	15.035	6.138	8.874	4.377	3.545	37.969
Constitución/(liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	2.306	6.667	2.222	725	1.502	13.422
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta (+)]:						
Normal individual hasta Subestándar	(724)	-	1.127	-	-	403
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(1)	-	-	1	-	0
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(279)	842	-	563
Subestándar hasta Normal individual	236	-	(364)	-	-	(128)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	25	(107)	-	(82)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	(1)	-	(1)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(204)	-	-	7.152	6.948
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	37	-	-	(2.409)	(2.372)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	44	-	(47)	(2)	-	(5)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	-	(68)	-	-	-	(68)
Nuevos créditos contingentes otorgados	14.328	8.790	-	-	-	23.118
Pago de créditos	(16.477)	(9.420)	(8.269)	(2.058)	(6.631)	(42.855)
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	18	303	5	23	187	536
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	260	87	(42)	5	153	463
Otros cambios en provisiones	(13)	12	(6)	10	(18)	(15)
Saldos al 30 de septiembre de 2023	15.012	12.342	3.246	3.815	3.481	37.896

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

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

k. Concentración de créditos por actividad económica

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

Composición de la actividad económica para colocaciones, exposición a créditos contingentes y provisiones constituidas Al 30 de septiembre de 2023 (MM\$)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	País	Exterior	Total	País	Exterior	Total
Adeudado por bancos	-	13.000	13.000	-	5	5
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	636.890	-	636.890	30.727	-	30.727
Fruticultura	660.830	2.115	662.945	37.477	5	37.482
Silvicultura	137.717	-	137.717	9.548	-	9.548
Pesca	308.648	-	308.648	11.579	-	11.579
Minería	238.255	-	238.255	5.018	-	5.018
Petróleo y gas natural	3.820	-	3.820	114	-	114
Industria Manufacturera de productos	-	-	-	-	-	-
Alimenticios, bebidas y tabaco	367.410	-	367.410	13.902	-	13.902
Textil, cuero y calzado	82.208	756	82.964	4.667	68	4.735
Maderas y muebles	88.430	-	88.430	2.333	-	2.333
Celulosa, papel e imprentas	125.043	2	125.045	3.959	-	3.959
Químicos y derivados del petróleo	99.226	-	99.226	2.374	-	2.374
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	565.763	148	565.911	29.658	-	29.658
Electricidad, gas y agua	914.922	-	914.922	6.925	-	6.925
Construcción de viviendas	218.212	-	218.212	15.343	-	15.343
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	569.628	1.110	570.738	33.579	485	34.064
Comercio por mayor	1.790.360	11.863	1.802.223	120.485	62	120.547
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	1.481.705	1.185	1.482.890	63.775	4	63.779
Transporte y almacenamiento	732.133	44.885	777.018	30.499	100	30.599
Telecomunicaciones	354.200	145	354.345	5.822	13	5.835
Servicios financieros	455.338	-	455.338	6.526	-	6.526
Servicios empresariales	-	-	-	-	-	-
Servicios de bienes inmuebles	2.573.255	6.843	2.580.098	49.950	15	49.965
Préstamos Estudiantiles	-	-	-	-	-	-
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	5.463.382	2.051	5.465.433	180.573	72	180.645
Servicios personales	-	-	-	-	-	-
Subtotal	17.867.375	71.103	17.938.478	664.833	824	665.657
Colocaciones para vivienda	16.645.780	4.380	16.650.160	145.918	11	145.929
Colocaciones de consumo	5.439.016	1.502	5.440.518	321.687	184	321.871
Exposición por créditos contingentes	2.722.327	20.308	2.742.635	37.853	43	37.896

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

Composición de la actividad económica para colocaciones, exposición a créditos contingentes y provisiones constituidas Al 31 de diciembre de 2022 (MM\$)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el			Créditos en el		
	País	Exterior	Total	País	Exterior	Total
Adeudado por bancos	-	32.991	32.991	-	36	36
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	655.149	-	655.149	25.405	-	25.405
Fruticultura	627.903	2.663	630.566	24.715	6	24.721
Silvicultura	170.750	6	170.756	9.712	-	9.712
Pesca	284.398	-	284.398	10.393	-	10.393
Minería	260.454	-	260.454	5.210	-	5.210
Petróleo y gas natural	88.263	471	88.734	228	-	228
Industria Manufacturera de productos						
Alimenticios, bebidas y tabaco	377.443	-	377.443	15.051	-	15.051
Textil, cuero y calzado	82.454	946	83.400	4.082	3	4.085
Maderas y muebles	85.965	-	85.965	2.697	-	2.697
Celulosa, papel e imprentas	65.819	6	65.825	3.983	-	3.983
Químicos y derivados del petróleo	153.929	1	153.930	2.118	-	2.118
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	599.008	397	599.405	29.328	17	29.345
Electricidad, gas y agua	901.777	-	901.777	4.924	-	4.924
Construcción de viviendas	239.530	-	239.530	15.653	-	15.653
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	628.068	1.203	629.271	40.926	1.077	42.003
Comercio por mayor	1.665.308	11.636	1.676.944	108.429	82	108.511
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	1.540.699	1.953	1.542.652	68.429	6	68.435
Transporte y almacenamiento	732.271	43.288	775.559	34.620	95	34.715
Telecomunicaciones	357.761	271	358.032	5.581	23	5.604
Servicios financieros	348.807	-	348.807	8.017	-	8.017
Servicios empresariales	-	-	-	-	-	-
Servicios de bienes inmuebles	2.619.823	9.960	2.629.783	59.554	22	59.576
Préstamos Estudiantiles	-	-	-	-	-	-
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	5.124.116	2.093	5.126.209	160.551	77	160.628
Servicios personales	-	-	-	-	-	-
Subtotal	17.609.695	74.894	17.684.589	639.606	1.408	641.014
Colocaciones para vivienda	15.725.907	3.102	15.729.009	106.579	12	106.591
Colocaciones de consumo	5.281.263	1.549	5.282.812	288.782	138	288.920
Exposición por créditos contingentes	2.793.571	254.812	3.048.383	37.546	423	37.969

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2023	Colocaciones para Vivienda (MM\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)						
	Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Días de mora al cierre del periodo					Total	Días de mora al cierre del periodo					Total
		0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90		0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	
PVG <= 40%	1.405.314	28.702	3.925	14.100	21.698	1.473.739	2.605	671	127	697	7.540	11.640	
40% < PVG <= 80%	12.578.088	277.233	18.228	138.332	203.324	13.215.205	34.388	9.159	653	7.836	63.840	115.876	
80% < PVG <= 90%	1.669.825	34.427	-	16.238	29.660	1.750.150	5.978	1.297	-	1.107	6.945	15.327	
PVG > 90%	199.500	4.304	99	1.627	5.536	211.066	1.068	215	4	131	1.668	3.086	
Total	15.852.727	344.666	22.252	170.297	260.218	16.650.160	44.039	11.342	784	9.771	79.993	145.929	

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

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

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

La concentración del riesgo de crédito por días de morosidad al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 30 de septiembre de 2023 (MMS)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas					Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto	
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		Total	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento					
	Evaluación			Evaluación			Evaluación			Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Subtotal				
Adeudado por Bancos															
0 días	13.000	-	-	-	-	13.000	5	-	-	-	-	5	-	5	12.995
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	13.000	-	-	-	-	13.000	5	-	-	-	-	5	-	5	12.995
Colocaciones comerciales															
0 días	11.056.099	4.498.691	992.899	333.054	97.630	16.978.373	98.192	52.982	29.321	92.715	33.305	306.515	11.989	318.504	16.659.869
1 a 29 días	27.441	104.303	40.118	27.220	28.491	227.573	100	7.809	5.617	3.758	10.971	28.255	210	28.465	199.108
30 a 59 días	-	19.186	21.372	37.168	6.408	84.134	-	2.908	2.158	15.601	2.835	23.502	110	23.612	60.522
60 a 89 días	-	33.953	7.806	39.391	34.958	116.108	-	6.509	1.053	14.356	13.255	35.173	66	35.239	80.869
>= 90 días	-	-	-	269.131	263.159	532.290	-	-	-	110.665	148.723	259.388	449	259.837	272.453
Subtotal	11.083.540	4.656.133	1.062.195	705.964	430.646	17.938.478	98.292	70.208	38.149	237.095	209.089	652.833	12.824	665.657	17.272.821
Colocaciones para vivienda															
0 días	-	15.678.597	-	-	173.534	15.852.131	-	26.012	-	-	18.027	44.039	-	44.039	15.808.092
1 a 29 días	-	282.985	-	-	62.278	345.263	-	4.819	-	-	6.524	11.343	-	11.343	333.920
30 a 59 días	-	16.887	-	-	5.364	22.251	-	294	-	-	490	784	-	784	21.467
60 a 89 días	-	98.233	-	-	72.064	170.297	-	2.204	-	-	7.566	9.770	-	9.770	160.527
>= 90 días	-	-	-	-	260.218	260.218	-	-	-	-	79.993	79.993	-	79.993	180.225
Subtotal	-	16.076.702	-	-	573.458	16.650.160	-	33.329	-	-	112.600	145.929	-	145.929	16.504.231
Colocaciones de consumo															
0 días	-	4.933.488	-	-	75.368	5.008.856	-	123.811	-	-	39.802	163.613	-	163.613	4.845.243
1 a 29 días	-	151.689	-	-	26.343	178.032	-	24.217	-	-	14.292	38.508	-	38.508	139.524
30 a 59 días	-	62.916	-	-	20.470	83.386	-	13.126	-	-	11.682	24.808	-	24.808	58.578
60 a 89 días	-	46.668	-	-	22.647	69.315	-	10.052	-	-	13.086	23.138	-	23.138	46.177
>= 90 días	-	2	-	-	100.927	100.929	-	1,00	-	-	71.802	71.803	-	71.803	29.126
Subtotal	-	5.194.763	-	-	245.755	5.440.518	-	171.208	-	-	150.663	321.871	-	321.871	5.118.647
Total colocaciones	11.096.540	25.927.598	1.062.195	705.964	1.249.859	40.042.156	98.297	274.745	38.149	237.095	472.352	1.120.638	12.824	1.133.462	38.908.694

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

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

NOTA N°14 - INVERSIÓN EN SOCIEDADES

En los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados se presentan inversiones en sociedades por \$51.406 millones y \$46.586 millones al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, según el siguiente detalle:

	Participación de la institución		Inversión Valor de la inversión	
	Al 30 de septiembre de 2023 %	Al 31 de diciembre de 2022 %	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Sociedades				
Centro de Compensación Automatizado S.A	33,33	33,33	4.317	5.172
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A	29,29	29,29	2.457	1.949
Cámara de Compensación de Alto Valor S.A.	15,00	15,00	1.172	1.110
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	20,00	20,00	4.052	3.169
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	12,48	12,48	1.792	1.682
Redbanc S.A	33,43	33,43	4.131	3.800
Transbank S.A	25,00	25,00	31.398	27.732
Subtotal			49.319	44.614
Inversiones minoritarias				
Bolsas de Comercio			571	1.964
Otras			1.516	8
Subtotal			2.087	1.972
Total			51.406	46.586

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

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

	Al 30 de septiembre de 2023				Al 31 de diciembre de 2022			
	Activos MM\$	Pasivos MM\$	Capital MM\$	Utilidad (pérdida) MM\$	Activos MM\$	Pasivos MM\$	Capital MM\$	Utilidad (pérdida) MM\$
Centro de Compensación Automatizado	16.331	3.724	9.149	3.458	19.342	4.295	10.345	4.702
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A.	8.389	-	7.205	1.184	7.717	463	5.746	1.508
Cámara de Compensación de Alto Valor S.A.	8.493	808	7.266	419	8.357	1.004	6.423	930
Administrador Financiero del Transantiago S.A	61.779	42.255	17.076	2.448	60.738	40.113	16.604	4.021
Servicio de infraestructura de Mercado OTC S.A	21.970	7.862	13.248	860	16.631	3.418	13.210	3
Redbanc S.A	29.279	16.921	11.728	630	30.518	19.150	9.657	1.711
Transbank S.A	1.417.582	1.291.993	111.143	14.446	1.498.207	1.387.278	84.898	26.031
Totales	1.563.823	1.363.563	176.815	23.445	1.641.510	1.455.721	146.883	38.906

NOTA N°14 - INVERSIÓN EN SOCIEDADES, continuación

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

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

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

	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Valor libro inicial	46.586	37.695
Adquisición de inversiones	-	-
Venta de inversiones	-	-
Participación sobre resultados	6.046	10.310
Dividendos percibidos	(2.987)	(526)
Otros ajustes a patrimonio (*)	1.761	(893)
Totales	51.406	46.586

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

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

NOTA N°15 - ACTIVOS INTANGIBLES

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

	Saldo neto inicial 1 de enero de 2023 MM\$	Al 30 de septiembre de 2023		
		Saldo bruto MM\$	Amortización acumulada MM\$	Saldo neto MM\$
Software o programas computacionales	107.789	366.288	(270.962)	95.326
Totales	107.789	366.288	(270.962)	95.326

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

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

i. Saldo bruto

Saldos brutos	Desarrollo Software Programas Computacionales MM\$
Saldos al 1 de enero de 2023	351.309
Altas	27.140
Bajas	-
Deterioro	-
Otros	(12.161)
Saldos al 30 de septiembre de 2023	366.288
Saldos al 1 de enero de 2022	294.745
Altas	54.899
Bajas (*)	(145)
Deterioro	-
Otros	1.810
Saldos al 31 de diciembre de 2022	351.309

(*) Corresponden a los activos totalmente amortizados.

NOTA N°15 - ACTIVOS INTANGIBLES, continuación

ii. Amortización acumulada

Amortización acumulada	Desarrollo Software Programas Computacionales MM\$
Saldos al 1 de enero de 2023	(243.520)
Amortización del año	(39.603)
Retiros/bajas	-
Otros	12.161
Saldos al 30 de septiembre de 2023	(270.962)
Saldos al 1 de enero de 2022	(199.334)
Amortización del año	(42.377)
Retiros/bajas (*)	-
Otros	(1.809)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	(243.520)

(*) Corresponden a los activos totalmente amortizados

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

NOTA N°16 - ACTIVO FIJO

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

	Saldo neto inicial 1 de enero de 2023 MM\$	Al 30 de septiembre de 2023		
		Saldo bruto MM\$	Depreciación acumulada MM\$	Saldo neto MM\$
		Edificios	97.067	176.019
Terrenos	15.022	14.714	-	14.714
Equipos	46.883	325.901	(267.390)	58.511
Otros	30.392	98.981	(74.532)	24.449
Totales	189.364	615.615	(429.258)	186.357

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

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

i. Saldo bruto

2023	Edificios MM\$	Terrenos MM\$	Equipos MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Saldos al 1 de enero de 2023	179.054	15.022	294.672	100.886	589.634
Adiciones	7.387	-	24.827	8.239	40.453
Retiros / bajas	(2.339)	(308)	(953)	(2.747)	(6.347)
Otros	(8.083)	-	7.355	(7.397)	(8.125)
Saldos al 30 de septiembre de 2023	176.019	14.714	325.901	98.981	615.615

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

NOTA N°16 - ACTIVO FIJO, continuación

ii. Depreciación acumulada

2023	Edificios MM\$	Terrenos MM\$	Equipos MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Saldos al 1 de enero de 2023	(81.987)	-	(247.789)	(70.494)	(400.270)
Cargos por depreciación del periodo	(7.129)	-	(20.362)	(6.732)	(34.223)
Bajas y ventas del periodo	1.797	-	761	2.694	5.252
Otros	(17)	-	-	-	(17)
Saldos al 30 de septiembre de 2023	(87.336)	-	(267.390)	(74.532)	(429.258)
2022	Edificios MM\$	Terrenos MM\$	Equipos MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	(73.761)	-	(220.652)	(63.226)	(357.639)
Cargos por depreciación del ejercicio	(9.703)	-	(27.498)	(9.318)	(46.519)
Bajas y ventas del ejercicio	1.477	-	361	2.050	3.888
Otros	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	(81.987)	-	(247.789)	(70.494)	(400.270)

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2023				
	Saldo neto inicial 1 de enero de 2023 MM\$	Saldo bruto MM\$	Depreciación acumulada MM\$	Saldo neto MM\$
Edificios	133.795	222.050	(123.916)	98.134
Mejoras en propiedades arrendadas	48.731	131.462	(69.209)	62.253
Totales	182.526	353.512	(193.125)	160.387

Al 31 de diciembre de 2022				
	Saldo neto inicial 1 de enero de 2022 MM\$	Saldo bruto MM\$	Depreciación acumulada MM\$	Saldo neto MM\$
Edificios	137.879	231.603	(97.808)	133.795
Mejoras en propiedades arrendadas	46.649	132.308	(83.577)	48.731
Totales	184.528	363.911	(181.385)	182.526

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

i. Saldo bruto

2023	Edificios MM\$	Mejoras en propiedades arrendadas MM\$	Total MM\$
Saldos al 1 de enero de 2023	231.603	132.308	363.911
Adiciones	14.358	9.794	24.152
Retiros / bajas	(23.911)	(9.470)	(33.381)
Otros	-	(1.170)	(1.170)
Saldos al 30 de septiembre de 2023	222.050	131.462	353.512

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

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

ii. Depreciación acumulada

2023	Edificios	Mejoras en propiedades arrendadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2023	(97.808)	(83.577)	(181.385)
Cargos por depreciación del periodo	(23.845)	(9.618)	(33.463)
Bajas y ventas del periodo	12.260	9.446	21.706
Otros	(14.523)	14.540	17
Saldos al 30 de septiembre de 2023	(123.916)	(69.209)	(193.125)

2022	Edificios	Mejoras en propiedades arrendadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	(74.567)	(87.661)	(162.228)
Cargos por depreciación del periodo	(31.319)	(9.778)	(41.097)
Bajas y ventas del periodo	8.078	13.862	21.940
Otros	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	(97.808)	(83.577)	(181.385)

b. Obligaciones por contratos de arrendamiento

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

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Obligaciones por contratos de arrendamiento	116.387	137.089
Totales	116.387	137.089

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

	Al 30 de septiembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Depreciación	33.463	30.864
Intereses	2.503	2.091
Arrendamiento de corto plazo	5.702	2.860
Totales	41.668	35.815

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

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	23.403	25.902
Vence entre 1 y 2 años	21.779	24.862
Vence entre 2 y 3 años	19.293	22.093
Vence entre 3 y 4 años	14.676	19.565
Vence entre 4 y 5 años	11.025	13.220
Vence posterior a 5 años	26.211	31.447
Totales	116.387	137.089

- e. Arrendamiento Operativo – Arrendador

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	1.475	1.090
Vence entre 1 y 2 años	1.189	1.805
Vence entre 2 y 3 años	755	582
Vence entre 3 y 4 años	751	475
Vence entre 4 y 5 años	537	470
Vence posterior a 5 años	944	1.194
Totales	5.651	5.616

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

NOTA N°18 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

a. Impuestos corrientes

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

	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Resumen de los pasivos (activos) por impuestos corrientes		
(Activos) por impuestos corrientes	(76)	(315)
Pasivos por impuestos corrientes	130.814	112.481
Totales impuestos netos por pagar (recuperar)	130.738	112.166
Desglose de los pasivos (activos) por impuestos corrientes (neto)		
Impuesto a la renta (27%)	192.029	147.668
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	(60.418)	(33.021)
Crédito por gastos por capacitación	(1.115)	(2.039)
Créditos por donaciones	(357)	(1.160)
Otros	599	718
Totales impuestos por pagar (recuperar)	130.738	112.166

b. Resultados por impuestos

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

	Por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de	
	2023 MM\$	2022 MM\$
Gastos por impuesto a la renta		
Impuesto año corriente	173.307	55.361
Abonos (cargos) por impuestos diferidos		
Originación y reverso de diferencias temporarias	(124.709)	33.206
Subtotales	48.598	88.567
Impuesto por gastos rechazados artículo N°21	251	172
Otros	(11.045)	7.940
Cargos netos a resultados por impuesto a la renta	37.804	96.679

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

	Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Gastos por impuesto a la renta		
Impuesto año corriente	86.588	42.003
Abonos (cargos) por impuestos diferidos		
Originación y reverso de diferencias temporarias	(74.437)	(35.164)
Subtotales	12.151	6.839
Impuesto por gastos rechazados artículo N°21	65	60
Otros	1.064	3.634
Cargos netos a resultados por impuesto a la renta	13.280	10.533

c. Conciliación de la tasa de impuesto efectiva

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

	Por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de			
	2023		2022	
	Tasa de impuesto %	Monto MM\$	Tasa de impuesto %	Monto MM\$
Impuesto calculado sobre la utilidad antes de impuesto	27,00	100.451	27,00	220.250
Diferencias permanentes (*)	(14,35)	(53.389)	(17,06)	(139.189)
Impuesto único (gastos rechazados)	0,07	251	0,02	172
Otros	(2,56)	(9.509)	1,89	15.446
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	10,16	37.804	11,85	96.679

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

	Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de			
	2023		2022	
	Tasa de impuesto %	Monto MM\$	Tasa de impuesto %	Monto MM\$
Impuesto calculado sobre la utilidad antes de impuesto	27,00	20.221	27,00	54.108
Diferencias permanentes (*)	1,27	(6.962)	(2,07)	(46.979)
Impuesto único (gastos rechazados)	0,00	65	-	60
Otros	0,63	(44)	(0,08)	3.344
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	28,91	13.280	(2,15)	10.533

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

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

d. Efecto de impuestos diferidos en patrimonio

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

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2023 MM\$	2022 MM\$
Activos por impuestos diferidos ORI		
Instrumentos financieros de inversión	80.739	76.512
Cobertura de flujo de efectivo	27.309	35.689
Totales activos por impuestos diferidos con efecto en otros resultados integrales	108.048	112.201
Pasivos por impuestos diferidos		
Instrumentos financieros de inversión	(46.746)	(46.976)
Cobertura de flujo de efectivo	(37.902)	(3.603)
Totales pasivos por impuestos diferidos con efecto en otros resultados integrales	(84.648)	(50.579)
Saldos netos impuestos diferidos en patrimonio	23.400	61.622
Impuestos diferidos en patrimonio de cargo de tenedores	23.621	61.821
Impuestos diferidos en patrimonio de cargo de interés no controlador	(221)	(199)

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

e. Efecto de impuestos diferidos en resultado

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

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

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2023 MM\$	2022 MM\$
Activos por impuestos diferidos		
Intereses y reajustes	18.778	17.670
Castigo extraordinario	36.444	29.613
Bienes recibidos en pago	2.035	3.777
Valoración activo fijo	5.671	4.708
Provisión colocaciones	325.972	322.194
Provisión por gastos	68.998	89.713
Derivados	79	50
Bienes en leasing	63.588	95.152
Pérdida tributaria de afiliadas	2.620	5.570
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	32.041	887
Otros	41.726	9.316
Totales activos por impuestos diferidos	597.952	578.650
Pasivos por impuestos diferidos		
Valorización de inversiones	(453)	(423)
Gastos anticipados	(6.025)	(7.285)
Provisión por valuación	(2.375)	(3.147)
Derivados	(156.855)	(289.352)
Obligaciones por contrato de arrendamiento	(30.789)	-
Ajuste tipo de cambio	(8.823)	(8.779)
Otros	(15.421)	(17.162)
Totales pasivos por impuestos diferidos	(220.741)	(326.148)

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 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Activos por impuestos diferidos		
Con efecto en otros resultados integrales	108.048	112.201
Con efecto en resultados	597.952	578.650
Totales activos por impuestos diferidos	706.000	690.851
Pasivos por impuestos diferidos		
Con efecto en otros resultados integrales	(84.648)	(50.579)
Con efecto en resultados	(220.741)	(326.148)
Totales pasivos por impuestos diferidos	(305.389)	(376.727)

g. Presentación de impuestos en los estados financieros

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

Impuestos diferidos	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Activo por impuestos diferidos antes de reclasificación	706.000	690.851
Reclasificación (neteo)	(305.291)	(376.726)
Activo por impuestos diferidos después de reclasificación	400.709	314.125
Pasivo por impuestos diferidos antes de reclasificación	(305.389)	(376.727)
Reclasificación (neteo)	305.291	376.726
Pasivo por impuestos diferidos después de reclasificación	(98)	(1)
Impuestos corrientes	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Activo por impuestos corrientes antes de reclasificación	62.255	36.514
Reclasificación (neteo)	(62.179)	(36.199)
Activo por impuestos corrientes después de reclasificación	76	315
Pasivo por impuestos corrientes antes de reclasificación	(192.993)	(148.680)
Reclasificación (neteo)	62.179	36.199
Pasivo por impuestos corrientes después de reclasificación	(130.814)	(112.481)

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

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

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

i. Créditos y Cuentas por Cobrar

	Al 30 de septiembre de				Al 31 de diciembre de			
	2023				2022			
	Activos a valor tributario				Activos a valor tributario			
	Activos a valor financiero	Total	Cartera vencida		Activos a valor financiero	Total	Cartera vencida	
Con garantías			Sin garantías	Con garantías			Sin garantías	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por Bancos	13.000	13.000	-	-	32.991	32.991	-	-
Colocaciones comerciales	16.240.052	16.295.926	213.623	185.393	15.460.222	15.497.269	139.671	124.060
Colocaciones de consumo	4.617.122	4.722.492	4.029	33.023	5.280.160	5.283.192	813	11.088
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	16.650.160	16.674.946	60.633	817	15.729.010	15.754.421	36.228	459
Totales	37.520.334	37.706.364	278.285	219.233	36.502.383	36.567.873	176.712	135.607

ii. Provisiones sobre cartera vencida sin garantías

	Saldo al 01-01-2023	Castigo contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones liberadas	Saldo al 30-09-2023
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales	124.060	(78.013)	391.530	(252.184)	185.393
Colocaciones de consumo	11.088	(142.303)	195.486	(31.248)	33.023
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	459	(2.603)	35.213	(32.252)	817
Totales	135.607	(222.919)	622.229	(315.684)	219.233

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

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

iii. Castigos directos y recuperaciones

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Castigos Directos Art.31 N°4 inciso III	(23.183)	(44.347)
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-	-
Recuperaciones o renegociaciones de créditos castigados	72.275	87.520
Totales	49.092	43.173

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

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Castigos conforme a inciso I	-	-
Castigos conforme a inciso IV	(1.299)	(4.186)
Totales	(1.299)	(4.186)

NOTA N°19 - OTROS ACTIVOS

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

	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Otros activos		
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador (1)	26.110	32.220
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados (2)	2.432.200	2.442.325
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	41.402	243.345
Cuentas por cobrar a terceros	189.115	184.989
IVA crédito fiscal por cobrar	22.284	44.180
Gastos pagados por anticipado (3)	198.287	245.937
Ajustes de valorización por macro coberturas (4)	129.406	160.531
Activos para respaldar obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	558	542
Inversiones en oro	759	715
Otras garantías en efectivo entregadas	2	2
Operaciones pendientes	26.878	31.709
Otros activos	190.764	191.509
Totales	3.257.765	3.578.004

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

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

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

	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial (1)		
Bienes recibidos en pago	5.081	4.772
Bienes adjudicados en remate judicial	19.833	22.573
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(986)	(1.182)
Activos no corrientes para la venta		
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	5.958	4.736
Grupo enajenable para la venta		
Total	29.886	30.899

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

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

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

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

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

	Valor razonable	
	Pasivo	
	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Contratos de Derivados Financieros		
Forwards	1.853.823	1.818.024
Swaps	9.693.631	9.497.035
Opciones Call	1.326	2.794
Opciones Put	2.663	1.467
Futuros	-	-
Otros	-	-
	Subtotales	11.551.443
		11.319.320
Otros instrumentos financieros		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-
Otros derivados	-	-
	Subtotales	-
		-
	Total	11.551.443
		11.319.320

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

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

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

	30 de septiembre de 2023							Totales	Valor razonable
	Nocionales								
	A la vista	Hasta 1 mes	Mas de un mes y 3 meses	Mas de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Mas de 3 años hasta 5 años	Mas de 5 años		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Contratos de Derivados Financieros									
Forwards de moneda	-	14.999.692	13.955.425	16.749.929	3.002.004	1.221.356	1.961.897	51.890.303	1.853.823
Swaps de tasa de interés	-	6.667.864	11.806.480	27.922.856	18.447.056	7.344.368	14.145.740	86.334.364	3.177.213
Swaps de monedas y tasas	-	823.846	1.201.576	7.839.809	19.940.044	10.631.838	19.155.118	59.592.231	6.516.418
Opciones call de monedas	-	40.470	7.916	16.855	-	-	-	65.241	1.326
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de moneda	-	133	149.653	119.954	83.432	-	-	353.172	2.663
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasa de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	22.532.005	27.121.050	52.649.403	41.472.536	19.197.562	35.262.755	198.235.311	11.551.443

	31 de diciembre 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\$		
Contratos de Derivados Financieros									
Forwards de moneda	-	10.130.103	7.474.471	10.559.457	4.725.547	1.913.113	2.034.929	36.837.620	1.818.024
Swaps de tasa de interés	-	4.042.822	9.226.258	26.018.228	25.470.384	11.344.275	15.274.620	91.376.587	3.935.401
Swaps de monedas y tasas	-	726.140	1.580.644	5.192.387	18.051.948	10.879.098	20.229.246	56.659.463	5.561.634
Opciones call de monedas	-	289.795	70.941	10.365	-	-	-	371.101	2.794
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de moneda	-	68.099	11.304	27.612	-	-	-	107.015	1.467
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasa de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	15.256.959	18.363.618	41.808.049	48.247.879	24.136.486	37.538.795	185.351.786	11.319.320

