



ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

Por los periodos terminados al 31 de marzo 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	43
NOTA N°04 - CAMBIOS CONTABLES	46
NOTA N°05 - HECHOS RELEVANTES.....	47
NOTA N°06 - SEGMENTOS DE NEGOCIO.....	48
NOTA N°07 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO.....	51
NOTA N°08 - ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	52
NOTA N°09 - ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIAR VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS.....	54
NOTA N°10 - ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	55
NOTA N°11 - ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	56
NOTA N°12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE	60
NOTA N°13 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO.....	70
NOTA N°14 - INVERSIÓN EN SOCIEDADES	91
NOTA N°15 - ACTIVOS INTANGIBLES	93
NOTA N°16 - ACTIVO FIJO	95
NOTA N°17 - ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO	97
NOTA N°18 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS	100
NOTA N°19 - OTROS ACTIVOS	106
NOTA N°20 - ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA Y PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA.....	107
NOTA N°21 - PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	108
NOTA N°22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO.....	110
NOTA N°23 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS	120
NOTA N°24 - PROVISIONES POR CONTINGENCIAS	122
NOTA N°25 - PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS	123
NOTA N°26 - PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO	124
NOTA N°27 - OTROS PASIVOS	126
NOTA N°28 - PATRIMONIO	127
NOTA N°29 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	132
NOTA N°30 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES	136
NOTA N°31 - INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTE.....	138
NOTA N°32 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES	140
NOTA N°33 - RESULTADO FINANCIERO NETO	143
NOTA N°34 - RESULTADO POR INVERSIÓN EN SOCIEDADES.....	145
NOTA N°35 - RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS	146
NOTA N°36 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES	147
NOTA N°37 - GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	148
NOTA N°38 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	151
NOTA N°39 - DEPRECIACION Y AMORTIZACION	152
NOTA N°40 - DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	153
NOTA N°41 - GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS	154
NOTA N°42 - RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS.....	158
NOTA N°43 - PARTES RELACIONADAS	159
NOTA N°44 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	166
NOTA N°45 - VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	176
NOTA N°46 - ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA	178
NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS.....	179
NOTA N°48 - INFORMACIÓN SOBRE CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL	207
NOTA N°49 - HECHOS POSTERIORES	212

		Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
ACTIVOS	Nota	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	7	2.586.609	1.982.942
Operaciones con liquidación en curso	7	865.384	843.816
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	11.631.884	11.827.006
Contratos de derivados financieros		11.490.794	11.672.960
Instrumentos financieros de deuda		141.090	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	6.542.873	6.023.039
Instrumentos financieros de deuda		6.336.100	5.880.733
Otros		206.773	142.306
Contrato de derivados financieros para cobertura contable	12	360.339	477.762
Activos financieros a costo amortizado	13	42.615.414	42.560.431
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores		-	-
Instrumentos financieros de deuda		4.755.740	4.867.591
Adeudado por Bancos		32.828	32.955
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales		16.875.526	17.043.575
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda		15.908.392	15.622.418
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo		5.042.928	4.993.892
Inversión en sociedades	14	47.952	46.586
Activos Intangibles	15	102.176	107.789
Activo Fijo	16	185.707	189.364
Activos por derecho a usar en arrendamiento	17	175.439	182.526
Impuestos corrientes	18	51	315
Impuestos diferidos	18	309.162	314.125
Otros activos	19	4.053.378	3.578.004
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	29.400	30.899
TOTAL ACTIVOS		69.505.768	68.164.604

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

		Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
PASIVOS	Nota	MM\$	MM\$
Operaciones con liquidación en curso	7	791.211	746.872
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	11.126.412	11.319.320
Contratos de derivados financieros		11.126.412	11.319.320
Otros		-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	3.065.761	2.788.794
Pasivos financieros a costo amortizado	22	45.053.552	43.704.024
Depósitos y otras obligaciones a la vista		13.806.513	14.086.226
Depósitos y otras captaciones a plazo		14.265.830	12.978.790
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores		456.418	315.355
Obligaciones con bancos		8.795.417	8.864.765
Instrumentos financieros de deuda emitidos		7.415.774	7.165.893
Otras obligaciones financieras		313.600	292.995
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	132.939	137.089
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	2.289.506	2.324.116
Provisiones por contingencias	24	122.918	172.826
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	538.233	247.508
Provisiones especiales de riesgo crédito	26	331.990	331.519
Impuestos corrientes	18	98.597	112.481
Impuestos diferidos	18	1	1
Otros pasivos	27	1.920.357	2.041.682
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-
TOTAL PASIVOS		65.471.477	63.926.232
PATRIMONIO			
Capital	28	891.303	891.303
Reservas	28	2.815.170	2.815.170
Otro resultado integral acumulado	28	(220.237)	(167.147)
Elementos que no se reclasificarán en resultados		518	597
Elementos que pueden reclasificarse en resultados		(220.755)	(167.744)
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores		836.990	28.339
Utilidad del Periodo	28	135.683	808.651
Menos: provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	28	(538.233)	(247.508)
De los propietarios del banco		3.920.676	4.128.808
Del interés no controlador		113.615	109.564
TOTAL PATRIMONIO		4.034.291	4.238.372
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		69.505.768	68.164.604

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

Banco Santander-Chile y Afiliadas
ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS
 Por los periodos terminados el 31 de marzo de 2023 y 2022

	Nota	31 de marzo de	
		2023	2022
		MM\$	MM\$
Ingreso por intereses	30	923.500	515.447
Gastos por intereses	30	(748.155)	(293.639)
Ingreso neto por intereses	30	175.345	221.808
Ingreso por reajustes	31	148.464	235.295
Gastos por reajustes	31	(46.928)	(29.636)
Ingreso neto por reajustes	31	101.536	205.659
Ingreso por comisiones	32	209.176	172.129
Gasto por comisiones	32	(79.241)	(74.983)
Ingreso neto por comisiones	32	129.935	97.146
<i>Resultado financiero por:</i>			
Activos y pasivos para negociar	33	133.242	17.706
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	(36.561)	14.092
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	(19.309)	25.060
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	-	-
Otro resultado financiero	33	-	-
Resultado financiero neto	33	77.372	56.858
Resultado por inversiones en sociedades	34	1.542	1.360
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	35	2.929	(900)
Otros ingresos operacionales	36	544	221
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		489.203	582.152
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(97.214)	(97.546)
Gastos de administración	38	(77.297)	(71.043)
Depreciación y amortización	39	(36.047)	(31.614)
Deterioro de activos no financieros	40	-	-
Otros gastos operacionales	36	(6.769)	(19.686)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(217.327)	(219.889)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		271.876	362.263

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

		31 de marzo de	
		2023	2022
	Nota	MM\$	MM\$
<i>Gastos de pérdidas crediticias por:</i>			
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(132.039)	(86.614)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	(1.354)	(2.918)
Recuperación de créditos castigados	41	20.314	18.100
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	41	(1.169)	(15)
Gasto por pérdidas crediticias	41	(114.248)	(71.447)
RESULTADO OPERACIONAL		157.628	290.816
Resultado de operaciones continuas antes de impuesto		157.628	290.816
Impuesto a la renta	18	(17.838)	(51.110)
Resultados de operaciones continuas después de impuesto	42	139.790	239.706
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuesto	18	-	-
Impuesto de operaciones discontinuadas		-	-
Resultados de operaciones discontinuadas después de impuesto	42	-	-
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERIODO	28	139.790	239.706
Atribuible a:			
Propietarios del banco	28	135.683	235.743
Interés no controlador	28	4.107	3.963
Utilidad por acción de los propietarios del banco:			
Utilidad básica	28	0,72	1,25
Utilidad diluida	28	0,72	1,25

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

ESTADOS INTERMEDIOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS

Por los periodos terminados el 31 de marzo de 2023 y 2022

	Nota	Al 31 de marzo	
		2023	2022
		MM\$	MM\$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERIODO		139.790	239.706
<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		(1.557)	(61)
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		-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	28	(1.557)	(61)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	18	420	17
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	(1.137)	(44)
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS			
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	5.749	(15.669)
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	(78.329)	(108.176)
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	28	-	-
Otros	28	(37)	337
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	28	(72.617)	(123.508)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	18	19.607	31.999
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	(53.010)	(91.509)
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	28	(54.147)	(91.554)
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO CONSOLIDADO	28	85.643	148.151
Atribuible a:			
Propietarios del banco		82.593	144.202
Interés no controlador		3.050	3.949

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

	Notas	31 de marzo de	
		2023	2022
		MM\$	MM\$
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA CONSOLIDADA DEL PERIODO		157.628	290.816
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo:		(258.448)	(131.204)
Depreciaciones y amortizaciones	39	36.047	31.614
Deterioro de activos no financieros	40	-	-
Provisiones por activos riesgosos	41	134.562	107.631
Ajustes a valor razonable traspasados a resultados		(36.773)	-
Resultado por inversiones en sociedades	34	(1.542)	(1.360)
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	35	(2.176)	(2.667)
Provisiones por bienes recibidos en pago	35	(176)	40
Utilidad/Pérdida en venta de participación en otras sociedades		-	-
Utilidad en venta de activos fijos	35	(2.142)	(19)
Castigo de bienes recibidos en pago	35	3.263	3.418
Ingresos netos por intereses y reajustes		(276.881)	(221.808)
Ingresos netos comisiones	32	(129.935)	(97.147)
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		(533)	5.139
Impuesto a la renta		17.838	43.955
Aumento/disminución de activos y pasivos de operación		765.239	934.687
Disminución (aumento) de créditos y cuentas por cobrar a clientes		(181.853)	(136.713)
Disminución (aumento) de inversiones financieras		(330.560)	1.485.534
Disminución (aumento) por contratos de retrocompra (activos)		-	-
Disminución (aumento) de adeudados por bancos		127	428
Disminución (aumento) de bienes recibidos o adjudicados en pago		(593)	1.195
Aumento (disminución) de acreedores en cuentas corrientes		(262.909)	(622.435)
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo		1.287.041	28.752
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos del país		(324)	9.890
Aumento (disminución) de otros depósitos y cuentas a la vista		(117.266)	(266.475)
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos del exterior		(135.323)	(126.345)
Aumento (disminución) de obligaciones con el Banco Central de Chile		66.299	(135.708)
Aumento (disminución) por contratos de retrocompra (pasivos)		141.063	68.303
Aumento (disminución) por otras obligaciones financieras		20.605	6.194
Aumento neto de otros activos y pasivos		(127.884)	97.455
Intereses y reajustes percibidos		1.071.964	750.741
Intereses y reajustes pagados		(795.083)	(323.275)
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		-	-
Comisiones percibidas		209.176	172.129
Comisiones pagadas		(79.241)	(74.983)
Total flujos generados (utilizados) en actividades operacionales		664.419	1.094.299

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

	Notas	31 de marzo de	
		2023	2022
		MM\$	MM\$
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION:			
Adquisiciones de activos fijos	16	(7.526)	(686)
Enajenaciones de activos fijos		2.200	98
Adquisiciones de activos intangibles	15	(7.669)	(6.769)
Adquisiciones de inversiones sociedades		-	-
Total flujos generados (utilizados) en actividades de inversión		(12.995)	(7.357)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Atribuible al interés de los propietarios:		29.217	(460.493)
Colocación bonos subordinados		-	102.481
Rescate de bonos subordinados y pago de intereses		(8.890)	(7.491)
Dividendos pagados		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de letras de crédito		(966)	(1.183)
Colocación de bonos Corrientes		291.765	142.644
Rescate y pago de intereses / capital de bonos hipotecarios		(3.505)	(2.758)
Rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes		(246.730)	(684.365)
Colocación bonos sin plazo fijo de vencimiento		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de bonos sin plazo fijo de vencimiento		-	-
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento		(2.457)	(9.821)
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		29.217	(460.493)
D - VARIACION EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE DURANTE EL PERIODO		680.641	626.449
E - EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPO DE CAMBIO		(2.801)	(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		2.660.782	3.486.630

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

	Nota	31 de marzo de	
		2023	2022
		MM\$	MM\$
Conciliación de provisiones para los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados por los periodos terminados el			
Provisiones por riesgo crédito para los Estados de Flujos de Efectivo		134.562	107.631
Recuperación de créditos castigados		(20.314)	(18.100)
Gasto por provisiones por riesgo crédito	41	114.249	89.531

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				31.03.2023
			Adquisición	Movimiento de moneda extranjera	Movimiento UF	Cambio del valor razonable	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Bonos subordinados	1.733.870	(8.890)	-	-	12.388	-	1.737.368
Bonos corrientes	7.080.472	45.035	-	-	208.668	-	7.334.176
Bonos hipotecarios	81.623	(3.505)	-	-	649	-	78.767
Bonos sin plazo de vencimientos	590.246	-	-	(38.108)	-	-	552.138
Dividendos pagados	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	137.089	(2.457)	-	-	(1.693)	-	132.939
Total pasivo por actividades de financiación	9.623.300	30.183	-	(38.108)	220.013	-	9.835.388

Banco Santander-Chile y Afiliadas

ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS

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

	Patrimonio atribuible a los propietarios										Interés no controlador (*)	Total Patrimonio
	Capital	Reservas			Otro resultado integral acumulado			Utilidades acumuladas y del periodo		TOTAL		
		Reservas y otras utilidades retenidas	Fusión de sociedades bajo control común	Cambios en valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en ORI	Coberturas de Flujo de Efectivo	Impuesto a la renta	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	Utilidades del ejercicio (**)				
									MM\$			
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	
Saldos de apertura al 1 de enero de 2023	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	
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Reservas de resultado ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	808.651	(808.651)	-	-	-	
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	(283.277)	(283.277)	-	(283.277)	
Provisión y pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	(7.488)	(7.488)	-	(7.488)	
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.001	1.001	
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el ejercicio	-	-	-	-	-	-	808.651	(1.099.376)	(290.725)	1.001	(289.724)	
Utilidad del periodo (periodo)	-	-	-	-	-	-	-	135.683	135.683	4.107	139.790	
Otro resultado integral del periodo	-	-	-	5.603	(78.329)	19.636	-	-	(53.090)	(1.057)	(54.147)	
Subtotal: Resultado integral del periodo	-	-	-	5.603	(78.329)	19.636	-	135.683	82.593	3.050	85.643	
Saldo de cierre al 31 de marzo de 2023	891.303	2.817.394	(2.224)	(104.527)	(197.167)	81.457	836.990	(402.550)	3.920.676	113.615	4.034.291	

(*) 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.

Periodo	Resultado atribuible a tenedores patrimoniales	Destinado a reservas	Destinado a dividendos	Porcentaje distribuido	N° de acciones	Dividendo por acción (en pesos)
	MM\$	MM\$	MM\$	%		
Año 2021 (Junta Accionistas abril 2022)	774.959	309.984	464.977	60	188.446.126.794	2,467
Año 2020 (Junta Accionistas abril 2021)	517.447	206.979	310.468	60	188.446.126.794	1,647

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

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

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

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

iii. Entidades asociadas

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

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

Nombre Asociadas	Actividad principal	Lugar de incorporación y operación	% Porcentaje de participación		
			Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de marzo de 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
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 \$794,35 por US\$ 1 para marzo de 2023 (\$784,19 por US\$ 1 para marzo de 2022 y \$849,59 para diciembre de 2022).

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.

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

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

Clasificación de pasivos financieros

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

Reclasificaciones

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

iv. Medición de activos/pasivos financieros

Medición inicial

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

Medición posterior de activos financieros

Un activo financiero se medirá posteriormente de acuerdo a:

(a) Costo amortizado

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

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

(b) Valor razonable con cambios en otro resultado integral

Un activo financiero se mide a valor razonable con cambios en otro resultado integral si el activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros y las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

(c) Valor razonable con cambios en resultados

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

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

Medición posterior de pasivos financieros

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

v. Bajas de activos/pasivos financieros

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

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

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

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

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

vi. Compensación de un activo financiero con un pasivo financiero

Un activo y un pasivo financiero se compensarán, y se presentará 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 31 de marzo de 2023 y 2022 y al 31 de diciembre de 2022 el Banco no tiene compensaciones de activos/pasivos financieros.

i. Derivados financieros y coberturas contables

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

El Banco utiliza los derivados financieros para las siguientes finalidades:

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

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

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

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

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

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

Derivados implícitos en instrumentos financieros híbridos

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

j. Valor razonable de activos y pasivos financieros

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

Al 31 de marzo 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 31 de marzo 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.
- iii. En la valoración de determinados instrumentos financieros afectados por el riesgo de tipo de interés, tales como los futuros sobre tipos de interés, caps y floors, se utilizan el método del valor presente (futuros) y el modelo de "Black-Scholes" (opciones "plain vanilla"). Los principales inputs utilizados en estos modelos son principalmente datos observables en el mercado, incluyendo las correspondientes curvas de tipos de interés, volatilidades, correlaciones y tipos de cambio.

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

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

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

k. Activo fijo

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

i. Activo fijo de uso propio

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

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

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

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

a. Como arrendatario

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

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

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

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

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

b. Como arrendador

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

c. Financiamiento a terceros

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

m. Operaciones de factoring

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

n. Activos intangibles

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

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

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

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

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

o. Activos no corrientes mantenidos para la venta

Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas

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

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

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

Bienes recibidos o adjudicados en pago

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

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

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

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

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

p. Reconocimiento de ingresos y gastos

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

i. Ingresos y gastos por intereses y conceptos asimilados

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

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

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

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

ii. Comisiones, honorarios y conceptos asimilados

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

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

Las comisiones registradas por el Banco corresponden principalmente a:

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

Los gastos por comisiones incluyen:

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

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

iii. Ingresos y gastos no financieros

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

iv. Comisiones en la formalización de préstamos

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

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

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

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

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

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

I. Provisiones para las evaluaciones individuales

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

Las categorías de cartera y sus definiciones son las siguientes:

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

Carteras en Cumplimiento Normal y Subestándar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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:

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

II. Provisiones de evaluación grupal

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

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

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

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

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

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

Método estándar de provisiones para cartera grupal

i. Cartera hipotecaria para la vivienda

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

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

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

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

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

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

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

ii. Cartera comercial

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

a. Operaciones de leasing comercial

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

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

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

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

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

b. Préstamos estudiantiles

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

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

c. Colocaciones comerciales genéricas y factoraje

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

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

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

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

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

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

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

III. Provisiones sobre créditos contingentes

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

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

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. Créditos deteriorados y suspensión de devengo

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

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

VIII. Castigos

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

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

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

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

Medición de las pérdidas crediticias esperadas

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

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

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

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

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

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

Reconocimiento de las pérdidas crediticias esperadas

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

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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.

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:

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

- 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.

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.