NOTA N°22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

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

	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista		
Cuentas corrientes	10.550.786	11.711.969
Cuentas de depósito a la vista	502.525	630.807
Otros depósitos a la vista	360.783	379.331
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	4.762	6.758
Otras obligaciones a la vista	1.485.228	1.357.361
SubTotales	12.904.084	14.086.226
Depósitos y otras captaciones a plazo		
Depósitos a plazo	15.452.750	12.779.206
Cuentas de ahorro a plazo	188.810	191.257
Otros saldos acreedores a plazo	9.676	8.327
SubTotales	15.651.236	12.978.790
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores		
Operaciones con bancos del país	20.011	-
Operaciones con bancos del exterior	495.780	103.425
Operaciones con otras entidades en el país	196.839	211.930
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-
SubTotales	712.630	315.355
Obligaciones con bancos		
Bancos del país	225.606	41.317
Bancos del exterior	3.508.161	3.239.358
Banco Central de Chile	5.923.563	5.584.090
SubTotales	9.657.330	8.864.765
Instrumentos financieros de deuda emitidos		
Letras de Créditos	1.751	3.798
Bonos Corrientes	7.827.480	7.080.472
Bonos Hipotecarios	74.692	81.623
SubTotales	7.903.923	7.165.893
Otras obligaciones financieras		
Otras obligaciones financieras con el sector público	-	-
Otras obligaciones financieras en el país	186.392	292.417
Otras obligaciones financieras con el exterior	104	578
SubTotales	186.496	292.995
Totales	47.015.699	43.704.024

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

a. Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores

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

	Al 30 de septiembre de 2023				Al 31 de diciembre de 2022			
	vista	Hasta 1 mes	Mas de 1 mes hasta 3 meses	Totales	Vista	Hasta 1 mes	Mas de 1 mes hasta 3 meses	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país								
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	-	20.011	-	20.011	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	20.011	-	20.011	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior								
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	495.780	-	495.780	-	103.425	-	103.425
Contratos de retrocompra con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valore	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	495.780	-	495.780	-	103.425	-	103.425
Operaciones con otras entidades en el país								
Contratos de retrocompra	-	196.496	343	196.839	-	211.821	109	211.930
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	196.496	343	196.839	-	211.821	109	211.930
Operaciones con otras entidades en el exterior								
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	712.287	343	712.630	-	315.246	109	315.355

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

b. Obligaciones con Bancos

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

	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Préstamos obtenidos de entidades financieras y Banco Central de Chile		
Otras obligaciones con el Banco Central de Chile	5.923.563	5.584.084
Subtotales	5.923.563	5.584.084
Préstamos de instituciones financieras del país	225.606	41.317
Préstamos de instituciones financieras en el exterior		
State Bank Of India. Chicago	734.919	-
Wells Fargo Bank NA	438.294	42.478
Bank of America	373.807	2.313.126
Citibank Na	311.579	-
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	282.204	42.524
Standard Chartered Bank Singapur	222.184	-
The Bank Of New York Mellon	219.593	169.584
The Toronto Dominion Bank	134.553	-
Zurcher Kantonbank	132.326	42.649
Commerzbank Ag	127.266	25.349
Barclays Bank Plc London	89.167	84.978
Saudi National Bank	88.967	-
Standard Chartered Bank. New York	66.063	-
Bank Of Montreal	51.967	-
Hsbc Hong Kong	47.150	-
Bayerische Landesbank Ag Munic	44.902	-
Corporacion Andina De Fomento	44.022	-
Norddeutsche Landesbank Ny lbf	26.775	-
J P Morgan Chase New York	25.977	-
Banco Santander Singapur	12.708	19.633
Standard Chartered Bank	9.690	110.225
Banco Santander, S.A. Hong Kong	8.792	-
Taishin International Bank Co.	8.738	-
Industrial And Commercial Bank	888	-
Korea Exchange Bank	683	230
Hong Kong and Shanghai Banking	512	2.521
Bank Of China	499	2.541
China Construction Bank	476	100
Banco Santander Mexico	332	-
Banco De Sabadell, S.A.	325	-
Shanghai Pudong Development Bank	260	394
Banca Intesa S.P.A.	247	-
Unicredit	223	219
Wachovia Bank NA	194	11.410
Kbc Bank Nv	193	243
Hua Nan Commercial Bank	180	195
Icici Bank Limited	171	-
Cassa Di Risparmio Di Parma E	166	-
State Bank Of India	158	100.653
Subtotales	3.507.150	2.969.052

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

b. Obligaciones con Bancos, continuación

	Al 30 de septiembre	Al 31 de diciembre
	de 2023	de 2022
	MM\$	MM\$
Shinhan Bank	155	58
China Zheshang Bank	115	-
Arab Bank Plc	113	-
Rhb Bank Berhad	93	-
Banco Santander Madrid S.A	81	-
E. Sun Commercial Bank Ltd. ,	78	-
Bangkok Bank Public Company Li	53	-
Agricultural Bank Of China	50	114
Banco Do Brasil	45	67
Taiwan Cooperative Bank	42	73
China Merchants Bank	39	1.146
Intesa Sanpaolo	35	124
Citic Industrial Bank (Zhengz	34	-
Export-Import Bank Of Thailand	26	-
Banco Santander Brasil	24	7.358
Canara Bank	17	-
Industrial Bank Of Korea	11	901
The Bank Of Nova Scotia	-	199.225
Banco Santander Hong Kong	-	58.327
Bank Of Taiwan	-	385
Banca Nazionale Del Lavoro	-	233
Bbva Uruguay	-	198
Bank For Foreign Trade Of Vietnam	-	181
Fortis Bank	-	110
Banco Santander Central Hispano	-	104
Credit Agricole Italia	-	89
Bbva Bancomer	-	87
Caixabank	-	80
Banco Itau Bba S.A.	-	71
Turkiye Garanti Bankasi	-	70
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria	-	56
Abn Amro Bank N.V.	-	36
Kotak Mahindra Bank Limited	-	31
Banco De Galicia Y Buenos Aires	-	18
Santander Madrid Rrhh Convenio Social	-	-
Bank of Tokio Mitsubishi	-	1.164
Subtotales	1.011	270.306
Totales	9.657.330	8.864.765

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

c. Obligaciones con el Banco Central de Chile

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

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

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

La madurez de estas obligaciones son las siguientes:

	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Vence dentro de 1 año	5.923.563	-
Vence entre 1 y 2 años	-	5.584.090
Vence entre 2 y 3 años	-	-
Vence entre 3 y 4 años	-	-
Vence posterior a 5 años	-	-
Total obligaciones con el Banco Central de Chile	5.923.563	5.584.090

d. Préstamos de instituciones financieras del país

La madurez de estas obligaciones es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Vence dentro de 1 año	225.606	41.317
Vence entre 1 y 2 años	-	-
Vence entre 2 y 3 años	-	-
Vence entre 3 y 4 años	-	-
Vence posterior a 5 años	-	-
Total de préstamos de instituciones financieras del país	225.606	41.317

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

e. Obligaciones con el exterior

	Al 30 de	Al 31 de
	septiembre de	diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	3.150.047	3.239.358
Vence entre 1 y 2 años	358.114	-
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	3.508.161	3.239.358

f. Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos y Otras obligaciones financieras

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

	Al 30 de septiembre de 2023		
	Corto Plazo	Largo Plazo	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Letras de crédito	1.436	315	1.751
Bonos corrientes	1.365.904	6.461.576	7.827.480
Bonos hipotecarios	9.823	64.869	74.692
Instrumentos de deuda emitidos	1.377.163	6.526.760	7.903.923
Otras obligaciones financieras	186.298	198	186.496
Totales	1.563.461	6.526.958	8.090.419

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

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

g. Letras hipotecarias

Estas letras son usadas para financiar préstamos hipotecarios. Los principales montos de éstas, son amortizados trimestralmente. Las letras están indexadas a la UF y devengan una tasa de interés de 5,21% al 30 de septiembre de 2023 (5,20% al 31 de diciembre de 2022).

	Al 30 de	Al 31 de
	septiembre de	diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	1.436	2.592
Vence entre 1 y 2 años	306	1.039
Vence entre 2 y 3 años	9	167
Vence entre 3 y 4 años	-	-
Vence entre 4 y 5 años	-	-
Vence posterior a 5 años	-	-
Totales letras hipotecarias	1.751	3.798

h. Bonos corrientes

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

	Al 30 de	Al 31 de
	septiembre de	diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Bonos Santander en UF	3.386.129	3.510.708
Bonos Santander en US \$	2.639.698	2.215.515
Bonos Santander en CHF \$	684.963	644.780
Bonos Santander en \$	545.249	223.467
Bono corrientes en AUD	122.133	122.611
Bonos corrientes en JPY	282.972	203.512
Bonos corrientes en EUR	166.336	159.879
Totales bonos corrientes	7.827.480	7.080.472

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

1. Colocaciones de bonos corrientes:

Durante el 2023 el Banco ha colocado bonos por UF 3.924.000, CLP 403.150.000.000, USD 30.000.000 y JPY 17.500.000.000 según el siguiente detalle:

Serie	Moneda	Monto Colocado	Plazo Original (años)	Tasa de Emisión Anual	Fecha de Emisión	Fecha de Colocación	Fecha de Vencimiento
W3	UF	2.004.000	7,5 años	1,60	01-12-18	21-02-23	01-06-26
W5	UF	1.920.000	9 años	1,80	01-03-19	19-01-23	01-03-28
Total UF		3.924.000					
U7	CLP	3.000.000.000	5,5 años	7,00	01-03-22	24-02-23	01-09-27
T18	CLP	75.000.000.000	5,5 años	7,50	01-06-22	09-01-23	01-12-27
AA7	CLP	67.650.000.000	3,5 años	6,80	24-02-23	24-02-23	01-08-26
AA1	CLP	100.000.000.000	6,0 años	6,60	13-03-23	13-03-23	01-12-28
AA3	CLP	100.000.000.000	8,0 años	6,20	16-03-23	16-03-23	01-09-30
AA10	CLP	25.000.000.000	3 años	7,10	01-03-23	09-06-23	01-03-26
AA8	CLP	32.500.000.000	4,5 años	6,70	01-03-23	13-06-23	01-09-27
Total CLP		403.150.000.000					
Bono USD	USD	30.000.000	1 año	5,84	12-04-23	19-04-23	19-04-24
Total USD		30.000.000					
Bono JPY	JPY	10.500.000.000	1 año	0,60	24-04-23	28-04-23	28-04-24
Bono JPY	JPY	7.000.000.000	2 años	0,78	24-05-23	30-05-23	30-05-25
Total JPY		17.500.000.000					

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

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

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

2. Recompra bonos corrientes

El banco ha realizado las siguientes recompras parciales de bonos, al 30 de septiembre de 2023:

Fecha	Tipo	Moneda	Monto
13-01-23	Senior	UF	131.000
19-01-23	Senior	UF	44.000
13-01-23	Senior	UF	45.000
26-04-23	Senior	UF	80.000
28-04-23	Senior	UF	30.000
02-05-23	Senior	CLP	91.000.000.000
05-07-23	Senior	UF	50.000

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

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

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

3. Vencimiento bonos corrientes

El vencimiento de los bonos corrientes es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	1.365.904	482.696
Vence entre 1 y 2 años	1.918.831	1.185.935
Vence entre 2 y 3 años	844.645	1.599.241
Vence entre 3 y 4 años	1.187.782	1.282.436
Vence entre 4 y 5 años	418.033	408.607
Vence posterior a 5 años	2.092.285	2.121.557
Totales bonos corrientes	7.827.480	7.080.472

i. Bonos hipotecarios

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

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Bonos hipotecarios en UF	74.692	81.623
Total bonos hipotecarios	74.692	81.623

1. Colocaciones de bonos hipotecarios

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

2. Vencimiento de los bonos hipotecarios

El vencimiento de los bonos hipotecarios es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	9.823	7.108
Vence entre 1 y 2 años	11.755	11.411
Vence entre 2 y 3 años	12.134	11.779
Vence entre 3 y 4 años	12.526	12.159
Vence entre 4 y 5 años	12.930	12.551
Vence posterior a 5 años	15.524	26.615
Totales bonos hipotecarios	74.692	81.623

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

j. Otras obligaciones financieras

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

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Obligaciones a largo plazo		
Vence entre 1 y 2 años	75	68
Vence entre 2 y 3 años	84	74
Vence entre 3 y 4 años	39	84
Vence entre 4 y 5 años	-	13
Vence posterior a 5 años	-	-
Subtotales obligaciones financieras a largo plazo	198	239
Obligaciones a corto plazo		
Monto adeudado por operaciones de tarjeta de crédito	147.594	186.237
Aprobación de cartas de crédito	104	110
Otras obligaciones financieras a largo plazo (porción corto plazo)	38.600	106.409
Subtotales obligaciones financieras a corto plazo	186.298	292.756
Total otras obligaciones financieras	186.496	292.995

NOTA N°23 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	-	-
Bonos subordinados	1.784.063	1.733.870
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	618.861	590.246
Acciones preferentes	-	-
Subtotal	2.402.924	2.324.116

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

	Al 30 de septiembre de 2023		
	Corto Plazo	Largo plazo	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	-	-	-
Bonos subordinados	-	1.784.063	1.784.063
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	618.861	618.861
Acciones preferentes	-	-	-
Totales	-	2.402.924	2.402.924

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

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

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
CLP	-	-
US\$	176.427	169.835
UF	1.607.636	1.564.035
Totales bonos subordinados	1.784.063	1.733.870

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

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

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

	Bonos subordinados MM\$	Bonos sin plazo fijo de vencimiento MM\$	Total MM\$
Saldos al 1 de enero de 2023	1.733.870	590.246	2.324.116
Nuevas emisiones/colocaciones realizadas	-	-	-
Intereses devengados a la tasa de interés efectiva (Bonos subordinados)	(3.535)	-	(3.535)
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	45.672	-	45.672
Otros movimientos (Descuentos/Coberturas/Tipo de cambio)	8.057	28.615	36.672
Saldos al 30 de septiembre de 2023	1.784.063	618.861	2.402.924
	Bonos subordinados MM\$	Bonos sin plazo fijo de vencimiento MM\$	Total MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	1.461.637	592.468	2.054.105
Nuevas emisiones/colocaciones realizadas	101.503	-	101.503
Intereses devengados a la tasa de interés efectiva (Bonos subordinados)	6.562	-	6.562
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	172.941	-	172.941
Otros movimientos (Descuentos/Coberturas/Tipo de cambio)	(8.773)	(2.222)	(10.995)
Saldos al 31 de diciembre 2022	1.733.870	590.246	2.324.116

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

NOTA N°24 - PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

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

	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Provisiones por obligación de beneficio a los empleados	81.977	99.424
Provisiones por planes de reestructuración	-	-
Provisiones por juicios y litigios	5.743	5.533
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	38	38
Riesgo operacional	4.837	5.149
Otras provisiones por otras contingencias	27.597	62.682
Totales	120.192	172.826

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

	Provisiones						Total MM\$
	Por obligación de beneficio a los empleados MM\$	Planes de reestructuración MM\$	Juicios y litigios MM\$	Obligación de programas de fidelización y méritos para clientes MM\$	Otras Provisiones por contingencia MM\$	Riesgo operacional MM\$	
Saldos al 1 de enero de 2023	99.424	-	5.533	38	62.682	5.149	172.826
Provisiones constituidas	58.635	-	375	-	2.210	1.837	63.057
Aplicación de las provisiones	(69.652)	-	(165)	-	(37.293)	(2.150)	(109.260)
Liberación de provisiones	(6.604)	-	-	-	-	-	(6.604)
Reclasificaciones	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	174	-	-	-	-	-	174
Saldos al 30 de septiembre de 2023	81.977	-	5.743	38	27.597	4.837	120.192
Saldos al 1 de enero de 2022	109.001	-	3.035	38	51.894	1.578	165.546
Provisiones constituidas	121.779	14.019	2.963	-	24.366	4.053	167.180
Aplicación de las provisiones	(132.340)	(14.019)	(465)	-	-	(482)	(147.306)
Liberación de provisiones	(1.784)	-	-	-	(13.578)	-	(15.362)
Reclasificaciones	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	2.768	-	-	-	-	-	2.768
Saldos al 31 de diciembre de 2022	99.424	-	5.533	38	62.682	5.149	172.826

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

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

	Al 30 de	Al 31 de
	septiembre 2023	diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	95.846	243.883
Provisión para pago de dividendos de acciones preferentes	-	-
Provisiones para pago de intereses de bono sin plazo fijo de vencimiento	12.318	3.625
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Totales	108.164	247.508

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

	Provisiones para pago de dividendos de acciones comunes	Provisiones para pago de dividendos de acciones preferentes	Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2023	243.883	-	3.625	-
Provisiones constituidas	417.302	-	15.156	-
Aplicación de las provisiones	(565.339)	-	(6.463)	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre de 2023	95.846	-	12.319	-

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

NOTA N°26 - PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición del saldo del rubro provisiones especiales por riesgo de crédito, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Provisiones especiales por riesgo crédito		
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes		
Avales y fianzas	5.817	9.252
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	500	346
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	17.300	17.218
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	12.954	9.890
Líneas de crédito de libre disposición	-	-
Otros compromisos de crédito	1.325	1.263
Otros créditos contingentes	-	-
Subtotal	37.896	37.969
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	49	550
Subtotal	49	550
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Subtotal	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones		
Provisiones adicionales colocaciones comerciales	122.000	122.000
Provisiones adicionales colocaciones para vivienda	17.000	17.000
Provisiones adicionales colocaciones de consumo	154.000	154.000
Subtotal	293.000	293.000
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	6.000	-
Subtotal	6.000	-
TOTAL	336.945	331.519

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

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

Provisiones especiales por riesgo de crédito al 30 de septiembre de 2023 (MM\$)	Provisiones para créditos contingentes	Provisiones por riesgo país	Provisiones especiales para créditos al exterior	Provisiones adicionales para colocaciones	Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida	Provisiones a raíz de exigencias prudenciales complementarias
Saldo al 1 de enero de 2023	37.969	550	-	293.000	-	-
Constitución de provisiones	9.082	76	-	-	-	6.000
Utilización de provisiones	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(9.155)	(577)	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2023	37.896	49	-	293.000	-	6.000

Provisiones especiales por riesgo de crédito al 31 de diciembre de 2022 (MM\$)	Provisiones para créditos contingentes	Provisiones por riesgo país	Provisiones especiales para créditos al exterior	Provisiones adicionales para colocaciones	Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida	Provisiones a raíz de exigencias prudenciales complementarias
Saldo al 1 de enero de 2022	30.801	194	-	258.000	-	-
Constitución de provisiones	14.250	552	-	35.000	-	-
Utilización de provisiones	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(7.082)	(196)	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	37.969	550	-	293.000	-	-

NOTA N°27 - OTROS PASIVOS

La composición de otros pasivos al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Otros pasivos		
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados (1)	1.130.617	1.017.967
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	53.388	265.794
Cuentas por pagar a terceros	417.986	405.878
Ajustes de valorización por macrocoberturas (2)	131.410	85.725
Pasivo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	6.011	6.354
IVA débito fiscal por pagar	26.376	36.814
Operaciones pendientes	16.322	21.918
Otros Pasivos	150.105	201.232
Totales	1.932.215	2.041.682

- 1) Corresponden a garantías asociadas a determinados contratos de derivados (operaciones threshold). Estas garantías operan cuando la valorización de los derivados supera umbrales definidos en los respectivos contratos y pueden ser a favor o en contra del Banco.
- 2) Corresponde a los saldos de la valorización a valor de mercado de los activos o pasivos netos objetos de coberturas en una macrocobertura (Nota N°12).

NOTA N°28 - PATRIMONIO

a. Capital social y acciones preferentes

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el Banco presenta un capital social de \$891.303 millones compuesto por 188.446.126.794 acciones autorizadas, las cuales se encuentran suscritas y pagadas. Todas estas acciones son ordinarias, sin valor nominal ni preferencias. El movimiento de las acciones durante el período al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	Acciones	
	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
Emitidas al 1 de enero	188.446.126.794	188.446.126.794
Emisión de acciones pagadas	-	-
Emisión de acciones adeudadas	-	-
Opciones de acciones ejercidas	-	-
Total de acciones	188.446.126.794	188.446.126.794

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el Banco no mantiene en su poder acciones propias, al igual que las Sociedades que participan en la consolidación.

Al 30 de septiembre de 2023 la distribución de accionistas es la siguiente:

Razón Social o Nombre Accionista	Acciones	ADRs (*)	Totales	% de participación
Santander Chile Holding S.A.	66.822.519.695	-	66.822.519.695	35,46
Teatinos Siglo XXI Inversiones Limitada	59.770.481.573	-	59.770.481.573	31,72
The Bank of New York Mellon	-	15.693.121.271	15.693.121.271	8,33
Bancos por cuenta de terceros	21.032.790.139	-	21.032.790.139	11,16
AFP por cuentas de terceros	14.356.773.657	-	14.356.773.657	7,62
Corredoras de bolsa por cuenta de terceros	4.928.146.292	-	4.928.146.292	2,62
Otros accionistas minoritarios	5.842.294.167	-	5.842.294.167	3,10
Totales	172.753.005.523	15.693.121.271	188.446.126.794	100,00

(*) American Depository Receipts (ADR) son certificados emitidos por un banco comercial norteamericano para ser transados en el mercado de valores de los Estados Unidos de América.

Al 31 de diciembre de 2022 la distribución de accionistas es la siguiente:

Razón Social o Nombre Accionista	Acciones	ADRs (*)	Totales	% de participación
Santander Chile Holding S.A.	66.822.519.695	-	66.822.519.695	35,46
Teatinos Siglo XXI Inversiones Limitada	59.770.481.573	-	59.770.481.573	31,72
The Bank of New York Mellon	-	19.845.850.871	19.845.850.871	10,53
Bancos por cuenta de terceros	16.841.385.216	-	16.841.385.216	8,94
AFP por cuentas de terceros	13.742.809.166	-	13.742.809.166	7,29
Corredoras de bolsa por cuenta de terceros	6.122.497.451	-	6.122.497.451	3,25
Otros accionistas minoritarios	5.300.582.822	-	5.300.582.822	2,81
Totales	168.600.275.923	19.845.850.871	188.446.126.794	100,00

(*) American Depository Receipts (ADR) son certificados emitidos por un banco comercial norteamericano para ser transados en el mercado de valores de los Estados Unidos de América.

NOTA N°28 - PATRIMONIO, continuación

b. Reservas

En la Junta Ordinaria de Accionistas de Banco Santander-Chile celebrada el 19 de abril de 2023, junto con la aprobación de las Cuentas Anuales Consolidadas de 2022, los accionistas acordaron distribuir el 60% de las utilidades netas del ejercicio ("Utilidad atribuible a los accionistas del Banco"), que ascendió a \$485.191 millones. Esas ganancias representan un dividendo de \$2,57469221 pesos chilenos por cada acción. Asimismo, se aprobó que el 40% sea destinado a incrementar las Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores en el monto necesario para hacer frente al pago de los próximos tres cupones de intereses de los bonos sin plazo fijo de vencimiento y a incrementar las Reservas y otras utilidades retenidas del Banco por el monto restante. Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre del 2022 el saldo de reservas corresponde a \$3.115.239 millones y \$ 2.815.170 millones respectivamente

c. Dividendos

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

d. Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 la composición de la utilidad diluida y de la utilidad básica es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
a) Beneficio básico por acción		
Resultado atribuible a tenedores patrimoniales	319.486	706.849
Número medio ponderado de acciones en circulación	188.446.126.794	188.446.126.794
Beneficio básico por acción (en pesos)	1,70	3,75
Beneficio diluido por acción operaciones continuas (en pesos)	1,70	3,75
b) Beneficio diluido por acción		
Resultado atribuible a tenedores patrimoniales	319.486	706.849
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)	1,70	3,75
Beneficio diluido por acción operaciones continuas (en pesos)	1,70	3,75

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 el Banco no posee instrumentos que generen efectos dilutivos.

e. Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento

El Banco registra el devengo de intereses de los bonos sin plazo fijo de vencimiento en las Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos, al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre del 2022 el saldo corresponde a \$12.318 millones y \$ 3.625 millones respectivamente, para mayor información ver nota N°25.

NOTA N°28 - PATRIMONIO, continuación

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

	Al 30 de Septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Instrumentos de inversión		
Saldos al 1 de enero de	(109.392)	(112.926)
Ganancia (pérdida) por ajuste valorización cartera de Instrumentos financieros de Inversión antes de impuesto.	21.052	23.707
Reclasificaciones y ajustes sobre la cartera Instrumentos financieros de Inversión		-
Utilidad neta realizada	(37.560)	(20.173)
Subtotales	(16.508)	3.534
Totales	(125.900)	(109.392)
Cobertura de flujo de efectivo		
Saldos al 1 de enero de	(118.838)	(373.581)
Ganancia (pérdida) por ajuste valorización de coberturas de flujo de efectivo antes de impuesto	188.650	298.029
Reclasificaciones y ajustes por coberturas de flujo de efectivo antes de impuesto	(30.578)	(43.286)
Monto reclasificado del patrimonio incluido como valor libro de activo y pasivos no financieros, cuya adquisición o cesión fue cubierta como una transición altamente probable.	-	-
Subtotales	158.072	254.743
Totales	39.239	(118.838)
Otros resultados integrales antes de impuesto	(86.666)	(228.230)
Impuesto a la renta sobre los componentes de otros resultados integrales		
Impuesto renta relativo a cartera de Instrumentos financieros de Inversión	33.993	29.536
Impuesto renta relativo a coberturas de flujo de efectivo	(10.593)	32.086
Totales	23.400	61.622
Otros resultados integrales netos de impuesto	(63.266)	(166.608)
Atribuible a:		
Tenedores patrimoniales del Banco	(63.864)	(167.147)
Interés no controlador	598	539

El Banco espera que todos los resultados incluidos en otros resultados integrales sean reclasificados a resultado del ejercicio cuando se cumplan las condiciones específicas para ello.

NOTA N°28 - PATRIMONIO, continuación

g. Interés no controlador

Recoge el importe neto del patrimonio neto de las entidades dependientes atribuibles a instrumentos de capital que no pertenecen, directa o indirectamente, al Banco, incluida la parte que se les haya atribuido del resultado del ejercicio. Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre del 2022 el saldo del patrimonio de los propietarios corresponde a \$4.192.618 millones y \$ 4.128.808 millones respectivamente

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

Al 30 de septiembre de 2023	Participación de terceros %	Patrimonio MMS	Resultados MMS	Otros resultados integrales			
				Activos Financieros a valor razonable con cambios en ORI MMS	Impuesto diferido MMS	Total otros resultados integrales MMS	Resultados integrales MMS
Sociedades filiales							
Santander Corredora de Seguros Limitada	0,25	45	20	-	-	-	20
Santander Corredores de Bolsa Limitada	49,00	26.180	1.420	81	(22)	59	1.479
Santander Asesorías Financieras Limitada	0,97	598	38	-	-	-	38
Santander S.A. Sociedad Securitizadora	0,36	2	-	-	-	-	-
Klare Corredora de Seguros S.A.	49,90	(565)	(920)	-	-	-	(920)
Santander Consumer Finance Limitada	49,00	54.186	4.915	-	-	-	4.915
Subtotales		80.446	5.473	81	(22)	59	5.532
Entidades controladas a través de otras consideraciones							
Santander Gestión de Recaudación y Cobranzas Limitada	100,00	11.879	4.899	-	-	-	4.899
Bansa Santander S.A.	100,00	28.260	4.010	-	-	-	4.010
Multiplica Spa	100,00	3.049	(162)	-	-	-	(162)
PagoNXT Trade Chile SpA	100,00	1.245	532	-	-	-	532
Subtotales		44.433	9.279	-	-	-	9.279
Totales		124.879	14.752	81	(22)	59	14.811
Al 31 de diciembre de 2022	Participación de terceros %	Patrimonio MMS	Resultados MMS	Otros resultados integrales			
				Activos Financieros a valor razonable con cambios en ORI MMS	Impuesto diferido MMS	Total otros resultados integrales MMS	Resultados integrales MMS
Sociedades filiales							
Santander Corredora de Seguros Limitada	0,25	201	21	-	-	-	21
Santander Corredores de Bolsa Limitada	49,41	24.725	1.762	(32)	9	(23)	1.739
Santander Asesorías Financieras Limitada	0,97	561	47	-	-	-	47
Santander S.A. Sociedad Securitizadora	0,36	3	(1)	-	-	-	(1)
Klare Corredora de Seguros S.A.	49,90	356	(1.277)	-	-	-	(1.277)
Santander Consumer Finance Limitada	49,00	49.269	10.193	-	-	-	10.193
Subtotales		75.115	10.745	(32)	9	(23)	10.722
Entidades controladas a través de otras consideraciones							
Santander Gestión de Recaudación y Cobranzas Limitada	100,00	6.988	2.168	-	-	-	2.168
Bansa Santander S.A.	100,00	24.250	3.239	-	-	-	3.239
Multiplica Spa	100,00	3.211	(946)	-	-	-	(946)
Subtotales		34.449	4.461	-	-	-	4.461
Totales		109.564	15.206	(32)	9	(23)	15.183

NOTA N°28 - PATRIMONIO, continuación

El resumen de la información financiera de las sociedades incluidas en la consolidación que poseen intereses no controladores es el siguiente, el cual no incluye los ajustes de consolidación ni homologación:

		Al 30 de septiembre de 2023				Al 31 de diciembre de 2022			
		Activos	Pasivos	Capital y reservas	Ingresos netos	Activos	Pasivos	Capital y reservas	Ingresos netos
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Santander Corredora de Seguros Limitada	Filial	31.224	13.711	9.558	7.955	92.541	13.093	71.121	8.327
Santander Corredores de Bolsa Limitada	Filial	113.573	60.146	50.533	2.894	321.411	270.952	46.863	3.596
Santander Asesorías Financieras Limitada	Filial	63.688	1.881	57.874	3.933	60.640	2.725	53.082	4.833
Santander S.A. Sociedad Securitizadora	Filial	930	343	709	(122)	1.107	398	857	(148)
Klare Corredora de Seguros S.A.	Filial	2.209	3.340	713	(1.844)	2.153	1.440	3.272	(2.559)
Santander Consumer Finance Limitada	Filial	914.782	804.196	100.555	10.031	884.701	784.146	79.755	20.800
Santander Gestión de Recaudación y Cobranzas Limitada	EPE	14.406	2.527	6.980	4.899	8.037	1.049	4.820	2.168
Bansa Santander S.A.	EPE	128.867	100.607	24.250	4.010	213.661	189.411	21.011	3.239
Multiplica Spa	EPE	3.621	572	3.211	(162)	4.337	1.126	4.157	(946)
PagoNXT Trade Chile SpA	EPE	1.724	479	713	532	-	-	-	-
Totales		1.275.024	987.802	255.096	32.126	1.588.588	1.264.340	284.938	39.310

NOTA N°29 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a. Juicios y procedimientos legales

A la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados, existen diversas acciones judiciales interpuestas en contra del Banco y sus afiliadas en relación con operaciones propias del giro. Al 30 de septiembre de 2023, el Banco mantiene provisiones por este concepto que ascienden a \$ 5.743 millones (\$5.533 millones al 31 de diciembre de 2022), las cuales se encuentran en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados, formando parte del rubro "Provisiones por contingencias", para mayor información ver nota N° 24.