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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

El Banco ha establecido provisiones para cubrirse de posibles pérdidas por créditos de acuerdo a las regulaciones emitidas por la CMF. Estas regulaciones requieren que para estimar las provisiones, sean éstas evaluadas regularmente tomando en consideración factores como cambios en la naturaleza y tamaño de la cartera de créditos, tendencias en la cartera prevista, calidad crediticia y condiciones económicas que puedan afectar a la capacidad de pago de los deudores. Los incrementos en provisiones por riesgo de créditos son presentados como "Provisiones por riesgo de crédito" en los Estados 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 31 de marzo de 2023 y 2022 y al 31 de diciembre de 2022, el Banco no posee instrumentos que generen efectos dilusivos en el patrimonio.

y. Adquisición (cesión) temporal de activos

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

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

z. Patrimonios y fondos de inversión gestionados por el Banco

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

NOTA N°02 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

aa. Provisión dividendos mínimos

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

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

1. Pronunciamientos emitidos y adoptados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 31 de diciembre de 2022. Aunque en algunos casos la aplicación anticipada es permitida por el IASB, el Banco no ha realizado su aplicación a dicha fecha.

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

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

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

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

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

Las instrucciones rigen a contar del 1 de agosto de 2023, y las instituciones que deban modificar contratos deberán a su costa enviar por los medios convenidos con sus clientes una comunicación indicando este hecho, junto con anexo de modificaciones y sus justificaciones para su aceptación o rechazo. Los oferentes solo podrán dar término al contrato frente al rechazo de modificaciones que tienen por objeto adecuar contratos a los cambios introducidos. *El Banco esta evaluando los impactos de esta nueva norma.*

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

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

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

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

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

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

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 31 de marzo 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.

Emisión de Bonos

Durante el 2023, el Banco ha emitido bonos corrientes en CLP 475.000.000.000 y UF 15.000000. 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 Inicio Devengo de Intereses	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	6,2%	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

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. Accionistas definieron JPMorgan como banco asesor en la enajenación.

NOTA N°06 - SEGMENTOS DE NEGOCIO

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

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

Con el fin de lograr el cumplimiento de los objetivos estratégicos establecidos por la alta dirección y adaptarse a las cambiantes condiciones de mercado, cada cierto tiempo, el Banco realiza adecuaciones en su organización, modificaciones que a su vez impactan en mayor o menor medida, en la forma en que éste se gestiona o administra. Así, la presente revelación entrega información sobre como el Banco se gestiona al 31 de marzo de 2023.

El Banco se compone de los siguientes segmentos de negocios:

Individuos y PYMEs

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

Empresas e Institucionales

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

Corporate Investment Banking (CIB)

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

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

NOTA N°06 - SEGMENTOS DE NEGOCIO, continuación

Actividades Corporativas (“Otros”)

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

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

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

Los cuadros que se presentan a continuación; muestran los saldos del Banco por segmentos de negocios al 31 de marzo 2023 y 2022.

	31 de marzo 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	27.368.553	13.574.181	330.450	95.020	10.224	(113.075)	(158.954)	163.665
Empresas e institucionales	8.555.611	6.170.090	117.737	16.828	7.757	(5.288)	(25.593)	111.441
Corporate Investment Banking	2.943.347	7.508.120	62.536	11.722	56.720	1.416	(22.597)	109.797
Actividades Corporativas (“otros”)	43.626	819.952	(233.842)	6.365	2.671	2.698	(3.414)	(225.521)
Totales	38.911.137	28.072.343	276.881	129.935	77.372	(114.248)	(210.558)	159.382
Otros ingresos operacionales								544
Otros gastos operacionales y deterioros								(6.769)
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisible como operaciones discontinuas								2.929
Resultado por inversiones en sociedades								1.542
Resultado de operaciones continuas antes de impuesto								157.628
Impuesto a la renta								(17.838)
Resultado de operaciones continuas después de impuesto								139.790
Resultado de operaciones discontinuas antes de impuesto								-
Impuesto de operaciones discontinuas								-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuesto								-
Utilidad consolidada del periodo								139.790

(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

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

(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 31 de marzo de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	1.123.916	1.110.830
Depósitos en el Banco Central de Chile	530.103	444.491
Depósitos en Banco Central del exterior	-	-
Depósitos en bancos del país	3.855	2.646
Depósitos en el exterior	928.735	424.975
Subtotales efectivo y depósitos en bancos	2.586.609	1.982.942
Operaciones con liquidación en curso netas	74.173	96.944
Otros equivalentes de efectivo	-	-
Totales efectivo y equivalente de efectivo	2.660.782	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 31 marzo de de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	105.125	93.650
Fondos por recibir	760.259	750.166
Subtotales	865.384	843.816
Pasivos		
Fondos por entregar	791.211	746.872
Subtotales	791.211	746.872
Operaciones con liquidación en curso netas	74.173	96.944

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

a) El Banco al 31 de marzo 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 31 de marzo	Al 31 de diciembre
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Contratos de Derivados Financieros		
Forwards	1.803.514	1.669.807
Swaps	9.682.946	9.992.123
Opciones Call	1.035	1.429
Opciones Put	3.299	9.601
Futuros	-	-
Otros	-	-
Subtotales	11.490.794	11.672.960
Instrumentos Financieros de Deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	141.015	153.967
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	75	79
Subtotales	141.090	154.046
Otros instrumentos financieros		
Inversiones en Fondos Mutuos	-	-
Instrumentos de patrimonio	-	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Otros	-	-
Subtotales	-	-
Total	11.631.884	11.827.006

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

	31 de marzo 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	-	12.485.964	6.926.977	15.040.757	5.449.637	805.119	825.812	41.534.266	1.803.514
Swaps de tasa de interés	-	5.791.649	8.325.166	28.916.410	25.910.427	11.372.297	17.267.620	97.583.569	3.620.178
Swaps de monedas y tasas	-	757.801	1.155.699	6.940.129	23.384.293	10.098.568	22.034.046	64.370.536	6.062.768
Opciones call de monedas	-	102.643	10.514	39.569	-	-	-	152.726	1.035
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de moneda	-	117.459	6.434	4.448	3.972	-	-	132.313	3.299
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasa de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	19.255.516	16.424.790	50.941.313	54.748.329	22.275.984	40.127.478	203.773.410	11.490.794

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

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

	31 de diciembre de 2022								
	Nocionales							Totales	Valor razonable
	A la vista	Hasta 1 mes	Mas de un mes y 3 meses	Mas de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Mas de 3 años hasta 5 años	Mas de 5 años		
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
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	50.884.959	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 31 de marzo 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	3.938.733	3.331.264
Bonos y pagarés de la Tesorería General de República	887.493	742.717
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	442	432
Subtotales	4.826.668	4.074.413
<i>Bajo acuerdo de retrocompra</i>	<i>268.122</i>	<i>207.280</i>
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	8.676	9.891
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	6	7
Subtotales	8.682	9.898
<i>Bajo acuerdo de retrocompra</i>	<i>141</i>	<i>91</i>
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	1.312.794	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	187.956	127.752
Subtotales	1.500.750	1.796.422
<i>Bajo acuerdo de retrocompra</i>	<i>120.863</i>	<i>127.752</i>
Otros instrumentos financieros		
Créditos originados y adquiridos por la entidad		
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	206.773	142.306
Colocaciones para vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
Otros	-	-
Subtotales	206.773	142.306
TOTALES	6.542.873	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 \$ 183.480 millones y \$133.480 millones al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, respectivamente.

En los instrumentos financieros de deuda, en el rubro "Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior" se mantienen instrumentos que garantizan márgenes por operaciones de derivados a través de London Clearing House (LCH) por un monto de \$65.137 millones y \$69.666 millones al 31 de marzo 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 \$524.271 millones y \$590.466 millones al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, respectivamente.

Las provisiones por riesgo de crédito de los instrumentos financieros de deuda alcanzaron a \$1.241 millones y \$877 millones al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, respectivamente.

Las provisiones por riesgo de crédito de las colocaciones comerciales alcanzaron a \$363 millones y \$326 millones al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, respectivamente.

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

Al 31 de marzo 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 31 de	Al 31 de
	Marzo de	diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Utilidades (perdidas) no realizadas	(105.237)	(109.392)
<i>atribuible a tenedores patrimoniales</i>	(104.527)	(110.130)
<i>atribuible a interés no controlador</i>	(710)	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 31 de marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Ventas de inversiones disponibles para la venta que generan ganancias realizadas	71.611	41.857
Ganancias obtenidas	-	112
Ventas de inversiones disponibles para la venta que generan pérdidas realizadas	342.680	478.969
Pérdidas obtenidas	34.838	2.546

El movimiento de las pérdidas crediticias esperadas al 31 de marzo 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	2.194	-	-	2.194
Traspaso a fase 1	-	-	-	-
Traspaso a fase 2	-	-	-	-
Traspaso a fase 3	-	-	-	-
Activos dados de bajas (excluyendo castigos)	(1.868)	-	-	(1.868)
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo	38	-	-	38
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Ajuste por cambios y otros	-	-	-	-
Al 31 de marzo de 2023	1.241	-	-	1.241

<i>Colocaciones comerciales</i>	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	
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)	-	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo	(11)	-	-	(11)
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Ajuste por cambios y otros	-	-	-	-
Al 31 de marzo de 2023	363	-	-	363

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 31 de marzo 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. Todos los instrumentos que tienen pérdidas no realizadas al 31 de marzo 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 31 de marzo 2023 y al 31 de diciembre 2022:

	Al 31 de marzo 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	3.937.606	3.938.733	821	(36)
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	975.266	887.493	342	(87.773)
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	415	442	27	-
Subtotal	4.913.287	4.826.668	1.190	(87.809)
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país				
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	8.765	8.676	31	(120)
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	6	6	-	-
Subtotal	8.771	8.682	31	(120)
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior				
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	1.331.516	1.312.794	23.984	(42.706)
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	179.866	187.956	8.996	(906)
Subtotal	1.511.382	1.500.750	32.980	(43.612)
Créditos originados y adquiridos por la entidad				
Colocaciones comerciales	214.670	206.773	-	(7.897)
Subtotal	214.670	206.773	-	(7.897)
Total	5.548.110	6.542.873	34.201	(139.438)

	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 31 de marzo 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 31 de marzo 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	-	147.340	330.317	845.458	6.950.608	569.345	1.298.762	10.141.830	150.046	1.266.695
Swaps de monedas y tasas	-	-	684.316	1.001.187	3.156.953	824.994	1.501.340	7.168.790	44.380	477.349
Opciones call de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	147.340	1.014.633	1.846.645	10.107.561	1.394.339	2.800.102	17.310.620	194.426	1.744.044
Derivados de cobertura de flujo de efectivo										
Forwards de monedas	-	338.801	359.774	24.903	-	-	-	723.478	263	269
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps de monedas y tasas	-	146.983	561.979	2.911.890	6.739.986	1.433.999	1.836.615	13.631.452	165.650	1.321.448
Opciones call de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	485.784	921.753	2.936.793	6.739.986	1.433.999	1.836.615	14.354.930	165.913	1.321.717
Totales	-	633.124	1.936.386	4.783.438	16.847.547	2.828.338	4.636.717	31.665.550	360.339	3.065.761

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

Al 31 de diciembre de 2022										
Monto notional							Valor razonable			
a la vista	Hasta 1 mes	Mas de 1 mes y 3 meses	Mas de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Mas de 3 años hasta 5 años	Mas de 5 años	Total	Activo	Pasivo	
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	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 nacional de los elementos cubiertos e instrumentos de cobertura bajo coberturas de valor razonable, vigentes al 31 de marzo 2023 y al 31 de diciembre de 2022, separado por plazo al vencimiento:

Al 31 de marzo 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	años	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento cubierto								
Créditos y cuentas por cobrar a clientes								
Créditos Comerciales	-	-	-	169.197	-	-	-	169.197
Instrumentos de inversión a FVOCI								
Bono Soberano Chile	-	-	-	-	-	-	82.415	82.415
Letras hipotecarias	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos del Tesoro americano	-	-	-	-	-	556.045	981.022	1.537.067
Bonos de la Tesorería General de la Republica	-	-	-	250.000	-	-	-	250.000
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo:								
Depósito a plazo	-	147.340	417.477	361.273	91.515	-	-	1.017.605
Instrumentos de deuda emitidos:								
Bonos corrientes o senior	-	-	-	244.070	2.786.496	660.416	699.146	4.390.128
Bonos subordinados	-	-	-	79.435	-	177.878	479.049	736.362
Obligaciones con bancos:								
Créditos interbancarios	-	-	597.156	317.740	-	-	-	914.896
Préstamos Banco Central de Chile	-	-	-	-	6.178.000	-	-	6.178.000
Totales	-	147.340	1.014.633	1.421.715	9.056.011	1.394.339	2.241.632	15.275.670
Instrumento de cobertura:								
Swaps de monedas y tasas	-	-	684.316	1.126.257	2.455.403	824.994	942.870	6.033.840
Forwards	-	147.340	330.317	295.458	6.600.608	569.345	1.298.762	9.241.830
Totales	-	147.340	1.014.633	1.421.715	9.056.011	1.394.339	2.241.632	15.275.670

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

Al 31 de diciembre de 2022								
	a la	Hasta	Mas de 1	Mas de 3	Entre 1	Mas de 3	Mas de 5	Total
	vista	1 mes	y 3 meses	hasta 1	y 3 años	años	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 el período donde se producirán los flujos:

	Al 31 de marzo de 2023							Total
	a la	Hasta	Mas de 1	Mas de 3	Entre 1	Mas de 3	Mas de 5	
	vista	1 mes	y 3 meses	meses hasta 1 año	y 3 años	años hasta 5 años	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento cubierto								
Créditos y cuentas por cobrar a costo amortizado								
Mutuo hipotecario	-	485.784	842.318	1.607.646	5.294.597	902.761	1.182.167	10.315.273
Instrumentos de inversión a FV OCI								
Bono Soberano Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de la Tesorería General de la Republica	-	-	-	-	492.371	-	191.906	684.277
Depósitos y otras captaciones a plazo:								
Depósito a plazo	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de deuda emitidos:								
Bonos corrientes o senior	-	-	-	-	320.179	-	-	320.179
Bonos subordinados	-	-	-	450.993	632.839	531.238	462.542	2.077.612
Obligaciones con bancos:								
Créditos interbancarios	-	-	79.435	878.154	-	-	-	957.589
Totales	-	485.784	921.753	2.936.793	6.739.986	1.433.999	1.836.615	14.354.930
Instrumento de cobertura:								
Swaps de monedas y tasas	-	146.983	561.979	2.911.890	6.739.986	1.433.999	1.836.615	13.631.452
Forwards	-	338.801	359.774	24.903	-	-	-	723.478
Totales	-	485.784	921.753	2.936.793	6.739.986	1.433.999	1.836.615	14.354.930

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

Al 31 de diciembre de 2022								
	a la vista MM\$	Hasta 1 mes MM\$	Mas de 1 mes y 3 meses MM\$	Mas de 3 meses hasta 1 año MM\$	Entre 1 año y 3 años MM\$	Mas de 3 años hasta 5 años MM\$	Mas de 5 años MM\$	Total
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 31 de marzo de 2023								
	a la vista MM\$	Hasta 1 mes MM\$	Mas de 1 mes y 3 meses MM\$	Mas de 3 meses hasta 1 año MM\$	Entre 1 año y 3 años MM\$	Mas de 3 años hasta 5 años MM\$	Mas de 5 años MM\$	Total
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	(857)	(1.258)	(4.241)	(10.186)	(4.809)	(3.841)	(25.192)
Flujos netos	-	(857)	(1.258)	(4.241)	(10.186)	(4.809)	(3.841)	(25.192)
Instrumento de cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo (*)	-	857	1.258	4.241	10.186	4.809	3.841	25.192
Flujos netos	-	857	1.258	4.241	10.186	4.809	3.841	25.192

(*) 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 31 de marzo 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	-	49.047	104.577	479.330	1.154.854	417.355	597.809	2.802.972
Egresos de flujo	-	(6.266)	(1.330)	(28.038)	(93.992)	(55.425)	(56.537)	(241.588)
Flujos netos	-	42.781	103.247	451.292	1.060.862	361.930	541.272	2.561.384
Instrumento de cobertura								
Ingresos de flujo	-	6.266	1.330	28.038	93992	55.425	56.537	241.588
Egresos de flujo	-	(49.047)	(104.577)	(479.330)	(1.154.854)	(417.355)	(597.809)	(2.802.972)
Flujos netos	-	(42.781)	(103.247)	(451.292)	(1.060.862)	(361.930)	(541.272)	(2.561.384)

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 31 de marzo de 2023								
	a la	Hasta	Mas de 1	Mas de 3	Entre 1 año	Mas de 3	Mas de 5	Total
	vista	1 mes	y 3 meses	hasta 1	y 3 años	años	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	año	MM\$	hasta 5	MM\$	
				MM\$		años		
						MM\$		
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	(1.026)	(6.713)	(78.135)	(3.648)	(3.208)	(1.606)	(94.336)
Flujos netos	-	(1.026)	(6.713)	(78.135)	(3.648)	(3.208)	(1.606)	(94.336)
Instrumento de cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	1.026	6.713	78.135	3.648	3.208	1.606	94.336
Flujos netos	-	1.026	6.713	78.135	3.648	3.208	1.606	94.336
Al 31 de diciembre de 2022								
	a la	Hasta	Mas de 1	Mas de 3	Entre 1 año	Mas de 3	Mas de 5	Total
	vista	1 mes	y 3 meses	hasta 1	y 3 años	años	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	año	MM\$	hasta 5	MM\$	
				MM\$		años		
						MM\$		
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	(5.687)	(4.281)	(20.192)	(6.784)	(3.208)	(1.606)	(41.759)
Flujos netos	-	(5.687)	(4.281)	(20.192)	(6.784)	(3.208)	(1.606)	(41.759)
Instrumento de cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos de flujo	-	5.687	4.281	20.192	6.784	3.208	1.606	41.759
Flujos netos	-	5.687	4.281	20.192	6.784	3.208	1.606	41.759

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 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2023 MM\$	2022 MM\$
Obligaciones con bancos	(2.182)	(2.343)
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	8.987	415
Instrumentos de deuda en FVOCI	(29.664)	(22.571)
Créditos y cuentas por cobrar a costo amortizado	(174.308)	(94.339)
Totales	(197.167)	(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 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2023 MM\$	2022 MM\$
Derivados para cobertura de bonos	214	(826)
Derivados para cobertura de créditos interbancarios	(1.174)	(4.762)
Derivados para cobertura de mutuos hipotecarios	(9.434)	(37.698)
Resultado neto de cobertura de flujo de efectivo(*)	(10.934)	(43.286)

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

d. Coberturas de inversión neta de negocios en el extranjero

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

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

e. Macrocoberturas de valor razonable

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

Al 31 de marzo de 2023	Monto nominal							Total
	a la	Hasta	Mas de 1 mes	Mas de 3 meses	Entre 1 año	Mas de 3 años	Mas de 5 años	
	vista	1 mes	y 3 meses	hasta 1 año	y 3 años	hasta 5 años	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Elemento cubierto								
Créditos y cuentas por cobrar a costo amortizado:								
Mutuo hipotecario	-	-	-	124.930	451.551	-	558.470	1.134.951
Créditos comerciales	-	-	-	300.000	600.000	-	-	900.000
TOTAL	-	-	-	424.930	1.051.551	-	558.470	2.034.951
Instrumento de cobertura								
Swaps de monedas y tasas	-	-	-	124.930	451.551	-	558.470	1.134.951
Swaps de tasa de interés	-	-	-	300.000	600.000	-	-	900.000
TOTAL	-	-	-	424.930	1.051.551	-	558.470	2.034.951

Al 31 de diciembre de 2022	Monto nominal							Total
	a la	Hasta	Mas de 1 mes	Mas de 3 meses	Entre 1 año	Mas de 3 años	Mas de 5 años	
	vista	1 mes	y 3 meses	hasta 1 año	y 3 años	hasta 5 años	años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se presentan en "otros activos" \$184.157 millones y \$160.531 millones, respectivamente por concepto de valoración a valor de mercado de los activos o pasivos netos objetos de cobertura en una macrocobertura (Nota N° 19).