Banco Santander

Con el objeto de cubrir los valores de los procesos judiciales en que existe sentencia de primera y segunda instancia adversas a los intereses de Banco Santander o posibles salidas alternativas a estos. El Banco ha provisionado la cuantía de \$ 5.670 millones y \$ 5.284 millones al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre del 2022 respectivamente. Es importante señalar que los valores se han estimado en base a la información cuantitativa de las sentencias en primera instancia adversas al Banco e información cualitativa del proceso que comprende entre otras, la opinión experta del juicio, recomendación del o los abogados defensores y experiencia basada en sentencias judiciales en casos similares (jurisprudencia) pronunciada por diferentes tribunales.

Santander Corredores de Bolsa Limitada

Juicio "Echeverría con Santander S.A. Corredora de Bolsa" (actualmente Santander Corredores de Bolsa Ltda.), seguido ante el 21° Juzgado Civil de Santiago, Rol C-21.366-2014, sobre Indemnización de perjuicios por fallas en la compra de acciones, la cuantía de la demanda es por \$60.000.000. En cuanto a su situación actual al 30 de septiembre de 2023, el juicio se encuentra pendiente desarchivo de la causa y se resuelva indecente de abandono de procedimiento opuesto por la Corredora.

Juicio "Chilena de computación con Banco Santander y Santander Corredores de Bolsa" ante el 3° Juzgado Civil de Santiago, Rol C-12325-2020. En cuanto a su situación actual al 30 de septiembre de 2023, el juicio se encuentra en la etapa de discusión vigente se exhibieron los documentos solicitados por el Tribunal y se encuentra pendiente eventuales actuaciones de los solicitantes.

Santander Corredora de Seguros Limitada

Existen juicios por cuantía de UF 15.746 correspondientes a procesos principalmente por bienes entregados en leasing. Nuestros abogados no han estimado pérdidas materiales por estos juicios.

Santander Consumer Finance Limitada

Existen 39 juicios correspondientes a procesos principalmente relacionados a clientes. Nuestros abogados no han estimado pérdidas materiales por estos juicios.

NOTA N°29 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación

b. Créditos contingentes

Para satisfacer las necesidades de los clientes, el Banco adquirió varios compromisos irrevocables y obligaciones contingentes, aunque estas obligaciones no deben ser reconocidas en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados, estos contienen riesgos de créditos y son por tanto parte del riesgo global del Banco. La siguiente tabla muestra los montos contractuales que obligan al Banco a otorgar créditos:

	Créditos contingentes	
	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	MM\$	MM\$
Avales y fianzas	574.452	924.173
Avales y fianzas en moneda chilena	362.749	483.807
Avales y fianza en moneda extranjera	211.703	440.366
Cartas de créditos de operaciones de circulación de mercancías	190.031	255.522
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	1.537.409	1.476.599
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	1.066.342	1.216.117
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	471.067	260.482
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	9.558.210	8.974.077
Otros compromisos de crédito	306.781	324.962
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	978	1.617
Otros compromisos de crédito irrevocables	305.803	323.345
Totales	12.166.882	11.945.333

c. Responsabilidades

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	MM\$	MM\$
Operaciones por cuentas de terceros		
Cobranzas	79.502	104.972
Activos financieros transferidos administrados por el banco	8.957	9.090
Recursos de terceros gestionados por el banco	1.206.301	1.081.895
Subtotales	1.294.761	1.195.957
Custodia de valores		
Valores custodiados por una filial bancaria depositados en otra entidad	749.853	756.880
Valores custodiados en poder del banco	8.847.348	9.057.428
Títulos emitidos por el propio banco	22.222.111	12.397.099
Subtotales	31.819.312	22.211.407
Totales	33.114.073	23.407.364

NOTA N°29 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación

d. Garantías

Banco Santander-Chile tiene una póliza integral bancaria de cobertura de Fidelidad Funcionaria N° 0030129 vigente con la empresa Compañía de Zurich Chile Seguros Generales S.A., Cobertura USD50.000.000 por siniestro con tope anual de USD100.000.000, la cual cubre solidariamente tanto al Banco como a sus filiales, con fecha de vencimiento 30 de junio de 2024.

Santander Corredores de Bolsa Limitada

Al 30 de septiembre de 2023, la Sociedad mantiene garantías enteradas en la Bolsa de Comercio de Santiago, para cubrir operaciones simultáneas efectuadas por cartera propia, por un total de \$15.003 millones (\$18.737 millones al 31 de diciembre de 2022).

Adicionalmente, al 30 de septiembre de 2023, la Sociedad mantiene una garantía en CCLV Contraparte Central S.A., en efectivo, por un monto ascendente a \$9.940 millones (\$9.960 millones al 31 de diciembre de 2022).

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 \$ 1.015 millones al 30 de septiembre de 2023 (\$ 1.040 millones al 31 de diciembre de 2022). Este corresponde a un depósito a plazo fijo con Banco Santander cuyo vencimiento es 29 de enero de 2024.

Al 30 de septiembre de 2023, la sociedad cuenta con una garantía por préstamos acciones por un monto de \$ 3.624 millones (\$ 3.519 millones al 31 de diciembre de 2022).

Al 30 de septiembre de 2023, la Sociedad posee una boleta de garantía N° B017883, del Banco Santander Chile para dar cumplimiento a lo dispuesto en norma de carácter general N° 120 de la CMF en lo que respecta a la operativa de agente de colocación, transferencia y rescate de los fondos Morgan Stanley por la suma USD\$ 300.000, lo cual cubre a los partícipes que adquieran cuotas de fondos abiertos extranjeros Morgan Stanley Sicav y cuyo vencimiento es el 19 de abril de 2024.

Santander Corredora de Seguros Limitada

De acuerdo a lo establecido en la Circular N°1.160 de la CMF (ex -SVS), la sociedad mantiene contratada una póliza de seguros para responder al correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones emanadas en razón de sus operaciones como intermediaria en la contratación de seguros.

La póliza de garantía para corredores de seguros N°10050030, la cual cubre UF 500, y la póliza de responsabilidad profesional para corredores de seguros N°10050031, por un monto equivalente a UF 60.000, fueron contratadas con la Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A. Ambas tienen vigencia desde el 15 de abril de 2023 al 14 de abril de 2024.

La Sociedad mantiene boleta de garantía con Banco Santander Chile, para garantizar el fiel cumplimiento de las bases de licitación pública, del seguro de desgravamen y desgravamen más ITP 2/3, de la cartera hipotecaria para la vivienda de Banco Santander Chile. El monto asciende a UF 10.000 y UF 2.000 para cada cartera respectivamente, ambas con fecha de vencimiento 30 de octubre de 2023.

La sociedad mantiene boleta de garantía para garantizar el fiel cumplimiento de las bases de la licitación pública, del seguro de incendio más sismo de la cartera hipotecaria para la vivienda y servicios profesionales del banco, cuyo monto asciende a UF 500 y UF 10.000 con la misma institución financiera, ambas con fecha de vencimiento 31 de diciembre de 2024.

NOTA N°29 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación

Klare Corredora de Seguros S.A.

De acuerdo a lo establecido en la Circular N°1.160 de la CMF, la Sociedad mantiene contratada una póliza de seguros para responder al correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones emanadas en razón de sus operaciones como intermediaria en la contratación de seguros. La póliza de garantía para corredores de seguros N°10051671, la cual cubre UF 500, y la póliza de responsabilidad profesional para corredores de seguros N°10051670, por un monto equivalente a UF 5.091, fueron contratadas con la Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A. Ambas tienen vigencia desde el 15 de abril de 2023 al 14 de abril de 2024.

NOTA N°30 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES

Comprende los intereses devengados en el ejercicio por todos los activos financieros cuyo rendimiento, implícito o explícito, se obtiene de aplicar el método del tipo de interés efectivo, con independencia de que se valoren por su valor razonable, así como las rectificaciones de productos como consecuencia de coberturas contables.

a. Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la composición de ingresos por intereses es la siguiente:

	Por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de		Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos financieros a costo amortizado				
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	58	660	46	281
Instrumentos financieros de deuda	44.696	47.437	15.467	16.440
Adeudado por bancos	491	742	174	162
Colocaciones comerciales	951.524	660.033	328.809	252.320
Colocaciones para vivienda	381.056	298.922	133.023	106.643
Colocaciones de consumo	577.977	452.926	201.945	164.802
Otros instrumentos financieros	134.285	45.457	47.942	27.315
Subtotal	2.090.087	1.506.177	727.406	567.963
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral				
Instrumentos financieros de deuda	353.710	170.464	125.930	80.660
Otros instrumentos financieros	6.434	280.761	1.535	132.730
Subtotal	360.144	451.225	127.465	213.390
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasa de interés	409.381	764	132.506	(719)
Total de ingreso por intereses	2.859.612	1.958.166	987.377	780.634

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, el stock de los ingresos por intereses suspendidos es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Fuera de balance - ingresos por intereses		
Colocaciones comerciales	18.386	11.649
Colocaciones de vivienda	2.896	2.508
Colocaciones de consumo	2.164	2.617
Totales	23.446	16.744

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

b. Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 la composición de los gastos por intereses es el siguiente:

	Por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de		Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(9.658)	(9.684)	(3.280)	(2.905)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(920.877)	(491.821)	(325.213)	(232.364)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(37.104)	(8.161)	(16.026)	(5.031)
Obligaciones con bancos	(162.389)	(61.035)	(62.973)	(29.433)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(168.575)	(126.860)	(60.275)	(47.677)
Otras obligaciones financieras	(38.285)	(14.366)	(13.111)	(9.087)
Subtotal	(1.336.888)	(711.927)	(480.878)	(326.497)
Obligaciones por Contratos de Arrendamiento	(2.503)	(2.091)	(915)	(735)
Instrumentos financieros de capital regulatorios emitidos	(47.882)	(49.696)	(15.701)	(16.993)
Resultado de coberturas contables del riesgo tasa de interés	(981.668)	(722.178)	(299.134)	(317.271)
Total de gastos por intereses	(2.368.941)	(1.485.892)	(796.628)	(661.496)

NOTA N°31 - INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTE

Comprende los reajustes devengados en el periodo por todos los activos financieros cuyo rendimiento, implícito o explícito, se obtiene de aplicar el método del tipo de interés efectivo, con independencia de que se valoren por su valor razonable, así como las rectificaciones de productos como consecuencia de coberturas contables.

a. Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la composición de ingresos por reajustes es la siguiente:

	Por el periodo de 9 meses al		Por el trimestre terminado al	
	30 de septiembre de		30 de septiembre de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos Financieros a Costo Amortizado				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	50.584	154.781	4.775	55.366
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	189.991	663.430	19.700	234.682
Colocaciones para vivienda	490.686	1.441.072	50.542	516.026
Colocaciones de consumo	174	903	24	332
Otros instrumentos financieros	1.902	6.360	258	1.784
Subtotal	733.337	2.266.546	75.299	808.190
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral				
Instrumentos financieros de deuda	9.319	34.241	799	11.869
Otros instrumentos financieros	444	1.263	38	560
Subtotal	9.763	35.504	837	12.429
Resultados de cobertura contable del riesgo por reajuste UF	(391.309)	(1.281.428)	(50.946)	(482.940)
Total de ingreso por reajustes	351.791	1.020.622	25.190	337.679

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, el stock de los ingresos por reajustes suspendidos es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de	
	2023	2022
Fuera de balance - ingresos por reajustes	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales	18.569	24.355
Colocaciones de vivienda	11.297	20.702
Colocaciones de consumo	108	249
Totales	29.974	45.306

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

- b. Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 la composición de los gastos por reajustes, incluyendo los resultados por coberturas contables, es el siguiente:

	Por el periodo de 9 meses al 30 de		Por el trimestre terminado al 30	
	septiembre de		de septiembre de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gastos por reajustes				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(2.807)	(9.691)	(290)	(3.255)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(44.738)	(78.921)	(2.835)	(46.426)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(120.846)	(350.292)	(11.539)	(132.787)
Otras obligaciones financieras	(11.544)	(31.849)	(1.108)	(9.653)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(45.672)	(137.104)	(4.541)	(49.239)
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajuste de la UF, IVP, IPC	125.298	436.368	15.535	148.398
Total de gastos por reajustes	(100.309)	(171.489)	(4.778)	(92.962)

NOTA N°32 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

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

	Por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de		Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por comisiones y servicios prestados				
Comisiones por prepago de créditos	10.340	8.899	4.289	2.587
Comisiones de préstamos con letras de crédito	1.195	178	1.120	61
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	3.277	6.605	35	2.163
Comisiones por avales y cartas de crédito	26.523	27.256	8.768	9.025
Comisiones por servicios de tarjetas	308.238	254.880	107.257	68.407
Comisiones por administración de cuentas	43.835	37.887	14.745	12.669
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	48.455	40.074	17.652	12.616
Comisiones por intermediación y manejo de valores	7.292	7.654	2.805	2.553
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	-	-	-	-
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	48.158	39.109	16.300	13.914
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	1.080	1.425	311	362
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	-	-	-	-
Comisiones por securitizaciones	-	33	-	11
Comisiones por asesorías financieras	12.634	6.601	688	1.348
Otras comisiones ganadas	119.040	102.399	41.245	61.220
Totales	630.067	533.000	215.215	186.936

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

	Por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de		Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gastos por comisiones y servicios prestados				
Comisiones por operación de tarjetas	(92.425)	(77.752)	(33.056)	(25.634)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(3.773)	(5.815)	(1.021)	(1.834)
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	(12.632)	(8.736)	(4.644)	(2.919)
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(71.252)	(70.366)	(24.314)	(23.238)
Comisiones por operación con valores	(6.597)	(5.607)	(2.486)	(2.079)
Otras comisiones por servicios recibidos	(55.982)	(65.764)	(28.144)	(24.241)
Totales	(242.661)	(234.040)	(93.665)	(79.945)
Totales ingresos y gastos por comisiones netos	387.406	298.960	121.550	106.991

NOTA N°32 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES, continuación

A continuación, se presentan los ingresos y gastos por comisiones que generan los segmentos de negocios y se apertura el calendario reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias

Por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de 2023	Segmentos					Calendario de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias		
	Individuos + Pyme	Empresas e Instituciones	Global Corporate Banking	Otros	Total	Transferido a lo largo del tiempo	Transferido en un momento concreto	Modelo de devengo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	Total MM\$	Total MM\$	Total MM\$
Ingresos por comisiones								
Comisiones por prepago de créditos	8.527	1.549	17	247	10.340	-	10.340	-
Comisiones de préstamos con letras de crédito	1.190	4	-	1	1.195	-	1.195	-
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	2.339	(255)	1.207	(14)	3.277	3.277	-	-
Comisiones por avales y cartas de crédito	3.115	14.108	8.228	1.072	26.523	26.523	-	-
Comisiones por servicios de tarjetas	265.526	24.521	18.087	104	308.238	184.943	123.295	-
Comisiones por administración de cuentas	40.745	2.409	674	7	43.835	43.835	-	-
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	66.596	7.379	6.364	(31.884)	48.455	-	19.382	29.073
Comisiones por intermediación y manejo de valores	1.433	512	5.225	122	7.292	-	7.292	-
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	48.262	41	-	(145)	48.158	-	48.158	-
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	102	429	406	143	1.080	-	1.080	-
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones por securitizaciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones por asesorías financieras	92	3.687	2.552	6.303	12.634	-	12.634	-
Otras comisiones ganadas	98.530	15.682	6.659	(1.831)	119.040	-	119.040	-
Totales	536.457	70.066	49.419	(25.875)	630.067	258.578	342.416	29.073
Gastos por comisiones								
Comisiones por operación de tarjetas	(77.903)	(11.976)	(2.367)	(179)	(92.425)	-	(92.425)	-
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(3.178)	(595)	7	(7)	(3.773)	-	(3.773)	-
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	(12.151)	(435)	(46)	-	(12.632)	-	(12.632)	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(70.477)	(741)	-	(34)	(71.252)	-	-	(71.252)
Comisiones por operación con valores	-	-	(5.327)	(1.270)	(6.597)	-	(6.597)	-
Otras comisiones por servicios recibidos	(82.117)	(7.830)	(5.286)	39.251	(55.982)	-	(55.982)	-
Totales	(245.826)	(21.577)	(13.019)	37.761	(242.661)	-	(171.409)	(71.252)
Totales Ingresos y gastos por comisiones netos	290.631	48.489	36.400	11.886	387.406	258.578	171.007	(42.179)

NOTA N°32 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES, continuación

Por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre 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
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	Total MMS	Total MMS	Total MMS
Ingresos por comisiones								
Comisiones por prepago de créditos	4.751	3.132	110	906	8.899	-	8.899	-
Comisiones de préstamos con letras de crédito	112	-	-	66	178	-	178	-
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	5.380	(925)	2.225	(75)	6.605	6.605	-	-
Comisiones por avales y cartas de crédito	4.439	15.047	7.633	137	27.256	27.256	-	-
Comisiones por servicios de tarjetas	234.853	12.279	7.673	75	254.880	138.538	116.342	-
Comisiones por administración de cuentas	35.067	2.193	619	8	37.887	37.887	-	-
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	36.552	6.783	6.106	(9.367)	40.074	-	19.330	20.744
Comisiones por intermediación y manejo de valores	1.723	226	5.047	658	7.654	-	7.654	-
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	39.267	4	1	(163)	39.109	-	39.109	-
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	561	496	320	48	1.425	-	1.425	-
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones por securitizaciones	1	-	32	-	33	-	33	-
Comisiones por asesorías financieras	1.196	4.019	2.280	(894)	6.601	-	6.601	-
Otras comisiones ganadas	82.276	16.620	5.002	(1.499)	102.399	-	102.399	-
Totales	446.178	59.874	37.048	(10.100)	533.000	210.286	301.970	20.744
Gastos por comisiones								
Comisiones por operación de tarjetas	(70.242)	(6.389)	(1.012)	(109)	(77.752)	-	(77.752)	-
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(5.301)	(443)	(61)	(10)	(5.815)	-	(5.815)	-
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	(8.406)	(300)	(30)	-	(8.736)	-	(8.736)	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(69.644)	(721)	(1)	-	(70.366)	-	-	(70.366)
Comisiones por operación con valores	-	-	(3.723)	(1.884)	(5.607)	-	(5.607)	-
Otras comisiones por servicios recibidos	(52.545)	(6.129)	(4.442)	(2.648)	(65.764)	-	(65.764)	-
Totales	(206.138)	(13.982)	(9.269)	(4.651)	(234.040)	-	(163.674)	(70.366)
Totales Ingresos y gastos por comisiones netos	240.040	45.892	27.779	(14.751)	298.960	210.286	138.296	(49.622)

NOTA N°32 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES, continuación

Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de 2023	Segmentos					Calendario de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias		
	Individuos + Pyme	Empresas e Instituciones	Global Corporate Banking	Otros	Total	Transferido a lo largo del tiempo	Transferido en un momento concreto	Modelo de devengo
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	Total MMS	Total MMS	Total MMS
Ingresos por comisiones								
Comisiones por prepago de créditos	3.309	798	17	165	4.289	-	4.289	-
Comisiones de préstamos con letras de crédito	1.115	4	-	1	1.120	-	1.120	-
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	(180)	38	195	(18)	35	35	-	-
Comisiones por avales y cartas de crédito	1.023	4.966	2.221	558	8.768	8.768	-	-
Comisiones por servicios de tarjetas	91.314	8.674	7.220	49	107.257	144.746	(37.489)	-
Comisiones por administración de cuentas	13.710	820	208	7	14.745	14.745	-	-
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	23.203	2.532	1.926	(10.009)	17.652	-	13.221	4.430
Comisiones por intermediación y manejo de valores	521	234	2.031	19	2.805	-	2.805	-
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	16.345	13	-	(58)	16.300	-	16.300	-
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	27	125	132	27	311	-	311	-
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones por securitizaciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones por asesorías financieras	-	416	272	-	688	-	689	-
Otras comisiones ganadas	34.641	5.328	1.790	(514)	41.245	-	41.245	-
Totales	185.028	23.948	16.012	(9.773)	215.215	168.294	42.491	4.430
Gastos por comisiones								
Comisiones por operación de tarjetas	(27.546)	(4.395)	(977)	(138)	(33.056)	-	(33.056)	-
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(834)	(196)	13	(4)	(1.021)	-	(1.021)	-
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	(4.430)	(193)	(21)	-	(4.644)	-	(4.644)	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(24.027)	(253)	-	(34)	(24.314)	-	-	(24.314)
Comisiones por operación con valores	-	-	(2.211)	(275)	(2.486)	-	(2.486)	-
Otras comisiones por servicios recibidos	(28.617)	(2.746)	(1.478)	4.697	(28.144)	-	(28.144)	-
Totales	(85.454)	(7.783)	(4.674)	4.246	(93.665)	-	(69.351)	(24.314)
Totales Ingresos y gastos por comisiones netos	99.574	16.165	11.338	(5.527)	121.550	168.294	(26.860)	(19.884)

NOTA N°32 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES, continuación

Por el trimestre terminado al 30 de septiembre 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
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	Total MMS	Total MMS	Total MMS
Ingresos por comisiones								
Comisiones por prepago de créditos	2.070	240	106	171	2.587	-	2.587	-
Comisiones de préstamos con letras de crédito	-	-	-	61	61	-	61	-
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuentas corrientes	1.709	(171)	705	(80)	2.163	2.163	-	-
Comisiones por avales y cartas de crédito	1.063	5.296	2.658	8	9.025	9.025	-	-
Comisiones por servicios de tarjetas	57.794	6.298	4.272	43	68.407	30.099	38.308	-
Comisiones por administración de cuentas	11.679	765	222	3	12.669	12.669	-	-
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	19.052	2.331	2.112	(10.879)	12.616	-	5.929	6.687
Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)	373	107	2.004	69	2.553	-	2.553	-
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Remuneraciones por intermediación y asesorías de seguros	13.981	3	1	(71)	13.914	-	13.914	-
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	65	160	103	34	362	-	362	-
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones por securitizaciones	-	-	11	-	11	-	11	-
Comisiones por asesorías financieras	-	807	516	25	1.348	-	1.348	-
Otras comisiones ganadas	54.431	4.957	2.097	(265)	61.220	-	61.220	-
Comisiones por prepago de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones de préstamos con letras de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	162.217	20.793	14.807	(10.881)	186.936	53.956	126.293	6.687
Gastos por comisiones								
Comisiones por operación de tarjetas	(22.849)	(2.428)	(352)	(5)	(25.634)	-	(25.634)	-
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(1.655)	(164)	(15)	-	(1.834)	-	(1.834)	-
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	(2.809)	(100)	(10)	-	(2.919)	-	(2.919)	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(22.998)	(240)	-	-	(23.238)	-	-	(23.238)
Comisiones por operación con valores	-	-	(1.404)	(675)	(2.079)	-	(2.079)	-
Otras comisiones por servicios recibidos	(19.644)	(2.160)	(1.511)	(926)	(24.241)	-	(24.241)	-
Totales	(69.955)	(5.092)	(3.292)	(1.606)	(79.945)	-	(56.707)	(23.238)
Totales Ingresos y gastos por comisiones netos	92.262	15.701	11.515	(12.487)	106.991	53.956	69.586	(16.551)

NOTA N°33 - RESULTADO FINANCIERO NETO

Incluye el monto de los ajustes por variación de los instrumentos financieros, excepto los imputables a intereses devengados por aplicación del método del tipo de interés efectivo de correcciones de valor de activos, así como los resultados obtenidos en su compraventa.

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, el detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

	Por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de		Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Resultados por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	114.734	(25.633)	(11.867)	36.150
Instrumentos financieros de deuda	(14.107)	2.989	(14.541)	(154)
Otros instrumentos financieros	77	38	18	11
Subtotales	100.704	(22.606)	(26.390)	36.007
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	825	2.078	1.802	(38)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(37.559)	(292)	1.677	(730)
Pasivos financieros a costo amortizado	4.849	15.028	18	1.469
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-
Subtotales	(31.855)	16.814	3.497	701
Totales	68.819	(5.792)	(22.893)	36.708

NOTA N°33 - RESULTADO FINANCIERO NETO, continuación

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, el detalle de los resultados financieros por cambios, reajustes y coberturas contables de moneda extranjera es el siguiente:

	Por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de		Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Resultados financieros por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera				
Resultado por cambio de moneda extranjera	(131.704)	(304.311)	(387.375)	(137.010)
Resultados por reajustes por tipo de cambio	(11.839)	16.328	(3.404)	6.276
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	(16.550)	-	(15.204)	-
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	4.711	15.084	11.620	6.047
Otros activos	(14)	1.244	-	229
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	467	-	217	-
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	317.815	454.506	494.661	155.501
Subtotales	174.725	166.523	104.099	24.767
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	243.544	160.731	81.206	61.476

NOTA N°34 - RESULTADO POR INVERSIÓN EN SOCIEDADES

Los Estados Intermedios de Resultados Consolidados presentan resultados por inversiones en sociedades por \$6.406 millones al 30 de septiembre de 2023 y \$4.393 millones al 30 de septiembre de 2022, según el siguiente detalle:

Por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de 2023 y 2022	Participación de la institución		Resultado por inversiones	
	2023	2022	2023	2022
	%	%	MM\$	MM\$
Sociedades				
Redbanc S.A.	33,43	33,43	211	581
Transbank S.A	25,00	25,00	3.676	3.393
Centro de Compensación Automatizado S.A	33,33	33,33	1.152	1.066
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A	29,29	29,29	347	347
Cámara de Compensación de Alto Valor S.A.	15,00	15,00	63	103
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	20,00	20,00	490	514
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	12,48	12,48	107	93
Subtotal			6.046	6.097
Acciones o derechos en otras sociedades				
Bolsas de Comercio		-	360	152
Otras		-	-	-
Subtotal			360	152
Total			6.406	6.249

Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de 2023 y 2022	Participación de la institución		Resultado por inversiones	
	2023	2022	2023	2022
	%	%	MM\$	MM\$
Sociedades				
Redbanc S.A.	33,43	33,43	15	234
Transbank S.A	25,00	25,00	1.229	643
Centro de Compensación Automatizado S.A	33,33	33,33	399	483
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A	29,29	29,29	142	134
Cámara de Compensación de Alto Valor S.A.	15,00	15,00	9	42
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	20,00	20,00	201	251
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	12,48	12,48	63	51
Subtotal			2.058	1.838
Acciones o derechos en otras sociedades				
Bolsas de Comercio		-	151	18
Otras		-	-	-
Subtotal			151	18
Total			2.209	1.856

Para mayor detalle sobre información financiera de las sociedades ver Nota N° 14.

NOTA N°35 - RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS

La composición del rubro resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas (Bienes recibidos en pago), es la siguiente:

	Por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de		Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	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	6.677	5.150	2.733	1.528
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	19.456	8.721	10.477	5.596
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(187)	(177)	(115)	(54)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(15.984)	(10.634)	(4.961)	(2.958)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(2.368)	(1.335)	(451)	(289)
Activos no corrientes para la venta y grupo enajenable para la venta	3.788	2.602	1.504	2.457
Totales	11.382	4.327	9.187	6.280

NOTA N°36 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

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

	Por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de		Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Indemnizaciones de compañías de seguros por siniestros distintos a eventos de riesgo operacional	25	109	25	33
Ingresos por recuperación de gastos	436	297	47	108
Otros ingresos	2.604	2.213	870	1.237
Totales	3.065	2.619	942	1.378

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

	Por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de		Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional	(8.888)	(36.861)	(5.973)	(12.992)
Gasto de provisiones por riesgo operacional	(3.069)	(1.400)	(1.770)	(286)
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	2.356	215	230	(59)
Provisiones por juicios y litigios	(712)	(1.142)	(134)	(627)
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	(3.885)	(2.572)	(1.313)	(893)
Gastos por operaciones crediticias de factoring	(628)	(512)	(181)	(165)
Otros gastos operacionales	(3.209)	(45.261)	(1.431)	(14.977)
Totales	(18.035)	(87.533)	(10.572)	(29.999)

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

Los gastos por beneficios a los empleados al 30 de septiembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de		Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	267.865	270.983	90.847	93.095
Gastos por beneficios a empleados de largo plazo	10.240	12.581	3.561	3.789
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	31.690	23.322	8.950	5.912
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	538	1.204	-199	538
Otros gastos del personal	6.476	6.842	2.509	2.801
Totales	316.809	314.932	105.668	106.135

Beneficios basados en instrumentos de capital (liquidados en efectivo)

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

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

Plan de pensiones

El Banco tiene a disposición de sus principales directivos un beneficio adicional, consistente en un plan de pensiones, que tiene por objetivo que estos cuenten con fondos para una mejor pensión complementaria al momento de su retiro.

En este sentido, el Banco complementará los aportes voluntarios que realicen los beneficiarios para su pensión futura, mediante una contribución equivalente. Los directivos tendrán un derecho a recibir este beneficio, sólo cuando cumplan con las siguientes condiciones copulativas:

- 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.
- d) Se realizarán aportes periódicos por igual monto al que cada directivo aporte a su plan de cotizaciones voluntarias.
- e) El Banco será el responsable de otorgar los beneficios en forma directa.

En caso de término de la relación laboral entre el directivo y la respectiva empresa, antes de que éste reúna las condiciones anteriormente descritas, no se devengará a su favor ningún derecho que pueda derivarse de este plan de beneficios.

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

Excepcionalmente, en caso de fallecimiento o de invalidez total o parcial del directivo, él o sus herederos, según corresponda, tendrán derecho a recibir este beneficio.

El Banco efectuará los aportes de este plan de beneficios en base a pólizas de seguro colectivo mixto, cuyo beneficiario es el Banco. La compañía de seguros de vida con quien se encuentran contratadas dichas pólizas no tiene el carácter de entidad vinculada o relacionada con el Banco o con alguna otra sociedad del Grupo.

Los derechos que posee el Banco por el plan al 30 de septiembre de 2023 ascienden a \$7.390 millones (\$7.572 millones al 31 de diciembre de 2022).

El importe de los compromisos de beneficio definido ha sido cuantificado por el Banco, en base de los siguientes criterios:

Método de cálculo:

Uso del método de la unidad de crédito proyectado que contempla cada año de servicio como generador de una unidad adicional de derecho a las prestaciones y valora cada unidad en forma separada. Se calcula en función al aporte de los fondos que considera como parámetro principal, factores asociados al tope previsional anual legal, los años de servicio, edad y renta anual de cada unidad valorada en forma individual.

Hipótesis actuariales utilizadas:

Supuestos actuariales respecto de las variables demográficas y financieras, son 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 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Tabla de mortalidad	RV-2014	RV-2014
Tasa de desvinculación	5,0%	5,0%
Tabla de invalidez	PDT 1985	PDT 1985

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

	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Activos por beneficios post empleo de prestaciones definidas	7.572	6.819
Compromisos por planes de prestaciones definidas		
Con el personal activo	(7.014)	(6.277)
Causadas por el personal pasivo		
Menos:		
(Ganancias) pérdidas actuariales no reconocidas	-	-
Saldos al cierre del periodo	558	542

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

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

	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Valor razonable de los activos del plan		
Saldo al inicio del periodo	6.819	7.127
Rendimiento esperado de los contratos de seguros	393	211
Aportaciones a cargo del empleador	939	337
(Ganancias) pérdidas actuariales	-	-
Primas pagadas	-	-
Prestaciones pagadas	(761)	(856)
Valor razonable de los activos del plan al cierre del periodo	7.390	6.819
Valor actual de las obligaciones		
Valor actual de las obligaciones al inicio del periodo	(6.277)	(6.633)
Incorporación neta de sociedades al Grupo	-	-
Costo del servicio del periodo corriente	(538)	356
Efecto reducción/liquidación	-	-
Prestaciones pagadas	-	-
Costo servicios pasados	-	-
(Ganancias) pérdidas actuariales	-	-
Otros movimientos	-	-
Valor actual de las obligaciones al cierre del periodo	(6.815)	(6.277)
Saldo neto al cierre del periodo	575	542

Rendimiento esperado del Plan:

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Tipo de rendimiento esperado de los activos del plan	UF + 2,50% anual	UF + 2,50% anual
Tipo de rendimiento esperado de los derechos de reembolso	UF + 2,50% anual	UF + 2,50% anual

Costos asociados al Plan:

	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Costo del servicio del periodo corriente	(538)	356
Costo por intereses	-	-
Rendimiento esperado de los activos del plan	393	211
Dotaciones extraordinarias	-	-
(Ganancias)/pérdidas actuariales reconocidas en el periodo	-	-
Costo de servicios pasados	-	-
Otros	-	-
Totales	(145)	567

NOTA N°38 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	Por el periodo de 9 meses al		Por el trimestre terminado al	
	30 de septiembre de 2023	2022	30 de septiembre de 2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gastos generales de administración	130.372	133.254	43.379	49.201
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	5.702	2.860	1.425	990
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	-	-	-	-
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	34	61	6	11
Mantenimiento y reparación de activo fijo	16.921	17.986	5.313	6.221
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	3.320	4.145	901	1.606
Materiales de oficina	3.576	4.588	(293)	1.711
Gastos de informática y comunicaciones	59.135	62.754	21.584	21.517
Alumbrado, calefacción y otros servicios	3.572	4.041	979	1.882
Servicios de vigilancia y transporte de valores	16.556	12.220	6.797	4.122
Gastos de representación y desplazamiento del personal	1.619	1.757	597	666
Gastos judiciales y notariales	957	659	302	288
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	1.061	1.033	318	547
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	-	-	-	-
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	150	119	62	55
Honorarios por clasificación de títulos	-	-	-	-
Honorarios por otros informes técnicos	3.013	5.885	400	2.594
Multas aplicadas por la CMF	-	51	-	51
Multas aplicadas por otros organismos	29	-	29	-
Otros gastos generales de administración	14.727	15.095	4.959	6.940
Servicios subcontratados	62.400	59.737	23.005	22.014
Procesamiento de datos	29.965	30.274	10.322	10.748
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	2.564	2.393	1.007	735
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	19	11	7	1
Servicio de tasaciones	-	-	-	-
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	7	20	-	6
Servicio de cobranza externa	164	295	53	112
Servicio externo de administración y mantención de cajeros automáticos	354	371	177	152
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	2.849	3.356	1.014	1.167
Servicios de venta y distribución de productos	-	119	-	-
Servicio externo de evaluación de créditos	3.764	4.010	1.657	1.387
Otros servicios subcontratados	22.714	18.888	8.768	7.706
Gastos del directorio	1.275	1.259	429	438
Remuneraciones del Directorio	1.275	1.257	429	438
Otros Gastos del Directorio	-	2	-	-
Publicidad	17.352	17.384	5.847	5.660
Impuestos, contribuciones, aportes	16.100	14.834	5.454	5.053
Contribuciones de bienes raíces	1.753	1.893	591	662
Patentes	2.007	1.615	705	521
Otros impuestos	5	2	-	2
Aporte a la SBIF	12.335	11.324	4.158	3.868
Otros cargos legales	-	-	-	-
Totales	227.499	226.468	78.114	82.366

NOTA N°39 - DEPRECIACION Y AMORTIZACION

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones al 30 de septiembre de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	Por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de		Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Amortización de activos intangibles	39.603	30.425	13.265	10.631
Depreciaciones por activos fijos	34.223	34.887	12.163	11.258
Depreciaciones y amortizaciones por activos por derechos a usar bienes en arrendamientos	33.463	30.865	10.882	10.205
Total Depreciaciones y Amortizaciones	107.289	96.177	36.310	32.094

La conciliación entre los valores libros y los saldos al 30 de septiembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	Depreciación y amortización			
	Activo fijo MM\$	Intangibles MM\$	Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento MM\$	Total MM\$
Saldos al 1 de enero de 2023	(400.270)	(243.520)	(181.385)	(825.175)
Cargos por depreciación, y amortización del periodo	(34.223)	(39.603)	(33.463)	(107.289)
Bajas y ventas del periodo	5.252	-	21.706	26.958
Otros	(17)	12.161	17	12.161
Saldos al 30 de septiembre de 2023	(429.258)	(270.962)	(193.125)	(893.345)

	Depreciación y amortización			
	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)	(721.013)
Cargos por depreciación, y amortización del periodo	(34.887)	(30.425)	(30.865)	(96.177)
Bajas y ventas del periodo	2.774	-	18.156	20.930
Otros	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre de 2022	(389.752)	(231.571)	(174.937)	(796.260)

NOTA N°40 - DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de deterioros al 30 de septiembre de 2023 y 2022 se detallan a continuación:

	Por el periodo de 9		Por el trimestre	
	meses al 30 de		terminado al 30 de	
	septiembre de		septiembre de	
	2022	2023	2022	2023
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Deterioro de inversiones en sociedades	-	-	-	-
Deterioro de activos intangibles	-	-	-	-
Deterioro de activos fijos	-	-	-	-
Deterioro de activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	-	-	-	-
Deterioro de otros activos por propiedades de inversión	-	-	-	-
Deterioro de otros activos por activo de ingresos por actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	-	-	-	-
Ganancia por una adquisición a través de una combinación de negocios en términos muy ventajosos	-	-	-	-
Totales	-	-	-	-

Al 30 de septiembre de 2023, el Banco no posee importes por deterioro de activos no financieros.

NOTA N°41 - GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS

El movimiento al 30 de septiembre de 2023 y 2022, en los resultados por concepto de gastos por pérdidas crediticias, se resumen como sigue:

- a. El resumen del gasto por pérdidas crediticias al 30 de septiembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Resumen del gasto por pérdidas crediticias en el periodo	Por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de		Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de	
	2023	2022	2023	2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(422.336)	(280.918)	(145.127)	(78.223)
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	(4.791)	(38.060)	(4.856)	(33.263)
Recuperación de créditos castigados	75.426	65.889	28.808	20.643
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a VR con cambios en resultados	(581)	(355)	480	1
Total	(352.282)	(253.444)	(120.695)	(90.842)

NOTA N°41 - GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS, continuación

b. El flujo de gastos de provisiones constituidas por riesgo crédito y gasto por pérdidas crediticias de colocaciones al 30 de septiembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Resumen del Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y Gasto por pérdidas crediticias en el periodo – por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de 2023 (MM\$)	Gasto de provisiones de colocaciones en el periodo					Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento				
	Evaluación Individual	Evaluación Grupal	Evaluación Individual	Evaluación Individual	Evaluación Grupal			
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	(91)	-	-	-	-	(91)	-	(91)
Liberación de provisiones	123	-	-	-	-	123	-	123
Subtotal	32	-	-	-	-	32	-	32
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	(15.584)	(4.259)	(14.088)	(52.446)	(97.276)	(183.653)	(154)	(183.807)
Liberación de provisiones	16.664	14.471	12.809	11.625	4.498	60.067	6.754	66.821
Subtotal	1.080	10.212	(1.279)	(40.821)	(92.778)	(123.586)	6.600	(116.986)
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	(4.976)	-	-	(52.485)	(57.461)	-	(57.461)
Liberación de provisiones	-	1.240	-	-	198	1.438	-	1.438
Subtotal	-	(3.736)	-	-	(52.287)	(56.023)	-	(56.023)
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	(15.451)	(4)	(8.514)	(232.809)	(256.778)	-	(256.778)
Liberación de provisiones	-	6.856	-	-	563	7.419	-	7.419
Subtotal	-	(8.595)	(4)	(8.514)	(232.246)	(249.359)	-	(249.359)
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	1.112	(2.119)	(1.283)	(49.335)	(377.311)	(428.936)	6.600	(422.336)
Recuperación de créditos castigados:								
Adeudado por Bancos								-
Colocaciones comerciales								38.229
Colocaciones para vivienda								17.065
Colocaciones consumo								20.132
Subtotal								75.426
Total								(346.910)

NOTA N°41 - GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS, continuación

Resumen del Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y Gasto por pérdidas crediticias en el periodo – por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de 2022 (MM\$)	Gasto de provisiones de colocaciones en el periodo					Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento				
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	(87)	-	-	-	-	(87)	-	(87)
Liberación de provisiones	85	-	-	-	-	85	-	85
Subtotal	(2)	-	-	-	-	(2)	-	(2)
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	(19.666)	(12.399)	(8.462)	(61.930)	(90.708)	(193.165)	-	(193.165)
Liberación de provisiones	21.092	4.051	14.680	10.474	30.140	80.437	8.265	88.702
Subtotal	1.426	(8.348)	6.218	(51.456)	(60.568)	(112.728)	8.265	(104.463)
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	(9.172)	-	-	(51.194)	(60.366)	-	(60.366)
Liberación de provisiones	-	473	-	-	6.737	7.210	-	7.210
Subtotal	-	(8.699)	-	-	(44.457)	(53.156)	-	(53.156)
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	(41.829)	-	-	(129.310)	(171.139)	-	(171.139)
Liberación de provisiones	-	20.219	-	-	27.624	47.843	-	47.843
Subtotal	-	(21.610)	-	-	(101.686)	(123.296)	-	(123.296)
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	1.424	(38.657)	6.218	(51.456)	(206.711)	(289.182)	8.265	(280.918)
Recuperación de créditos castigados:								
Adeudado por Bancos								-
Colocaciones comerciales								33.503
Colocaciones para vivienda								14.391
Colocaciones consumo								17.995
Subtotal								65.889
Total								(215.029)

NOTA N°41 - GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS, continuación

Resumen del Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y Gasto por pérdidas crediticias en el periodo – por el trimestre terminado al 30 de septiembre de 2023 (MM\$)	Gasto de provisiones de colocaciones en el periodo					Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento				
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	(37)	-	-	-	-	(37)	-	(37)
Liberación de provisiones	43	-	-	-	-	43	-	43
Subtotal	6	-	-	-	-	6	-	6
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	(6.824)	(1.205)	(2.597)	(23.404)	(35.195)	(69.225)	-	(69.225)
Liberación de provisiones	4.983	6.355	4.667	589	3.383	19.977	2.537	22.514
Subtotal	(1.841)	5.150	2.070	(22.815)	(31.812)	(49.248)	2.537	(46.711)
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	(1.411)	-	-	(18.080)	(19.491)	-	(19.491)
Liberación de provisiones	-	278	-	-	36	314	-	314
Subtotal	-	(1.133)	-	-	(18.044)	(19.177)	-	(19.177)
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	(6.048)	-	(5)	(77.005)	(83.058)	-	(83.058)
Liberación de provisiones	-	3.506	-	-	307	3.813	-	3.813
Subtotal	-	(2.542)	-	(5)	(76.698)	(79.245)	-	(79.245)
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(1.835)	1.475	2.070	(22.820)	(126.554)	(147.664)	2.537	(145.127)
Recuperación de créditos castigados:								
Adeudado por Bancos								-
Colocaciones comerciales								15.240
Colocaciones para vivienda								6.065
Colocaciones consumo								7.502
Subtotal								28.807
Total								(116.320)

NOTA N°41 - GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS, continuación

Resumen del Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y Gasto por pérdidas crediticias en el periodo - por el trimestre terminado al 30 de septiembre de 2022 (MM\$)	Gasto de provisiones de colocaciones en el periodo					Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento				
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	(2.993)	(7.102)	(2.442)	(28.701)	(23.577)	(64.815)	-	(64.815)
Liberación de provisiones	16.073	1.231	6.229	3.016	25.049	51.598	2.392	53.990
Subtotal	13.080	(5.871)	3.787	(25.685)	1.472	(13.217)	2.392	(10.825)
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	(4.859)	-	-	(10.208)	(15.067)	-	(15.067)
Liberación de provisiones	-	469	-	-	3.474	3.943	-	3.943
Subtotal	-	(4.390)	-	-	(6.734)	(11.124)	-	(11.124)
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	(17.260)	-	-	(53.255)	(70.515)	-	(70.515)
Liberación de provisiones	-	235	-	-	14.006	14.241	-	14.241
Subtotal	-	(17.025)	-	-	(39.249)	(56.274)	-	(56.274)
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	13.080	(27.286)	3.787	(25.685)	(44.511)	(80.615)	2.392	(78.223)
Recuperación de créditos castigados:								
Adeudado por Bancos								-
Colocaciones comerciales								9.453
Colocaciones para vivienda								5.017
Colocaciones consumo								6.173
Subtotal								20.643
Total								(57.580)

NOTA N°41 - GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS, continuación

Los saldos al 30 de septiembre de 2023 y 2022, de Gastos por provisiones especiales por riesgo crédito, son los siguientes:

Resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito del periodo	Por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de		Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de	
	2023 MM\$	2022 MM\$	2023 MM\$	2022 MM\$
Gasto de provisiones para créditos contingentes				
Adeudado por Bancos	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	1.759	(3.036)	1.632	1.787
Colocaciones de Consumo	(1.051)	(163)	(505)	(28)
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	501	139	17	(22)
Gasto de provisiones especiales para créditos en el exterior	-	-	-	-
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones				
Colocaciones comerciales	-	10.000	-	10.000
Colocaciones para la vivienda	-	(7.000)	-	(7.000)
Colocaciones de consumo	-	(38.000)	-	(38.000)
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	(6.000)	-	(6.000)	-
Total	(4.791)	(38.060)	(4.856)	(33.263)

NOTA N°42 - RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS

El Banco a la fecha no tiene resultados por operaciones discontinuadas.

NOTA N°43 - PARTES RELACIONADAS

Se consideran “partes relacionadas” al Banco, adicionalmente a las entidades dependientes y asociadas, el “personal clave” de la Dirección del Banco (miembros del Directorio del Banco y además los Gerentes de Banco Santander-Chile y sus afiliadas, junto a sus familiares cercanos), así como las entidades sobre las que el personal clave pueda ejercer influencia significativa o control.

Adicionalmente, el Banco ha considerado como parte relacionada a las diferentes sociedades que forman parte del Grupo Santander a nivel mundial, en el entendido, que todas ellas poseen una matriz común, esto es, Banco Santander S.A. (radicada en España).

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

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

A continuación, se indican las transacciones realizadas por el Banco con las partes relacionadas a éste, para su mejor comprensión, hemos dividido la información en cuatro categorías:

Sociedades del Grupo Santander

Esta categoría incluye a todas las sociedades pertenecientes al Grupo Santander a nivel mundial, y por tanto, incluye también aquellas sociedades donde el Banco ejerce algún grado de control (entidades dependientes y propósito especial).

Empresas asociadas

En esta categoría se incluyen a aquellas entidades donde el Banco, en acuerdo a lo señalado en la letra b) de la Nota 01 de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados, ejerce algún grado influencia significativa sobre estas y que, en general, corresponden a las denominadas “sociedades de apoyo al giro”.

Personal clave

Esta categoría incluye a los miembros del Directorio del Banco y Directivos de Banco Santander-Chile y sus afiliadas, junto a sus familiares cercanos.

Otros

En esta categoría se incluyen a aquellas partes relacionadas no incluidas en los grupos anteriormente descritos y que, en general, corresponden a aquellas entidades sobre las que el personal clave pueda ejercer influencia significativa o control.

Las condiciones de las transacciones con las partes vinculadas son equivalentes a las que se dan en transacciones hechas en condiciones de mercado o se han imputado las correspondientes retribuciones en especie.

NOTA N°43 - PARTES RELACIONADAS, continuación

a. Créditos con partes relacionadas

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

El movimiento de colocaciones con partes relacionadas durante los periodos 2023 y 2022, ha sido el siguiente:

	Al 30 de septiembre de				Al 31 de diciembre de			
	2023				2022			
	Sociedades del Grupo MM\$	Empresas asociadas MM\$	Personal clave MM\$	Otros MM\$	Sociedades del Grupo MM\$	Empresas asociadas MM\$	Personal clave MM\$	Otros MM\$
Créditos y cuentas por cobrar:								
Colocaciones comerciales	713.722	3.918	3.527	1.166	680.624	118	3.185	280
Colocaciones para vivienda	-	-	30.830	-	-	-	30.479	-
Colocaciones de consumo	-	-	6.457	-	-	-	6.540	-
Créditos y cuentas por cobrar	713.722	3.918	40.814	1.166	680.624	118	40.204	280
Provisión sobre colocaciones	(850)	(12)	(515)	(22)	(2.213)	(8)	(164)	(10)
Colocaciones netas	712.872	3.906	40.299	1.144	678.411	110	40.040	270
Garantías	1.031	-	31.590	110	1.031	-	31.590	110
Créditos contingentes:								
Avales y fianzas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartas de crédito	115	-	-	-	19.162	-	-	-
Transacciones con eventos contingentes	4.480	-	-	4.378	30.422	-	-	-
Créditos contingentes	4.595	-	-	4.378	49.584	-	-	-
Provisiones sobre créditos contingentes	(6)	-	-	(9)	(41)	-	-	-
Colocaciones contingentes netas	4.589	-	-	4.369	49.543	-	-	-

	Al 30 de septiembre de				Al 31 de diciembre de			
	2023				2022			
	Sociedades del Grupo (*) MM\$	Empresas asociadas MM\$	Personal clave MM\$	Otros MM\$	Sociedades del Grupo (*) MM\$	Empresas asociadas MM\$	Personal clave MM\$	Otros MM\$
Saldo al 1 de enero de	730.208	118	40.204	280	607.378	192	29.889	219
Altas de colocaciones	49.817	19.954	9.889	5.357	179.540	29	18.115	156
Bajas de colocaciones	(61.708)	(16.154)	(9.279)	(93)	(56.710)	(103)	(7.800)	(95)
Totales	718.317	3.918	40.814	5.544	730.208	118	40.204	280

(*) Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 las colocaciones correspondientes a sociedades del grupo fuera del perímetro de consolidación corresponden a \$ 19.856 millones y \$ 27.544 millones respectivamente.

NOTA N°43 - PARTES RELACIONADAS, continuación

- b. Los activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas

Tipos de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 30 de septiembre de 2023 (MM\$)	Tipo de parte relacionada			
	Sociedades del Grupo	Empresas asociadas	Personal clave	Otros
ACTIVOS				
Efectivo y depósitos en bancos	993.798	-	-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	1.468.466	408.771	-	-
Otros activos	818.619	563.187	-	-
PASIVOS				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	2.021.581	671.247	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	83.118	1.680	3.978	1.326
Depósitos y otras captaciones a plazo	97.623	-	13.889	1.368
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	128.314	-	-	22.279
Obligaciones con bancos	22.303	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos y de capital regulatorios	1.221.338	-	-	-
Otros pasivos	402.476	248.121	-	-
Tipos de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 31 de diciembre de 2022 (MM\$)				
ACTIVOS				
Efectivo y depósitos en bancos	280.364	-	-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	1.190.683	386.494	-	-
Otros activos	676.850	287.053	-	-
PASIVOS				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	1.695.284	326.149	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	73.193	-	4.398	833
Depósitos y otras captaciones a plazo	10.376	-	9.442	1.102
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	64.547	-	-	18.135
Obligaciones con bancos	224.798	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos y de capital regulatorios	1.001.310	-	-	-
Otros pasivos	267.130	325.070	-	-

NOTA N°43 - PARTES RELACIONADAS, continuación

C. Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas

Tipo de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2023 (MM\$)	Sociedades del Grupo	Empresas asociadas	Personal clave	Otros
Ingresos y gastos por intereses y reajustes	(34.927)	865	1.039	(31)
Ingresos y gastos por comisiones y servicios	127.891	58.902	199	21
Utilidad neta de operaciones financieras y resultados de cambio (*)	79.956	71.803	-	-
Otros ingresos y gastos de operación	600	(694)	-	-
Remuneraciones y gastos del personal clave	-	-	(35.722)	-
Gastos de administración y otros	(68.952)	(53.170)	-	-

(*) Corresponde principalmente a contratos de derivados se utilizan para cubrir financieramente el riesgo cambiario de los activos y pasivos que cubren posiciones del Banco y sus afiliadas.

Tipo de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2022 (MM\$)	Sociedades del Grupo	Empresas asociadas	Personal clave	Otros
Ingresos y gastos por intereses y reajustes	(44.290)	-	3.273	(28)
Ingresos y gastos por comisiones y servicios	111.427	64.220	194	6
Utilidad neta de operaciones financieras y resultados de cambio (*)	(453.742)	133.368	-	-
Otros ingresos y gastos de operación	681	(607)	-	-
Remuneraciones y gastos del personal clave	-	-	(32.736)	-
Gastos de administración y otros	(62.940)	(61.936)	-	-

(*) Corresponde principalmente a contratos de derivados se utilizan para cubrir financieramente el riesgo cambiario de los activos y pasivos que cubren posiciones del Banco y sus afiliadas.

NOTA N°43 - PARTES RELACIONADAS, continuación

d. Transacciones individuales en el periodo con partes relacionadas que sean personas jurídicas, que no correspondan a las operaciones habituales del giro que se realizan con los clientes en general y cuando dichas transacciones individuales consideren una transferencia de recursos, servicios u obligaciones según el párrafo 9 de la NIC24 superior a UF 2.000.

Al 30 de septiembre de 2023		Descripción de la transacción				Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Efecto en el estado de resultado		Efecto en el estado de situación	
Razón Social	País Residencia	Naturaleza de la relación con el banco	Tipo de servicio	Plazo	Condiciones de renovación		Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Cuentas por cobrar MM\$	Cuentas por pagar MM\$
Banco Santander, S.A.	España	Grupo	Servicios de Asesoría	Mensual	Según contrato	Si	-	11.772	-	11.757
Santander Back-Offices Globales Mayoristas, S.A.	España	Grupo	Servicios de BackOffice	Mensual	Según contrato	Si	-	2.473	-	-
Santander Chile Holding S.A.	Chile	Grupo	Arriendos	Mensual	Según contrato	Si	-	190	5	-
Santander Factoring S.A.	Chile	Grupo	Arriendos, Custodia y Portal	Mensual	Según contrato	Si	32	314	20	105
Gesban Santander Servicios Profesionales Contables Limitada	Chile	Grupo	Servicios Contables	Mensual	Según contrato	Si	46	825	-	217
Santander Global Services, S.L.	España	Grupo	Servicios de asesoría	Mensual	Según contrato	Si	-	418	-	-
Santander Investment Chile Limitada	Chile	Grupo	Arriendos	Mensual	Según contrato	Si	-	3.528	-	28
Santander Global Technology and Operations Chile limitada	Chile	Grupo	Servicios IT	Mensual	Según contrato	Si	-	222	-	222
Universia Chile S.A.	Chile	Grupo	Institucionales	Mensual	Según contrato	Si	2	332	-	131
Aquanima Chile S.A.	Chile	Grupo	Servicios de Procurement	Mensual	Según contrato	Si	-	1.506	-	163
Santander Asset Management S.A.	Chile	Grupo	Arriendos y Otros	Mensual	Según contrato	Si	-	505	-	58
Administradora General de Fondos Centro de Compensación Automatizado S.A.	Chile	Asociada	Compensación de derivados	Mensual	Según contrato	Si	-	2.755	-	-
Zurich Santander Seguros Generales Chile S.A.	Chile	Asociada	Servicios Uso Canal	Mensual	Según contrato	Si	151	-	-	-
First Tecnologia e Inovação Ltda.	Brasil	Grupo	Servicios de IT y Mesa de Servicio	Mensual	Según contrato	Si	-	6.221	-	-
Santander Global Technology and Operations, S.L. Unipersonal	España	Grupo	Servicios de IT y Ops.	Mensual	Según contrato	Si	-	39.800	-	-
Mercury Trade Finance Solutions, S.p.A.	Chile	Grupo	Servicios IT	Mensual	Según contrato	Si	-	183	-	-
PagoNxt Trade Chile SpA	Chile	Grupo	Procesamiento y transmisión de datos	Mensual	Según contrato	Si	-	956	-	956
PagoNxt Trade Services, S.L.	España	Grupo	Pagos digitales	Mensual	Según contrato	Si	-	391	-	-
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Chile	Grupo	Operadora de tarjetas	Mensual	Según contrato	Si	-	469	-	-

NOTA N°43 - PARTES RELACIONADAS, continuación

Al 31 de diciembre de 2022		Descripción de la transacción				Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Efecto en el estado de resultado		Efecto en el estado de situación	
Razón Social	País Residencia	Naturaleza de la relación con el banco	Tipo de servicio	Plazo	Condiciones de renovación		Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Cuentas por cobrar MM\$	Cuentas por pagar MM\$
Banco Santander, S.A.	España	Grupo	Servicios de Asesoría	Mensual	Según contrato	Si	-	15.999	-	1.642
Santander Back-Offices Globales Mayoristas, S.A.	España	Grupo	Servicios de BackOffice	Mensual	Según contrato	Si	-	3.059	-	-
Santander Chile Holding S.A.	Chile	Grupo	Arriendos	Mensual	Según contrato	Si	234	-	234	-
Santander Factoring S.A.	Chile	Grupo	Arriendos, Custodia y Portal	Mensual	Según contrato	Si	39	423	39	133
Gesban Santander Servicios Profesionales Contables Limitada	Chile	Grupo	Servicios Contables	Mensual	Según contrato	Si	60	1.019	60	523
Santander Global Facilities, S.L.	España	Grupo	Servicios de asesoría	Mensual	Según contrato	Si	-	341	-	-
Santander Investment Chile Limitada	Chile	Grupo	Arriendos	Mensual	Según contrato	Si	-	4.381	-	26
Santander Global Technology and Operations Chile limitada	Chile	Grupo	Servicios IT	Mensual	Según contrato	Si	-	258	-	-
Universia Chile, S.A.	Chile	Grupo	Servicios Institucionales	Mensual	Según contrato	Si	8	341	8	-
Aquanima Chile S.A.	Chile	Grupo	Servicios de Procurement	Mensual	Según contrato	Si	-	1.710	-	-
Santander Asset Management S.A. Administradora General de Fondos Zurich Santander Seguros Generales Chile S.A.	Chile	Grupo	Arriendos y Otros	Mensual	Según contrato	Si	-	626	-	78
Santander Global Technology and Operations, S.L. Unipersonal Mercury Trade Finance Solutions, S.p.A.	Chile	Grupo	Servicios Uso Canal	Mensual	Según contrato	Si	187	-	187	-
Santander Global Technology and Operations, S.L. Unipersonal Mercury Trade Finance Solutions, S.p.A.	España	Grupo	Servicios de IT	Mensual	Según contrato	Si	-	49.744	-	-
Centro de Compensación Automatizado, S.A.	Chile	Grupo	Servicios IT	Mensual	Según contrato	Si	-	256	-	-
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Chile	Grupo	Compensación de derivados	Mensual	Según contrato	Si	-	2.184	-	-
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Chile	Grupo	Operadora de tarjetas	Mensual	Según contrato	Si	-	632	-	-
PagoNxt Trade Services, S.L.	España	Grupo	Pagos digitales	Mensual	Según contrato	Si	-	284	-	-

NOTA N°43 - PARTES RELACIONADAS, continuación

Pagos al Directorio y al personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales.