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se presentan en "otros pasivos" \$123.074 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 31 de marzo 2023 y al 31 de diciembre de 2022 de activos financieros a costo amortizado son los siguientes:

	Al 31 de marzo de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Activos financieros a costo amortizado		
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores		
Operaciones con bancos del país	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-
Operaciones con otras entidades en el país	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-
Deterioro de valor acumulado derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	-
Subtotal	-	-
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	4.756.840	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	(1.100)	(894)
Subtotal	4.755.740	4.867.591
Adeudado por bancos		
Banco del país	-	-
Provisiones para créditos con bancos del país	-	-
Bancos del exterior	32.873	32.991
Provisiones para créditos con bancos del exterior	(45)	(36)
Banco Central de Chile	-	-
Bancos Centrales del exterior	-	-
Subtotal	32.828	32.955
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		
Colocaciones comerciales	17.507.798	17.684.589
Préstamos comerciales	13.183.832	13.292.397
Créditos de comercio exterior	1.634.917	1.612.508
Deudores en cuentas corrientes	138.695	132.261
Deudores por tarjetas de crédito	144.062	132.677
Operaciones de factoraje	788.823	878.390
Operaciones de leasing financiero comerciales	1.318.772	1.345.977
Préstamos estudiantiles	51.537	52.833
Otros créditos y cuentas por cobrar	247.160	237.546
Colocaciones para vivienda	16.029.869	15.729.009
Préstamos con letras de crédito para vivienda	1.437	1.913
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	1.899	2.238
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	86.988	87.621
Otros créditos con mutuos para vivienda	15.863.558	15.557.695
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	75.987	79.542
Colocaciones de consumo	5.340.597	5.282.812
Créditos de consumo en cuotas	3.618.765	3.579.360
Deudores en cuentas corrientes	154.387	155.656
Deudores por tarjetas de crédito	1.563.942	1.544.176
Operaciones de leasing financiero de consumo	2.525	2.652
Otros créditos y cuentas por cobrar	978	968
Provisiones constituidas por riesgo de crédito	(1.051.418)	(1.036.525)
Provisiones de colocaciones comerciales	(632.272)	(641.014)
Provisiones de colocaciones para vivienda	(121.477)	(106.591)
Provisiones de colocaciones de consumo	(297.669)	(288.920)
Subtotal	37.826.846	37.659.885
Totales Activos Financiero a costo amortizado	42.615.414	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 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 no posee instrumentos con derecho por compromisos de compra.

b. Instrumentos financieros de deuda

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

	Al 31 de marzo 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	4.756.840	4.868.485
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-
Subtotales	4.756.840	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	(1.100)	(894)
Subtotales	(1.100)	(894)
Totales	4.755.740	4.867.591

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

Las provisiones por riesgo crediticio ascienden a \$1.100 millones y \$894 millones al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, respectivamente.

Análisis de los cambios en el valor del deterioro correspondiente al 31 de marzo 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	228	-	-	228
Traspaso a fase 1	-	-	-	-
Traspaso a fase 2	-	-	-	-
Traspaso a fase 3	-	-	-	-
Nuevos activos originados	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos o vencimientos	(22)	-	-	(22)
Pago de créditos	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2023	1.100	-	-	1.100

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

	Fase 1 MM\$	Fase 2 MM\$	Fase 3 MM\$	Total
Saldo al 1 de enero de 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	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos o vencimientos	-	-	-	-
Pago de créditos	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	894	-	-	894

c. Adeudado por Bancos

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

Adeudado por Bancos Al 31 de marzo de 2023 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones				Total	Provisiones constituidas			Total	Activo financiero neto
	Cartera normal	Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento	Total		Cartera normal	Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		
	Evaluación Individual	Evaluación Individual	Evaluación Individual			Evaluación Individual	Evaluación Individual	Evaluación Individual		
Bancos del país										
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en banco del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos del exterior										
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	32.873	-	-	32.873	45	-	-	-	45	32.828
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	32.873	-	-	32.873	45	-	-	-	45	32.828
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	32.873	-	-	32.873	45	-	-	-	45	32.828

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

Adeudado por Bancos Al 31 de diciembre de 2022 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones				Total	Provisiones constituidas			Total	Activo financiero neto
	Cartera normal	Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento	Total		Cartera normal	Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		
	Evaluación Individual	Evaluación Individual	Evaluación Individual			Evaluación Individual	Evaluación Individual	Evaluación Individual		
Bancos del país										
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en banco del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos del exterior										
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	32.991	-	-	32.991	36	-	-	-	36	32.955
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corrientes en bancos del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal bancos del país y del exterior	32.991	-	-	32.991	36	-	-	-	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	-	-	-	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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, son los siguientes:

Créditos y cuentas por cobrar a clientes Al 31 de marzo de 2023 (MM\$)	Activos financieros antes de provisiones					Total	Provisiones constituidas					Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento			Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento					
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	7.650.202	3.712.884	891.251	580.408	349.087	13.183.832	52.764	60.968	27.478	181.204	165.943	488.357	17.596	505.953	12.677.879
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	801.539	7.253	40.265	10.484	1.667	861.208	12.009	216	2.293	7.166	1.378	23.062	-	23.062	838.146
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	707.095	34.285	16.934	12.422	1.860	772.596	12.863	921	2.099	6.414	1.436	23.733	-	23.733	748.863
Créditos comercio exterior entre terceros países	1.113	-	-	-	-	1.113	16	-	-	-	-	16	-	16	1.097
Deudores en cuentas corrientes	75.115	39.209	14.305	2.624	7.442	138.695	1.300	1.267	1.472	1.266	5.500	10.805	-	10.805	127.890
deudores por tarjeta de crédito	39.068	91.749	3.559	1.183	8.503	144.062	963	3.089	422	619	6.197	11.290	-	11.290	132.772
Operaciones del factoraje	731.169	37.426	11.017	4.163	5.048	788.823	8.366	850	426	2.006	2.109	13.757	-	13.757	775.066
Operaciones de leasing financiero comerciales	919.632	190.516	128.840	70.578	9.206	1.318.772	3.659	4.671	2.129	9.759	6.396	26.614	37	26.651	1.292.121
Préstamos estudiantiles	-	42.547	-	-	8.990	51.537	-	1.454	-	-	2.138	3.592	-	3.592	47.945
Otros créditos y cuentas por cobrar	3.613	225.281	3.476	11.210	3.580	247.160	46	2.794	764	7.997	1.812	13.413	-	13.413	233.747
Subtotal	10.928.546	4.381.150	1.109.647	693.072	395.383	17.507.798	91.986	76.230	37.083	216.431	192.909	614.639	17.633	632.272	16.875.526
Colocaciones para viviendas															
Préstamos con letras de crédito	-	1.365	-	-	72	1.437	-	3	-	-	23	26	-	26	1.411
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	-	1.700	-	-	199	1.899	-	4	-	-	75	79	-	79	1.820
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	84.565	-	-	2.423	86.988	-	136	-	-	284	420	-	420	86.568
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	15.369.057	-	-	494.501	15.863.558	-	30.793	-	-	88.490	119.283	-	119.283	15.744.275
Operaciones con leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	70.914	-	-	5.073	75.987	-	208	-	-	1.461	1.669	-	1.669	74.318
Subtotal	-	15.527.601	-	-	502.268	16.029.869	-	31.144	-	-	90.333	121.477	-	121.477	15.908.392
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	3.449.897	-	-	168.868	3.618.765	-	118.397	-	-	101.790	220.187	-	220.187	3.398.578
Deudores en cuentas corrientes	-	147.172	-	-	7.215	154.387	-	8.534	-	-	5.656	14.190	-	14.190	140.197
Deudores por tarjetas de crédito	-	1.538.477	-	-	25.465	1.563.942	-	42.585	-	-	20.043	62.628	-	62.628	1.501.314
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	2.501	-	-	24	2.525	-	28	-	-	19	47	-	47	2.478
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	233	-	-	745	978	-	37	-	-	580	617	-	617	361
Subtotal	-	5.138.280	-	-	202.317	5.340.597	-	169.581	-	-	128.088	297.669	-	297.669	5.042.928
TOTAL	10.928.546	25.047.031	1.109.647	693.072	1.099.968	38.878.264	91.986	276.955	37.083	216.431	411.330	1.033.785	17.633	1.051.418	37.826.846

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 de 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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes Al 31 de marzo de 2023 (MM\$)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones					Provisiones constituidas					Exposición neta por riesgo de créditos contingentes		
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		Total	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
Avales y fianzas	634.755	536	18.811	119	-	654.221	2.113	12	6.788	107	-	9.020	645.201
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	43.173	255	70	-	-	43.498	407	5	8	-	-	420	43.078
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	648.361	26.676	30.085	8.123	843	714.088	9.145	634	2.286	4.662	650	17.377	696.711
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	185.060	721.409	1.993	989	5.077	914.528	1.178	5.146	193	326	3.575	10.418	904.110
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	248.145	20	121.309	-	-	369.474	1.445	291	-	-	-	1.736	367.738
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes Al 31 de diciembre de 2022 (MM\$)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones					Provisiones constituidas					Exposición neta por riesgo de créditos contingentes		
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		Total	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2023 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo			
	Cartera normal	Evaluación individual		Total
Cartera subestándar		Cartera en Incumplimiento		
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	47	-	-	47
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	(36)	-	-	(36)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencia de cambio	(2)	-	-	(2)
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
Saldos al 31 de marzo de 2023	45	-	-	45

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito en el periodo Al 31 de diciembre de 2022 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo			
	Cartera normal	Evaluación individual		Total
Cartera subestándar		Cartera en Incumplimiento		
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 31 marzo 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 31 de marzo de 2023 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo						Deducible Garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		Subtotal		
	Evaluación			Evaluación				
	individual	grupal		individual	grupal			
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:	5.022	25.964	5.965	6.021	18.867	61.839	93	61.932
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:								
Normal individual hasta Subestándar	(1.823)	-	3.063	-	-	1.240	119	1.359
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(55)	-	-	14	-	(41)	-	(41)
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(5.747)	9.888	-	4.141	1	4.142
Subestándar hasta Normal individual	936	-	(1.587)	-	-	(651)	20	(631)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	1.121	(4.334)	-	(3.213)	-	(3.213)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	0	-	0
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(9.809)	-	-	23.243	13.434	194	13.628
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	876	-	-	(8.509)	(7.633)	24	(7.609)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	726	-	33	-	-	759	-	759
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	-	(449)	0	-	-	(449)	26	(423)
Nuevos créditos originados	50.114	7.137	9.187	39.408	1.929	107.775	24	107.799
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	196	389	118	8	11	722	-	722
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(57.844)	(28.937)	(10.973)	(47.975)	(15.795)	(161.524)	(2.058)	(163.582)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(247)	-	(3.040)	(13.765)	(17.052)	-	(17.052)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	(2.370)	(19)	(506)	(3.758)	(208)	(6.861)	-	(6.861)
Otros cambios en provisiones	14	144	(11)	110	306	563	(234)	329
Saldos al 31 de marzo de 2023	91.986	76.230	37.083	216.431	192.909	614.639	17.633	632.272

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

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito en el periodo Al 31 de diciembre de 2022 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo							Deducible Garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		Subtotal			
	Evaluación individual	grupal		Evaluación 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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2023 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en incumplimiento	
Colocaciones para vivienda	29.593	76.998	106.591
Saldo al 1 de enero de 2023			
Constitución/(liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:			29.773
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde(-) hasta (+)]:			
Normal grupal hasta incumplimiento grupal	(2.355)	11.940	9.585
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	337	(2.835)	(2.498)
Nuevos créditos originados	260	142	402
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(9.606)	(9.222)	(18.828)
Aplicación de provisiones por castigos	(42)	(3.430)	(3.472)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencia de cambio	-	-	-
Otros cambios en provisiones	(72)	(4)	(76)
Saldos al 31 de marzo de 2023	31.144	90.333	121.477

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 Normal	Cartera en incumplimiento	
Colocaciones para vivienda	20.182	53.779	73.961
Saldo al 1 de enero de 2022			
Constitución/(liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:			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 31 de marzo 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 31 de marzo 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	168.119	120.801	288.920
Constitución/(liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	90.108	32.153	122.261
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde(-) hasta (+)]:			
Normal grupal hasta incumplimiento grupal	(20.062)	56.317	36.255
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	3.185	(9.648)	(6.463)
Nuevos créditos originados	17.994	9.320	27.314
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	3.785	119	3.904
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(90.739)	(49.415)	(140.154)
Aplicación de provisiones por castigos	(578)	(33.360)	(33.938)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencia de cambio	(45)	(1)	(46)
Otros cambios en provisiones	(2.187)	1.803	(384)
Saldos al 31 de marzo de 2023	169.581	128.088	297.669

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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2023 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo					Total
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		
	Evaluación			Evaluación		
	individual	grupal	individual	grupal		
Exposición por créditos contingentes						
Saldo al 1 de enero de 2023	15.036	6.137	8.873	4.377	3.546	37.969
Constitución/(liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	1.163	2.276	1.178	413	414	5.444
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta (+)]:						
Normal individual hasta Subestándar	(319)	-	494	-	-	175
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(1)	-	-	1	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(221)	719	-	498
Subestándar hasta Normal individual	63	-	(98)	-	-	(35)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	(2)	-	(2)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(61)	-	-	1.994	1.933
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	17	-	-	(1.068)	(1.051)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	36	-	-	-	-	36
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	-	(28)	-	-	-	(28)
Nuevos créditos contingentes otorgados	5.884	978	690	180	977	8.709
Pago de créditos	(7.723)	(3.224)	(1.176)	(599)	(1.593)	(14.315)
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	8	126	3	15	26	178
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	(264)	(130)	(470)	(15)	(88)	(967)
Otros cambios en provisiones	405	(5)	3	7	17	427
Saldos al 31 de marzo de 2023	14.288	6.086	9.276	5.096	4.225	38.971

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito en el periodo Al 31 de diciembre de 2022 (MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera del periodo					Total
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		
	Evaluación			Evaluación		
	individual	grupal	individual	grupal		
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)	-	0	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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2023 (MM\$)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	País	Exterior	Total	País	Exterior	Total
Adeudado por bancos	-	32.873	32.873	-	45	45
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	646.867	-	646.867	24.783	-	24.783
Fruticultura	615.605	2.247	617.852	24.383	5	24.388
Silvicultura	157.184	-	157.184	9.616	-	9.616
Pesca	268.923	-	268.923	9.940	-	9.940
Minería	204.333	-	204.333	5.545	-	5.545
Petróleo y gas natural	82.632	465	83.097	232	-	232
Industria Manufacturera de productos						
Alimenticios, bebidas y tabaco	424.031	1	424.032	16.047	-	16.047
Textil, cuero y calzado	77.390	735	78.125	4.103	3	4.106
Maderas y muebles	85.236	-	85.236	2.180	-	2.180
Celulosa, papel e imprentas	101.488	-	101.488	3.600	-	3.600
Químicos y derivados del petróleo	144.035	-	144.035	2.236	-	2.236
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	571.814	291	572.105	27.823	-	27.823
Electricidad, gas y agua	839.373	-	839.373	6.698	-	6.698
Construcción de viviendas	242.098	-	242.098	15.754	-	15.754
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	588.768	1.156	589.924	38.002	503	38.505
Comercio por mayor	1.613.241	10.938	1.624.179	107.589	58	107.647
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	1.462.472	1.178	1.463.650	64.870	6	64.876
Transporte y almacenamiento	694.577	39.964	734.541	31.851	87	31.938
Telecomunicaciones	337.725	214	337.939	5.651	19	5.670
Servicios financieros	381.804	-	381.804	7.706	-	7.706
Servicios empresariales	-	-	-	-	-	-
Servicios de bienes inmuebles	2.662.799	9.630	2.672.429	57.368	21	57.389
Préstamos Estudiantiles	-	-	-	-	-	-
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	5.236.301	2.283	5.238.584	165.500	93	165.593
Servicios personales	-	-	-	-	-	-
Subtotal	17.438.696	69.102	17.507.798	631.477	795	632.272
Colocaciones para vivienda	16.026.348	3.521	16.029.869	121.464	13	121.477
Colocaciones de consumo	5.338.995	1.602	5.340.597	297.534	135	297.669
Exposición por créditos contingentes	2.665.123	30.686	2.695.809	38.910	61	38.971

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

Composición de la actividad económica para colocaciones, exposición a créditos contingentes y provisiones constituidas Al 31 de diciembre de 2022 (MM\$)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el		Total	Créditos en el		Total
	País	Exterior		País	Exterior	
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 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Al 31 de marzo de 2023	Colocaciones para Vivienda (MM\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)						
	Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Días de mora al cierre del periodo					Total	0	Días de mora al cierre del periodo				Total
		0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90			1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	
PVG <= 40%	1.329.857	7.575	30.595	2.474	19.294	1.389.795	2.370	112	1.189	111	6.322	10.104	
40% < PVG <= 80%	12.209.316	34.350	304.252	11.339	183.089	12.742.346	32.861	581	12.686	630	50.791	97.549	
80% < PVG <= 90%	1.668.923	-	35.630	-	19.942	1.724.495	5.718	-	1.788	-	3.925	11.431	
PVG > 90%	165.060	151	4.020	11	3.991	173.233	923	14	193	2	1.261	2.393	
Total	15.373.156	42.076	374.497	13.824	226.316	16.029.869	41.872	707	15.856	743	62.299	121.477	

Al 31 de diciembre de 2022	Colocaciones para Vivienda (MM\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)						
	Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Días de mora al cierre del periodo					Total	0	Días de mora al cierre del periodo				Total
		0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90			1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	
PVG <= 40%	1.282.875	7.234	20.337	13.303	18.078	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