Las remuneraciones recibidas por el personal clave de la dirección, dentro de los cuales son los miembros del Directorio del Banco y Directivos de Banco Santander-Chile, que se presentan en el rubro "Remuneraciones y gastos de personal" y/o "Gastos de administración" de los Estados Intermedios de Resultados Consolidados, corresponden a las siguientes categorías:

	Al 30 de septiembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Remuneraciones del personal	16.237	15.199
Remuneraciones del Directorio	1.275	1.257
Bonos o gratificaciones	12.968	15.123
Compensaciones en acciones	1.787	(1.004)
Gastos de capacitación	38	49
Indemnizaciones por años de servicios	1.964	6
Fondos de salud	282	268
Otros gastos de personal	633	637
Plan de pensiones	538	1.204
Totales	35.722	32.736

Conformación del Directorio y del Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales.

Conformación del Directorio y del Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales	Al 30 de septiembre de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Directores	11	11
Directivos	128	133
Total	139	144

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

El valor razonable se define como el precio que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría por la transferencia de un pasivo en una transacción ordenada en el mercado principal (o más ventajoso) en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida) independientemente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración. La medición a valor razonable supone que la transacción de venta del activo o transferencia del pasivo tiene lugar en el mercado principal del activo o pasivo o en el mercado más ventajoso para el activo o pasivo.

Para aquellos instrumentos financieros sin los precios de mercado disponibles, los valores razonables se han estimado utilizando transacciones recientes de instrumentos análogos y, en su defecto, los valores actuales u otras técnicas de valuación basadas en modelos matemáticos de valoración suficientemente contrastados por la comunidad financiera internacional. En la utilización de estos modelos, se tienen en consideración las peculiaridades específicas del activo o pasivo a valorar y, muy especialmente, los distintos tipos de riesgos que el activo o pasivo lleva asociados.

Estas técnicas son inherentemente subjetivas y se ven significativamente afectadas por los supuestos utilizados, incluyendo la tasa de descuentos, las estimaciones de flujos de efectivo futuros y las hipótesis de prepago. En ese sentido, pueden dar lugar a que el valor razonable así estimado de un activo o pasivo no coincida exactamente con el precio al que el activo o pasivo podría ser entregado o liquidado en la fecha de su valoración y no puedan ser justificadas en comparación con mercados independientes.

Determinación del valor razonable de los instrumentos financieros

A continuación, se presenta una comparación entre el valor por el que figuran registrados los activos y pasivos financieros del Banco y su correspondiente valor razonable al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Al 30 de septiembre de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	Monto registrado MM\$	Valor razonable MM\$	Monto registrado MM\$	Valor razonable MM\$
Activos				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	12.247.681	12.247.681	11.827.006	11.827.006
Contratos de derivados financieros	11.975.997	11.975.997	11.672.960	11.672.960
Instrumentos financieros de deuda	271.684	271.684	154.046	154.046
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	7.058.984	7.058.984	6.023.039	6.023.039
Instrumentos financieros de deuda	6.961.694	6.961.694	5.880.733	5.880.733
Otros Instrumentos financieros	97.290	97.290	142.306	142.306
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	836.130	836.130	477.762	477.762
Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado	43.661.400	42.733.485	43.596.957	43.838.759
Instrumentos financieros de deuda	4.752.706	4.464.911	4.867.591	4.496.503
Créditos y cuentas por cobrar a clientes y Adeudado Bancos	38.908.694	38.268.574	38.729.366	39.342.256
Garantías entregadas por operaciones financieras de derivados	2.432.202	2.432.202	2.442.325	2.442.325

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

	Al 30 de septiembre de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	Monto registrado MM\$	Valor razonable MM\$	Monto registrado MM\$	Valor razonable MM\$
Pasivos				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	11.551.443	11.551.443	11.319.320	11.319.320
Contratos de derivados financieros	11.551.443	11.551.443	11.319.320	11.319.320
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	2.423.969	2.423.969	2.788.794	2.788.794
Pasivos financieros a costo amortizado	48.705.993	48.005.578	45.712.785	45.051.218
Depósitos y otras obligaciones a la vista	12.904.084	12.867.680	14.086.226	14.086.226
Depósitos y otras captaciones a plazo	15.651.236	15.845.348	12.978.790	13.117.554
Obligaciones con bancos	9.657.330	9.232.606	8.864.765	8.223.783
Instrumentos financieros de deuda emitidos y capital regulatorio	10.306.847	9.873.448	9.490.009	9.330.660
Otras obligaciones financieras	186.496	186.496	292.995	292.995
Garantías recibidas por operaciones financieras de derivados	1.130.617	1.130.617	1.017.968	1.017.968

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 crediticios de los emisores.

b. Créditos y cuentas por cobrar a clientes y adeudado por bancos

El valor razonable de los préstamos comerciales, préstamos hipotecarios, tarjetas de crédito y préstamos de consumo es medido utilizando el análisis de descuento de flujos de caja. Para esto se utilizan tasas de interés vigente en el mercado en consideración al producto, plazo, monto y similar calidad crediticia. El valor razonable de los préstamos que tienen una mora igual o superior a 90 días es medido utilizando el valor de mercado de la garantía asociada, descontada a la tasa y plazo esperado de realización. Para los préstamos de tasa variable cuyas tasas de interés cambian frecuentemente (mensualmente o trimestralmente) y que no están sujetas a ningún cambio significativo de riesgo de crédito, el valor razonable estimado se basa en su valor libro. Los saldos contables y valores razonables se presentan neto de provisiones por riesgo de crédito.

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

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

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.

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:

- Instrumentos del Banco Central de Chile y la Tesorería General de la Republica
- Instrumentos emitidos en el Exterior
- Fondos mutuos

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

En el caso que los instrumentos no sean observables en mercado en un 100%, sin embargo, el precio es función de otros precios que si son observables en mercado (Nivel 2). Los siguientes instrumentos financieros son clasificados en el nivel 2:

Tipo de instrumento financiero	Modelo utilizado en valoración	Descripción
· Letras hipotecarias, bonos privados	Valor presente de los flujos.	Las tasas (TIR) las provee RiskAmérica según el siguiente criterio: Si en el día de valorización existen una o más transacciones validas en la Bolsa de Comercio de Santiago para un determinado nemotécnico, la tasa informada es el promedio ponderado por monto de tasas observadas. En el caso de no existir transacciones válidas para un determinado nemotécnico el día de la valorización, la tasa informada es una "TIR base", a partir de una estructura de referencia, más un "Spread Modelo" basado en la información de spreads históricos del mismo papel o de papeles similares.
· Depósitos a Plazo	Valor presente de los flujos.	Las tasas (TIR) las provee RiskAmérica según el siguiente criterio: Si en el día de valorización existen una o más transacciones validas en la Bolsa de Comercio de Santiago para un determinado nemotécnico, la tasa informada es el promedio ponderado por monto de tasas observadas. En el caso de no existir transacciones válidas para un determinado nemotécnico el día de la valorización, la tasa informada es una "TIR base", a partir de una estructura de referencia, más un "Spread Modelo" basado las "curvas Emisoras".
· Swap Cámara Promedio (CMS), Forward de FX e inflación, Cross Currency Swap (CCS), Interest Rate Swap (IRS)	Valor presente de los flujos.	Las tasas (TIR) las provee ICAP, GFI, Tradition y Bloomberg según el siguiente criterio: Con los precios de mercado publicados se construye la curva de valorización mediante el método de bootstrapping y luego se utiliza esta curva para valorizar los distintos derivados.
· Opciones FX	Black-Scholes	Fórmula ajustada por smile de volatilidad (volatilidad implícita). Los precios (volatilidades) los provee BGC Partners según el siguiente criterio: Con los precios de mercado publicados se construye la superficie de volatilidad mediante interpolación y luego se utilizan estas volatilidades para valorizar las opciones.
· Garantías por operaciones treshold, depósitos en garantías	Valor presente de los flujos	Operaciones relacionadas a los contratos de derivados Swap Cámara Promedio (CMS), Forward de FX e inflación, Cross Currency Swap (CCS), Interest Rate Swap (IRS) y opciones FX.

En limitadas ocasiones, se utilizan inputs no observables en datos de mercado (Nivel 3). Para realizar esta estimación, se utilizan diversas técnicas, incluyendo la extrapolación de datos observables del mercado o un mix con datos que si son observables.

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

Los siguientes instrumentos financieros son clasificados a nivel 3:

Tipo de instrumento financiero	Modelo utilizado en valoración	Descripción
· Caps/Floors/Swaptions	Modelo Black Normal para Cap/Floors y Swaptions	No hay input observable de volatilidad implícita.
	Black - Scholes	No hay input observable de volatilidad implícita.
	Hull-White	Modelo Híbrido HW para tasas y moción browniana para FX. No hay input observable de volatilidad implícita.
	FRA Implícito	Start Fwd no soportadas por Murex (plataforma) debido a la estimación UF fwd.
· CCS, IRS, CMS en TAB	Valor presente de flujos	Valorización obtenida usando curva de interés interpolando a vencimiento de flujos, no obstante, TAB no es una variable directamente observable ni correlacionada a ningún insumo de mercado.
	Valor presente de flujos	Valorización utilizando precios de instrumentos de similares características más una tasa de castigo por liquidez. Las tasas (TIR) las provee ICAP, GFI, Tradition y Bloomberg según el siguiente criterio:
· CCS (vencimientos mayor 30 años)	Valor presente de flujos	Con los precios de mercado publicados se construye la curva de valorización mediante el método de bootstrapping y luego se utiliza esta curva para valorizar los distintos derivados.
· Bonos de reconocimiento	Spread sobre libre de riesgo	Valoración por modelo dinámico estocástico para obtener tasa de descuento.
· Cuentas por cobrar valorizadas a fair value	Valor presente de flujos	Medido al descontar el flujo de caja estimado utilizando la tasa de interés de los nuevos contratos

El Banco estima que cualquier cambio en los criterios no observables respecto a los instrumentos clasificados en nivel 3, no produciría diferencias significativas en la medición del valor razonable.

La siguiente tabla presenta los activos y pasivos que son medidos a valor razonable en una base recurrente:

Al 30 de septiembre de	Medidas de valor razonable			
	2023 MM\$	Nivel 1 MM\$	Nivel 2 MM\$	Nivel 3 MM\$
Activos				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	12.247.681	271.684	11.975.997	-
Contratos de derivados financieros	11.975.997	-	11.975.997	-
Instrumentos financieros de deuda	271.684	271.684	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	7.895.114	6.955.837	841.542	97.735
Instrumentos financieros de deuda	6.961.694	6.955.837	5.412	445
Otros Instrumentos financieros	97.290	-	-	97.290
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	836.130	-	836.130	-
Depósitos de dinero garantía	2.432.204	-	2.432.204	-
Totales	22.574.999	7.227.521	15.249.743	97.735
Pasivos				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	11.551.443	-	11.551.443	-
Contratos de derivados financieros	11.551.443	-	11.551.443	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	2.423.969	-	2.423.969	-
Garantías por operaciones threshold	1.130.617	-	1.130.617	-
Totales	15.106.029	-	15.106.029	-

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

Al 31 de diciembre de	Medidas de valor razonable			
	2022 MM\$	Nivel 1 MM\$	Nivel 2 MM\$	Nivel 3 MM\$
Activos				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	11.827.006	154.046	11.672.922	38
Contratos de derivados financieros	11.672.960	-	11.672.922	38
Instrumentos financieros de deuda	154.046	154.046	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	6.023.039	5.870.407	9.894	142.738
Instrumentos financieros de deuda	5.880.733	5.870.407	9.894	432
Otros Instrumentos financieros	142.306	-	-	142.306
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	477.762	-	477.762	-
Depósitos de dinero garantía	2.442.327	-	2.442.327	-
Totales	20.770.134	6.024.453	14.602.905	142.776
Pasivos				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	11.319.320	-	11.319.320	-
Contratos de derivados financieros	11.319.320	-	11.319.320	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	2.788.794	-	2.788.794	-
Garantías por operaciones threshold	1.017.967	-	1.017.967	-
Totales	15.126.081	-	15.126.081	-

Las siguientes tablas, presentan los activos y pasivos que no son medidos a valor razonable en una base recurrente en el estado de situación financiera consolidada:

Al 30 de septiembre de	Medidas de valor razonable			
	2023 MM\$	Nivel 1 MM\$	Nivel 2 MM\$	Nivel 3 MM\$
Activos				
Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado				
Instrumentos financieros de deuda	4.464.911	4.464.911	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes y Adeudado Bancos	38.268.574	-	-	38.268.574
Totales	42.733.485	4.464.911	-	38.268.574
Pasivos				
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	12.867.680	-	-	12.867.680
Depósitos y otras captaciones a plazo	15.845.348	-	15.845.348	-
Obligaciones con bancos	9.232.606	-	9.232.606	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos y capital regulatorio	9.873.448	-	9.873.448	-
Otras obligaciones financieras	186.496	-	186.496	-
Totales	48.005.578	-	35.137.898	12.867.680

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

Al 31 de diciembre de	Medidas de valor razonable			
	2022 MM\$	Nivel 1 MM\$	Nivel 2 MM\$	Nivel 3 MM\$
Activos				
Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado				
Instrumentos financieros de deuda	4.496.503	4.496.503	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes y Adeudado Bancos	39.342.256	-	-	39.342.256
Totales	43.838.759	4.496.503	-	39.342.256
Pasivos				
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.086.226	-	-	14.086.226
Depósitos y otras captaciones a plazo	13.117.554	-	13.117.554	-
Obligaciones con bancos	8.223.783	-	8.223.783	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos y capital regulatorio	9.330.660	-	9.330.660	-
Otras obligaciones financieras	292.995	-	292.995	-
Totales	45.051.218	-	30.964.992	14.086.226

El valor razonable de otros activos y otros pasivos se aproximan a sus valores en libros

A continuación, se definen los métodos e hipótesis para estimar el valor razonable:

- Préstamos e importes adeudados por entidades de crédito y por clientes: El valor razonable se estima para grupos de préstamos con características similares. El valor razonable fue medido descontando el flujo de efectivo estimado utilizando la tasa de interés de los nuevos contratos. Es decir, el flujo de caja futuro de la cartera de préstamos actual se estima utilizando tasas contractuales, y luego los nuevos préstamos distribuidos sobre la tasa de interés libre de riesgo se incorporan a la curva de rendimiento (libre de riesgo) para calcular la cartera de préstamos a valor razonable.

En términos de supuestos de comportamiento, es importante subrayar que se aplica una tasa de prepago a la cartera de préstamos, por lo que se obtiene un flujo de caja futuro más realista.

- Depósito y Obligaciones con banco: El valor razonable de los depósitos se calculó descontando la diferencia entre los flujos de efectivo sobre una base contractual y tasas de mercado vigentes para instrumentos con vencimientos similares. Para los depósitos a tasa variable, se consideró que el valor en libros se aproximaba al valor razonable.
- Instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones financieras: El valor razonable de los préstamos a largo plazo se estimó mediante el flujo de efectivo descontado a la tasa de interés ofrecida en el mercado con plazos y vencimientos similares.

Las técnicas de valoración utilizadas para estimar cada nivel se definen en la Nota 2.

No hubo transferencias entre los niveles 1 y 2 al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y al 31 de diciembre de 2022.

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

La siguiente tabla presenta la actividad del Banco para activos y pasivos medidos a valor razonable en base recurrente usando entradas significativas sin observar (nivel 3) al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

	Activos MM\$	Pasivos MM\$
Al 1 de enero de 2023	142.776	-
Ganancias (pérdidas) totales realizadas y no realizadas:		
Incluidas en ganancias	(19)	-
Incluidas en resultados integrales	7.929	-
Compras, emisiones liquidaciones y colocaciones (netas)	(52.952)	-
Transferencias de nivel	-	-
Al 30 de septiembre de 2023	97.735	-
Ganancias o pérdidas totales incluidas en resultado al 30 de septiembre de 2023 atribuibles al cambio en ganancias (pérdidas) no realizadas relativas a activos o pasivos al 31 de diciembre de 2022	(45.041)	-
	Activos MM\$	Pasivos MM\$
Al 1 de enero de 2022	100.814	-
Ganancias (pérdidas) totales realizadas y no realizadas:		
Incluidas en ganancias	42.085	-
Incluidas en resultados integrales	(123)	-
Compras, emisiones y colocaciones (netas)	-	-
Transferencias de nivel	-	-
Al 31 de diciembre de 2022	142.776	-
Ganancias o pérdidas totales incluidas en resultado al 31 de diciembre de 2022 atribuibles al cambio en ganancias (pérdidas) no realizadas relativas a activos o pasivos al 31 de diciembre de 2021	41.962	-

En el Comité interno de Local Risk Factor que se realiza de forma trimestral se revisan los casos en los cuales se deben realizar las transferencias entre los distintos niveles. Durante el año 2023 el Comité decidió reclasificar instrumentos que estaban en nivel 3 a nivel 2.

Las ganancias (pérdidas) realizadas y no realizadas incluidas en resultado al 30 de septiembre de 2023 y 2022 de los activos y pasivos valorados a valor razonable sobre una base recurrente mediante significativas entradas no observables (Nivel 3), se registran en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados dentro del rubro "Utilidad neta de operaciones financieras".

El efecto potencial al 30 de septiembre de 2023 y 2022, sobre la valoración de los activos y pasivos valorados a valor razonable sobre una base recurrente mediante significativas entradas no observables (Nivel 3) que se derivaría de un cambio en las principales hipótesis en el caso de utilizar otras hipótesis razonablemente posibles menos favorables o más favorables que las empleadas, no es considerado significativo para el Banco.

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

Las siguientes tablas muestran los instrumentos financieros sujetos de compensación de acuerdo a NIC 32, para 2023 y 2022:

Al 30 de septiembre de 2023	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 y coberturas contables (*)	12.661.173	-	12.661.173	150.954	12.812.127
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	4.155	-	4.155	-	4.155
Créditos y cuentas por cobrar a clientes, más Adeudado por bancos	-	-	-	38.908.694	38.908.694
Totales	12.665.328	-	12.665.328	39.059.648	51.724.976
Pasivo					
Contratos de derivados y coberturas contables (*)	13.647.255	-	13.647.255	328.157	13.975.412
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	712.630	-	712.630	-	712.630
Depósitos y obligaciones con bancos	-	-	-	38.212.650	38.212.650
Totales	14.359.885	-	14.359.885	38.540.807	52.900.692

(*) En estos rubros existen garantías por MM\$ 2.370.128 y MM\$ 756.781 para derivados activos y pasivos respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2022	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 compensado s en balance	Importe neto presentados en balance		
	MM\$	MM\$	MM\$		
Activo					
Contratos de derivados y coberturas contables (*)	10.280.291	-	10.280.291	1.870.431	12.150.722
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes, más Adeudado por bancos	-	-	-	37.692.840	37.692.840
Totales	10.280.291	-	10.280.291	39.563.271	49.843.562
Pasivo					
Contratos de derivados y coberturas contables (*)	11.365.281	-	11.365.281	2.742.833	14.108.114
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	315.355	-	315.355	-	315.355
Depósitos y obligaciones con bancos	-	-	-	35.929.781	35.929.781
Totales	11.680.636	-	11.680.636	38.672.614	50.353.250

(*) En estos rubros existen garantías por MM\$ 1.695.431 y MM\$746.729 para derivados activos y pasivos respectivamente.

El Banco de cara a reducir la exposición de crédito en sus operaciones de derivados financieros, ha suscrito acuerdos bilaterales de colateral con sus contrapartes, en los cuales establece los términos y condiciones bajo los cuales éstos operan. En términos generales, el colateral (recibido/entregado) opera cuando el neto del valor razonable de los instrumentos financieros mantenidos supera los umbrales definidos en los respectivos contratos.

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

A continuación, se detallan los contratos de derivados financieros, según su acuerdo de colateral:

Contratos de derivados financieros y coberturas contables	Al 30 de septiembre de 2023		Al 31 de diciembre 2022	
	Activos MM\$	Pasivos MM\$	Activos MM\$	Pasivos MM\$
Contratos de derivados con acuerdo de colateral umbral igual a cero	11.713.755	12.766.108	8.177.074	9.588.768
Contratos de derivados con acuerdo de colateral umbral distinto a cero	947.438	881.193	440.091	536.318
Contratos de derivados sin acuerdo de colateral	150.934	328.111	3.533.557	3.983.028
Total de derivados financieros	12.812.127	13.975.412	12.150.722	14.108.114

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 el detalle del vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2023	A la vista MM\$	Hasta 1 mes MM\$	Entre 1 a 3 meses MM\$	Entre 3 a 12 meses MM\$	Entre 1 a 3 años MM\$	Entre 3 a 5 años MM\$	Mas de 5 MM\$	Total MM\$
Activos financieros								
Efectivo y depósitos en banco	2.411.594	-	-	-	-	-	-	2.411.594
Operaciones con liquidación en curso	2.088.892	-	-	-	-	-	-	2.088.892
Instrumentos financieros de deuda - a valor razonable con cambios en resultados	-	443	-	14.816	140.733	-	115.692	271.684
Instrumentos financieros de deuda - a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	4.568.139	-	11.090	1.611	685.703	1.695.151	6.961.694
Contratos de derivados financieros y cobertura contable	-	544.971	719.301	2.405.686	3.221.063	1.621.489	4.299.617	12.812.127
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	4.155	-	-	-	-	-	4.155
Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado (1)	-	-	-	336.641	4.416.065	-	-	4.752.706
Adeudado por bancos (2)	-	13.000	-	-	-	-	-	13.000
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (3)	936.888	3.438.732	2.899.900	5.474.051	8.087.734	4.586.438	14.605.413	40.029.156
Depósitos de dinero en garantía	2.432.202	-	-	-	-	-	-	2.432.202
Total activos financieros	7.869.576	8.569.440	3.619.201	8.242.284	15.867.206	6.893.630	20.715.873	71.777.210
Pasivos financieros								
Operaciones con liquidación en curso	2.034.401	-	-	-	-	-	-	2.034.401
Contratos de derivados financieros y cobertura contable	-	573.820	699.362	3.483.370	3.359.950	1.777.289	4.081.621	13.975.412
Depósitos y otras obligaciones a la vista	12.904.084	-	-	-	-	-	-	12.904.084
Depósitos y otras captaciones a plazo	231.440	7.525.826	4.050.544	3.754.029	56.284	5.639	27.474	15.651.236
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	712.429	-	201	-	-	-	712.630
Obligaciones con bancos	26.410	308.785	784.469	8.150.611	387.055	-	-	9.657.330
Instrumentos financieros de deuda emitidos y capital regulatorios	-	-	390.380	1.368.466	3.072.750	1.846.296	3.628.955	10.306.847
Otras obligaciones financieras	-	186.298	-	-	159	39	-	186.496
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	23.403	41.072	25.701	26.211	116.387
Depósitos de dinero en garantía	1.130.617	-	-	-	-	-	-	1.130.617
Total pasivos financieros	16.326.952	9.307.158	5.924.755	16.780.080	6.917.270	3.654.964	7.764.261	66.675.440

(1) Los instrumentos financieros de deuda se presentan en forma bruta, el monto de la provisión es de \$1.005 millones.

(2) Los adeudados por bancos se presentan en forma bruta, el monto de la provisión es de \$5 millones.

(3) Los préstamos y cuentas por cobrar se presentan en forma bruta, el monto de las provisiones es de \$1.133.457 millones.

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

Al 31 de diciembre 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	1.982.942	-	-	-	-	-	-	1.982.942
Operaciones con liquidación en curso	843.816	-	-	-	-	-	-	843.816
Instrumentos financieros de deuda - a valor razonable con cambios en resultados	-	1	114.165	70	3.880	23.277	12.653	154.046
Instrumentos financieros de deuda - a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	2.617.251	744.182	68.973	2.167	559.210	1.888.950	5.880.733
Contratos de derivados financieros y cobertura contable	-	734.755	570.803	1.499.473	3.396.062	2.026.248	3.923.382	12.150.723
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado (1)	-	-	96.326	-	2.545.919	2.225.346	-	4.867.591
Adeudado por bancos (2)	-	32.955	-	-	-	-	-	32.955
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (3)	713.513	3.402.788	2.980.575	5.158.378	7.943.135	4.431.396	14.066.625	38.696.410
Depósitos de dinero en garantía	2.442.327	-	-	-	-	-	-	2.442.327
Total activos financieros	5.982.598	6.787.750	4.506.051	6.726.894	13.891.163	9.265.477	19.891.610	67.051.543

Al 31 de diciembre 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	746.872	-	-	-	-	-	-	746.872
Contratos de derivados financieros y cobertura contable	-	67.236	151.948	2.541.236	4.686.662	2.415.134	4.245.898	14.108.114
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.086.226	-	-	-	-	-	-	14.086.226
Depósitos y otras captaciones a plazo	234.177	6.855.623	3.027.583	2.533.912	296.161	5.400	25.934	12.978.790
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	211.730	103.516	109	-	-	-	315.355
Obligaciones con bancos	24.667	149.482	818.030	2.288.492	5.584.094	-	-	8.864.765
Instrumentos financieros de deuda emitidos y capital regulatorios	-	92.205	62.084	334.107	2.809.572	1.715.753	4.476.288	9.490.009
Otras obligaciones financieras	-	292.756	-	-	142	97	-	292.995
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	25.902	46.955	32.785	31.447	137.089
Depósitos de dinero en garantía	1.017.968	-	-	-	-	-	-	1.017.968
Total pasivos financieros	16.109.903	13.526.289	1.141.384	5.189.846	13.153.359	4.163.769	8.753.633	62.038.183

(1) Los instrumentos financieros de deuda se presentan en forma bruta, el monto de la provisión es de \$894 millones.

(2) Los adeudados por bancos se presentan en forma bruta, el monto de la provisión es de \$36 millones.

(3) Los préstamos y cuentas por cobrar se presentan en forma bruta, el monto de las provisiones es de \$1.036.525 millones.

NOTA N°46 - ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA

Los siguientes son los montos de los activos y pasivos financieros y no financieros para las monedas más relevantes al cierre del año terminado al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022.

	Al 30 de septiembre de 2023										
	Moneda Local			Moneda Extranjera							
	CLP	CLF	Reajutable por TC	USD	EUR	GBP	CHF	JPY	CNY	COP	Otras
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo financiero	34.920.763	25.194.547	3.280	7.824.535	285.095	4.161	6.916	12.263	1.178	-	56.098
Activo no financiero	1.652.143	175.045	12	2.352.119	1.540	256	797	-	-	-	-
Total Activos	36.572.906	25.369.592	3.292	10.176.654	286.635	4.417	7.713	12.263	1.178	-	56.098
Pasivo financiero	44.190.732	7.003.550	-	12.358.037	591.449	821	757.507	334.945	6.105	-	185.290
Pasivo no financiero	1.339.457	145.871	82	1.202.722	53.844	29	1.291	130	7	-	1.382
Total Pasivos	45.530.189	7.149.421	82	13.560.759	645.293	850	758.798	335.075	6.112	-	186.672

	Al 31 de diciembre de 2022										
	Moneda Local			Moneda Extranjera							
	CLP	CLF	Reajutable por TC	USD	EUR	GBP	CHF	JPY	CNY	COP	Otras
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo financiero	33.409.175	23.698.931	111.018	6.305.859	150.370	15.804	3.181	17.849	117	-	3.403
Activo no financiero	1.921.828	186.188	12	2.338.517	1.506	34	809	-	-	-	3
Total Activos	35.331.003	23.885.119	111.030	8.644.376	151.876	15.838	3.990	17.849	117	-	3.406
Pasivo financiero	41.492.839	7.805.156	1	10.209.855	440.062	1.267	710.381	225.558	7	-	135.089
Pasivo no financiero	1.856.448	44.426	42	1.001.061	918	18	1.433	144	1	-	1.526
Total Pasivos	43.349.287	7.849.582	43	11.210.916	440.980	1.285	711.814	225.702	8	-	136.615

El valor razonable de los instrumentos de derivados se muestra en la moneda pesos chilenos y no se incluye el nocional de los mismos.

NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS

Información general

El Banco ha ubicado a la gestión de riesgos en el centro de su actividad, con el propósito de garantizar que la organización, en su totalidad, actúe responsablemente ante el nuevo contexto social, los cambios económicos, las demandas de los clientes, el entorno empresarial, siempre alineada a la férrea cultura corporativa y a la normativa legal vigente.

El modelo de gestión y control de riesgos se apoya en un conjunto de principios comunes, en una cultura de riesgos integrada en todo el Banco, una sólida estructura de gobierno, y en procesos y herramientas de gestión de riesgos avanzados.

Los principios de gestión y control de riesgos de Banco Santander son de obligado cumplimiento, deben ser aplicados en todo momento y consideran tanto los requerimientos regulatorios como las mejores prácticas. Ellos son:

1. Una sólida cultura de riesgos que es seguida por todos los colaboradores cubre todos los riesgos y promueve una gestión socialmente responsable, que contribuye a la sostenibilidad a largo plazo del Banco.
2. Todos los empleados son responsables de la gestión del riesgo y deben conocer y comprender los riesgos generados por sus actividades diarias, evitando asumir riesgos cuyo impacto se desconozca o exceda los límites del apetito de riesgo del Banco.
3. Implicación de la alta dirección, al asegurar la gestión coherente y el control de los riesgos a través de su conducta, acciones y comunicaciones. Además, promoverá la cultura de riesgos, evaluando su grado de implementación y controlando que el perfil se mantenga dentro de los niveles definidos en el apetito de riesgo del Banco.
4. Independencia de las funciones de gestión y control de riesgos.
5. Enfoque anticipativo e integral de la gestión y control de riesgos en todos los negocios y tipos de riesgos.
6. Una gestión de la información correcta y completa que permite identificar, evaluar, gestionar y comunicar los riesgos de forma adecuada a los niveles correspondientes.

Estos principios, junto con una serie de herramientas y procesos interrelacionados de su estrategia, tales como el apetito de riesgo, el risk profile assessment, el análisis de escenarios y la estructura de reporting de riesgos, así como también los procesos presupuestarios anuales, configuran una estructura holística de control para todo el Banco.

El Banco cuenta con una sólida cultura de riesgos, conocida como Risk Pro, que define la forma de entender y gestionar los riesgos a diario, sustentada en el principio de que todos los colaboradores son responsables de la gestión de riesgos, donde su clasificación es fundamental para su gestión y control efectivos. Todos los riesgos identificados deben asociarse, por tanto, a las categorías de riesgo, a fin de organizar su gestión, control e información relacionada.

La clasificación de riesgos del Banco permite una gestión, control y comunicación eficaces de los mismos. Su marco corporativo de riesgos incluye los siguientes:

- Riesgo de crédito: es el riesgo de pérdida financiera producida por el incumplimiento o deterioro de la calidad crediticia de un cliente o una contrapartida, al cual Banco Santander Chile ha financiado o con el que se ha asumido una obligación contractual.
- Riesgos de mercado: surgen por mantener instrumentos financieros cuyo valor puede verse afectado por variaciones en las condiciones de mercado; incluye generalmente los siguientes tipos de riesgo:
 - Riesgo cambiario: surge como consecuencia de variaciones en el tipo de cambio entre monedas.
 - Riesgo de valor razonable por tipo de interés: surge como consecuencia de variaciones en los tipos de interés de mercado.
 - Riesgo de precio: surge como consecuencia de cambios en los precios de mercado, bien por factores específicos del propio instrumento, o bien por factores que afecten a todos los instrumentos negociados en el mercado.
 - Riesgo de inflación: surge como consecuencia de cambios en los índices inflacionarios en Chile, cuyo efecto aplicaría principalmente a instrumentos financieros denominados en UF.

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

- **Riesgo de liquidez:** es el riesgo de no disponer de los recursos financieros líquidos necesarios para cumplir con las obligaciones contraídas a su vencimiento, o de que solo puedan obtenerse a un alto costo.
- **Riesgo operacional:** es el riesgo de sufrir pérdidas debido a la inadecuación o a fallos de los procesos, los empleados y los sistemas internos o bien a causa de acontecimientos externos. Incluye el riesgo legal y el riesgo de conducta.
- **Riesgo de capital:** es el riesgo de que el Banco tenga una cantidad y / o calidad de capital insuficientes para cumplir los requisitos mínimos para operar como banco, responder a las expectativas del mercado con respecto a su capacidad crediticia y respaldar el crecimiento de su negocio y cualquier estrategia que pueda surgir de acuerdo con su plan estratégico.

Gobierno de riesgos

El Banco cuenta con una robusta estructura de gobierno de riesgos que persigue un control efectivo del perfil de riesgo, de acuerdo con el apetito definido por el Directorio y que se basa en la distribución de roles entre las tres líneas de defensa y una sólida estructura de comités, lo que es reforzado por la cultura Risk Pro que aborda a toda la organización.

El modelo de tres líneas de defensa del Banco busca garantizar la eficacia de la gestión y el control de riesgos:

Primera línea

Las líneas de negocio y todas las demás funciones que originan riesgos constituyen la primera línea de defensa. Estas funciones deben asegurar que los riesgos que generan estén alineados con el apetito de riesgo aprobado y los límites correspondientes. Cualquier unidad que origina riesgo tiene la responsabilidad primaria sobre la gestión de ese riesgo.

Segunda línea

Las funciones de Riesgos y Cumplimiento y Conducta. Su cometido es supervisar y cuestionar de manera independiente las actividades de gestión de riesgos realizadas por la primera línea de defensa. Estas funciones velan por la gestión de riesgos de acuerdo con el apetito definido por el Directorio y promueven una sólida cultura de riesgos en la toda la organización.

Tercera línea

La función de Auditoría interna evalúa periódicamente que las políticas, metodologías y procedimientos sean adecuados y estén implantados de forma efectiva en la gestión y control de todos los riesgos.

Las funciones de riesgos, cumplimiento y auditoría interna cuentan con un nivel adecuado de separación e independencia y tienen acceso directo al Directorio y sus comités.

Estructura de comités de riesgos

El Directorio es el responsable por el establecimiento y seguimiento de la estructura de manejo de riesgos del Banco, para lo cual cuenta con un sistema de gobierno corporativo alineado a la regulación local y a las mejores prácticas internacionales.

Además, cuenta con varios comités de alto nivel que son claves en la gestión de riesgos, donde cada uno está compuesto por directores y miembros ejecutivos de la administración de Santander y están descritas en detalle en la Sección de Gobierno Corporativo en esta Memoria y que -en resumen- son:

A. Comité Integral de Riesgos (CIR)

El Comité Integral de Riesgos del Directorio, es el órgano responsable de asesorar al Directorio en la definición del apetito de riesgo que puedan asumir las áreas de negocio, como también y supervisar la correcta identificación, medición y control de todos los riesgos de que puedan afectar al Banco. Este comité actúa como un órgano de gobierno a través del cual el Directorio supervisa la razonabilidad de los sistemas de medición y control del riesgo.

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

B. Comité de Directores y Auditoría (CDA)

El comité tiene por principal objetivo supervisar al Banco y sus filiales respecto al proceso de generación de los estados financieros; la gestión de los auditores internos y externos en dicho proceso, con el fin que la institución entregue la adecuada información para sus accionistas, inversionistas y el público en general, y cuidar la eficiencia de los sistemas de control interno de la empresa, así como del cumplimiento de las normas y regulaciones que le son aplicables.

C. Comité de ALCO y Mercados (Assets Liabilities Committee)

Sus principales funciones son vigilar y controlar los riesgos estructurales del balance, tales como límites de exposición a la inflación, riesgo de tasa de interés, niveles de fondeo capital y liquidez. También, la revisión de la evolución de los mercados y políticas monetarias locales e internacionales más relevantes. Así como exponer y analizar los principales factores económicos y de riesgos que impactan directamente en el resultado de las carteras de negociación.

D. Comité de Nombramientos

El comité revisa constantemente la aplicación de las políticas y procesos de nombramiento de aquellos cargos definidos como “puestos clave” en particular, como también revisar la aplicación de estas políticas respecto de las demás personas de la organización en general.

E. Comité de Retribuciones

Revisión constante de la documentación normativa referente a la evaluación y las remuneraciones de los cargos definidos como “puestos claves” y también de las demás personas de la organización en general.

El Directorio delega la identificación, medición y control de los distintos riesgos que enfrenta el Banco a la División de Riesgos, que es liderado por el Chief Risk Officer (CRO), con reporte directo al gerente general. El CRO es el responsable de supervisar todos los riesgos, así como de cuestionar y asesorar a las líneas de negocio sobre la gestión de estos. De esta división dependen las áreas de riesgo de crédito, riesgo de mercado, riesgo no financiero, cumplimiento y riesgo reputacional. El director de Auditoría Interna reporta directamente al presidente del Directorio para asegurar su independencia de la alta administración y, de esta forma, ser una efectiva tercera línea de defensa en el manejo de los riesgos y el control interno.

RIESGO DE CREDITO

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera producida por el incumplimiento o deterioro de la calidad crediticia de un cliente o una contrapartida, al cual el Banco ha financiado o con el que se ha asumido una obligación contractual. Es nuestro riesgo más relevante, tanto por exposición como por consumo de capital.

Gestión de riesgo de crédito

Los procesos de identificación, análisis, decisión y control sobre el riesgo de crédito en el Banco se basan en una visión completa del ciclo de riesgo crediticio que incluye la transacción, el cliente y la cartera.

La identificación del riesgo de crédito permite realizar una gestión activa y un control efectivo de las carteras. Identificamos y clasificamos los riesgos externos e internos en cada negocio, para adoptar medidas correctivas y mitigantes cuando sea necesario, a través de los siguientes procesos:

1. Planificación: La planificación permite establecer los objetivos de negocio y definir planes de acción concretos en consonancia con nuestra declaración de apetito de riesgos. Los planes estratégicos comerciales son una herramienta de gestión y control definida por las áreas de negocio y de riesgos para nuestras carteras de crédito. Determinan las estrategias comerciales, políticas de riesgos, medios e infraestructuras, asegurando una visión holística de las carteras.

2. Evaluación del riesgo y proceso de calificación crediticia: Los criterios de aprobación de riesgos se basan generalmente en la capacidad de los prestatarios para cumplir con sus obligaciones financieras. Para determinar esta capacidad, analizamos los fondos o los flujos netos de efectivo de sus negocios o renta habitual. Nuestros modelos de valoración de la calidad crediticia

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

se articulan en torno a motores de calificación, diferentes en cada uno de nuestros segmentos, que seguimos y contrastamos para ajustar las decisiones y calificaciones que asignan.

3. Análisis de escenarios: Permite determinar los riesgos potenciales en las carteras de crédito, proporcionando una mejor comprensión de su comportamiento ante diferentes condiciones macroeconómicas, así como anticipar y aplicar estrategias de gestión para evitar futuras desviaciones sobre los planes y objetivos establecidos.

4. Seguimiento: El seguimiento holístico de todos los clientes facilita la observación de la calidad crediticia y la detección temprana de impactos en la evolución del riesgo. La monitorización periódica del desempeño del negocio y su contraste con los planes preestablecidos son esenciales en la gestión del riesgo de crédito. Nuestra función de seguimiento utiliza un sistema que ayuda a establecer niveles de seguimiento, políticas y acciones específicas para cada cliente.

5. Técnicas de mitigación de riesgo de crédito: Los criterios de aprobación de riesgos se basan en determinar la capacidad de pago de los prestatarios para cumplir con sus obligaciones financieras, sin depender de avalistas o activos pignorados como garantía. Estos siempre son considerados como una segunda vía de recobro en caso de fallar la primera, y se definen como una medida de refuerzo añadida a una operación de crédito con el fin de mitigar la pérdida en caso de incumplimiento.

6. Gestión recuperatoria: La gestión recuperatoria define una estrategia basada en el entorno económico, modelo de negocio y otras particularidades de recuperación local. Una gestión recuperatoria efectiva y eficiente hace necesaria la segmentación de nuestros clientes en función de sus características y el uso de los nuevos canales digitales que apoyan la creación de valor sostenible.

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.

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

Los comités de aprobación de crédito, los que incluyen personal de riesgo y del área comercial, deben asegurar que cada solicitante cumpla con los parámetros cualitativos y cuantitativos apropiados. Las facultades de cada comité están definidas por la Junta Directiva del Banco.

En la preparación de una solicitud de crédito para un cliente corporativo cuyos préstamos se aprueban de manera individual, el Banco verifica varios parámetros como la capacidad de servicio de la deuda (incluyendo, por lo general, los flujos de efectivo proyectados), la historia financiera del cliente y/o proyecciones para el sector económico en que opera. La división de riesgo está estrechamente envuelta en este proceso y prepara la solicitud de crédito para el cliente. Todas las solicitudes contienen un análisis de las fortalezas y debilidades del cliente, una calificación y una recomendación. Los límites de crédito no están determinados sobre la base de los saldos pendientes de los clientes, sino en el riesgo de crédito directo e indirecto del grupo financiero. Por ejemplo, una sociedad anónima sería evaluada junto con sus subsidiarias y afiliadas.

Los créditos de consumo son evaluados y aprobados por sus divisiones de riesgo respectivas (individuos, PYMEs) y el proceso de evaluación se basa en un sistema de evaluación conocido como Garra (Banco Santander-Chile) proceso automatizado que se basa en un sistema de puntuación que incluye las políticas de riesgo de crédito implementadas por el Directorio del Banco. El proceso de solicitud de créditos se basa en la recopilación de información para determinar la situación financiera del cliente y la capacidad de pago. Los parámetros que se utilizan para evaluar el riesgo de crédito del solicitante incluyen varias variables tales como: niveles de ingresos, duración del actual empleo, endeudamiento, informes de agencias de crédito.

En el caso de las inversiones en instrumentos de deuda, el Banco para la evaluación el considera la probabilidad de incobrabilidad de los emisores o las contrapartes utilizando evaluaciones internas y externas tales como evaluadoras de riesgos independientes del Banco. Además, el Banco se rige por una política estricta y conservadora la cuál asegura que los emisores de sus inversiones y contrapartes en transacciones de instrumentos derivados sean de la más alta reputación.

Adicionalmente, el Banco opera con diversos instrumentos que, aunque suponen exposición al riesgo de crédito, no están reflejados en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados, cómo, por ejemplo: avales y fianzas, cartas de crédito documentarias, boletas de garantía y compromisos para otorgar créditos.

Los avales y fianzas representan una obligación de pago irrevocable. En caso de que un cliente avalado no cumpla sus obligaciones con terceros caucionadas por el Banco, éste efectuará los pagos correspondientes, de modo que estas operaciones representan la misma exposición al riesgo de crédito que un préstamo común.

Las cartas de crédito documentarias son compromisos documentados por el Banco en nombre del cliente que son garantizados por las mercaderías embarcadas a las cuales se relacionan y, por lo tanto, tienen menor riesgo que un endeudamiento directo. Las boletas de garantía corresponden a compromisos contingentes que se hacen efectivos sólo si el cliente no cumple con la realización de obras pactadas con un tercero, garantizada por aquellas.

Cuando se trata de compromisos para otorgar crédito, el Banco está potencialmente expuesto a pérdidas en un monto equivalente al total no usado del compromiso. Sin embargo, el monto probable de pérdida es menor que el total no usado del compromiso. El Banco monitorea el período de vencimiento de las líneas de crédito porque generalmente los compromisos a largo plazo tienen un mayor riesgo de crédito que los compromisos a corto plazo.

Soluciones Covid-19

El gobierno ha apoyado a las Pymes mediante la ampliación del Fondo de Garantía para Pequeños Empresarios (Fogape) y modificando normas y reglamentos para alentar a los bancos a otorgar préstamos para capital de trabajo a las pequeñas empresas.

En materia de provisiones, el 17 de julio de 2020, la CMF solicitó determinar provisiones específicas de los créditos avalados por garantías del Fogape, para las que se deberán determinar las pérdidas esperadas, estimando el riesgo de cada operación,

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

sin considerar la sustitución de la calidad crediticia del aval, según el método de análisis individual o grupal que corresponda, según las disposiciones del Capítulo B-1 del CNCB. Ver Nota 2, letra q.

El saldo de las provisiones constituidas por este concepto al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, alcanza a \$12.824 millones y \$19.423 millones respectivamente.

Provisiones adicionales

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

El Directorio del Banco debido a los efectos adversos causados por la pandemia, la disminución de las ayudas estatales, y la situación económica actual aprobó la constitución de provisiones adicionales voluntarias, las cuales al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre de 2023 las provisiones adicionales ascienden a \$293.000 millones.

Exposición máxima al riesgo de crédito

Para los activos financieros reconocidos en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados, la exposición al riesgo de crédito es igual a su valor contable. Para las garantías financieras concedidas, la máxima exposición al riesgo de crédito es el máximo importe que el Banco tendría que pagar si la garantía fuera ejecutada.

A continuación, se presenta la distribución por activo financiero de la exposición máxima al riesgo de crédito del Banco al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, sin deducir las garantías reales ni las mejoras crediticias recibidas:

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

		Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	Nota	Monto de exposición MM\$	Monto de exposición MM\$
Depósitos en bancos	7	2.411.594	1.982.942
Operaciones con liquidación en curso	7	2.088.892	843.816
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8		
Contratos de derivados financieros		11.975.997	11.672.960
Instrumentos de deuda		271.684	154.046
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11		
Instrumentos de deuda		6.961.694	5.880.733
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		97.290	142.306
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	836.130	477.762
Activos financieros a costo amortizado	13		
Instrumentos de deuda		4.752.706	4.867.591
Adeudado por bancos		12.995	32.955
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		38.895.699	37.659.885
Compromisos de préstamo/contingentes:			
Cartas de créditos de operaciones de circulación de mercancías		190.031	255.522
Transacciones relacionadas con eventos contingentes		1.537.409	1.476.599
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata		9.558.210	8.974.077
Avales y fianzas		574.452	924.173
Créditos contingentes vinculados al CAE		978	1.617
Otros compromisos de crédito		305.803	313.345
Totales		80.471.565	75.660.329

De acuerdo a lo establecido en el CNCB, las provisiones por riesgo de crédito de colocaciones (Adeudado bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes) y créditos contingentes se determina de acuerdo con criterios definidos en los capítulos B-1 a B-3 del CNCB. Mientras que los Créditos y cuentas por cobrar a clientes y los instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral, y los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado, su deterioro se mide de acuerdo al capítulo 5.5 de la NIIF 9. A los instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en resultados no les aplica requerimientos de deterioro. En el caso de los derivados, dentro del valor razonable de estos se incluye el ajuste que refleja el riesgo de crédito de la contraparte (CVA). El CVA es calculado considerando la exposición potencial a cada contraparte en los períodos futuros.

La metodología establecida para la determinación de las provisiones de las colocaciones (Adeudado Bancos y Cuentas por cobrar a clientes) y créditos contingentes se expone en la Nota N°2 de principios contables letra q). La metodología utilizada para el cálculo de las provisiones de Créditos y cuentas por cobrar a clientes y los instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral, y los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado, se describe en la Nota N°2, letra r). La información relacionada a la concentración de riesgo crediticio se proporciona en la Nota 13, letra k, m y n. En el caso de instrumentos derivados, al 30 de septiembre de 2023 la exposición con el exterior del Banco, incluido el riesgo de la contraparte en la cartera de instrumentos derivados, fue de MM US\$ 3 o el 30% de los activos.

En la tabla a continuación, la exposición a instrumentos derivados se calcula usando el riesgo de crédito equivalente, que es igual al valor neto del reemplazo más el valor potencial máximo, considerando el colateral en efectivo, que mitiga la exposición. También, se incluyen detalles adicionales con respecto a nuestra exposición a aquellos países que tienen una calificación sobre 1 y que corresponden a las mayores exposiciones. La exposición al 30 de septiembre de 2023, considerando el valor razonable de los instrumentos derivados alcanza a:

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

País	Calificación	Instrumentos derivados (ajustados a mercado)		Depósitos MM US\$	Créditos MM US\$	Inversiones financieras MM US\$	Exposición total MM US\$
		MM US\$	MM US\$				
Hong Kong	2	-	-	6	-	-	6
Italia	2	-	-	1	-	-	1
México	3	3	-	-	-	-	3
Total		3		7	-	-	10

Nuestra exposición a España dentro del grupo es la siguiente:

Contraparte	País	Clasificación	Instrumentos derivados (ajustados a mercado)		Depósitos	Créditos	Inversiones financieras	Exposición total
			en MMUS\$					
Banco Santander S.A.	España	1	311	48	-	-	359	

(*) Incluimos nuestra exposición de Santander Hong Kong, BSCH España y Santander NY como exposición a España.

Reconocimiento y medición de las provisiones por riesgo de crédito

El Banco segmenta las colocaciones y los créditos contingentes por tipo de deudor y tipo de créditos, hasta un nivel apropiado para la aplicación de los modelos.

Las provisiones necesarias para cubrir las colocaciones, instrumentos de deuda y la exposición de los créditos contingentes son calculadas y constituidas mensualmente, en relación a los modelos de evaluación utilizados y el tipo de operación.

Las provisiones constituidas sobre los activos financieros medidos a costo amortizado y Créditos y cuentas por cobrar a clientes a valor razonable con cambios en otro resultado integral se tratan como cuentas de valoración de los respectivos activos, informando el importe de la cartera neto de provisiones en el Estado de Situación Financiera. Las provisiones adicionales y las provisiones de créditos contingentes se informan en el pasivo, de acuerdo a las instrucciones de la CMF.

Las provisiones de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral se presenta en la Nota 11, las provisiones de activos financieros a costo amortizado se presenta en la Nota 13 y las provisiones especiales por riesgo de crédito (créditos contingentes, riesgo país, adicionales) se presentan en la Nota 26.

A continuación un resumen de las colocaciones (adeudado bancos y cuentas por cobrar a clientes) y exposición de créditos contingentes y las correspondientes provisiones constituidas de acuerdo a las normas del CNCB (B1 al B3) al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Al 30 de septiembre de 2023 (**) MM\$	Activos financieros antes de provisiones					Provisiones constituidas					Deducible garantías Fogape Covid-19
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		
	Evaluación		Evaluación	Evaluación		Evaluación		Evaluación	Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	
Adeudado por bancos	13.000	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	11.083.540	4.656.133	1.062.195	705.964	430.646	98.292	70.208	38.149	237.095	209.089	12.824
Colocaciones para vivienda	-	16.076.702	-	-	573.458	-	33.329	-	-	112.600	-
Colocaciones de consumo	-	5.194.763	-	-	245.755	-	171.208	-	-	150.663	-
Exposición de créditos contingentes	1.669.787	982.836	72.247	8.248	9.517	14.209	6.429	5.786	4.617	6.855	-

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

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

Al 31 de diciembre de 2022 (**) MM\$	Activos financieros antes de provisiones					Provisiones constituidas					Deducible garantías Fogape Covid-19
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		
	Evaluación		Evaluación	Evaluación		Evaluación		Evaluación	Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	
Adeudado por bancos	32.991	-	-	-	-	36	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	10.952.240	4.554.140	1.110.717	698.790	368.702	97.070	81.181	36.420	220.089	186.830	19.424
Colocaciones para vivienda	-	15.306.945	-	-	422.064	-	29.593	-	-	76.998	-
Colocaciones de consumo	-	5.103.219	-	-	179.593	-	168.119	-	-	120.801	-
Exposición de créditos contingentes	2.118.902	863.867	52.267	8.464	4.883	15.036	6.137	8.873	4.377	3.546	-

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

A continuación un resumen de las provisiones asociadas a los activos financieros cuya provisión se determina de acuerdo a la NIIF 9:

	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Instrumentos de deuda a costo amortizado	1.005	894
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.259	877
Créditos y cuentas por cobrar	136	326
Total	2.400	2.097

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las carteras de instrumentos de deuda incluyen instrumentos del Banco Central de Chile y/o de la Tesorería General de la Republica, y su riesgo ha sido clasificado como bajo (sin aumento significativo del riesgo). La descripción de los principales componentes del modelo IFRS 9 que el Banco utiliza para la determinación de estas provisiones se encuentra en la Nota 2, letra r). Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las colocaciones incluidas en la cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral, son activos de una alta calidad crediticia con evaluación individual (cartera normal).

Incumplimiento

La cartera en incumplimiento incluye los deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, pues evidencian una deteriorada o nula capacidad de pago, han sido objeto de una reestructuración forzosa o presentan un atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital, y se clasifican en la cartera en incumplimiento (C1 a C6).

Cartera en incumplimiento	Al 30 de septiembre de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	Activo financiero	Provisiones	Activo financiero	Provisiones
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	1.136.610	446.184	1.067.492	406.919
Colocaciones para vivienda	573.458	112.600	422.064	76.998
Colocaciones de consumo	245.755	150.663	179.593	120.801
Exposición de créditos contingentes	17.765	11.472	13.347	-
Total	1.973.588	720.919	1.682.496	604.718

Bajo el modelo de IFRS 9, el Banco utilizado como uno de los factores de presunción de incumplimiento cuando un activo este en mora por 90 días o más.

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

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

Individual/grupal

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

IFRS 9 establece como objetivo reconocer las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo por incrementos significativos en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial, y para ello puede ser necesario realizar una evaluación sobre una base colectiva, ya que puede resultar más evidente el aumento del riesgo crediticio antes que el instrumento financiero pase a estar en mora, esto dependiendo de la naturaleza y la información disponible para el instrumento. Siempre bajo la premisa que la información esté disponible sin costo o esfuerzo. La agrupación se basa en características de riesgo similar.

Deterioro crediticio

La cartera deteriorada la componen los créditos de la cartera en incumplimiento (C1 a C6), más los B3 y B4, en el caso de evaluación individual. Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la cartera deteriorada asciende a \$2.115.504 millones y \$1.847.333 millones, respectivamente.

IFRS 9 define que un activo tiene deterioro crediticio cuando han ocurrido uno o más eventos que tienen impacto negativo en los flujos de efectivo futuros estimados, evidenciado por dificultades financieras del emisor, incumplimiento o mora, quiebra o reorganización financiera, desaparición de mercado activo, entre otros.

Los instrumentos de deuda y los créditos y cuentas por cobrar a clientes medidas a valor razonable con cambios en otros resultados integrales no presentan deterioro crediticio.

Castigos

Los castigos deben efectuarse cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo. Los castigos se traducen en bajas del Estado de Situación e incluyen aquella parte no vencida en el caso de créditos en cuotas. Existen circunstancias adicionales que podrían generar el castigo de una colocación, esto es cuando el Banco concluye que no obtendrá ningún flujo, o no existe título ejecutivo, cuando prescriben las acciones de demanda del cobro o cuando se alcancen los plazos definidos por la CMF (ver Nota 2 letra q). Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los créditos castigados ascienden a \$331.021 millones y \$337.851 millones, respectivamente.

IFRS 9 establece que el castigo se produce cuando no existen expectativas razonables de recuperar los flujos de efectivo contractuales en su totalidad o parcialmente. Un castigo constituye una baja en cuentas.

Los instrumentos de deuda y los créditos y cuentas por cobrar a clientes medidas a valor razonable con cambios en otros resultados integrales no presentan instrumentos/operaciones castigadas.