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

La concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales sus provisiones constituidas por categoría de clasificación al 31 de marzo de 2023 (en MMS)	Adeudado por bancos y colocaciones comerciales																				Total	Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19			
	Evaluación Individual										Evaluación Grupal														
	Cartera normal						Cartera Subestándar				Cartera en incumplimiento						Total	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total					
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4							C5	C6	Subtotal
Adeudado por bancos																									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	14.802	-	18.071	-	-	-	32.873	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.873	-	-	32.873	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	14.802	-	18.071	-	-	-	32.873	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.873	-	-	32.873	
Provisiones constituidas	5	-	40	-	-	-	45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45	-	-	45	
% provisiones constituidas	0,04%	-	0,22%	-	-	-	0,14%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,14%	-	-	0,14%	
Colocaciones comerciales																									
Préstamos comerciales	2.894	629.580	1.485.564	1.844.529	2.069.234	1.546.286	7.578.087	556.628	160.247	59.012	115.361	891.248	165.438	84.653	92.445	97.655	75.756	64.460	580.407	9.049.742	3.783.385	350.723	4.134.108	13.183.850	17.596
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	61.224	204.204	257.780	190.337	87.974	801.519	29.362	10.149	251	503	40.265	1.479	-	1.690	493	6.822	10.484	852.268	7.253	1.667	8.920	861.188	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	13.547	172.771	199.847	245.802	75.127	707.094	14.903	416	452	1.163	16.934	345	337	346	7.463	948	2.984	12.423	736.451	34.285	1.860	36.145	772.596	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	105	274	735	1.114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.114	-	-	-	1.114	-
Deudores con cuentas corrientes	-	129	28.797	24.706	10.335	11.147	75.114	12.250	1.159	525	372	14.306	550	325	97	311	529	811	2.623	92.043	39.209	7.442	46.651	138.694	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	887	9.094	10.977	11.727	6.395	39.080	2.634	627	102	196	3.559	209	71	78	159	302	365	1.184	43.823	91.749	8.503	100.252	144.075	-
Operaciones de factoraje	3.232	130.280	339.212	124.856	66.600	66.991	731.171	11.006	11	-	-	11.017	987	-	409	790	845	1.132	4.163	746.351	37.426	5.048	42.474	788.825	-
Operaciones de leasing financiero comerciales	3.292	15.581	107.742	266.487	283.275	243.255	919.632	76.199	30.113	12.859	9.669	128.840	33.846	18.391	7.067	7.990	2.699	584	70.577	1.119.049	190.516	9.206	199.722	1.318.771	37
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42.547	8.990	51.537	51.537	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	304	651	709	822	702	412	3.600	178	2.867	39	392	3.476	810	124	100	1.596	1.669	6.912	11.211	18.287	225.281	3.580	228.861	247.148	-
Subtotal	9.722	851.879	2.348.093	2.730.109	2.878.286	2.038.322	10.856.411	703.160	205.589	73.240	127.656	1.109.645	203.664	103.901	100.542	117.654	83.241	84.070	693.072	12.659.128	4.451.651	397.019	4.846.670	17.507.798	17.633
Provisiones constituidas	2	596	5.671	18.111	34.685	32.921	91.986	16.921	7.512	2.757	9.893	37.083	4.073	10.390	25.136	47.062	54.107	75.663	216.431	345.500	76.230	192.909	269.139	614.639	17.633
% provisiones constituidas	0,02%	0,07%	0,24%	0,66%	1,21%	1,62%	0,85%	2,41%	3,65%	3,76%	7,75%	3,34%	2,00%	10,00%	25,00%	40,00%	65,00%	90,00%	31,23%	2,73%	1,71%	48,59%	5,55%	3,51%	100,00%

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

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

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

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 31 de marzo de 2023 (MMS)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas					Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
	Cartera normal		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en incumplimiento		Total	Cartera normal		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en incumplimiento					
	Evaluación			Individual	Evaluación		Evaluación			Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual		Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
Adeudado por Bancos															
0 días	32.873	-	-	-	-	32.873	45	-	-	-	-	45	-	45	32.828
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	32.873	-	-	-	-	32.873	45	-	-	-	-	45	-	45	32.828
Colocaciones comerciales															
0 días	10.835.990	4.301.903	1.052.183	362.623	82.654	16.635.353	91.887	56.268	30.609	87.386	32.782	298.932	16.604	315.536	16.319.817
1 a 29 días	17.227	47.340	32.269	46.493	4.792	148.121	56	4.175	2.458	13.156	2.013	21.858	263	22.121	126.000
30 a 59 días	3.193	86.880	16.146	27.111	45.374	178.704	43	12.591	896	5.188	17.238	35.956	146	36.102	142.602
60 a 89 días	1	15.528	9.047	41.171	12.019	77.766	-	3.196	3.120	19.406	4.743	30.465	105	30.570	47.196
>= 90 días	-	-	-	215.674	252.180	467.854	-	-	-	91.295	136.133	227.428	515	227.943	239.911
Subtotal	10.856.411	4.451.651	1.109.645	693.072	397.019	17.507.798	91.986	76.230	37.083	216.431	192.909	614.639	17.633	632.272	16.875.526
Colocaciones para vivienda															
0 días	-	15.211.445	-	-	161.712	15.373.157	-	25.360	-	-	16.510	41.870	-	41.870	15.331.287
1 a 29 días	-	37.582	-	-	4.493	42.075	-	290	-	-	417	707	-	707	41.368
30 a 59 días	-	270.849	-	-	103.648	374.497	-	5.328	-	-	10.529	15.857	-	15.857	358.640
60 a 89 días	-	7.725	-	-	6.099	13.824	-	166	-	-	578	744	-	744	13.080
>= 90 días	-	-	-	-	226.316	226.316	-	-	-	-	62.299	62.299	-	62.299	164.017
Subtotal	-	15.527.601	-	-	502.268	16.029.869	-	31.144	-	-	90.333	121.477	-	121.477	15.908.392
Colocaciones de consumo															
0 días	-	4.900.984	-	-	56.521	4.957.505	-	124.944	-	-	29.409	154.353	-	154.353	4.803.152
1 a 29 días	-	118.443	-	-	13.101	131.544	-	19.744	-	-	7.540	27.284	-	27.284	104.260
30 a 59 días	-	80.215	-	-	16.529	96.744	-	15.957	-	-	9.494	25.451	-	25.451	71.293
60 a 89 días	-	38.638	-	-	19.854	58.492	-	8.936	-	-	11.798	20.734	-	20.734	37.758
>= 90 días	-	-	-	-	96.312	96.312	-	-	-	-	69.847	69.847	-	69.847	26.465
Subtotal	-	5.138.280	-	-	202.317	5.340.597	-	169.581	-	-	128.088	297.669	-	297.669	5.042.928
Total colocaciones	10.889.284	25.117.532	1.109.645	693.072	1.101.604	38.911.137	92.031	276.955	37.083	216.431	411.330	1.033.830	17.633	1.051.463	37.859.674

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

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 31 de diciembre de 2022 (MMS)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas						Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		Total	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento		Subtotal			
	Evaluación			Evaluación			Evaluación			Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal					
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 presenta inversiones en sociedades por \$47.952 millones y \$46.586 millones al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, según el siguiente detalle:

	Participación de la institución		Inversión Valor de la inversión	
	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	%	%	MM\$	MM\$
Sociedades				
Centro de Compensación Automatizado S.A	33,33	33,33	5.483	5.172
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A	29,29	29,29	2.015	1.949
Cámara de Compensación de Alto Valor S.A.	15,00	15,00	1.129	1.110
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	20,00	20,00	3.299	3.169
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	12,48	12,48	1.717	1.682
Redbanc S.A	33,43	33,43	3.941	3.800
Transbank S.A	25,00	25,00	28.550	27.732
Subtotal			46.134	44.614
Inversiones minoritarias				
Bolsas de Comercio			1.816	1.964
Otras			2	8
Subtotal			1.818	1.972
Total			47.952	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 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

	Al 31 de marzo de 2023				Al 31 de diciembre de 2022			
	Activos	Pasivos	Capital	Utilidad (pérdida)	Activos	Pasivos	Capital	Utilidad (pérdida)
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Centro de Compensación Automatizado	19.671	3.786	14.935	950	19.342	4.295	10.345	4.702
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A.	7.933	454	7.250	229	7.717	463	5.746	1.508
Cámara de Compensación de Alto Valor S.A.	8.456	1.017	7.304	135	8.357	1.004	6.423	930
Administrador Financiero del Transantiago S.A	64.093	43.012	20.431	650	60.738	40.113	16.604	4.021
Servicio de infraestructura de Mercado OTC S.A	33.045	19.632	13.093	320	16.631	3.418	13.210	3
Redbanc S.A	30.770	18.982	11.345	443	30.518	19.150	9.657	1.711
Transbank S.A	1.510.618	1.398.056	109.508	3.054	1.498.207	1.387.278	84.898	26.031
Totales	1.674.585	1.484.941	183.865	5.779	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 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Valor libro inicial	46.586	37.695
Adquisición de inversiones	-	-
Venta de inversiones	-	-
Participación sobre resultados	1.542	10.310
Dividendos percibidos	-	526
Otros ajustes a patrimonio (*)	(176)	(1.945)
Totales	47.952	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 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	Saldo neto inicial 1 de enero de 2023 MM\$	Al 31 de marzo de 2023		
		Saldo bruto MM\$	Amortización acumulada MM\$	Saldo neto MM\$
Software o programas computacionales	107.789	358.978	(256.802)	102.176
Totales	107.789	358.978	(256.802)	102.176

	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 31 de marzo 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	7.669
Bajas	-
Deterioro	-
Otros	-
Saldos al 31 de marzo de 2023	358.978
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	(13.282)
Retiros/bajas	-
Otros	-
Saldos al 31 de marzo de 2023	(256.802)
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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	Saldo neto inicial 1 de enero de 2023 MM\$	Al 31 de marzo de 2023		
		Saldo bruto MM\$	Depreciación acumulada MM\$	Saldo neto MM\$
Edificios	97.067	175.917	(83.517)	92.400
Terrenos	15.022	15.012	-	15.012
Equipos	46.883	303.668	(254.354)	49.314
Otros	30.392	100.970	(71.989)	28.981
Totales	189.364	595.567	(409.860)	185.707

	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	(81.987)	97.067
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 31 de marzo 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	2.207	-	2.219	3.100	7.526
Retiros / bajas	(1.222)	(10)	(175)	(793)	(2.200)
Otros	(4.122)	-	6.952	(2.223)	607
Saldos al 31 de marzo de 2023	175.917	15.012	303.668	100.970	595.567

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	(2.393)	-	(6.704)	(2.264)	(11.361)
Bajas y ventas del periodo	880	-	139	769	1.788
Otros	(17)	-	-	-	(17)
Saldos al 31 de marzo de 2023	(83.517)	-	(254.354)	(714.989)	(409.860)

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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Al 31 de marzo de 2023				
	Saldo neto inicial 1 de enero de 2023 MM\$	Saldo bruto MM\$	Depreciación acumulada MM\$	Saldo neto MM\$
Edificios	133.795	232.878	(103.412)	129.466
Mejoras en propiedades arrendadas	48731	130.899	(84.926)	45.973
Totales	182.526	363.777	(188.338)	175.439

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)	48731
Totales	184.528	363.911	(181.385)	182.526

- a. El movimiento del rubro activo por derecho a usar bienes en arrendamiento al 31 de marzo 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	7.716	1.261	8.977
Retiros / bajas	(6.441)	(2.063)	(8.504)
Otros	-	(607)	(607)
Saldos al 31 de marzo de 2023	232.878	130.899	363.777

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	(7.997)	(3.407)	(11.404)
Bajas y ventas del periodo	2.393	2.040	4.433
Otros	-	18	18
Saldos al 31 de marzo de 2023	(103.412)	(84.926)	(188.338)

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Obligaciones por contratos de arrendamiento	132.939	137.089
Totales	132.939	137.089

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

	Al 31 de marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Depreciación	(11.404)	(9.997)
Intereses	(778)	(664)
Arrendamiento de corto plazo	(1.895)	(840)
Totales	(14.077)	(11.501)

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

- d. Al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	25.664	25.902
Vence entre 1 y 2 años	24.835	24.862
Vence entre 2 y 3 años	21.670	22.093
Vence entre 3 y 4 años	18.976	19.565
Vence entre 4 y 5 años	12.491	13.220
Vence posterior a 5 años	29.303	31.447
Totales	132.939	137.089

- e. Arrendamiento Operativo – Arrendador

Al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	1.029	1.090
Vence entre 1 y 2 años	1.443	1.805
Vence entre 2 y 3 años	522	582
Vence entre 3 y 4 años	463	475
Vence entre 4 y 5 años	458	470
Vence posterior a 5 años	1.045	1.194
Totales	4.960	5.616

- f. Al 31 de marzo 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 31 de marzo 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 31 de marzo 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 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Resumen de los pasivos (activos) por impuestos corrientes		
(Activos) por impuestos corrientes	(51)	(315)
Pasivos por impuestos corrientes	98.597	112.481
Totales impuestos netos por pagar (recuperar)	98.546	112.166
Desglose de los pasivos (activos) por impuestos corrientes (neto)		
Impuesto a la renta (27%)	142.128	147.668
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	(41.027)	(33.021)
Crédito por gastos por capacitación	(2.039)	(2.039)
Créditos por donaciones	(1.339)	(1.160)
Otros	823	718
Totales impuestos por pagar (recuperar)	98.546	112.166

b. Resultados por impuestos

El efecto del gasto tributario durante los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2023 y 2022, se compone de los siguientes conceptos:

	Al 31 de marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Gastos por impuesto a la renta		
Impuesto año corriente	(5.539)	4.421
Abonos (cargos) por impuestos diferidos		
Originación y reverso de diferencias temporarias	24.990	46.504
Subtotales	19.451	50.925
Impuesto por gastos rechazados artículo N°21	114	57
Otros	(1.727)	128
Cargos netos a resultados por impuesto a la renta	17.838	51.110

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

c. Conciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 31 de marzo de 2023 y 2022.

	Al 31 de marzo de			
	2023		2022	
	Tasa de impuesto %	Monto MM\$	Tasa de impuesto %	Monto MM\$
Impuesto calculado sobre la utilidad antes de impuesto	27,00	42.559	27,00	78.520
Diferencias permanentes (*)	(10,89)	(17.170)	(10,58)	(30.354)
Impuesto único (gastos rechazados)	0,07	114	0,02	57
Otros	(4,86)	(7.665)	1,38	2.887
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	11,32	17.838	17,82	51.110

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

d. Efecto de impuestos diferidos en patrimonio

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2023 MM\$	2022 MM\$
Activos por impuestos diferidos ORI		
Instrumentos financieros de inversión	51.251	76.512
Cobertura de flujo de efectivo	53.235	35.689
Totales activos por impuestos diferidos con efecto en otros resultados integrales	104.486	112.201
Pasivos por impuestos diferidos		
Instrumentos financieros de inversión	(22.837)	(46.976)
Cobertura de flujo de efectivo	-	(3.603)
Totales pasivos por impuestos diferidos con efecto en otros resultados integrales	(22.837)	(50.579)
Saldos netos impuestos diferidos en patrimonio	81.649	61.622
Impuestos diferidos en patrimonio de cargo de tenedores	81.457	61.821
Impuestos diferidos en patrimonio de cargo de interés no controlador	192	(199)

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

Durante los años 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 31 de marzo de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Activos por impuestos diferidos		
Intereses y reajustes	18.431	17.670
Castigo extraordinario	33.285	29.613
Bienes recibidos en pago	3.721	3.777
Ajustes tipo de cambios	5.309	-
Valoración activo fijo	5.073	4.708
Provisión colocaciones	321.871	322.194
Provisión por gastos	78.122	89.713
Derivados	105	50
Bienes en leasing	61.223	95.152
Pérdida tributaria de afiliadas	9.264	5.570
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	35.447	887
Otros	-	9.316
Totales activos por impuestos diferidos	571.851	578.650
Pasivos por impuestos diferidos		
Valorización de inversiones	(17.384)	(423)
Valoración activo fijo	-	-
Gastos anticipados	(6.975)	(7.285)
Provisión por valuación	(3.167)	(3.147)
Derivados	(264.476)	(289.352)
Obligaciones por contrato de arrendamiento	(35.412)	-
Ajuste tipo de cambio	-	(8.779)
Otros	(16.925)	(17.162)
Totales pasivos por impuestos diferidos	(344.339)	(326.148)

f. Resumen de impuestos diferidos

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

	Al 31 de marzo de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Activos por impuestos diferidos		
Con efecto en otros resultados integrales	104.486	112.201
Con efecto en resultados	571.851	578.650
Totales activos por impuestos diferidos	676.337	690.851
Pasivos por impuestos diferidos		
Con efecto en otros resultados integrales	(22.837)	(50.579)
Con efecto en resultados	(344.339)	(326.148)
Totales pasivos por impuestos diferidos	(367.176)	(376.727)

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

g. Presentación de impuestos en los estados financieros

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

Impuestos diferidos	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	MM\$	MM\$
Activo por impuestos diferidos antes de reclasificación	676.337	690.851
Reclasificación (neteo)	(367.175)	(376.726)
Activo por impuestos diferidos después de reclasificación	309.162	314.125
Pasivo por impuestos diferidos antes de reclasificación	(367.176)	(376.727)
Reclasificación (neteo)	(367.175)	376.726
Pasivo por impuestos diferidos después de reclasificación	(1)	(1)
Impuestos corrientes	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	MM\$	MM\$
Activo por impuestos corrientes antes de reclasificación	44.700	36.514
Reclasificación (neteo)	(44.649)	(36.199)
Activo por impuestos corrientes después de reclasificación	51	315
Pasivo por impuestos corrientes antes de reclasificación	(143.246)	(148.680)
Reclasificación (neteo)	44.649	36.199
Pasivo por impuestos corrientes después de reclasificación	(98.597)	(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 31 de marzo 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	32.873	32.873	-	-	32.991	32.991	-	-
Colocaciones comerciales	15.867.623	15.918.876	127.773	140.570	15.460.222	15.497.269	139.671	124.060
Colocaciones de consumo	4.508.120	4.600.013	674	9.942	5.280.160	5.283.192	813	11.088
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	16.029.868	16.057.528	40.110	452	15.729.010	15.754.421	36.228	459
Totales	36.438.484	36.609.290	168.557	150.964	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 31-03-2023
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales	124.060	(80.358)	370.630	(273.762)	140.570
Colocaciones de consumo	11.088	(142.210)	183.402	(42.338)	9.942
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	459	(2.327)	35.681	(33.361)	452
Totales	135.607	(224.895)	589.713	(349.461)	150.964

	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 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Castigos Directos Art.31 N°4 inciso III	(39.663)	(44.347)
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-	-
Recuperaciones o renegociaciones de créditos castigados	19.289	87.520
Totales	(20.374)	43.173

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Castigos conforme a inciso I	-	-
Castigos conforme a inciso IV	(916)	(4.186)
Totales	(916)	(4.186)

NOTA N°19 - OTROS ACTIVOS

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

	Al 31 de Marzo de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Otros activos		
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador (1)	47.133	32.220
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados (2)	2.993.244	2.442.325
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	103.223	243.345
Cuentas por cobrar a terceros	184.109	184.989
IVA crédito fiscal por cobrar	40.609	44.180
Gastos pagados por anticipado (3)	237.752	245.937
Ajustes de valorización por macro coberturas (4)	184.157	160.531
Activos para respaldar obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	542
Inversiones en oro	715	715
Otras garantías en efectivo entregadas	2	2
Operaciones pendientes	37.399	31.709
Otros activos	225.035	191.509
Totales	4.053.378	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 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial (1)		
Bienes recibidos en pago	5.365	4.772
Bienes adjudicados en remate judicial	21.127	22.573
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(950)	(1.182)
Activos no corrientes para la venta		
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	3.858	4.736
Grupo enajenable para la venta	-	-
Total	29.400	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 0,08% (0,12% al 31 de diciembre de 2022) del patrimonio efectivo del Banco. Los bienes adjudicados en remate judicial, corresponden a bienes que han sido adquiridos en remate judicial en pago de deudas previamente contraídas con el Banco. Los bienes adquiridos en remate judicial no quedan sujetos al margen anteriormente comentado. Estos inmuebles son activos disponibles para la venta. Para la mayoría de los activos, se espera completar la venta en el plazo de un año contado desde la fecha en el que el activo se recibe o adquiere. En el caso que dicho bien no sea vendido dentro del plazo establecido en la norma, éste debe ser castigado. Adicionalmente, se registra una provisión por la diferencia entre el valor de adjudicación inicial más sus adiciones y su valor estimado de realización (tasación), cuando el primero sea mayor.

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

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

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

El Banco al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Contratos de Derivados Financieros		
Forwards	1.995.767	1.818.024
Swaps	9.128.317	9.497.035
Opciones Call	767	2.794
Opciones Put	1.561	1.467
Futuros	-	-
Otros	-	-
Subtotales	11.126.412	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	11.126.412	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 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, valor razonable y el desglose por vencimiento de los valores notacionales o contractuales:

	31 de marzo de 2023								Valor razonable	
	Nocionales							Totales		MM\$
	A la vista	Hasta 1 mes	Mas de un mes y 3 meses	Mas de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Mas de 3 años hasta 5 años	Mas de 5 años			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$			
Contratos de Derivados Financieros										
Forwards de moneda	-	12.842.323	7.120.580	16.045.547	3.617.999	1.872.504	2.014.213	43.513.166	1.995.767	
Swaps de tasa de interés	-	4.516.849	8.068.220	31.921.128	27.398.088	11.040.417	14.602.955	97.547.657	3.337.420	
Swaps de monedas y tasas	-	450.306	1.003.383	5.926.421	16.891.603	9.947.732	20.248.808	54.468.253	5.790.897	
Opciones call de monedas	-	44.904	3.257	4.846	-	-	-	53.007	767	
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Opciones put de moneda	-	51.064	5.640	16.403	3.972	-	-	77.079	1.561	
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Futuros de tasa de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Totales	-	17.905.446	16.201.080	53.914.345	47.911.662	22.860.653	36.865.976	195.659.162	11.126.412	

	31 de diciembre de 2022								Valor razonable	
	Nocionales							Totales		MM\$
	A la vista	Hasta 1 mes	Mas de un mes y 3 meses	Mas de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Mas de 3 años hasta 5 años	Mas de 5 años			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$			
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 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición del rubro pasivo financiero a costo amortizado, es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista		
Cuentas corrientes	11.449.060	11.711.969
Cuentas de depósito a la vista	561.006	630.807
Otros depósitos a la vista	332.267	379.331
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	6.357	6.758
Otras obligaciones a la vista	1.457.823	1.357.361
SubTotales	13.806.513	14.086.226
Depósitos y otras captaciones a plazo		
Depósitos a plazo	14.068.560	12.779.206
Cuentas de ahorro a plazo	188.835	191.257
Otros saldos acreedores a plazo	8.435	8.327
SubTotales	14.265.830	12.978.790
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores		
Operaciones con bancos del país	-	-
Operaciones con bancos del exterior	302.326	103.425
Operaciones con otras entidades en el país	154.092	211.930
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-
SubTotales	456.418	315.355
Obligaciones con bancos		
Bancos del país	40.995	41.317
Bancos del exterior	3.104.039	3.239.358
Banco Central de Chile	5.650.383	5.584.090
SubTotales	8.795.417	8.864.765
Instrumentos financieros de deuda emitidos		
Letras de Créditos	2.831	3.798
Bonos Corrientes	7.334.176	7.080.472
Bonos Hipotecarios	78.767	81.623
SubTotales	7.415.774	7.165.893
Otras obligaciones financieras		
Otras obligaciones financieras con el sector público	-	-
Otras obligaciones financieras en el país	313.105	292.417
Otras obligaciones financieras con el exterior	495	578
SubTotales	313.600	292.995
Totales	45.053.552	43.704.024

NOTA N°22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO, continuación**a. Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores**

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

	Al 31 de marzo 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior								
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	302.326	-	302.326	-	103.425	-	103.425
Contratos de retrocompra con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valore	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	302.326	-	302.326	-	103.425	-	103.425
Operaciones con otras entidades en el país								
Contratos de retrocompra	-	153.981	111	154.092	-	211.821	109	211.930
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	153.981	111	154.092	-	211.821	109	211.930
Operaciones con otras entidades en el exterior								
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	456.307	111	456.418	-	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 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición del rubro "Obligaciones con Bancos", es la siguiente:

	Al 31 de marzo 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	5.650.383	5.584.084
Subtotales	5.650.383	5.584.084
Préstamos de instituciones financieras del país	40.995	41.318
Préstamos de instituciones financieras en el exterior		
Citibank NA	1.021.381	0
State Bank Of India	315.021	100.654
Wells Fargo Bank NA	314.872	42.479
Bank of America	304.164	2.313.126
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	199.723	42.524
Standard Chartered Bank	196.121	110.225
The Bank Of Nova Scotia	187.273	199.225
The Bank Of New York Mellon	158.657	169.584
The Toronto Dominion Bank	86.465	0
Barclays Bank Plc London	79.907	84.978
Corporacion Andina De Fomento	78.566	0
Banco Santander Hong Kong	62.140	58.326
Zurcher Kantonalbank	40.232	42.650
Wachovia Bank NA	24.406	11.410
Banco Santander Singapur	11.092	19.633
Taishin International Bank Co.	7.782	0
Banco Santander Brasil	6.872	7.359
J P Morgan Chase New York	3.135	0
Hong Kong and Shanghai Banking	1.569	2.521
Hsbc Bank Plc , Panama	801	0
Kbc Bank Nv	472	243
Agricultural Bank Of China	392	114
Bbva Bancomer	292	86
Intesa Sanpaolo	286	124
Banco Santander Central Hispano	270	104
Bank Of China	257	2.540
The Industrial And Commercial	252	0
Hua Nan Commercial Bank	210	195
Rhb Bank Berhad	205	0
Banco De Sabadell, S.A.	179	0
China Merchants Bank	171	1.146
Industrial And Commercial Bank	153	0
Korea Exchange Bank	87	230
Deutsche Bank Frankfurt	83	0
Bank Of Taiwan	76	386
Bank Of Communications	63	0
Shinhan Bank	51	58
China Construction Bank	49	101
Banco Itau Bba S.A.	48	71
Fortis Bank	48	110
Taiwan Cooperative Bank	41	73
United Bank Of India	37	0
Turkiye Cumhuriyeti Ziraat Ban	37	0
Turkiye Garanti Bankasi	36	70
Icici Bank Limited	32	0
Industrial Bank Of Korea	24	901
Citic Industrial Bank	9	0
Commerzbank Ag	0	25.349
Bank of Tokio Mitsubishi	0	1.164
Shanghai Pudong Development Bank	0	394
Banca Nazionale Del Lavoro	0	233
Unicredit	0	219
Bbva Uruguay	0	198
Bank For Foreign Trade Of Vietnam	0	181
Credit Agricole Italia	0	90
Caixabank	0	80
Banco Do Brasil	0	67
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria	0	56
Abn Amro Bank N.V.	0	36
Kotak Mahindra Bank Limited	0	32
Subtotales	3.104.039	3.239.345
Banco De Galicia Y Buenos Aires		18
Subtotales	3.104.039	3.239.363
Totales	8.795.417	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 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	-	-
Vence entre 1 y 2 años	5.650.383	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	5.650.383	5.584.090

d. Préstamos de instituciones financieras del país

La madurez de estas obligaciones es la siguiente:

	Al 31 de Marzo de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	40.995	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	40.995	41.317

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

e. Obligaciones con el exterior

	Al 31 de	Al 31 de
	marzo de	diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	3.104.039	3.239.358
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 exterior	3.104.039	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 31 de marzo de 2023		
	Corto Plazo	Largo Plazo	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Letras de crédito	2.145	686	2.831
Bonos corrientes	839.509	6.494.667	7.334.176
Bonos hipotecarios	9.486	69.281	78.767
Instrumentos de deuda emitidos	851.140	5.564.634	7.415.774
Otras obligaciones financieras	313.383	217	313.600
Totales	1.164.523	6.564.851	7.729.374

	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 5,20% al 31 de marzo de 2023 (5,20% al 31 de diciembre de 2022).

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	2.145	2.592
Vence entre 1 y 2 años	662	1.039
Vence entre 2 y 3 años	24	167
Vence entre 3 y 4 años	-	-
Vence entre 4 y 5 años	-	-
Vence posterior a 5 años	-	-
Totales letras hipotecarias	2.831	3.798

h. Bonos corrientes

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Bonos Santander en UF	3.470.315	3.510.708
Bonos Santander en US \$	2.276.570	2.215.515
Bonos Santander en CHF \$	614.408	644.780
Bonos Santander en \$	515.331	223.467
Bono corrientes en AUD	113.842	122.611
Bonos corrientes en JPY	190.503	203.512
Bonos corrientes en EUR	153.207	159.879
Totales bonos corrientes	7.334.176	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 3.001.110.000 y CLP 180.340.000.000 según el siguiente detalle:

Serie	Moneda	Monto Colocado	Plazo Original (años)	Tasa de Emisión Anual	Fecha de Emisión	Fecha de Colocación	Monto Emisión	Fecha de Vencimiento
U7	UF	3.000.000.000	5,5 años	1,55	01-03-22	09-01-23	3.000.000.000	01-09-27
W3	UF	800.000	7,5 años	1,60	01-12-18	21-02-23	800.000	01-06-26
W5	UF	310.000	9 años	1,80	01-03-19	19-01-23	310.000	01-03-28
Total UF		3.001.110.000					3.001.110.000	
AA7	CLP	55.340.000.000	3,5 años	6,80	24-02-23	24-02-23	55.340.000.000	01-08-26
AA1	CLP	25.000.000.000	6,0 años	6,60	13-03-23	13-03-23	25.000.000.000	01-12-28
AA3	CLP	100.000.000.000	8,0 años	6,20	16-03-23	16-03-23	100.000.000.000	01-09-30
Total CLP		180.340.000.000					180.340.000.000	

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

2. Recompra bonos corrientes

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

Fecha	Tipo	Moneda	Monto
13-01-2023	Senior	UF	131.000
19-01-2023	Senior	UF	44.000
13-01-2023	Senior	UF	45.000

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

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

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

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

El vencimiento de los bonos corrientes es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	839.509	482.696
Vence entre 1 y 2 años	1.608.268	1.185.935
Vence entre 2 y 3 años	1.211.869	1.599.241
Vence entre 3 y 4 años	1.198.468	1.282.436
Vence entre 4 y 5 años	318.960	408.607
Vence posterior a 5 años	2.157.102	2.121.557
Totales bonos corrientes	7.334.176	7.080.472

i. Bonos hipotecarios

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Bonos hipotecarios en UF	78.767	81.623
Total bonos hipotecarios	78.767	81.623

1. Colocaciones de bonos hipotecarios

Al 31 de marzo 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 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	9.486	7.108
Vence entre 1 y 2 años	11.352	11.411
Vence entre 2 y 3 años	11.719	11.779
Vence entre 3 y 4 años	12.096	12.159
Vence entre 4 y 5 años	12.487	12.551
Vence posterior a 5 años	21.627	26.615
Totales bonos hipotecarios	78.767	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 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Obligaciones a largo plazo:		
Vence entre 1 y 2 años	65	68
Vence entre 2 y 3 años	76	74
Vence entre 3 y 4 años	76	84
Vence entre 4 y 5 años	-	13
Vence posterior a 5 años	-	-
Subtotales obligaciones financieras a largo plazo	217	239
Obligaciones a corto plazo:		
Monto adeudado por operaciones de tarjeta de crédito	185.630	186.237
Aprobación de cartas de crédito	46	110
Otras obligaciones financieras a largo plazo (porción corto plazo)	127.707	106.409
Subtotales obligaciones financieras a corto plazo	313.383	292.756
Total otras obligaciones financieras	313.600	292.995

NOTA N°23 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS

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

	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	-	-
Bonos subordinados	1.737.368	1.733.870
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	552.138	590.246
Acciones preferentes	-	-
Subtotal	2.289.506	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 31 de marzo de 2023		
	Corto Plazo	Largo plazo	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	-	-	-
Bonos subordinados	-	1.737.368	1.737.368
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	552.138	552.138
Acciones preferentes	-	-	-
Totales	-	2.289.506	2.289.506

	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 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
CLP	-	-
US\$	157.383	169.835
UF	1.579.985	1.564.035
Totales bonos subordinados	1.737.368	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 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento	Total
	MM\$	MM\$	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)	5.274	-	5.274
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	19.525	-	19.525
Otros movimientos (Descuentos/Coberturas/Tipo de cambio)	(21.301)	(38.108)	(59.409)
Saldos al 31 de marzo 2023	1.737.368	522.138	2.289.506
	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento	Total
	MM\$	MM\$	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 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición del saldo del rubro provisiones, es la siguiente:

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2023 MM\$	2022 MM\$
Provisiones por obligación de beneficio a los empleados	58.427	99.424
Provisiones por planes de reestructuración	-	-
Provisiones por juicios y litigios	5.759	5.533
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	38	38
Riesgo operacional	6.891	5.149
Otras provisiones por otras contingencias	51.803	62.682
Totales	122.918	172.826

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

	Provisiones						
	Por obligación de beneficio a los empleados	Planes de reestructuración	Juicios y litigios	Obligación de programas de fidelización y méritos para clientes	Otras Provisiones por contingencia	Riesgo operacional	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2023	99.424	-	5.533	38	62.682	5.149	172.826
Provisiones constituidas	20.339	-	226	-	1.582	1.742	23.889
Aplicación de las provisiones	(59.003)	-	-	-	-	-	(59.003)
Liberación de provisiones	(2.642)	-	-	-	(12.461)	-	(15.103)
Reclasificaciones	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	309	-	-	-	-	-	309
Saldos al 31 de marzo de 2023	58.427	-	5.759	38	51.803	6.891	122.918
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 31 de marzo 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 31 de marzo 2023	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	527.160	243.883
Provisión para pago de dividendos de acciones preferentes	-	-
Provisiones para pago de intereses de bono sin plazo fijo de vencimiento	11.073	3.625
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Totales	538.233	247.508

El movimiento del saldo de las provisiones para dividendos, pagos de interés y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitido al 31 de marzo de 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	283.277	-	6.106	-
Aplicación de las provisiones	-	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	1.342	-
Saldos al 31 de marzo de 2023	527.160	-	11.073	-

	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	(232.488)	-	(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 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición del saldo del rubro provisiones especiales por riesgo de crédito, es el siguiente:

Provisiones especiales por riesgo crédito	Al 31 de marzo de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes		
Avales y fianzas	9.020	9.252
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	420	346
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	17.377	17.218
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	10.418	9.890
Líneas de crédito de libre disposición	-	-
Otros compromisos de crédito	1.736	1.263
Otros créditos contingentes	-	-
Subtotal	38.971	37.969
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	19	550
Subtotal	19	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	-	-
Subtotal	-	-
TOTAL	331.990	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 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre del 2022:

Provisiones especiales por riesgo de crédito al 31 de marzo 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	4.575	3	-	-	-	-
Utilización de provisiones	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(3.573)	(534)	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2023	38.971	19	-	293.000	-	-

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 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Otros pasivos		
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados (1)	1.078.760	1.017.967
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	117.341	265.794
Cuentas por pagar a terceros	432.776	405.878
Ajustes de valorización por macrocoberturas (2)	123.074	85.725
Pasivo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	6.099	6.354
IVA débito fiscal por pagar	41.919	36.814
Operaciones pendientes	19.560	21.918
Otros Pasivos	100.828	201.232
Totales	1.920.357	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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	Acciones	
	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 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 31 de marzo 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 31 de marzo 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	-	16.362.025.271	19.845.850.871	10,53
Bancos por cuenta de terceros	19.473.216.043	-	19.473.216.043	8,94
AFP por cuentas de terceros	14.585.770.669	-	14.585.770.669	7,29
Corredoras de bolsa por cuenta de terceros	5.660.464.269	-	5.660.464.269	3,25
Otros accionistas minoritarios	5.771.649.274	-	5.771.649.274	2,81
Totales	172.084.101.523	16.362.025.271	188.446.126.794	100,00

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

Al 31 de diciembre de 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 Depositary American Depository Receipts (ADR) son certificados emitidos por un banco comercial norteamericano para ser transados en el mercado de valores de los Estados Unidos de América.

NOTA N°28 - PATRIMONIO, continuación**b. Reservas**

Con fecha 28 de marzo de 2023, en sesión 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, llevando a pago el 60% de las utilidades retenidas 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. El saldo de las reservas es de \$2.815.170 millones al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

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 31 de marzo de 2023 y 2022 la composición de la utilidad diluida y de la utilidad básica es la siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2023 MM\$	2022 MM\$
a) Beneficio básico por acción		
Resultado atribuible a tenedores patrimoniales	135.683	235.743
Número medio ponderado de acciones en circulación	188.446.126.794	188.446.126.794
Beneficio básico por acción (en pesos)	0,72	1,25
Beneficio diluido por acción operaciones continuas (en pesos)	0,72	1,25
b) Beneficio diluido por acción		
Resultado atribuible a tenedores patrimoniales	135.683	235.743
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)	0,72	1,25
Beneficio diluido por acción operaciones continuas (en pesos)	0,72	1,25

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

NOTA N°28 - PATRIMONIO, continuación

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

El Banco registra el devengo de intereses de los bonos sin plazo fijo de vencimiento en las Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos, al 31 de marzo 2023 y al 31 de diciembre del 2022 el saldo corresponde a \$11.073 millones y \$ 3.625 millones respectivamente, para mayor información ver nota N°25.

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

	Al 31 de marzo 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.	40.928	23.707
Reclasificaciones y ajustes sobre la cartera Instrumentos financieros de Inversión	-	-
Utilidad neta realizada	(36.773)	(20.173)
Subtotales	4.155	3.534
Totales	(105.237)	(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	(67.395)	298.029
Reclasificaciones y ajustes por coberturas de flujo de efectivo antes de impuesto	(10.394)	(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	(78.329)	254.743
Totales	(197.167)	(118.838)
Otros resultados integrales antes de impuesto	(302.404)	(228.230)
Impuesto a la renta sobre los componentes de otros resultados integrales		
Impuesto renta relativo a cartera de Instrumentos financieros de Inversión	28.414	29.536
Impuesto renta relativo a coberturas de flujo de efectivo	53.235	32.086
Totales	81.649	61.622
Otros resultados integrales netos de impuesto	(220.755)	(166.608)
Atribuible a:		
Tenedores patrimoniales del Banco	(220.237)	(167.147)
Interés no controlador	(518)	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.