Conciliación de provisiones y colocaciones

La conciliación entre el saldo inicial y final de las provisiones constituidas para los activos financieros medidos a costo amortizado y para los créditos contingentes se presentan en la Nota 13 letra f, g, h, i y j. La conciliación entre el saldo inicial y final de las provisiones constituidas para activos financieros medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral se presentan en la Nota 11. A continuación, se presenta la conciliación de Adeudado bancos, colocaciones comerciales, vivienda y consumo, y exposición a créditos contingentes al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

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

Adeudado Bancos MM\$	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal		Individual	Grupal	
Saldo al 1 de enero de 2023	32.991	-	-	-	-	32.991
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	-	-	-	-	-	-
Cambio por reclasificación de cartera:	-	-	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	93.077	-	-	-	-	93.077
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(112.060)	-	-	-	-	(112.060)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	(1.008)	-	-	-	-	(1.008)
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2023	13.000	-	-	-	-	13.000

Adeudado Bancos MM\$	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal		Individual	Grupal	
Saldo al 1 de enero de 2022	428	-	-	-	-	428
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	71.886	-	-	-	-	71.886
Cambio por reclasificación de cartera:	-	-	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	-	-	-	-	-	-
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(40.515)	-	-	-	-	(40.515)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	1.192	-	-	-	-	1.192
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	32.991	-	-	-	-	32.991

Colocaciones comerciales MM\$	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal		Individual	Grupal	
Saldo al 1 de enero de 2023	10.952.240	4.554.140	1.110.717	698.790	368.702	17.684.589
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	468.886	250.937	13.787	7.321	47.544	788.475
Cambio por reclasificación de cartera:	(107.251)	(134.432)	616.957	363.426	131.004	869.704
Nuevos créditos originados	14.432.621	1.406.561	-	-	-	15.839.182
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	26.399	38.883	-	-	-	65.282
Venta o cesión de créditos	(12.107)	-	-	-	-	-12.107
Pago de créditos	(14.815.228)	(1.463.988)	(671.635)	(334.907)	(46.723)	(17.332.481)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	(35.768)	(70.137)	(105.905)
Diferencias de cambio	137.980	4.032	(7.631)	7.102	256	141.739
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2023	11.083.540	4.656.133	1.062.195	705.964	430.646	17.938.478

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

Colocaciones comerciales MM\$	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal		Individual	Grupal	
Saldo al 1 de enero de 2022	10.604.149	4.950.168	1.162.468	573.503	363.157	17.653.445
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	575.810	478.635	713.425	492.691	56.165	2.316.726
Cambio por reclasificación de cartera:	(253.986)	(111.233)	179.061	75.650	86.564	(23.944)
Nuevos créditos originados	23.079.072	1.214.388	-	-	-	24.293.460
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	91.871	53.004	-	-	-	144.875
Pago de créditos	(22.931.603)	(1.935.748)	(826.939)	(504.836)	(58.200)	(26.257.326)
Aplicación de provisiones por castigos	(2)	(6.587)	(11)	(51.137)	(78.890)	(136.627)
Diferencias de cambio	(8.378)	100	94.208	(2.695)	118	83.353
Otros cambios en provisiones	(204.693)	(88.587)	(211.495)	115.614	(212)	(389.373)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	10.952.240	4.554.140	1.110.717	698.790	368.702	17.684.589

Colocaciones de vivienda MM\$	Cartera Normal		Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación		Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Grupal	
Saldo al 1 de enero de 2023	-	15.306.945	-	422.064	15.729.009
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	-	180.822	-	55.284	236.106
Cambio por reclasificación de cartera:	-	(168.124)	-	168.545	421
Nuevos créditos originados	-	1.301.196	-	2.952	1.304.148
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-	-
Pago de créditos	-	(544.365)	-	(35.459)	(579.824)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	(39.770)	(39.770)
Diferencias de cambio	-	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	228	-	(158)	70
Saldo al 30 de septiembre de 2023	-	16.076.702	-	573.458	16.650.160

Colocaciones de vivienda MM\$	Cartera Normal		Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación		Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Grupal	
Saldo al 1 de enero de 2022	-	13.483.219	-	392.956	13.876.175
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	-	1.077.915	-	21.939	1.099.854
Cambio por reclasificación de cartera:	-	(50.695)	-	33.319	(17.376)
Nuevos créditos originados	-	1.235.814	-	2.063	1.237.877
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-	-
Pago de créditos	-	(438.973)	-	(29.411)	(468.384)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	(335)	-	1.198	863
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	15.306.945	-	422.064	15.729.009

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

Colocaciones de consumo MM\$	Cartera Normal		Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación		Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Grupal	
Saldo al 1 de enero de 2023	-	5.103.219	-	179.593	5.282.812
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	-	1.812.334	-	113.486	1.925.820
Cambio por reclasificación de cartera:	-	(242.280)	-	242.780	500
Nuevos créditos originados	-	1.969.639	-	-	1.969.639
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	487.894	-	540	488.434
Pago de créditos	-	(3.936.204)	-	(108.958)	(4.045.162)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	(181.705)	(181.705)
Diferencias de cambio	-	162	-	6	168
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	(1)	-	13	12
Saldo al 30 de septiembre de 2023	-	5.194.763	-	245.755	5.440.518

Colocaciones de consumo MM\$	Cartera Normal		Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación		Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Grupal	
Saldo al 1 de enero de 2022	-	4.844.526	-	154.722	4.999.248
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	-	2.887.468	-	37.923	2.925.391
Cambio por reclasificación de cartera:	-	(252.413)	-	203.624	(48.789)
Nuevos créditos originados	-	1.761.710	-	24.566	1.786.276
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	780.163	-	453	780.616
Pago de créditos	-	(4.906.386)	-	(77.865)	(4.984.251)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(14.431)	-	(163.848)	(178.279)
Diferencias de cambio	-	1.409	-	3	1.412
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	1.173	-	15	1.188
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	5.103.219	-	179.593	5.282.812

Exposición por créditos contingentes MM\$	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal		Individual	Grupal	
Saldo al 1 de enero de 2023	2.117.863	834.739	52.312	8.611	4.757	3.018.282
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	128.848	102.023	29.512	1.764	2.157	264.304
Cambio por reclasificación de cartera:	(15.980)	96.991	15.146	1.723	3.796	101.676
Nuevos créditos originados	669.261	109.344	-	-	-	778.605
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	2	24.596	1	101	169	24.869
Pago de créditos	(1.181.611)	(31.761)	(23.189)	(3.904)	(4.271)	(1.244.736)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	(48.596)	(152.965)	(1.526)	(47)	(113)	(203.247)
Otros cambios en provisiones	-	(131)	(9)	-	3.022	2.882
Saldo al 30 de septiembre de 2023	1.669.787	982.836	72.247	8.248	9.517	2.742.635

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

Exposición por créditos contingentes MM\$	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Grupal		
Saldo al 1 de enero de 2022	2.229.041	2.706.987	47.343	4.782	5.793	4.993.946
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	173.259	(148.587)	3.115	693	791	29.271
Cambio por reclasificación de cartera:	(23.650)	(703)	20.949	5.139	3.512	5.247
Nuevos créditos originados	2.083.640	284.727	26.630	4.535	3.861	2.403.393
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(2.379.672)	(2.103.411)	(43.853)	(8.057)	(9.510)	(4.544.503)
Aplicación de provisiones por castigos	(431)	89.415	4	150	264	89.402
Diferencias de cambio	(4.274)	3.652	3	(2)	34	(587)
Otros cambios en provisiones	39.950	2.659	(1.879)	1.371	12	42.113
Saldo al 31 de diciembre de 2022	2.117.863	834.739	52.312	8.611	4.757	3.018.282

La cartera normal comprende aquellos deudores cuya capacidad de pago le permite cumplir con sus obligaciones y compromisos y no se visualizan que esto cambie. Cuando un deudor presenta dificultades financieras o empeoramiento significativo de su capacidad de pago y hay dudas razonables acerca de la recuperación total de capital e intereses en los términos contractuales, el cliente se clasifica en la cartera subestándar. Un cliente se clasificará hacia la cartera en incumplimiento si se considera remota la posibilidad de recuperación del crédito, pues muestra una deteriorada o nula capacidad de pago.

A continuación se presentan los movimientos brutos de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral y de los instrumentos de deuda a costo amortizado al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

A. Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Instrumentos financieros de deuda MM\$	Cartera normal
Saldo al 1 de enero de 2023	5.880.733
Compras de instrumentos de deuda	35.345.929
Ventas y vencimientos	(34.302.728)
Cambios en la valorización de los instrumentos	37.760
Saldo al 30 de septiembre de 2023	6.961.694

Instrumentos financieros de deuda MM\$	Cartera normal
Saldo al 1 de enero de 2022	5.801.378
Compras de instrumentos de deuda	31.456.434
Ventas y vencimientos	(31.246.402)
Cambios en la valorización de los instrumentos	(130.677)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	5.880.733

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

Créditos y cuentas por cobrar a clientes MM\$	Cartera normal
Saldo al 1 de enero de 2023	142.632
Nuevos créditos originados	61.779
Ventas y vencimientos	(120.467)
Cambios en la valorización de los instrumentos	13.346
Saldo al 30 de septiembre de 2023	97.290

Créditos y cuentas por cobrar a clientes MM\$	Cartera normal
Saldo al 1 de enero de 2022	99.643
Nuevos créditos originados	72.745
Ventas y vencimientos	(24.835)
Cambios en la valorización de los instrumentos	(4.921)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	142.632

B. instrumentos de deuda a costo amortizado

Instrumentos financieros de deuda MM\$	Cartera normal
Saldo al 1 de enero de 2023	4.868.485
Compras de instrumentos de deuda	-
Ventas y vencimientos	(96.900)
Cambios en la valorización de los instrumentos	(17.875)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	4.753.711

Instrumentos financieros de deuda MM\$	Cartera normal
Saldo al 1 de enero de 2022	4.692.440
Compras de instrumentos de deuda	-
Ventas y vencimientos	-
Cambios en la valorización de los instrumentos	176.045
Saldo al 31 de diciembre de 2022	4.868.485

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

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

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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Al 30 de septiembre de 2023				Al 31 de diciembre de 2022			
	Máxima exposición al riesgo de crédito	Garantía	Exposición neta	Provisión	Máxima exposición al riesgo de crédito	Garantía	Exposición neta	Provisión
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	13.000	-	13.000	5	32.991	-	32.991	36
Colocaciones comerciales	17.938.478	9.812.208	8.126.270	665.657	17.827.221	9.945.505	7.881.716	641.340
Colocaciones para vivienda	16.650.160	16.039.947	610.213	145.929	15.729.009	15.358.111	370.898	106.591
Colocaciones de consumo	5.440.518	578.599	4.861.919	321.871	5.282.812	593.660	4.689.152	288.920
Exposición de créditos contingentes	2.742.635	389.403	2.353.232	37.896	3.048.383	476.327	2.572.056	37.969
Total	42.784.791	26.820.157	15.964.634	1.171.358	41.920.416	26.373.603	15.546.813	1.074.856

Las colocaciones para vivienda por su naturaleza se encuentran cubiertas por las propiedades que generaron la colocación, es decir, la propiedad que el cliente ha adquirido y que garantiza la operación.

Cuando el Banco se ve en la situación de recibir o adjudicarse una propiedad, esta es contabilizada como un "Bien recibido o adjudicado en pago" dando de baja la colocación y su provisión. El bien recibido es contabilizado al menor entre el valor libro y su valor razonable (tasación) menos los costos de vender, de acuerdo a NIIF 5, y categorizado como mantenido para la venta. Una vez dada de baja una colocación no hay actividades de exigencia de cumplimiento posteriores.

A continuación se presentan los activos financieros deteriorados y no deteriorados que tiene asociadas garantías, colaterales o mejoras crediticias a favor del Banco al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	MM\$	MM\$
Activos financieros no deteriorados		
Propiedades/hipotecas	29.553.927	28.012.572
Inversiones y otros	29.439.099	4.441.058
Activos financieros deteriorados		
Propiedades/hipotecas	1.906.486	2.009.968
Inversiones y otros	269.854	274.296
Totales	61.169.366	34.737.894

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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 el límite de crédito a deudores relacionados con la propiedad o gestión del Banco según el artículo 84 N°2 de la LGB y el Capítulo 12-4 de la RAN son los siguientes:

	Al 30 de septiembre de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	%	MM\$	%	MM\$
Límite global a grupos de personas relacionados	7%	478.832	7%	473.133
Patrimonio efectivo		6.840.461		6.759.047

RIESGO DE MERCADO

El riesgo de mercado surge como consecuencia de la actividad mantenida en los mercados, mediante instrumentos financieros cuyo valor puede verse afectado por variaciones en las condiciones del mercado, reflejadas en cambios en los diferentes activos/pasivos y factores de riesgos financieros. El objetivo de la gestión de riesgo de mercado es la gestión y el control de la exposición al riesgo de mercado dentro de parámetros aceptables.

Existen cuatro grandes factores de riesgo que afectan a los precios de mercado: tipos de interés, tipos de cambio, precio, e inflación.

- **Riesgo de Tasas de Interés:** la exposición a pérdidas ocasionadas por cambios adversos en las tasas de interés de mercado y que afectan el valor de los instrumentos, contratos y demás operaciones registradas en el balance.

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

- El riesgo de tipo de cambio es la sensibilidad a pérdidas ocasionadas por cambios adversos en el valor de los tipos de cambio de las monedas extranjeras, incluido el oro, en que están expresados los instrumentos, contratos y demás operaciones registradas en el balance.
- El riesgo de tasa de inflación la exposición a pérdidas ocasionadas por cambios adversos en las unidades o índices de reajustabilidad definidos en moneda nacional en que están expresados los instrumentos, contratos y demás operaciones registradas en el balance.
- El riesgo de precio se genera por la volatilidad de las tasas o precios de los activo o pasivos, de este se desprende el riesgo de prepago que se origina cuando a partir de movimientos en los precios, los tenedores pueden alterar los flujos de caja futuros de estos, lo que puede provocar desajustes a nivel de balance que plantea desafíos adicionales en la gestión de riesgo de mercado.

Gestión de riesgo de mercado

La medición y control de los riesgos de mercado es responsabilidad de la Gerencia de Riesgos de Mercado, que forma parte de la División de Riesgos. Los límites son aprobados por los distintos comités encargados, responsabilidad que radica principalmente en el Comité ALCO y Mercados. Los principales riesgos de mercado también son revisados en el CIR.

Las áreas de Gestión Financiera y de Capital, como parte de la Vicepresidencia Ejecutiva Financiera, tienen las siguientes funciones, las cuales son supervisadas y controladas por el ALCO y Mercados y la Gerencia de Riesgos:

- i. Optimización del costo de pasivos, buscando las estrategias más eficientes de financiamiento, incluyendo la emisión de bonos y líneas bancarias.
- ii. Manejar límites regulatorios de liquidez de corto y largo plazo.
- iii. Gestión del riesgo de inflación y exposición
- iv. Administrar el riesgo de tasa de moneda local y extranjera.
- v. Adecuación y requisitos de capital

La sensibilidad de tasas se mide usando principalmente un análisis que cuantifica el impacto en los resultados y en el balance de movimientos paralelo de la curva de tasa de interés real y nominal y en pesos y dólares estadounidenses.

La gestión interna del Banco para medir el riesgo de mercado se basa principalmente en analizar la gestión de los siguientes tres componentes:

- cartera de negociación
- cartera de gestión financiera local
- cartera de gestión financiera foránea

La Tesorería es el área encargada de gestionar las carteras de negociación del Banco y que se mantengan dentro de los límites de pérdida posible determinadas, calculadas y estimadas por la Gerencia de Riesgos de Mercado. La cartera de negociación (medida a valor razonable con cambios en resultados) se compone principalmente de aquellas inversiones valoradas a su valor razonable, libre de cualquier restricción para su venta inmediata y que con frecuencia son comprados y vendidos por el Banco con la intención de venderlos en el corto plazo a fin de beneficiarse de las variaciones de precios a corto plazo. Las carteras de gestión financiera (medida a valor razonable con cambios en otro resultado integral) incluyen todas las inversiones financieras no consideradas en la cartera de negociación.

Las funciones en relación a la cartera de negociación conllevan lo siguiente:

- i. aplicar las técnicas de "Valor en Riesgo" (VaR) para medir el riesgo de tipo de interés,
- ii. ajustar a mercado las carteras de negociación y la medición de la utilidad y pérdida diaria de las actividades comerciales,

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

- iii. comparar el VAR real con los límites establecidos,
- iv. establecer procedimientos de control de pérdidas en exceso de límites predeterminados y
- v. proporcionar información sobre las actividades de negociación para el ALCO, otros miembros de la Administración del Banco, y el Departamento de Riesgo Global.

Las funciones en relación a las carteras de gestión financiera conllevan lo siguiente:

- i. aplicar simulaciones de sensibilidad (como se explica abajo) para medir el riesgo de tipo de interés de las actividades en moneda local y la pérdida potencial previstas por estas simulaciones y
- ii. proporciona los informes diarios respectivos al ALCO, otros miembros de la Administración del Banco, y el Departamento de Riesgo Global.

Riesgo de mercado – Cartera de negociación

El Banco aplica metodologías de VaR para medir los riesgos de tipo cambio y sensibilidad a las tasas de interés de la cartera de negociación. El Banco tiene una posición comercial consolidada compuesta de inversiones de renta fija y comercio de monedas foráneas. Esta cartera se compone esencialmente de bonos del Banco Central de Chile, bonos hipotecarios y bonos corporativos emitidos localmente de bajo riesgo. Al cierre de año la cartera de negociación no presentaba inversiones en carteras accionarias.

Para el Banco, la estimación del VaR se realiza bajo la metodología de simulación histórica, la cual consiste en observar el comportamiento de las pérdidas y ganancias que se hubieran producido con la cartera actual de estar vigentes las condiciones de mercado de un determinado período histórico para, a partir de esa información, inferir la pérdida máxima con un determinado nivel de confianza. La metodología tiene la ventaja de reflejar de forma precisa la distribución histórica de las variables de mercado y de no requerir ningún supuesto de distribución de probabilidad específica. Todas las medidas VaR están destinadas a determinar la función de distribución para el cambio en el valor de una cartera determinada, y una vez conocida esta distribución, para calcular el percentil relacionados con el nivel de confianza necesario, que será igual al valor en riesgo en virtud de esos parámetros. Según lo calculado por el Banco, el VaR es una estimación de la pérdida máxima esperada del valor de mercado de una determinada cartera en un horizonte de 1 día a una confianza del 99,00%. Es la pérdida máxima de un día en que el Banco podría esperar a sufrir en una determinada cartera con el 99,00% de nivel de confianza. En otras palabras, es la pérdida que el Banco esperaría superar sólo el 1,0% del tiempo. El VaR proporciona una sola estimación del riesgo de mercado que no es comparable de un riesgo de mercado a otro. Los retornos se calculan utilizando una ventana temporal de 2 años o al menos 520 datos obtenidos desde la fecha de referencia de cálculo del VaR hacia atrás en el tiempo.

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

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

de la posición diaria. Esta función de valoración se aplicará en cada escenario para generar precios simulados de todos los instrumentos en cada escenario.

Además, la metodología VaR debe interpretarse considerando las siguientes limitaciones:

- Cambios en las tasas de mercado y los precios pueden no ser variables aleatorias independientes e idénticamente distribuidas, ni tampoco tener una distribución normal. En particular, el supuesto de distribución normal puede subestimar la probabilidad de movimientos extremos del mercado.
- los datos históricos utilizados por el Banco puede que no proporcionen la mejor estimación de la distribución conjunta de cambios en los factores de riesgo en el futuro, y cualquier modificación de los datos puede ser inadecuada. En particular, el uso de los datos históricos puede fallar en captar el riesgo de posibles fluctuaciones del mercado extremas y adversas independiente del período de tiempo utilizado;
- un horizonte de tiempo de 1 día puede que no capte plenamente aquellas posiciones de riesgo de mercado que no puedan ser liquidadas o cubiertas en un día. No sería posible liquidar o cubrir todas las posiciones en un día;
- el VaR se calcula al cierre de los negocios, no obstante, las posiciones de negociación pueden cambiar sustancialmente en el transcurso del día de negociación;
- el uso de 99% de nivel de confianza no toma en cuenta, ni hace ninguna declaración acerca de, las pérdidas que puedan ocurrir más allá de este nivel de confianza, y
- el modelo como tal VaR no captura todos los efectos complejos de los factores de riesgo sobre el valor de las posiciones o carteras, y por tanto, podría subestimar las pérdidas potenciales.

En ningún momento del periodo terminado al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el Banco excedió los límites VaR en relación a los 3 componentes que componen la cartera de negociación: inversiones renta fija, inversiones de renta variable e inversiones en moneda extranjera.

El Banco realiza back-testing diariamente y, por lo general, se descubre que las pérdidas por negociaciones superan al VaR estimado casi uno de cada 100 días comerciales. A la vez, se estableció un límite al VaR máximo que se está dispuesto a aceptar sobre la cartera de negociación. Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el Banco se ha mantenido dentro del límite máximo que estableció para el VaR, incluso en aquellas instancias en que el VaR real superó el estimado.

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

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

VAR	Al 30 de septiembre de	
	2023	2022
	MMUS\$	MMUS\$
Consolidado:		
Alta	8,21	9,59
Baja	4,14	2,04
Promedio	5,59	3,90
Inversiones renta fija:		
Alta	7,89	8,89
Baja	3,95	2,06
Promedio	5,23	3,41
Inversiones renta variable:		
Alta	-	0,04
Baja	-	-
Promedio	-	0,01
Inversiones moneda extranjera		
Alta	4,54	3,33
Baja	0,27	0,22
Promedio	1,23	1,04

Riesgo de mercado – Cartera de gestión financiera local y foránea

La cartera de gestión financiera del Banco incluye la mayoría de los activos del Banco y los pasivos que no son de negociación, incluyendo la cartera de créditos/préstamos. Para estas carteras, las decisiones de inversión y de financiación están muy influenciadas por las estrategias comerciales del Banco (riesgo estructural).

El Banco utiliza un análisis de sensibilidad para medir el riesgo de mercado de la moneda local y extranjera (no incluidos en la cartera de negociación). El Banco realiza una simulación de escenarios la cual vendrá calculada como la diferencia existente entre el valor presente de los flujos en el escenario escogido (curva con movimiento paralelo de 100 pb en todos sus tramos) y su valor en el escenario base (mercado actual). Todas las posiciones en moneda local indexadas a inflación (UF) se ajustan por un factor de sensibilidad de 0,57 lo que representa un cambio de la curva de tipos en 57 puntos base en las tasas reales y 100 puntos base en las tasas nominales. El mismo escenario se lleva a cabo para las posiciones en moneda extranjera netas y las tasas de interés de en US dólares. El Banco además ha establecido límites en cuanto a la pérdida máxima que estos tipos de movimientos en tasas de intereses puedan tener sobre el capital y los ingresos financieros netos presupuestados para el año. Para determinar el límite consolidado, se agrega el límite de moneda extranjera al límite de la moneda local tanto para el límite de pérdida financiera neta como para el límite de pérdida de capital y reservas, usando la siguiente fórmula:
Límite consolidado = raíz cuadrada de $a^2 + b^2 + 2ab$, donde:

a: límite en moneda nacional.

b: límite en moneda extranjera.

Puesto que se asume que la correlación es 0. $2ab = 0$.

Limitaciones de los modelos de sensibilidad

El supuesto más importante es el uso de un cambio de 100 puntos base en la curva de rendimiento (57 puntos base para las tasas reales). El Banco utiliza un cambio de 100 puntos base dado a que cambio repentino de esta magnitud se consideran

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

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.

Los límites a las pérdidas de los ingresos financieros presupuestados se calculan sobre una base de ingresos financieros previstos para el año que no se puede obtener, lo que significa que el porcentaje real de los ingresos financieros en situación de riesgo podría ser mayor de lo esperado.

Riesgo Mercado – Cartera de gestión financiera al 30 de septiembre de 2023 y al 31 diciembre de 2022:

	Al 30 de septiembre de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	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	124.904	353.718	33.550	95.710
Alta	75.215	173.389	23.982	57.176
Baja	15.459	42.870	15.459	39.957
Promedio	52.372	118.594	21.366	49.580
Cartera de gestión financiera – moneda extranjera (en MM\$US)				
Límite de pérdida	160.103	177.893	38.231	43.329
Alta	13.823	91.935	9.713	33.388
Baja	227	20.371	255	20.371
Promedio	6.100	61.708	3.173	26.310
Cartera de gestión financiera – consolidada (en MM\$)				
Límite de pérdida	124.904	353.718	33.550	95.710
Alta	75.816	283.550	28.699	76.738
Baja	16.516	68.698	16.515	66.098
Promedio	56.423	223.800	23.438	71.003

Riesgo de inflación

El Banco posee activos y pasivos reajustables según la variación de la Unidad de Fomento (UF). En general, el Banco cuenta con más activos que pasivos en UF y, por lo tanto, alzas moderadas en la inflación tienen un efecto positivo sobre los ingresos de reajustes, mientras que una caída en el valor de la UF afecta de forma negativa el margen del Banco. Para la gestión de este riesgo, el Comité de Activos y Pasivos establece un conjunto de límites a la diferencia entre los activos y los pasivos denominados en UF que no pueden superar el 30% de los activos generadores de intereses del Banco. Este descalce es administrado día a día por Gestión Financiera y los límites son calculados y monitoreados por la División de Riesgos de Mercado.

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

Posición de Riesgos de Mercado y su medición

La Exposición al Riesgo de Mercado se mide y controla a través de la diferencia entre los saldos de activos y pasivos en moneda extranjera (posición neta) y los flujos de efectivo por pagar (asociados a partidas del pasivo) y de efectivo por cobrar (asociados a partidas del activo) en los Libros de Negociación y de Banca, para un determinado plazo o banda temporal.

Las posiciones en moneda extranjera y descalces de plazo están expuestos a diferentes factores de ajustes, sensibilidad y cambios de tasa.

La política de Exposición a los Riesgos de Mercado sobre Base Estandarizada fue presentada y aprobada por el Directorio de Banco Santander.

Las Exposición al Riesgo de Mercado se determinará sobre los siguientes riesgos:

- Riesgo de Tasa de Interés
- Riesgo de Moneda
- Riesgo de Reajustabilidad
- Riesgo de Opciones sobre Monedas

La siguiente ilustra la exposición al riesgo de mercado de acuerdo a los lineamientos de la CMF y BCCH. La máxima exposición al riesgo de tasa de interés de largo plazo es un 35% del capital regulatorio y se aprueba por el Directorio. La máxima exposición al riesgo de tasa de interés de corto plazo es un 30% de los ingresos de intereses y reajustes netos más las comisiones sensibles a la tasa de interés:

	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Riesgo de mercado de cartera trading		
Exposición al Riesgo de Tasas	392.859	441.688
Exposición al Riesgo de Monedas	25.171	1.535
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	-	-
Riesgo Opciones sobre Monedas	4.233	1.145
Exposición total de la cartera de la cartera trading	422.263	444.368
10% de las APR	527.829	555.460
Subtotal	950.092	999.828
Limite = Capital regulatorio	6.840.461	6.759.047
Margen disponible	5.890.369	5.759.219
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	203.933	193.895
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	170.259	112.523
Exposición a corto plazo de cartera gestión financiera	374.192	306.418
Limite = 35% neto (ingreso neto por intereses y reajustes + comisiones sensibles a la tasa de interés)	518.925	530.199
Margen disponible	144.733	223.781
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	1.004.717	1.194.181
Limite = 35% Patrimonio Efectivo	2.394.161	2.365.666
Margen disponible	1.389.444	1.171.485

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

Reforma IBOR

En diciembre de 2020, el ICE Benchmark Administration Limited (IBA) lanzó una consulta sobre su intención de dejar de publicar las tasas LIBOR en monedas diferentes al dólar y los tenors 1W y 2M del USD LIBOR hasta el 31 de diciembre de 2021 y de todos los demás tenors del USD LIBOR tras su publicación el 30 de septiembre de 2023. El Banco ha estado trabajando desde el año 2019 en la transición a las tasas de referencia libres de riesgos (en adelante también "RFR" por sus siglas en inglés), entre ellas, la tasa SOFR. En este contexto, el plan de trabajo del Banco ha consistido en la identificación de los clientes impactados, las áreas impactadas, los diversos riesgos a los que el Banco se ve expuesto, la determinación de equipos de trabajo respecto de cada riesgo, el involucramiento de la alta administración en un plan de gobierno del proyecto robusto y un plan de acción respecto de cada una de las áreas impactadas/riesgos identificados, lo cual nos ha permitido afrontar los desafíos impuestos por los cambios de las tasas de referencia.

El Banco ha estado trabajando sobre las bases de su programa de transición al IBOR centrado principalmente en: i) La identificación de los riesgos asociados a la transición la definición de las acciones de mitigación, ii) Desarrollar productos referenciados a las tasas de sustitución propuestos, iii) Desarrollar la capacidad de transición, a través de la renegociación de los contratos ya existentes referenciados a USD LIBOR, vi) Preparar los sistemas para la transición de las operaciones referenciadas a USD LIBOR a SOFR o term SOFR, así como realizar las pruebas pertinentes para garantizar una migración exitosa. En este sentido, en la última mitad del año 2022 y la primera mitad del año 2023 los esfuerzos se han centrado en los siguientes aspectos:

- Renegociar los contratos referenciados a USD LIBOR cuyo vencimiento fuera posterior al 30 de septiembre del 2023 con aquellos clientes impactados.
- Preparar los sistemas y realizar las pruebas pertinentes para realizar la migración de las operaciones de USD LIBOR a SOFR o term-SOFR, tanto bilaterales como con las Cámaras.
- Preparar las curvas, pricers y modelos de riesgos para garantizar su buen funcionamiento con las nuevas tasas SOFR y term-SOFR.

La segunda mitad del 2023 en adelante, el trabajo se centrará en la monitorización de la adecuada transición de las operaciones de préstamos que quedan pendientes por migrar en sistemas, migración que tendrá lugar en la siguiente fecha de liquidación de intereses tras la firma del nuevo contrato referenciado a SOFR o term-SOFR. Cabe destacar que se han renegociado y remediado todos los contratos referenciados a USD LIBOR antes del 30 de septiembre del 2023 y se han realizado con éxito todas las migraciones con la LCH y bilaterales de derivados, por lo que no ha sido necesario el uso del USD LIBOR sintético.

A 30 de septiembre de 2023, las partidas de activos y pasivos financieros impactados por la reforma del IBOR son los créditos y cuentas por cobrar a clientes, depósitos, instrumentos financieros y contratos de derivados. Para cumplir con sus funciones, el CIR trabaja directamente con los departamentos de control y riesgo del Banco cuyos objetivos conjuntos incluyen:

- Evaluar aquellos riesgos que por su tamaño pudieran comprometer la solvencia del Banco, o que presenten potencialmente riesgos operacionales o de reputación significativos;
- asegurar que el Banco se dota de los medios, sistemas, estructuras y recursos acordes con las mejores prácticas que permitan implantar la estrategia en la gestión de riesgos;
- asegurar la integración, control y gestión de todos los riesgos del Banco;
- ejecutar la aplicación en todo el Banco y sus negocios de principios, políticas y métricas de riesgo homogéneas;
- desarrollar e implantar un modelo de gestión de riesgos en el Banco, de manera que la exposición de riesgo se integre adecuadamente en los diferentes procesos de toma de decisiones;

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

- identificar concentraciones de riesgo y alternativas de mitigación, realizar un seguimiento del entorno macroeconómico y competitivo, cuantificando sensibilidades y el previsible impacto de diferentes escenarios sobre el posicionamiento de riesgos; y
- realizar la gestión de los riesgos estructurales de liquidez, tipos de interés y tipos de cambio, así como de la base de recursos propios del Banco.