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

Al 31 de marzo de 2023	Participación de terceros %	Patrimonio MM\$	Resultados MM\$	Otros resultados integrales			
				Activos Financieros a valor razonable con cambios en ORI MM\$	Impuesto diferido MM\$	Total otros resultados integrales MM\$	Resultados integrales MM\$
Sociedades filiales							
Santander Corredora de Seguros Limitada	0,25	208	7	-	-	-	7
Santander Corredores de Bolsa Limitada	49,00	25.075	405	(1.448)	391	(1.057)	(652)
Santander Asesorías Financieras Limitada	0,97	569	9	-	-	-	9
Santander S.A. Sociedad Securitizadora	0,36	2	-	-	-	-	-
Klare Corredora de Seguros S.A.	49,90	(18)	(373)	-	-	-	(373)
Santander Consumer Finance Limitada	49,00	50.452	1.179	-	-	-	1.179
Subtotales		76.288	1.227	(1.448)	391	(1.057)	170
Entidades controladas a través de otras consideraciones							
Santander Gestión de Recaudación y Cobranzas Limitada	100,00	8.622	1.635	-	-	-	2.168
Bansa Santander S.A.	100,00	25.891	1.642	-	-	-	3.239
Multiplica Spa	100,00	2.814	(397)	-	-	-	(946)
Subtotales		37.327	2.880	-	-	-	4.461
Totales		113.615	4.107	(1.448)	391	(1.057)	3.050

Al 31 de diciembre de 2022	Participación de terceros %	Patrimonio MM\$	Resultados MM\$	Otros resultados integrales			
				Activos Financieros a valor razonable con cambios en ORI MM\$	Impuesto diferido MM\$	Total otros resultados integrales MM\$	Resultados integrales MM\$
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 31 de marzo 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	94.746	12.548	79.456	2.742	92.541	13.093	71.121	8.327
Santander Corredores de Bolsa Limitada	Filial	173.521	122.349	50.347	825	321.411	270.952	46.863	3.596
Santander Asesorías Financieras Limitada	Filial	60.864	2.046	57.899	919	60.640	2.725	53.082	4.833
Santander S.A. Sociedad Securitizadora	Filial	1.013	338	709	(34)	1.107	398	857	(148)
Klare Corredora de Seguros S.A.	Filial	3.081	3.117	712	(748)	2.153	1.440	3.272	(2.559)
Santander Consumer Finance Limitada	Filial	897.832	794.870	100.555	2.407	884.701	784.146	79.755	20.800
Santander Gestión de Recaudación y Cobranzas Limitada	EPE	10.047	1.425	6.987	1.635	8.037	1.049	4.820	2.168
Bansa Santander S.A.	EPE	225.404	199.513	24.249	1.642	213.661	189.411	21.011	3.239
Multiplica Spa	EPE	4.255	1.441	3.211	(397)	4.337	1.126	4.157	(946)
Totales		1.470.763	1.137.647	324.125	8.991	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 31 de marzo de 2023, el Banco mantiene provisiones por este concepto que ascienden a \$ 5.759 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 \$ 5.644 millones y \$ 4.443 millones al 31 de marzo 2023 y al 31 de diciembre del 2022 respectivamente. Es importante señalar que los valores se han estimado en base a la información cuantitativa de las sentencias en primera instancia adversas al Banco e información cualitativa del proceso que comprende entre otras, la opinión experta del juicio, recomendación del o los abogados defensores y experiencia basada en sentencias judiciales en casos similares (jurisprudencia) pronunciada por diferentes tribunales.

Santander Corredores de Bolsa Limitada

Juicio “Echeverría con Santander S.A. Corredora de Bolsa” (actualmente Santander Corredores de Bolsa Ltda.), seguido ante el 21° Juzgado Civil de Santiago, Rol C-12.366-2014, sobre Indemnización de perjuicios por fallas en la compra de acciones, la cuantía de la demanda es por \$60.000.000. En cuanto a su situación actual al 31 de marzo 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 31 de marzo 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 7.263 correspondientes a procesos principalmente por bienes entregados en leasing. Nuestros abogados no han estimado pérdidas materiales por estos juicios.

Santander Consumer Finance Limitada

Existen 14 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 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Avales y fianzas	654.221	924.173
Avales y fianzas en moneda chilena	448.973	483.807
Avales y fianza en moneda extranjera	205.248	440.366
Cartas de créditos de operaciones de circulación de mercancías	217.489	255.522
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	1.419.209	1.476.599
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	1.022.269	1.216.117
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	396.940	260.482
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	9.089.001	8.974.077
Otros compromisos de crédito	249.500	324.962
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	1.355	1.617
Otros compromisos de crédito irrevocables	248.145	323.345
Totales	11.629.420	11.945.333

NOTA N°29 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación**c. Responsabilidades**

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

	Al 31 de marzo de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Operaciones por cuentas de terceros		
Cobranzas	93.288	104.972
Activos financieros transferidos administrados por el banco	8.680	9.090
Recursos de terceros gestionados por el banco	1.027.398	1.081.895
Subtotales	1.129.366	1.195.957
Custodia de valores		
Valores custodiados por una filial bancaria depositados en otra entidad		756.880
Valores custodiados en poder del banco	9.300.558	9.057.428
Títulos emitidos por el propio banco	13.648.531	12.397.099
Subtotales	22.949.089	22.211.407
Totales	24.078.455	23.407.364

d. Garantías

Banco Santander-Chile tiene una póliza integral bancaria de cobertura de Fidelidad Funcionaria N° 5721202 vigente con la empresa Compañía de Seguros Chilena Consolidada S.A., Cobertura USD50.000.000 por siniestro con tope anual de USD100.000.000, la cual cubre solidariamente tanto al Banco como a sus filiales, con fecha de vencimiento 31 de diciembre de 2022; ésta póliza se encuentra renovada bajo las mismas condiciones hasta el 30 de junio de 2023.

Santander Corredores de Bolsa Limitada

Al 31 de marzo 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 \$10.433 millones (\$18.737 millones al 31 de diciembre de 2022).

Adicionalmente, al 31 de marzo de 2023, la Sociedad mantiene una garantía en CCLV Contraparte Central S.A., en efectivo, por un monto ascendente a \$9.749 millones (\$9.960 millones al 31 de diciembre de 2023).

Para efectos de asegurar el correcto y cabal cumplimiento de todas sus obligaciones como Corredora de Bolsa, en conformidad a lo dispuesto en los artículos 30 y siguientes de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores, la Sociedad tiene entregados títulos de renta fija a la Bolsa de Comercio de Santiago por un valor presente de \$ 1.015 millones al 31 de marzo de 2023 (\$ 1.040 millones al 31 de diciembre de 2022). Este corresponde a un depósito a plazo fijo con Banco Santander cuyo vencimiento es 08 de agosto de 2023.

Al 31 de marzo de 2023, la sociedad cuenta con una garantía por préstamos acciones por un monto de \$ 3.615 millones (\$ 3.519 millones al 31 de diciembre de 2022).

NOTA N°29 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación

Al 31 de marzo de 2023, la Sociedad posee una boleta de garantía N° B016704, 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 08 de marzo de 2023.

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 2022 al 14 de abril de 2023.

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

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

Klare Corredora de Seguros S.A.

De acuerdo a lo establecido en la Circular N°1.160 de la CMF, la Sociedad mantiene contratada una póliza de seguros para responder al correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones emanadas en razón de sus operaciones como intermediaria en la contratación de seguros. La póliza de garantía para corredores de seguros N° 169538, la cual cubre UF 500, contratada con Compañía HDI Seguros de Garantía y Crédito S.A. Tiene vigencia desde el 15 de abril de 2022 al 14 de abril de 2023.

NOTA N°30 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES

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

a. Al 31 de marzo de 2023 y 2022, la composición de ingresos por intereses es la siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Activos financieros a costo amortizado		
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	558	112
Instrumentos financieros de deuda	15.695	15.557
Adeudado por bancos	252	77
Colocaciones comerciales	304.927	188.478
Colocaciones para vivienda	121.329	92.376
Colocaciones de consumo	183.503	136.629
Otros instrumentos financieros	40.581	4.375
Subtotal	666.845	437.604
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Instrumentos financieros de deuda	107.305	35.711
Otros instrumentos financieros	2.825	952
Subtotal	110.130	36.661
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasa de interés	146.525	41.179
Total de ingreso por intereses	923.500	515.447

Al 31 de marzo de 2023 y 2022, el stock de los ingresos por intereses suspendidos es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2023	2022
	Intereses	Intereses
	MM\$	MM\$
Fuera de balance – ingresos por intereses		
Colocaciones comerciales	15.006	9.427
Colocaciones de vivienda	3.502	1.862
Colocaciones de consumo	2.930	2.104
Totales	21.438	13.393

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

b. Al 31 de marzo de 2023 y 2022 la composición de los gastos por intereses es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Pasivos financieros a costo amortizado		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(3.114)	(3.485)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(283.000)	(90.484)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(9.601)	(852)
Obligaciones con bancos	(42.342)	(13.863)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(51.932)	(37.820)
Otras obligaciones financieras	(12.352)	(1.497)
Subtotal	(402.341)	(148.001)
Obligaciones por Contratos de Arrendamiento	(778)	(663)
Instrumentos financieros de capital regulatorios emitidos	(15.945)	(15.333)
Resultado de coberturas contables del riesgo tasa de interés	(329.091)	(129.637)
Total de gastos por intereses	(748.155)	(293.639)

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 31 de marzo de 2023 y 2022, la composición de ingresos por reajustes es la siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Activos Financieros a Costo Amortizado		
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	-
Instrumentos financieros de deuda	21.673	34.777
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	78.728	152.424
Colocaciones para vivienda	208.015	326.239
Colocaciones de consumo	75	206
Otros instrumentos financieros	1.360	1.932
Subtotal	309.851	515.578
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral		
Instrumentos financieros de deuda	4.613	7.769
Otros instrumentos financieros	195	394
Subtotal	4.808	8.163
Resultados de cobertura contable del riesgo por reajuste UF	(166.195)	(288.446)
Total de ingreso por reajustes	148.464	235.295

Al 31 de marzo de 2023 y 2022, el stock de los ingresos por reajustes suspendidos es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2023	2022
	Reajustes	Reajustes
Fuera de balance – ingresos por reajustes	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales	26.329	16.760
Colocaciones de vivienda	21.411	11.861
Colocaciones de consumo	243	232
Totales	47.983	28.853

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

b. Al 31 de marzo de 2023 y 2022 la composición de los gastos por reajustes, incluyendo los resultados por coberturas contables, es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Gastos por reajustes		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(1.215)	(2.230)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(21.616)	(6.814)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-
Obligaciones con bancos	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(52.298)	(77.644)
Otras obligaciones financieras	(4.880)	(10.374)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(19.525)	(30.736)
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajuste de la UF, IVP, IPC	52.606	98.162
Total de gastos por reajustes	(46.928)	(29.636)

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:

	Al 31 de marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Ingresos por comisiones y servicios prestados		
Comisiones por prepago de créditos	3.347	4.196
Comisiones de préstamos con letras de crédito	38	60
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	1.547	1.954
Comisiones por avales y cartas de crédito	9.303	8.340
Comisiones por servicios de tarjetas	101.185	71.173
Comisiones por administración de cuentas	14.167	11.401
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	16.166	14.049
Comisiones por intermediación y manejo de valores	1.886	2.320
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	-	-
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	15.549	10.986
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	371	403
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	-	-
Comisiones por securitizaciones	-	10
Comisiones por asesorías financieras	7.707	2.717
Otras comisiones ganadas	37.910	44.520
Totales	209.176	172.129

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:

	Al 31 de marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Gastos por comisiones y servicios prestados		
Comisiones por operación de tarjetas	(29.211)	(26.869)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(1.371)	(1.662)
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	(3.602)	(2.908)
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(22.979)	(23.390)
Comisiones por operación con valores	(1.309)	(2.213)
Otras comisiones por servicios recibidos	(20.769)	(17.491)
Totales	(79.241)	(74.983)
Totales ingresos y gastos por comisiones netos	129.935	97.146

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

Al 31 de marzo 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	2.475	765	8	99	3.347	-	3.347	-
Comisiones de préstamos con letras de crédito	38	-	-	-	38	-	38	-
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuentas corrientes	1.223	(299)	621	2	1.547	1.547	-	-
Comisiones por avales y cartas de crédito	1.061	4.544	3.618	80	9.303	9.303	-	-
Comisiones por servicios de tarjetas	88.647	8.016	4.505	17	101.185	40.474	60.711	-
Comisiones por administración de cuentas	13.177	766	224	0	14.167	14.167	-	-
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	22.364	2.341	2.156	(10.695)	16.166	-	6.466	9.700
Comisiones por intermediación y manejo de valores	435	53	1.359	39	1.886	-	1.886	-
Remuneraciones por intermediación y asesorías de seguros	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	15.580	10	-	(41)	15.549	-	-	15.549
Comisiones por securitizaciones	40	155	135	41	371	-	371	-
Comisiones por asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Office Banking	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras remuneraciones por servicios prestados	-	1.900	(188)	5.995	7.707	-	7.707	-
Otras comisiones ganadas	31.021	5.156	2.564	(831)	37.910	-	37.910	-
Totales	176.061	23.407	15.002	(5.294)	209.176	65.491	118.436	25.249
Gastos por comisiones								
Comisiones por operación de tarjetas	(25.055)	(3.593)	(551)	(12)	(29.211)	-	(29.211)	-
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(1.193)	(186)	9	(1)	(1.371)	-	(1.371)	-
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	(3.518)	(76)	(8)	-	(3.602)	-	(3.602)	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(22.740)	(239)	-	-	(22.979)	-	-	(22.979)
Comisiones por operación con valores	-	-	(1.011)	(298)	(1.309)	-	(1.309)	-
Otras comisiones por servicios recibidos	(28.535)	(2.485)	(1.719)	11.970	(20.769)	-	(20.769)	-
Totales	(81.041)	(6.579)	(3.280)	11.659	(79.241)	-	(56.262)	(22.979)
Totales Ingresos y gastos por comisiones netos	95.020	16.828	11.722	6.365	129.935	65.491	62.174	2.270

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

Al 31 de marzo de 2022	Segmentos					Calendario de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias		
	Individuos + Pyme	Empresas e Instituciones	Global Corporate Banking	Otros	Total	Transferido a lo largo del tiempo	Transferido en un momento concreto	Modelo de devengo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	Total MM\$	Total MM\$	Total MM\$
Ingresos por comisiones								
Comisiones por prepago de créditos	1.392	2.261	(2)	546	4.196	-	4.196	-
Comisiones de préstamos con letras de crédito	58	-	0	2	60	-	60	-
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuentas corrientes	1.621	(213)	543	3	1.954	1.954	-	-
Comisiones por avales y cartas de crédito	1.208	4.670	2.371	90	8.340	8.340	-	-
Comisiones por servicios de tarjetas	66.842	2.889	1.420	22	71.173	27.313	43.800	-
Comisiones por administración de cuentas	10.564	674	164	0	11.401	11.401	-	-
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	10.156	2.062	2.015	(184)	14.049	-	6.300	7.749
Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)	580	73	1.370	297	2.320	-	2.320	-
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Remuneraciones por intermediación y asesorías de seguros	11.028	-	-	-	11.028	-	-	11.028
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	103	185	102	13	403	-	403	-
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	-	-	0	0	0	-	0	-
Comisiones por securitizaciones	-	-	10	0	10	-	10	-
Comisiones por asesorías financieras	4	1.153	1.476	83	2.717	-	2.717	-
Otros servicios de asesoría financiera	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras comisiones ganadas	36.634	6.197	1.728	(42)	44.518	-	44.518	-
Otras remuneraciones por servicios prestados	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	140.192	19.952	11.196	790	172.129	49.068	104.324	18.734
Gastos por comisiones								
Comisiones por operación de tarjetas	(24.600)	(1.899)	(302)	(68)	(26.869)	-	(26.869)	-
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(1.531)	(115)	(16)	(1)	(1.662)	-	(1.662)	-
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	(2.798)	(100)	(10)	-	(2.908)	-	(2.908)	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(23.156)	(233)	(1)	-	(23.390)	-	-	(23.390)
Comisiones por operación con valores	-	-	(1.426)	(787)	(2.213)	-	(2.213)	-
Otras comisiones por servicios recibidos	(14.223)	(1.769)	(1.436)	(513)	(17.941)	-	(17.941)	-
Totales	(66.307)	(4.117)	(3.190)	(1.369)	(74.983)	-	(51.593)	(23.390)
Totales Ingresos y gastos por comisiones netos	73.885	15.835	8.005	(579)	97.146	49.068	52.731	(4.656)

NOTA N°33 - RESULTADO FINANCIERO NETO

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

Al 31 de marzo de 2023 y 2022, el detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Resultados por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		
Contratos de derivados financieros	132.091	17.356
Instrumentos financieros de deuda	1.138	346
Otros instrumentos financieros	13	4
Subtotales	133.242	17.706
Resultados por pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		
Contratos de derivados financieros	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-
Subtotales	-	-
Resultado Financiero por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados		
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Otros	-	-
Subtotales	-	-
Resultado financiero por activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-
Subtotales	-	-
Resultado financiero por pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		
Depósitos, otras obligaciones a la vista y Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-
Otros	-	-
Subtotales	-	-
Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integral		
Activos financieros a costo amortizado	-	378
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(36.773)	612
Pasivos financieros a costo amortizado	212	13.102
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-
Subtotales	(36.561)	14.092
Totales	96.681	31.798

NOTA N°33 - RESULTADO FINANCIERO NETO, continuación

Al 31 de marzo de 2023 y 2022, el detalle de los resultados financieros por cambios, reajustes y coberturas contables de moneda extranjera es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Resultados financieros por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera		
Resultado por cambio de moneda extranjera	260.867	489.715
Resultados por reajustes por tipo de cambio	(8.430)	(9.047)
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-
Activos financieros a costo amortizado	(8.416)	(9.036)
Otros activos	(14)	(10)
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	(405)	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	(271.341)	(455.608)
Subtotales	(19.309)	25.060
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	77.372	56.858

NOTA N°34 - RESULTADO POR INVERSIÓN EN SOCIEDADES

Los Estados Intermedios de Resultados Consolidados presentan resultados por inversiones en sociedades por \$1.542 millones al 31 de marzo de 2023 y \$1.360 millones al 31 de marzo de 2022, según el siguiente detalle:

	Participación de la institución		Resultado por inversiones	
	Al 31 de marzo de		Al 31 de marzo de	
	2023	2022	2023	2022
	%	%	MM\$	MM\$
Sociedades				
Redbanc S.A.	33,43	33,43	148	64
Transbank S.A	25,00	25,00	817	931
Centro de Compensación Automatizado S.A	33,33	33,33	317	188
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A	29,29	29,29	67	43
Cámara de Compensación de Alto Valor S.A.	15,00	15,00	20	17
Administrador Financiero del Transantiago S.A.	20,00	20,00	130	82
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	12,48	12,48	40	30
Subtotal			1.539	1.355
Acciones o derechos en otras sociedades				
Bolsas de Comercio			-	-
Otras			3	5
Subtotal			3	5
Total			1.542	1.360

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

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

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

	Al 31 de marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial		
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	2.176	2.666
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	2.209	135
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	176	(40)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(3.263)	(3.417)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(511)	(263)
Activos no corrientes para la venta y grupo enajenable para la venta	2.142	19
Totales	2.929	900

NOTA N°36 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

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

	Al 31 de marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Otros ingresos Operacionales		
Indemnizaciones de compañías de seguros por siniestros distintos a eventos de riesgo operacional	-	45
Ingresos por recuperación de gastos	222	100
Otros ingresos	322	76
Totales	544	221

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

	Al 31 de marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
OTROS GASTOS OPERACIONALES		
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional	(2.258)	(13.050)
Gasto de provisiones por riesgo operacional	(1.742)	(51)
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	1	158
Provisiones por juicios y litigios	(392)	(144)
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	(969)	(750)
Gastos por operaciones crediticias de factoring	(166)	(142)
Otros gastos operacionales	(1.242)	(5.679)
Totales	(6.769)	(19.686)

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

Los gastos por beneficios a los empleados al 31 de marzo de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	(82.667)	(84.938)
Gastos por beneficios a empleados de largo plazo	(3.693)	(4.436)
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	(9.185)	(4.797)
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	(375)	(422)
Otros gastos del personal	(1.294)	(2.953)
Totales	(97.214)	(97.546)

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 31 de marzo de 2023 ascienden a \$7.227 millones (\$6.819 millones al 31 de diciembre de 2022).

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

Método de cálculo:

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

Hipótesis actuariales utilizadas:

Supuestos actuariales respecto de las variables demográficas y financieras, son insesgadas y mutuamente compatibles entre sí. Las hipótesis actuariales más significativas consideradas en los cálculos fueron:

Los activos, relacionados con el fondo de ahorro aportado por el Banco en la Compañía de Seguros Euroamérica, por planes de prestaciones definidas se presentan neto de los compromisos asociados. Los supuestos utilizados corresponden a:

Planes Post empleo	Al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	MM\$	MM\$
Activos por beneficios post empleo de prestaciones definidas	7.227	6.819
Compromisos por planes de prestaciones definidas		
Con el personal activo	(6.653)	(6.277)
Causadas por el personal pasivo	-	-
Menos:		
(Ganancias) pérdidas actuariales no reconocidas	-	-
Saldos al cierre del periodo	574	542

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

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

	Al 31 de marzo 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	96	211
Aportaciones a cargo del empleador	312	337
(Ganancias) pérdidas actuariales	-	-
Primas pagadas	-	-
Prestaciones pagadas	-	(856)
Valor razonable de los activos del plan al cierre del periodo	7.227	6.819
Valor actual de las obligaciones		
Valor actual de las obligaciones al inicio del periodo	(6.227)	(6.633)
Incorporación neta de sociedades al Grupo	-	-
Costo del servicio del periodo corriente	(376)	(356)
Efecto reducción/liquidación	-	-
Prestaciones pagadas	-	-
Costo servicios pasados	-	-
(Ganancias) pérdidas actuariales	-	-
Otros movimientos	-	-
Valor actual de las obligaciones al cierre del periodo	(6.653)	(6.277)
Saldo neto al cierre del periodo	574	542

Rendimiento esperado del Plan:

	Al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Costo del servicio del periodo corriente	(375)	(356)
Costo por intereses	-	-
Rendimiento esperado de los activos del plan	96	211
Dotaciones extraordinarias	-	-
(Ganancias)/pérdidas actuariales reconocidas en el periodo	-	-
Costo de servicios pasados	-	-
Otros	-	-
Totales	(279)	(145)

NOTA N°38 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 31 de marzo de 2023 y 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Gastos generales de administración	46.613	42.214
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	1.895	841
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	-	-
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	23	29
Mantenimiento y reparación de activo fijo	6.573	6.258
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	1.308	1.270
Materiales de oficina	1.929	1.369
Gastos de informática y comunicaciones	19.916	20.362
Alumbrado, calefacción y otros servicios	1.355	1.379
Servicios de vigilancia y transporte de valores	5.160	4.180
Gastos de representación y desplazamiento del personal	927	435
Gastos judiciales y notariales	237	320
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	280	135
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	-	-
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	40	38
Honorarios por clasificación de títulos	-	-
Honorarios por otros informes técnicos	1.545	1.781
Multas aplicadas por la CMF	-	-
Multas aplicadas por otros organismos	-	-
Otros gastos generales de administración	5.425	3.817
Servicios subcontratados	19.068	18.177
Procesamiento de datos	9.226	9.282
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	816	847
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	6	5
Servicio de tasaciones	-	-
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	7	9
Servicio de cobranza externa	45	90
Servicio externo de administración y mantención de cajeros automáticos	63	114
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	878	1.112
Servicios de venta y distribución de productos	-	72
Servicio externo de evaluación de créditos	925	1.416
Otros servicios subcontratados	7.102	5.230
Gastos del directorio	427	399
Remuneraciones del Directorio	427	399
Otros Gastos del Directorio	-	-
Publicidad	5.681	5.312
Impuestos, contribuciones, aportes	5.508	4.940
Contribuciones de bienes raíces	613	610
Patentes	797	620
Otros impuestos	1	-
Aporte a la SBIF	4.097	3.710
Otros cargos legales	-	-
Totales	77.297	71.043

NOTA N°39 - DEPRECIACION Y AMORTIZACION

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones al 31 de marzo de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	Al 31 de marzo de	
	2023 MM\$	2022 MM\$
Depreciaciones y amortizaciones		
Amortización de activos intangibles	(13.282)	(9.685)
Depreciaciones por activos fijos	(11.361)	(11.923)
Depreciaciones y amortizaciones por activos por derechos a usar bienes en arrendamientos	(11.404)	(10.006)
Total Depreciaciones y Amortizaciones	(36.047)	(31.614)

La conciliación entre los valores libros y los saldos al 31 de marzo de 2023 y 2022, es la siguiente:

	Depreciación y amortización 2023			
	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	(11.361)	(13.282)	(11.404)	(36.047)
Bajas y ventas del periodo	1.788	-	4.433	6.221
Otros	(17)	-	18	1
Saldos al 31 de marzo de 2023	(409.860)	(256.802)	(188.338)	855.000)

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

NOTA N°40 - DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de deterioros al 31 de marzo de 2023 y 2022 se detallan a continuación:

	Al 31 de marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Deterioro de inversiones en sociedades	-	-
Deterioro de activos intangibles	-	-
Deterioro de activos fijos	-	-
Deterioro de activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	-	-
Deterioro de otros activos por propiedades de inversión	-	-
Deterioro de otros activos por activo de ingresos por actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	-	-
Ganancia por una adquisición a través de una combinación de negocios en términos muy ventajosos	-	-
Totales	-	-

Al 31 de marzo de 2023, el Banco no posee importes por deterioro de activos no financieros.

NOTA N°41 - GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS

El movimiento al 31 de marzo de 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 31 de marzo de 2023 y 2022, es el siguiente:

Resumen del gasto por pérdidas crediticias en el periodo	Al 31 de marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(132.039)	(86.613)
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	(1.354)	(2.918)
Recuperación de créditos castigados	20.314	18.100
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a VR con cambios en resultados	(1.169)	(15)
Total	(114.248)	(71.447)

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 31 de marzo 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 – Al 31 de marzo de 2023 (MM\$)	Gasto de provisiones de colocaciones en el periodo					Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera normal		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en incumplimiento				
	Evaluación			Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	(45)	-	-	-	-	(45)	-	(45)
Liberación de provisiones	34	-	-	-	-	34	-	34
Subtotal	(11)	-	-	-	-	(11)	-	(11)
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	(4.459)	(1.496)	(6.483)	(11.095)	(25.342)	(48.875)	-	(48.875)
Liberación de provisiones	7.359	5.388	5.047	4.371	581	22.746	1.791	24.537
Subtotal	2.900	3.892	(1.436)	(6.724)	(24.761)	(26.129)	1.791	(24.338)
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	(1.588)	-	-	(16.772)	(18.360)	-	(18.360)
Liberación de provisiones	-	37	-	-	-	37	-	37
Subtotal	-	(1.551)	-	-	(16.772)	(18.323)	-	(18.323)
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	(5.359)	-	(8.509)	(78.189)	(92.057)	-	(92.057)
Liberación de provisiones	-	2.579	-	-	111	2.690	-	2.690
Subtotal	-	(2.780)	-	(8.509)	(78.078)	(89.367)	-	(89.367)
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	2.889	(439)	(1.436)	(15.233)	(119.611)	(133.830)	1.791	(132.039)
Recuperación de créditos castigados:								
Adeudado por Bancos								-
Colocaciones comerciales								9.426
Colocaciones para vivienda								5.099
Colocaciones consumo								5.789
Subtotal								20.314
Total								(111.725)

NOTA N°41 - GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS, continuación

Resumen del Gasto de provisiones constituídas por riesgo de crédito y Gasto por pérdidas crediticias en el periodo – al 31 de marzo de 2022 (MM\$)	Gasto de provisiones de colocaciones en el periodo					Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera normal		Cartera Subestándar	Cartera en incumplimiento				
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	(3)	-	-	-	-	(3)	-	(3)
Liberación de provisiones	3	-	-	-	-	3	-	3
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	(4.427)	(3.213)	(1.435)	(10.339)	(40.140)	(59.554)	-	(59.554)
Liberación de provisiones	2.271	478	4.114	7.285	2.215	16.363	2.656	19.019
Subtotal	(2.156)	(2.735)	(2.679)	(3.054)	(37.925)	(43.191)	2.656	(40.535)
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	(1.746)	-	-	(31.827)	(33.573)	-	(33.573)
Liberación de provisiones	-	4	-	-	910	914	-	914
Subtotal	-	(1.742)	-	-	(30.917)	(32.659)	-	(32.659)
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	(13.441)	-	-	(32.924)	(46.365)	-	(46.365)
Liberación de provisiones	-	19.820	-	-	13.126	32.946	-	32.946
Subtotal	-	6.379	-	-	(19.798)	(13.419)	-	(13.419)
Gasto de provisiones constituídas por riesgo de crédito de colocaciones	(2.156)	1.902	(2.679)	(3.054)	(88.640)	(89.269)	2.656	(86.614)
Recuperación de créditos castigados:								
Adeudado por Bancos								-
Colocaciones comerciales								8.051
Colocaciones para vivienda								4.300
Colocaciones consumo								5.749
Subtotal								18.100
Total								(68.614)

NOTA N°41 - GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS, continuación

Los saldos al 31 de marzo 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	Al 31 de marzo de	
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones para créditos contingentes	(1.885)	(3.072)
Adeudado por Bancos	-	-
Colocaciones Comerciales	(1.647)	(3.085)
Colocaciones de Consumo	(238)	13
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	531	155
Gasto de provisiones especiales para créditos en el exterior	-	-
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones	-	-
Colocaciones comerciales	-	-
Colocaciones para la vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
Gasto de provisiones por ajustes de provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	-	-
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-
Total	(1.354)	2.918

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 31 de marzo de				Al 31 de diciembre de			
	2023				2022			
	Sociedades del Grupo	Empresas asociadas	Personal clave	Otros	Sociedades del Grupo	Empresas asociadas	Personal clave	Otros
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Créditos y cuentas por cobrar:								
Colocaciones comerciales	693.970	-	2.827	1.097	680.624	118	3.185	280
Colocaciones para vivienda	-	-	29.203	-	-	-	30.479	-
Colocaciones de consumo	-	-	5.617	-	-	-	6.540	-
Créditos y cuentas por cobrar	693.970	-	37.647	1.097	680.624	118	40.204	280
Provisión sobre colocaciones	(2.131)	-	(373)	(110)	(2.213)	(8)	(164)	(10)
Colocaciones netas	691.839	-	37.274	988	678.411	110	40.040	270
Garantías	1.033	-	31.585	117	1.031	-	31.590	110
Créditos contingentes:								
Avales y fianzas	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartas de crédito	4	-	-	-	19.162	-	-	-
Transacciones con eventos contingentes	61	-	-	332	30.422	-	-	-
Créditos contingentes	65	-	-	332	49.584	-	-	-
Provisiones sobre créditos contingentes	(4)	-	-	(2)	(41)	-	-	-
Colocaciones contingentes netas	61	-	-	330	49.543	-	-	-
	Al 31 de marzo de				Al 31 de diciembre de			
	2023				2022			
	Sociedades del Grupo (*)	Empresas asociadas	Personal clave	Otros	Sociedades del Grupo (*)	Empresas asociadas	Personal clave	Otros
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de	730.208	118	40.204	280	607.378	192	29.889	219
Altas de colocaciones	16.168	-	2.403	1.175	179.540	29	18.115	156
Bajas de colocaciones	(52.341)	(118)	(4.960)	(26)	(56.710)	(103)	(7.800)	(95)
Totales	694.035	-	37.647	1.429	730.208	118	40.204	280

(*) Al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 las colocaciones correspondientes a sociedades del grupo fuera del perímetro de consolidación corresponden a \$ 487 millones y \$ 27.544 millones respectivamente.

NOTA N°43 - PARTES RELACIONADAS, continuación

- b. Los activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2023 (MM\$)	Tipo de parte relacionada			
	Sociedades del Grupo	Empresas asociadas	Personal clave	Otros
ACTIVOS				
Efectivo y depósitos en bancos	828.324	-	-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	978.820	523.977	-	-
Otros activos	476.876	286.605	-	-
PASIVOS				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	1.222.163	375.848	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	68.655	3.911	4.772	761
Depósitos y otras captaciones a plazo	137.944	-	14.397	1.259
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	109.151	-	-	23.920
Obligaciones con bancos	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos y de capital regulatorios	953.041	-	-	-
Otros pasivos	189.547	348.126	-	-
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 31 de marzo de 2023	Sociedades del Grupo	Empresas asociadas	Personal clave	Otros
(MM\$)				
Ingresos y gastos por intereses y reajustes	(9.837)	-	475	(4)
Ingresos y gastos por comisiones y servicios	42.411	17.810	6	7
Utilidad neta de operaciones financieras y resultados de cambio (*)	51.603	71.803	-	-
Otros ingresos y gastos de operación	218	(594)	-	-
Remuneraciones y gastos del personal clave	-	-	(11.651)	-
Gastos de administración y otros	(20.632)	(18.248)	-	-

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

(*) 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 31 de marzo 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	-	4.018	-	4.012
Santander Back-Offices Globales Mayoristas, S.A.	España	Grupo	Servicios de BackOffice	Mensual	Según contrato	Si	-	810	-	-
Santander Factoring S.A.	Chile	Grupo	Arriendos, Custodia y Portal	Mensual	Según contrato	Si	10	106	10	58
Gesban Santander Servicios Profesionales Contables Limitada	Chile	Grupo	Servicios Contables	Mensual	Según contrato	Si	16	272	16	217
Santander Global Facilities, S.L.	España	Grupo	Servicios de asesoría	Mensual	Según contrato	Si	-	136	-	-
Santander Investment Chile Limitada	Chile	Grupo	Arriendos	Mensual	Según contrato	Si	-	1.162	-	24
Santander Global Technology and Operations Chile limitada	Chile	Grupo	Servicios IT	Mensual	Según contrato	Si	-	73	-	73
Universia Chile, S.A.	Chile	Grupo	Institucionales	Mensual	Según contrato	Si	-	111	-	131
Aquanima Chile S.A.	Chile	Grupo	Servicios de Procurement	Mensual	Según contrato	Si	-	428	-	493
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	-	166	-	19
Santander Global Technology and Operations, S.L. Unipersonal	Chile	Grupo	Servicios Uso Canal	Mensual	Según contrato	Si	50	-	50	-
Centro de Compensación Automatizado, S.A.	España	Grupo	Servicios de IT	Mensual	Según contrato	Si	-	11.898	-	-
	Chile	Grupo	Compensación de derivados	Mensual	Según contrato	Si	-	837	-	-
PagoNxt Trade Services, S.L.	España	Grupo	Pagos digitales	Mensual	Según contrato	Si	-	1.259	-	-

NOTA N°43 - PARTES RELACIONADAS, continuación

Al 31 de diciembre de 2022		Descripción de la transacción				Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Efecto en el estado de resultado		Efecto en el estado de situación	
Razón Social	País Residencia	Naturaleza de la relación con el banco	Tipo de servicio	Plazo	Condiciones de renovación		Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Cuentas por cobrar MM\$	Cuentas por pagar MM\$
Banco Santander, S.A.	España	Grupo	Servicios de Asesoría	Mensual	Según contrato	Si	-	15.999	-	1.642
Santander Back-Offices Globales Mayoristas, S.A.	España	Grupo	Servicios de BackOffice	Mensual	Según contrato	Si	-	3.059	-	-
Santander Chile Holding S.A.	Chile	Grupo	Arriendos	Mensual	Según contrato	Si	234	-	234	-
Santander Factoring S.A.	Chile	Grupo	Arriendos, Custodia y Portal	Mensual	Según contrato	Si	39	423	39	133
Gesban Santander Servicios Profesionales Contables Limitada	Chile	Grupo	Servicios Contables	Mensual	Según contrato	Si	60	1.019	60	523
Santander Global Facilities, S.L.	España	Grupo	Servicios de asesoría	Mensual	Según contrato	Si	-	341	-	-
Santander Investment Chile Limitada	Chile	Grupo	Arriendos	Mensual	Según contrato	Si	-	4.381	-	26
Santander Global Technology and Operations Chile limitada	Chile	Grupo	Servicios IT	Mensual	Según contrato	Si	-	258	-	-
Universia Chile, S.A.	Chile	Grupo	Institucionales	Mensual	Según contrato	Si	8	341	8	-
Aquanima Chile S.A.	Chile	Grupo	Servicios de Procurement	Mensual	Según contrato	Si	-	1.710	-	-
Santander Asset Management S.A. 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	Chile	Grupo	Servicios Uso Canal	Mensual	Según contrato	Si	187	-	187	-
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 31 de marzo de	
	2023 MM\$	2022 MM\$
Remuneraciones del personal	5.388	5.011
Remuneraciones del Directorio	427	399
Bonos o gratificaciones	4.356	5.068
Compensaciones en acciones	318	1.186
Indemnizaciones por años de servicios	367	6
Planes de pensiones	375	180
Gastos de Capacitación	31	49
Fondos de salud	91	87
Otros gastos de personal fondos	298	422
Totales	11.651	12.408

Conformación del Directorio y del Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales.

Conformación del Directorio y del Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales	Al 31 de marzo de	
	2023 MM\$	2022 MM\$
Directores	11	11
Directivos	121	132
Total	132	143

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

El valor razonable se define como el precio que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría por la transferencia de un pasivo en una transacción ordenada en el mercado principal (o más ventajoso) en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida) independientemente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración. La medición a valor razonable supone que la transacción de venta del activo o transferencia del pasivo tiene lugar en el mercado principal del activo o pasivo o en el mercado más ventajoso para el activo o pasivo.