Para cumplir con los objetivos anteriormente mencionados, el Banco (Administración y ALCO) realiza varias actividades relacionadas a la gestión de riesgo, las cuales incluyen: calcular las exposiciones al riesgo de las diferentes carteras y/o inversiones, considerando factores mitigadores (garantías, netting, colaterales, etc.); calcular las probabilidades de pérdida esperada de cada cartera y/o inversiones; asignar los factores de pérdida a las nuevas operaciones (rating y scoring); medir los valores en riesgos de las carteras y/o inversiones en función de distintos escenarios mediante simulaciones históricas; establecer límites a las potenciales pérdidas en función de los distintos riesgos incurridos; determinar los impactos posibles de los riesgos estructurales en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados del Banco; fijar los límites y alertas que garanticen la liquidez del Banco; e identificar y cuantificar los riesgos operacionales por líneas de negocios y así facilitar su mitigación mediante acciones correctoras.

El Comité Integral de riesgo (CIR) es principalmente responsable de vigilar el cumplimiento de las políticas y procedimientos de gestión de riesgo del Banco, y de revisar la adecuación del marco de gestión de riesgos en relación con los riesgos que enfrenta el Banco.

Reforma sobre tasas de interés de referencia – fase 2

En 2013, IOSCO publicó los Principles for Financial Benchmarks (Principios IOSCO) que establecen estándares para el desarrollo de índices de referencia. Posteriormente, el FSB constituyó el Official Sector Steering Group (OSSG) para la aplicación de los Principios IOSCO a los índices IBOR (Interbank Offered Rates). Desde entonces, los bancos centrales y reguladores de varias jurisdicciones han organizado grupos de trabajo para recomendar índices alternativos a índices como el EONIA (Euro Overnight Index Average) y los LIBORs (London Interbank Offered Rates). El 13 de septiembre de 2018, el grupo de trabajo del Banco Central Europeo recomendó que el tipo de interés a corto plazo del euro (€STR, por sus siglas en inglés) sustituya al EONIA. Desde el 2 de octubre de 2019, fecha en la que se puso a disposición el €STR, el EONIA cambió su metodología para pasar a calcularse como €STR más un diferencial de 8,5 puntos básicos. Este cambio en la metodología del EONIA tenía como objetivo facilitar la transición del mercado del EONIA a €STR antes de su cese definitivo el 3 de enero de 2022.

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 septiembre 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).

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

Para controlar los riesgos y atender los diferentes retos que genera la transición, en 2019 desde el Corporativo se lanzó un programa global Santander. Este programa de transición IBOR, nos permitió asegurar que identificaron los riesgos asociados a la transición, se gestionaron de forma homogénea y se tomaron las medidas adecuadas para mitigarlos. La estructura del programa se centra en las siguientes áreas: Tecnología y Operaciones, Jurídica, Relación con el Cliente, Gestión de Riesgos y Modelos, Conducta y Comunicación y Contabilidad y Finanzas.

Durante el 2021, el programa se centró en efectuar todos los cambios contractuales, comerciales, operativos y tecnológicos necesarios para acometer la transición de los tipos LIBOR y EONIA que han discontinuado en 2021.

A lo largo del 2022, el programa IBOR Santander se centró en efectuar todos los cambios contractuales, comerciales, operativos y tecnológicos necesarios para acometer la transición del USD LIBOR (plazos overnight, 1 mes, 3 meses, 6 meses y 12 meses).

Finalmente, en el año 2023 el programa IBOR Santander se centró en completar adecuadamente los hitos tecnológicos y legales establecidos por los reguladores, fundamentalmente: tener todos los contratos referenciados a USD LIBOR renegociados y remediados antes del 30 de septiembre de 2023 (fecha de cese del índice) y realizar la migración de las operaciones referenciadas a USD LIBOR con un vencimiento posterior a junio de 2023 con la LCH y bilaterales en las fechas establecidas (22 de abril, 20 de mayo y 30 de septiembre de 2023).

RIESGO DE LIQUIDEZ

Se refiere al riesgo de no disponer de los recursos financieros líquidos necesarios para cumplir con las obligaciones contraídas a su vencimiento, o de que solo puedan obtenerse a un alto costo.

Gestión de riesgo de liquidez

El enfoque del Banco a la gestión de liquidez es asegurar, a la medida que sea posible, siempre tener suficientes recursos para cumplir con sus obligaciones a su vencimiento, en circunstancias normales y condiciones de estrés, sin incurrir en pérdidas inaceptables o correr el riesgo de daño a la reputación del Banco.

El área de Gestión Financiera gestiona el riesgo de liquidez utilizando una cartera de activos líquidos para garantizar que el Banco mantenga siempre suficiente liquidez para cubrir las fluctuaciones a corto plazo y el financiamiento a largo plazo, cumpliendo con los requisitos normativos internos de liquidez. La Dirección de Gestión Financiera recibe información de todas las unidades de negocio sobre el perfil de liquidez de sus activos y pasivos financieros, así como el desglose de otros flujos de caja proyectados derivados de negocios futuros. Con base en esa información, el área mantiene una cartera de activos líquidos a corto plazo, compuesta principalmente por inversiones líquidas, préstamos y anticipos a otros bancos, para asegurar que el Banco tenga suficiente liquidez. Las necesidades de liquidez de las unidades de negocio se cubren mediante transferencias a corto plazo desde Gestión Financiera para cubrir las fluctuaciones a corto plazo y financiamiento a largo plazo para hacer frente a todas las necesidades estructurales de liquidez.

El Directorio fija límites en una porción mínima de fondos por vencer disponibles para cumplir dichos pagos y sobre un nivel mínimo de operaciones interbancarias y otras facilidades de préstamos que deberían estar disponibles para cubrir giros a niveles inesperados de demanda, lo cual es revisado periódicamente por el Comité de Activos y Pasivos (ALCO) que tiene dentro de sus funciones realizar el seguimiento de las estrategias necesarias para la gestión del riesgo de liquidez. El establecimiento de estos límites se concibe como un proceso dinámico que responde al nivel de apetito de riesgo considerado aceptable por el Banco y por sus entidades.

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

El sistema de límites es lo suficientemente robusto para que permita conocer en todo momento el nivel de exposición en el que cada entidad incurre frente a los riesgos de liquidez.

Adicionalmente a los límites el Banco incluye dentro de la gestión, indicadores de alerta por concentración de: contrapartes, tipo de productos y plazos. Con el objetivo de diversificar las fuentes de financiamiento y su estructura de vencimiento.

El Banco monitorea su posición de liquidez de forma diaria, determinando los flujos futuros de sus egresos e ingresos. Además al cierre de cada mes se realizan pruebas de estrés, para lo cual se utilizan una variedad de escenarios que abarcan tanto condiciones normales de mercado como condiciones de fluctuación del mismo (tensión).

El Banco cuenta con una estructura de límites internos de liquidez que en todo momento deben ser respetados por Gestión Financiera y Tesorería. La Gerencia de Riesgos de Mercado realiza el cálculo y el control del consumo de los límites internos así como verifica su cumplimiento y comunica su estado a la alta administración y al Directorio.

Al inicio de cada año calendario, estos límites son propuestos por la Gerencia de Riesgos de Mercado, aprobados localmente en el ALCO y Mercados y luego ratificados al más alto nivel.

Los límites de liquidez e indicadores de alerta temprana y medidas de gestión definidos internamente los podemos diferenciar en tres grupos:

- Límites asociados a concentración y descalces de flujos de efectivo y liquidez de la operatoria del Banco.
- Herramientas de Gestión de Liquidez, denominado Liquidez Estructural o cuadro de Financiamiento, que tiene como objetivo determinar la posición de liquidez estructural del Banco y permitir la gestión activa de esta, como mecanismo imprescindible para asegurar permanentemente la financiación de sus activos en condiciones óptimas.
- Indicadores de alerta temprana asociados a los riesgos de Concentración y como herramientas para la detección y anticipación a la ocurrencia de potenciales situaciones de tensión de liquidez y, en caso necesario, la activación del Plan de Contingencia de Liquidez.

La Gerencia de Riesgos de Mercado establece y actualiza los contenidos de la Política de Administración de Liquidez (PAL). La labor de revisión y eventual actualización se realiza una vez al año. Sin embargo, puede ser actualizado en cualquier momento a petición de cualquiera de las áreas afectas a la PAL que hayan identificado la necesidad de su modificación. Los contenidos de la PAL son aprobados por el Directorio.

La Gerencia de Riesgos de Mercado provee todas las herramientas necesarias para el análisis estadístico requerido por la normativa local de liquidez. Asimismo, esta gerencia evalúa, al menos una vez al año, si los modelos utilizados continúan siendo válidos. Las conclusiones de dicho análisis deben ser aprobadas por el Directorio.

En períodos normales de liquidez, la Gerencia de Gestión Financiera aplica las políticas y realiza las gestiones para mantener al Banco dentro de los límites internos y normativos.

En el caso de haber identificado una crisis, aún en su nivel más leve, el Comité de Crisis de Liquidez aplica las políticas necesarias para enfrentar potenciales déficit de liquidez o restricciones, y los planes de contingencia que permitan gestionar de forma rápida las situaciones de emergencia, junto con informar dichas situaciones a la alta administración y comités respectivos.

NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORMACION DE RIESGOS, continuación**Medición y control del riesgo de liquidez****1. Descalces de plazo sujetos a límites normativos**

El Índice de Liquidez Normativo mide y limita los descalces de los flujos por recibir ingresos netos en relación con el capital. De acuerdo con la normativa vigente, el descalce a 30 días no puede superar una vez el capital básico del Banco tanto para moneda nacional como extranjera y el descalce a 90 días no lo puede superar en dos veces.

2. Indicadores de monitoreo y razón de liquidez sujeta a límite normativo

Un componente importante para la gestión del riesgo de liquidez son los Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC). Estos son activos del balance, principalmente conformados por inversiones financieras que no estén entregadas en garantía, de bajo riesgo crediticio y que tienen un mercado secundario profundo.

Estos activos son divididos en tres niveles de acuerdo con los estándares de Basilea III, siendo los activos de Nivel 1 los más líquidos y los de Nivel 3 los menos líquidos. Los activos de tipo Nivel 1, están compuestos en su mayoría por bonos de la República de Chile, bonos del Banco Central de Chile y bonos del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos.

ALAC	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Nivel 1: disponible	1.351.749	1.453.265
Nivel 1: renta fija	4.850.185	5.424.452
Nivel 2: renta fija	6.658	8.066
Total	6.208.592	6.885.783

3. Razón de cobertura de liquidez (LCR)

La Razón de Cobertura de Liquidez (LCR) es una medición de activos líquidos sobre egresos netos a 30 días. Es utilizado por los bancos a nivel global, como parte de los estándares de Basilea III. A los bancos chilenos se les comenzó a exigir desde 2019, con un nivel mínimo de 60%, que se incrementara gradualmente para llegar al 100% a partir de 2022. Para el ejercicio 2023 se exigió un nivel mínimo de 100%.

El objetivo del LCR es promover la resistencia a corto plazo del perfil de riesgo de liquidez de los bancos. Con este fin, el LCR garantiza que estas organizaciones tengan un fondo adecuado de Activos Líquidos de Alta Calidad y libres de cargas, que pueden convertirse fácil e inmediatamente en efectivo en los mercados privados, a fin de cubrir las necesidades de liquidez de corto plazo.

Razón de cobertura de liquidez	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	de 2023	2022
	%	%
LCR	193	175

El indicador RCL de Banco Santander-Chile se situaba muy por encima del mínimo exigido para el año 2021 y ya por sobre el 100% exigido a 2022. Esto es un reflejo de las políticas conservadoras de liquidez impuestas por el Directorio, a través del Comité de Activos y Pasivos.

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

4. Razón de financiamiento estable neto (NSFR)

Este indicador es exigido por Basilea III y proporciona una estructura de vencimientos sostenible de los activos y pasivos, de modo que los bancos mantengan un perfil de financiación estable en relación con sus actividades.

El Banco Central y la CMF definieron un nivel de NSFR mínimo de 60% para el 2022 llegando hasta el 100% el 2026. Para el año 2023 el nivel mínimo requerido es de un 70%.

Razón de financiamiento estable neto	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	%	%
NSFR	104	116

5. Información de situación de liquidez acorde a requerimientos del BCCH

i. Descalces de plazo

El BCCH publicó el 8 de marzo de 2022 Normas sobre la Gestión y medición de la posición de liquidez de las empresas bancarias que viene a modernizar la regulación de liquidez, alineándose los requerimientos normativos publicados de la CMF en un entorno de aplicación de los estándares de Basilea III.

Conforme a lo dispuesto por el BCCH, la posición de liquidez se mide y controla a través de la diferencia entre los flujos de efectivo por pagar, asociados a partidas del pasivo y de cuentas de gastos, y de efectivo por recibir, que están asociados a partidas del activo y de cuenta de ingresos, para un determinado plazo o banda temporal, la que se denomina descalce de plazos.

La política de liquidez sobre Base Ajustada fue presentada y aprobada por el Directorio de Banco Santander-Chile. Los cálculos de los descalces de plazos se efectúa en forma separada para moneda nacional y moneda extranjera.

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 30 de septiembre de 2023					
	Individual			Consolidado		
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	7.641.379	1.388.413	5.732.972	6.174.843	1.399.214	5.734.135
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	10.763.352	1.835.674	2.078.794	10.747.747	1.835.674	2.078.794
Descalce	(3.121.973)	(447.261)	3.654.178	(4.572.904)	(436.460)	3.655.341
Descalce afecto a límites			84.944			(1.354.023)
Límites:						
1 vez el capital			4.168.518			4.287.883
Margen disponibles			4.253.462			2.933.860
% Utilizado			-2%			32%

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

	Al 31 de diciembre de 2022					
	Individual			Consolidado		
	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días	hasta 7 días	hasta 15 días	hasta 30 días
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	9.123.887	1.805.516	3.552.792	9.269.188	1.804.580	3.514.336
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	9.295.580	1.855.664	2.702.150	9.320.125	1.855.664	2.707.135
Descalce	(171.693)	(50.148)	850.642	(50.937)	(51.084)	807.201
Descalce afecto a límites			628.801			705.180
Límites:						
1 vez el capital			4.128.808			4.238.372
Margen disponibles			4.757.609			4.943.552
% Utilizado			15%			17%

ii. Composición de las fuentes de financiamiento

Las principales fuentes de financiamiento con terceros es el siguiente:

Principales fuentes de financiamiento	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
	Depósitos y otras obligaciones a la vista	12.904.084
Depósitos y otras captaciones a plazo	15.651.236	12.978.790
Obligaciones con bancos	9.657.330	8.864.765
Instrumentos de deuda emitidos y capital regulatorio	7.903.923	9.490.009
Total	46.116.573	45.419.790

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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco Central le exigió a Santander mantener una reserva técnica de \$0 millones para ambos periodos.

El volumen y composición de los activos líquidos se presentan en el punto 2 más arriba.

La razón de cobertura de liquidez se presenta en punto 3 más arriba.

6. Análisis de vencimientos de pasivos financieros

Los vencimientos contractuales remanentes de los pasivos financieros se proporcionan en la Nota 45.

En relación a la gestión de liquidez inherente de pasivos financieros derivados y no derivados, este se gestiona a través de distintas palancas que permiten mantener acotado este riesgo acorde al perfil definido por el Banco, haciendo al mismo tiempo un uso eficiente de la liquidez disponible. Para esto, se mantiene un alto nivel de activos líquidos y a su vez se monitorea de forma diaria el nivel de egresos e ingresos esperados en el corto plazo, evitando así altas concentraciones de vencimientos. Por otro lado, se mantiene una matriz de financiamiento muy diversificada tanto entre los distintos tipos de productos y tipos de clientes."

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.

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

- Base de datos de eventos externos. Información cuantitativa y cualitativa sobre eventos externos de riesgo operacional. La base de datos permite un análisis detallado y estructurado de los eventos relevantes que se han producido en el sector, la comparativa del perfil de pérdidas, y la adecuada preparación de los ejercicios de autoevaluación y análisis de escenarios.
- Análisis de escenarios de riesgo operacional. Su objetivo es identificar eventos de muy baja probabilidad de ocurrencia que podrían generar pérdidas significativas para el Banco, así como establecer medidas de mitigación adecuadas, mediante la evaluación y opinión experta de las líneas de negocio y de los gestores de riesgos.
- Una declaración que establece que el Banco tiene el compromiso de controlar y limitar los eventos de riesgos no financieros que conduzcan o puedan conducir a pérdidas financieras; eventos de fraude, incidentes operativos y tecnológicos; legales e infracciones regulatorias; problemas de conducta o daños a la reputación. Aunque un cierto volumen de pérdidas es esperado, las pérdidas inesperadas de alta severidad como resultado de un fallo de los controles no son aceptables.
- Recomendaciones de auditoría interna, auditoría externa y de reguladores. Proporcionan información independiente relevante sobre riesgo inherente y residual e identifican áreas de mejora en controles y procesos.
- Modelo de capital: un modelo que recoge el perfil de riesgo del Banco, basado principalmente en información recogida en la base de datos de pérdidas internas, datos externos y escenarios. La principal aplicación del modelo es determinar el capital económico por riesgo operacional y la estimación de pérdidas esperadas y estresadas, que son utilizadas en el apetito de riesgo operacional.
- Otros instrumentos específicos que posibilitan analizar y gestionar adicionalmente el riesgo operacional, incluida la evaluación de nuevos productos y servicios, la gestión de los planes de continuidad de negocio, la revisión y actualización del perímetro y procesos de revisión de la calidad del programa de riesgo operacional.

El sistema de gestión y reporting del riesgo operacional del Banco, soporta los programas y herramientas de gestión de riesgo operacional con un enfoque de gobierno, riesgo y cumplimiento. Proporciona información para la gestión y la reportaría, y contribuye a mejorar la toma de decisiones en la gestión del riesgo operacional, consolidando la información, simplificando el proceso y evitando duplicidades.

Plan de continuidad operacional

La transformación digital está revolucionando la forma en que operan los bancos, presentando nuevas oportunidades de negocio, pero al mismo tiempo acompañada de una amplia gama de riesgos emergentes, como los riesgos tecnológicos, los ciberriesgos y una dependencia cada vez mayor de los proveedores, lo que incrementa la exposición a eventos que puedan afectar a la prestación de servicios a nuestros clientes.

El Banco está altamente comprometido con garantizar un ambiente de control robusto conforme a lo definido en los mejores estándares de la industria, que permita reforzar nuestra resistencia operativa frente a potenciales eventos de disrupción y asegurar así la adecuada prestación de servicios a nuestros clientes y la estabilidad del sistema.

Uno de los pilares principales es un sistema de gestión de continuidad de negocio encaminado a garantizar la continuidad de los procesos de negocio en caso de desastre o incidente grave. Este proceso identifica los impactos potenciales que amenazan a la entidad y sus suministros, y proporciona los protocolos y el gobierno correctos que garantizan una capacidad de respuesta efectiva. Sus principales objetivos son:

- Proteger la integridad de las personas en una situación de contingencia.
- Garantizar que se realizan las funciones principales y se minimiza el impacto en la prestación de servicios a nuestros clientes en caso de eventos de contingencia.
- Satisfacer las obligaciones del Banco con sus empleados, clientes, accionistas y otros grupos de interés.
- Cumplir las obligaciones y requerimientos regulatorios.

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

- 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.

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:

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

- 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 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Gastos del período de pérdida bruta por eventos de riesgo operacional		
Fraude interno	565	91
Fraude externo	5.138	8.513
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	5.203	8.095
Clientes, productos y prácticas de negocio	661	789
Daños a activos físicos	172	221
Interrupción del negocio y fallos en sistema	900	981
Ejecución, entrega y gestión de procesos	5.609	3.624
Subtotal	18.248	22.314
Recuperaciones de gastos en el período por eventos de riesgo operacional		
Fraude interno	-	-
Fraude externo	1.711	2.194
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	1.134	1.391
Clientes, productos y prácticas de negocio	144	673
Daños a activos físicos	12	-
Interrupción del negocio y fallos en sistema	800	2
Ejecución, entrega y gestión de procesos	2.681	809
Subtotal	6.482	5.069
Pérdida neta por eventos de riesgo operacional	11.766	17.245

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).

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

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.

Adicional a lo anterior, el Banco ha desarrollado las políticas necesarias para contribuir a la gestión y cumplimiento de estrategias y objetivos de la gestión de capital, entre ellas: Política de adecuación de capital, Política Planificación de Capital, Política para la gestión de situaciones de deterioro del capital, Política Seguimiento Capital y Política de dividendos, Implementación BASILEA III.

En enero de 2019 se publicó una nueva versión de la Ley General de Bancos (LGB). Entre los cambios más relevantes esta la adopción de los niveles de capital establecidos en los estándares de Basilea III. Durante el 2020, se publicaron las versiones finales de las normas que gobiernan los nuevos modelos de capital para la banca chilena.

De acuerdo a la nueva Ley General de Bancos (actualizada a través de la Ley 21.130), los requisitos mínimos de capital han aumentado en términos de cantidad y calidad. El capital regulatorio total se mantiene en el 8% de los activos ponderados por riesgo, pero incluye riesgo de crédito, de mercado y operacional. El capital mínimo de Nivel 1 aumento de 4,5% a 6% de los activos ponderados por riesgo, de los cuales hasta el 1,5% puede ser Nivel 1 Adicional (AT1), ya sea en forma de acciones preferentes o bonos sin plazo fijo de vencimiento, los cuales pueden ser convertibles en acciones. El capital de nivel 2 ahora se establece en el 2% de los activos ponderados por riesgo.



Se incorporan demandas de capital adicionales a través de un colchón de conservación del 2,5% de los activos ponderados por riesgo. Además, el Banco Central previo acuerdo con la CMF puede establecer un colchón contra cíclico adicional de hasta el 2,5% de los activos ponderados por riesgo de acuerdo con la CMF. Ambos colchones deben estar compuestos de capital básico.

Además, se facultó a la CMF, previo acuerdo favorable del Consejo del Banco Central de Chile (BCCh), para definir por la vía normativa, las nuevas metodologías de cálculo de los activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y operacional; las condiciones de emisión de instrumentos híbridos AT1, la determinación y cargos de capital para bancos de importancia sistémica local, descuentos prudenciales al capital regulatorio y exigir medidas adicionales, entre ellas mayor capital, a bancos que presentan deficiencias en el proceso de evaluación supervisor capital (pilar II).

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

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 \$28.958 millones o US\$ 32,6 millones al 30 de septiembre de 2023) de capital pagado y reservas, calculadas de acuerdo con las Normas CMF.

Requerimiento de capital

De acuerdo a la LGB, los bancos deben mantener un capital regulatorio de al menos el 8% de los activos ponderados por riesgo, netos de pérdidas crediticias requeridas, así como un requerimiento de capital pagado y reservas ("capital básico") de al menos 3% de los activos totales, también neto pérdidas crediticias. El capital regulatorio y el capital básico se calculan sobre la base de los Estados Financieros Intermedios Consolidados preparados de acuerdo con el CNCB emitido por la CMF. Dado que somos el resultado de la fusión entre dos predecesores con una participación de mercado relevante en el mercado chileno, actualmente estamos obligados a mantener una relación de capital regulatorio mínimo a activos ponderados por riesgo del 9,63%.

El capital regulatorio se define como el agregado de:

- el capital pagado y las reservas de un banco, excluyendo el capital atribuible a subsidiarias y sucursales extranjeras o capital básico;
- sus bonos subordinados, valorados a su precio de colocación (pero disminuyendo en 20,0% por cada año durante el período que comienza seis años antes del vencimiento), por un monto de hasta 50,0% de su capital básico; y
- sus provisiones voluntarias para pérdidas crediticias por un monto de hasta el 1,25% de los activos ponderados por riesgo.

Con fecha 21 de agosto de 2020 se publicó la circular N° 2.265 que indica el nuevo tratamiento, donde se incorporan a la categoría 2 de la clasificación de activos ponderados por riesgo, los montos de los créditos que se encuentran garantizados por el Fisco de Chile, CORFO y el FOGAPE, pasando estos, en consecuencia, de tener un ponderador por riesgo de crédito de 100% a 10%.

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

Con fecha 31 de marzo de 2023, la CMF emitió un comunicado de prensa en el cual informó sobre la calificación anual de bancos de importancia sistémica y fija exigencias. En dicho comunicado se informa que el consejo aprobó la resolución N°2.319 sobre dicha calificación, manteniendo así por un año más, la exigencia de un cargo de capital básico adicional de 1,5% para el banco.

Con fecha 24 de mayo de 2023, la CMF emitió un comunicado de prensa en el cual informó la activación del requerimiento de Capital Contra Cíclico. Lo anterior según la decisión del Banco Central, en su Reunión de Política Financiera (RPF) del primer semestre de 2023, el consejo de BCCh acordó activar el RCC en un nivel de 0,5% de los activos ponderados por riesgo, exigible en el plazo de un año, contando dicho acuerdo con el informe previo favorable unánime de la CMF, esto como una medida precautoria ante la mayor incertidumbre financiera externa.

Desde el 1 de diciembre de 2021 la definición de capital regulatorio cambió y se define de la siguiente manera:

- Capital pagado del banco por acciones ordinarias suscritas y pagadas;
- Sobreprecio pagado por los instrumentos incluidos en este componente de capital;
- Reservas, sean no provenientes y provenientes de utilidades, por depreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento y por caducidad de bonos sin plazo fijo de vencimiento;
- Partidas de "otro resultado integral acumulado";
- Utilidades retenidas de ejercicios anteriores, utilidad (pérdida) del ejercicio, netos de provisiones para dividendos mínimos, reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento y pago de intereses y/o dividendos de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos;
- El interés no controlador según lo indicado en el Compendio de Normas Contables (CNC).

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

Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo

N° Item	Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III	Consolidado global	Consolidado global
		Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
		MMS	MMS
1	Activos totales según el estado de situación financiera	72.490.744	68.164.604
2	Inversión en filiales que no se consolidan	-	-
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	12.916.108	12.270.810
4	Equivalentes de crédito	3.710.265	2.890.350
5	Créditos contingentes	2.618.162	2.776.542
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	41.402	243.345
7	= (1-2-3+4+5-6) Activo total para fines regulatorios	65.861.661	61.317.340
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	30.208.640	28.401.718
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	-	-
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	5.278.293	5.554.604
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	4.412.394	4.070.594
11.a	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)	39.899.327	38.026.916
11.b	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)	39.899.327	38.026.916
12	Patrimonio de los propietarios	4.192.619	4.128.808
13	Interés no controlador	124.879	109.563
14	Goodwill	-	-
15	Exceso de inversiones minoritarias	-	-
16	= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)	4.317.498	4.238.371
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	41.928	25.455
18	= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)	4.275.570	4.212.916
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	-	-
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	199.497	190.135
21	Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1)	-	-
22	Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)	618.861	590.247
23	Descuentos aplicados al AT1	-	-
24	= (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1)	818.358	780.382
25	= (18+24) Capital nivel 1	5.093.928	4.993.298
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	293.000	293.000
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	1.453.533	1.472.749
28	= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)	1.746.533	1.765.749
29	Descuentos aplicados al T2	-	-
30	= (28-29) Capital nivel 2 (T2)	1.746.533	1.765.749
31	= (25+30) Patrimonio efectivo	6.840.461	6.759.047
32	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación	425.196	444.662
33	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico	-	-
34	Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	149.622	142.601
35	Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	-	-

NOTA N°48 - INFORMACIÓN SOBRE CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL, continuación**Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III**

N° Item	Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III (en % con dos decimales) (*)	Consolidado global	Consolidado global
		Al 30 de septiembre de 2023 %	Al 31 de diciembre de 2022 %
1	Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)		
1.a	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos.	6,49%	6,87%
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.	10,72%	11,08%
2.b	Déficit de colchones de capital	-	-
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.	12,77%	13,13%
4	Indicadores de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)		
4.a	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos.	8,00%	8,00%
4.b	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículo 35 bis, si aplicase	9,50%	9,50%
4.c	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y colchón contra cíclico	9,63%	10,50%
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)	0,97%	1,03%
7	Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) en relación con el capital básico.	34,00%	34,96%
8	Capital adicional nivel 1 (AT1) en relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)	19,14%	18,52%
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)	0,50%	0,50%

NOTA N°49 - HECHOS POSTERIORES

Tasas de Intercambio

A contar del 01 de octubre de 2023, se da inicio al primer ciclo de reducciones de los límites a las tasas de Intercambio, cuyo acuerdo adoptado por el Comité para la Fijación de Límites a las Tasas de Intercambio fue publicado anteriormente el 26 de abril de 2023 en Diario Oficial. Las tasas máximas serán, 0,5% para tarjetas de débito, 1,14% para tarjetas de crédito, y 0,94% para tarjetas con provisión de fondos.

Bonos

Con fecha 20 de octubre de 2023, y con fecha de liquidación 27 de octubre de 2023, se llevó a cabo la emisión de un bono verde en yenes japoneses a través de nuestro programa EMTN por un monto de JPY 8.000.000.000, con vencimiento el 27 de octubre de 2025 a una tasa de colocación de 0,845%.

Emisión de estados financieros intermedios consolidados

Con fecha 25 de octubre de 2023 los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados fueron aprobados por el Directorio.

No existen otros hechos posteriores ocurridos entre el 1 de octubre de 2023 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados (25 de octubre de 2023) que revelar.

JONATHAN COVARRUBIAS H.
Gerente de Contabilidad

ROMÁN BLANCO REINOSA
Gerente General