Para aquellos instrumentos financieros sin los precios de mercado disponibles, los valores razonables se han estimado utilizando transacciones recientes de instrumentos análogos y, en su defecto, los valores actuales u otras técnicas de valuación basadas en modelos matemáticos de valoración suficientemente contrastados por la comunidad financiera internacional. En la utilización de estos modelos, se tienen en consideración las peculiaridades específicas del activo o pasivo a valorar y, muy especialmente, los distintos tipos de riesgos que el activo o pasivo lleva asociados.

Estas técnicas son inherentemente subjetivas y se ven significativamente afectadas por los supuestos utilizados, incluyendo la tasa de descuentos, las estimaciones de flujos de efectivo futuros y las hipótesis de prepago. En ese sentido, pueden dar lugar a que el valor razonable así estimado de un activo o pasivo no coincida exactamente con el precio al que el activo o pasivo podría ser entregado o liquidado en la fecha de su valoración y no puedan ser justificadas en comparación con mercados independientes.

Determinación del valor razonable de los instrumentos financieros

A continuación, se presenta una comparación entre el valor por el que figuran registrados los activos y pasivos financieros del Banco y su correspondiente valor razonable al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Al 31 de marzo 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	11.631.884	11.631.884	11.827.006	11.827.006
Contratos de derivados financieros	11.490.794	11.490.794	11.672.960	11.672.960
Instrumentos financieros de deuda	141.090	141.090	154.046	154.046
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	6.542.868	6.542.868	6.023.039	6.023.039
Instrumentos financieros de deuda	6.336.094	6.336.094	5.880.733	5.880.733
Otros Instrumentos financieros	206.773	206.773	142.306	142.306
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	360.339	360.339	477.762	477.762
Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado	42.615.414	42.917.946	43.596.957	43.838.759
Instrumentos financieros de deuda	4.755.740	4.403.482	4.867.591	4.496.503
Créditos y cuentas por cobrar a clientes y Adeudado Bancos	37.859.674	38.514.464	38.729.366	39.342.256
Garantías entregadas por operaciones financieras de derivados	2.993.244	2.993.244	2.442.325	2.442.325

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

	Al 31 de marzo 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	11.126.412	11.126.412	11.319.320	11.319.320
Contratos de derivados financieros	11.126.412	11.126.412	11.319.320	11.319.320
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	3.065.761	3.065.761	2.788.794	2.788.794
Pasivos financieros a costo amortizado	46.886.640	46.323.348	45.712.785	45.051.218
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.806.513	13.764.266	14.086.226	14.086.226
Depósitos y otras captaciones a plazo	14.265.830	14.428.195	12.978.790	13.117.554
Obligaciones con bancos	8.795.417	8.235.688	8.864.765	8.223.783
Instrumentos financieros de deuda emitidos y capital regulatorio	9.705.280	9.581.599	9.490.009	9.330.660
Otras obligaciones financieras	313.600	313.600	292.995	292.995
Garantías recibidas por operaciones financieras de derivados	1.078.760	1.078.760	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 prepagado y el riesgo crediticio de los emisores.

b. Créditos y cuentas por cobrar a clientes y adeudado por bancos

El valor razonable de los préstamos comerciales, préstamos hipotecarios, tarjetas de crédito y préstamos de consumo es medido utilizando el análisis de descuento de flujos de caja. Para esto se utilizan tasas de interés vigente en el mercado en consideración al producto, plazo, monto y similar calidad crediticia. El valor razonable de los préstamos que tienen una mora igual o superior a 90 días es medido utilizando el valor de mercado de la garantía asociada, descontada a la tasa y plazo esperado de realización. Para los préstamos de tasa variable cuyas tasas de interés cambian frecuentemente (mensualmente o trimestralmente) y que no están sujetas a ningún cambio significativo de riesgo de crédito, el valor razonable estimado se basa en su valor libro. 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 implícita del precio, velocidad con que la volatilidad revierte a su valor medio, relación lineal (correlación) entre el valor de una variable.

Medida del valor razonable y jerarquía

La NIIF 13 "Medición del Valor Razonable" establece una jerarquía de valor razonable, que segrega los insumos y/o supuestos de técnicas de valoración utilizados para medir el valor razonable de instrumentos financieros. La jerarquía brinda la máxima prioridad a precios cotizados no ajustados en mercados activos, para activos o pasivos idénticos (nivel 1) y la más baja prioridad a las medidas que implican importantes entradas o insumos no observables (nivel 3 mediciones). Los tres niveles de la jerarquía de valor razonable son los siguientes:

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

- Nivel 1: los datos de entrada son precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos y pasivos idénticos para los cuales el Banco puede acceder a la fecha de medición.
- Nivel 2: los datos de entrada distintos a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para activos o pasivos, directa o indirectamente.
- Nivel 3: los datos de entradas no observables para el activo o pasivo.

El valor razonable estimado de los contratos de forwards de divisas se calculó utilizando los precios cotizados en el mercado de instrumentos financieros de características similares.

El valor razonable de los swaps de tipos de interés representa el importe estimado que el Banco espera recibir o pagar para rescindir los contratos o acuerdos, teniendo en cuenta las estructuras de plazos de la curva de tipo de interés, volatilidad del subyacente y el riesgo de crédito de las contrapartes.

En los casos donde no puedan observarse cotizaciones, la dirección realiza su mejor estimación del precio que el mercado fijaría utilizando para ello sus propios modelos internos que utilizan en la mayoría de los casos datos basados en parámetros observables de mercado como inputs significativos (Nivel 2) y, en limitadas ocasiones, utilizan inputs significativos no observables en datos de mercado (Nivel 3). Para realizar esta estimación, se utilizan diversas técnicas, incluyendo la extrapolación de datos observables del mercado.

Los instrumentos financieros a valor razonable y determinados por cotizaciones publicadas en mercados activos (Nivel 1) comprenden:

- Bonos de gobierno y Tesorería de Chile
- Fondos mutuos

En el caso que los instrumentos no sean observables en mercado en un 100%, sin embargo, el precio es función de otros precios que si son observables en mercado (Nivel 2). Los siguientes instrumentos financieros son clasificados en el nivel 2:

Tipo de instrumento financiero	Modelo utilizado en valoración	Descripción
• Letras hipotecarias, bonos privados	Valor presente de los flujos.	Las tasas (TIR) las provee RiskAmérica según el siguiente criterio: Si en el día de valorización existen una o más transacciones validas en la Bolsa de Comercio de Santiago para un determinado nemotécnico, la tasa informada es el promedio ponderado por monto de tasas observadas. En el caso de no existir transacciones válidas para un determinado nemotécnico el día de la valorización, la tasa informada es una "TIR base", a partir de una estructura de referencia, más un "Spread Modelo" basado en la información de spreads históricos del mismo papel o de papeles similares.
• Depósitos a Plazo	Valor presente de los flujos.	Las tasas (TIR) las provee RiskAmérica según el siguiente criterio: Si en el día de valorización existen una o más transacciones validas en la Bolsa de Comercio de Santiago para un determinado nemotécnico, la tasa informada es el promedio ponderado por monto de tasas observadas. En el caso de no existir transacciones válidas para un determinado nemotécnico el día de la valorización, la tasa informada es una "TIR base", a partir de una estructura de referencia, más un "Spread Modelo" basado las "curvas Emisoras".
• Swap Cámara Promedio (CMS), Forward de FX e inflación, Cross Currency Swap (CCS), Interest Rate Swap (IRS)	Valor presente de los flujos.	Las tasas (TIR) las provee ICAP, GFI, Tradition y Bloomberg según el siguiente criterio: Con los precios de mercado publicados se construye la curva de valorización mediante el método de bootstrapping y luego se utiliza esta curva para valorizar los distintos derivados.
• Opciones FX	Black-Scholes	Fórmula ajustada por smile de volatilidad (volatilidad implícita). Los precios (volatilidades) los provee BGC Partners según el siguiente criterio: Con los precios de mercado publicados se construye la superficie de volatilidad mediante interpolación y luego se utilizan estas volatilidades para valorizar las opciones.
• Garantías por operaciones treshold, depósitos en garantías	Valor presente de los flujos	Operaciones relacionadas a los contratos de derivados Swap Cámara Promedio (CMS), Forward de FX e inflación, Cross Currency Swap (CCS), Interest Rate Swap (IRS) y opciones FX.

En limitadas ocasiones, se utilizan inputs no observables en datos de mercado (Nivel 3). Para realizar esta estimación, se utilizan diversas técnicas, incluyendo la extrapolación de datos observables del mercado o un mix con datos que si son observables.

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

Los siguientes instrumentos financieros son clasificados a nivel 3:

Tipo de instrumento financiero	Modelo utilizado en valoración	Descripción
· Caps/Floors/Swaptions	Modelo Black Normal para Cap/Floors y Swaptions	No hay input observable de volatilidad implícita.
	Black – Scholes	No hay input observable de volatilidad implícita.
	Hull-White	Modelo Híbrido HW para tasas y moción browniana para FX. No hay input observable de volatilidad implícita.
	FRA Implícito	Start Fwd no soportadas por Murex (plataforma) debido a la estimación UF fwd.
· CCS, IRS, CMS en TAB	Valor presente de flujos	Valorización obtenida usando curva de interés interpolando a vencimiento de flujos, no obstante, TAB no es una variable directamente observable ni correlacionada a ningún insumo de mercado.
	Valor presente de flujos	Valorización utilizando precios de instrumentos de similares características más una tasa de castigo por liquidez.
· CCS (vencimientos mayor 25 años)	Valor presente de flujos	Las tasas (TIR) las provee ICAP, GFI, Tradition y Bloomberg según el siguiente criterio: Con los precios de mercado publicados se construye la curva de valorización mediante el método de bootstrapping y luego se utiliza esta curva para valorizar los distintos derivados.
· Bonos de reconocimiento	Spread sobre libre de riesgo	Valoración por modelo dinámico estocástico para obtener tasa de descuento.
· Cuentas por cobrar valorizadas a fair value	Valor presente de flujos	Medido al descontar el flujo de caja estimado utilizando la tasa de interés de los nuevos contratos

El Banco estima que cualquier cambio en los criterios no observables respecto a los instrumentos clasificados en nivel 3, no produciría diferencias significativas en la medición del valor razonable.

La siguiente tabla presenta los activos y pasivos que son medidos a valor razonable en una base recurrente:

Al 31 de marzo 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	11.631.884	121.587	11.510.284	13
Contratos de derivados financieros	11.490.794	-	11.490.781	13
Instrumentos financieros de deuda	141.090	121.587	19.503	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	6.903.206	6.326.119	369.872	207.215
Instrumentos financieros de deuda	6.336.094	6.326.119	9.533	442
Otros Instrumentos financieros	206.773	-	-	206.773
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	360.339	-	360.339	-
Depósitos de dinero garantía	2.993.244	-	2.993.244	-
Totales	21.528.334	6.447.706	14.873.400	207.228
Pasivos				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	11.126.412	-	11.126.412	-
Contratos de derivados financieros	11.126.412	-	11.126.412	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	3.065.761	-	3.065.761	-
Garantías por operaciones threshold	1.078.760	-	1.078.760	-
Totales	15.270.933	-	15.270.933	-

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 31 de marzo 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	4.403.482	4.403.482	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes y Adeudado Bancos	38.514.464	-	-	38.514.464
Totales	42.917.946	4.403.482	-	38.514.464
Pasivos				
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.764.266	-	-	13.764.266
Depósitos y otras captaciones a plazo	14.428.195	-	14.428.195	-
Obligaciones con bancos	8.235.688	-	8.235.688	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos y capital regulatorio	9.581.599	-	9.581.599	-
Otras obligaciones financieras	313.600	-	313.600	-
Totales	46.323.348	-	32.559.082	13.764.266

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	39.342.256	-	-	39.342.256
Bancos				
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 para el año terminado al 31 de marzo de 2023 y 2022.

La siguiente tabla presenta la actividad del Banco para activos y pasivos medidos a valor razonable en base recurrente usando entradas significativas sin observar (nivel 3) al 31 de marzo 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	64.565	-
Incluidas en resultados integrales	(113)	-
Compras, emisiones y colocaciones (netas)	-	-
Transferencias de nivel	-	-
Al 31 de marzo de 2023	207.228	-
Ganancias o pérdidas totales incluidas en resultado al 31 de marzo de 2023 atribuibles al cambio en ganancias (pérdidas) no realizadas relativas a activos o pasivos al 31 de diciembre de 2022	64.452	-

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

	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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2023 y 2022, sobre la valoración de los activos y pasivos valorados a valor razonable sobre una base recurrente mediante significativas entradas no observables (Nivel 3) que se derivaría de un cambio en las principales hipótesis en el caso de utilizar otras hipótesis razonablemente posibles menos favorables o más favorables que las empleadas, no es considerado significativo para el Banco.

Las siguientes tablas muestran los instrumentos financieros sujetos de compensación de acuerdo a NIC 32, para 2023 y 2022:

Al 31 de marzo de 2023	Instrumentos financieros vinculados, compensados en balance			Restos de instrumentos financieros no vinculados y/o no sujetos a compensación MM\$	Importe en estado de situación financiera MM\$
	Importes brutos	Importes compensados en balance	Importe neto presentados en balance		
	MM\$	MM\$	MM\$		
Activo					
Contratos de derivados y coberturas contables (*)	11.272.251	-	11.272.251	578.882	11.851.133
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes, más Adeudado por bancos	-	-	-	37.859.674	37.859.674
Totales	11.272.251	-	11.272.251	38.438.556	49.710.807
Pasivo					
Contratos de derivados y coberturas contables (*)	13.450.638	-	13.450.638	741.535	14.192.173
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	456.118	-	456.118	-	456.118
Depósitos y obligaciones con bancos	-	-	-	36.867.760	36.867.760
Totales	13.906.756	-	13.906.756	37.609.295	51.516.051

(*) En estos rubros existen garantías por MM\$ 2.491.414 y MM\$ 900.273 para derivados activos y pasivos respectivamente.

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

Al 31 de diciembre de 2022	Instrumentos financieros vinculados, compensados en balance			Restos de instrumentos financieros no vinculados y/o no sujetos a compensación	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 (*)	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.

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

El Banco de cara a reducir la exposición de crédito en sus operaciones de derivados financieros, ha suscrito acuerdos bilaterales de colateral con sus contrapartes, en los cuales establece los términos y condiciones bajo los cuales éstos operan. En términos generales, el colateral (recibido/entregado) opera cuando el neto del valor razonable de los instrumentos financieros mantenidos supera los umbrales definidos en los respectivos contratos.

A continuación, se detallan los contratos de derivados financieros, según su acuerdo de colateral:

Contratos de derivados financieros y coberturas contables	Al 31 de marzo 2023		Al 31 de diciembre 2022	
	Activos	Pasivos	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados con acuerdo de colateral umbral igual a cero	10.537.694	11.932.320	8.177.074	9.588.768
Contratos de derivados con acuerdo de colateral umbral distinto a cero	734.928	1.326.208	440.091	536.318
Contratos de derivados sin acuerdo de colateral	578.511	933.645	3.533.557	3.983.028
Total de derivados financieros	11.851.133	14.192.173	12.150.722	14.108.114

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

Al 31 de marzo 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 31 de marzo 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	2.586.609	-	-	-	-	-	-	2.586.609
Operaciones con liquidación en curso	865.384	-	-	-	-	-	-	865.384
Instrumentos financieros de deuda - a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	437	71.337	-	69.316	141.090
Instrumentos financieros de deuda - a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	3.859.165	70.818	250.647	1.879	529.685	1.623.906	6.336.100
Contratos de derivados financieros y cobertura contable	-	446.073	496.647	1.969.131	3.412.017	1.661.405	3.865.860	11.851.133
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado (1)	-	-	-	-	4.756.840	-	-	4.756.840
Adeudado por bancos (2)	-	32.873	-	-	-	-	-	32.873
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (3)	900.033	3.455.236	2.918.441	4.951.476	7.969.503	4.469.812	14.213.763	37.878.264
Depósitos de dinero en garantía	2.993.244	-	-	-	-	-	-	2.993.244
Total activos financieros	7.345.270	7.793.347	3.485.906	7.171.691	16.211.576	6.660.902	19.772.845	68.441.537

Al 31 de marzo 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\$
Pasivos financieros								
Operaciones con liquidación en curso	791.211	-	-	-	-	-	-	791.211
Contratos de derivados financieros y cobertura contable	-	465.257	594.526	2.272.453	4.785.188	2.079.430	3.995.319	14.192.173
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.806.513	-	-	-	-	-	-	13.806.513
Depósitos y otras captaciones a plazo	190.563	6.843.608	3.936.283	3.000.526	262.864	5.377	26.609	14.265.830
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	274.164	182.143	111	-	-	-	456.418
Obligaciones con bancos	28.028	48.960	829.197	2.211.604	5.677.628	-	-	8.795.417
Instrumentos financieros de deuda emitidos y capital regulatorios	-	152.005	99.565	975.350	2.656.005	1.742.631	4.079.724	9.705.280
Otras obligaciones financieras	-	313.383	-	-	142	75	-	313.600
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	25.664	46.505	31.467	29.303	132.939
Depósitos de dinero en garantía	1.078.760	-	-	-	-	-	-	1.078.760
Total pasivos financieros	15.895.075	8.097.377	5.641.714	8.485.708	13.428.332	3.858.980	8.130.955	63.538.141

(1) Los instrumentos financieros de deuda se presentan en forma bruta, el monto de la provisión es de \$1.100 millones.

(2) Los adeudados por bancos se presentan en forma bruta, el monto de la provisión es de \$45 millones.

(3) Los préstamos y cuentas por cobrar se presentan en forma bruta, el monto de las provisiones es de \$1.051.418 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	5.981.887	6.787.750	4.506.051	6.726.894	13.891.163	9.265.477	19.891.610	67.050.832

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	234.170	12.712.880	5.806	-	25.934	-	-	12.978.790
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	211.730	103.516	109	-	-	-	315.355
Obligaciones con bancos	24.667	149.482	818.030	2.288.492	5.584.094	-	-	8.864.765
Instrumentos financieros de deuda emitidos y capital regulatorios	-	92.205	62.084	334.107	2.809.572	1.715.753	4.272.288	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	13.530.289	1.141.384	5.189.846	13.153.359	4.163.769	8.749.633	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 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022.

	Al 31 de marzo de 2023										
	Moneda Local			Moneda Extranjera							
	CLP MM\$	CLF MM\$	Reajutable por TC MM\$	USD MM\$	EUR MM\$	GBP MM\$	CHF MM\$	JPY MM\$	CNY MM\$	COP MM\$	Otras MM\$
Activo financiero	33.908.542	24.061.412	94.657	6.323.497	176.902	12.766	3.904	10.690	60	-	10.073
Activo no financiero	1.982.226	178.898	11	2.739.598	1.467	277	779	3	-	-	6
Total Activos	35.890.768	24.240.310	94.668	9.063.095	178.369	13.043	4.683	10.693	60	-	10.079
Pasivo financiero	42.622.766	7.637.228	-	10.551.988	486.079	11.054	672.835	215.659	-	-	128.833
Pasivo no financiero	1.903.393	167.089	-	1.010.555	61.095	23	1.355	169	-	-	1.356
Total Pasivos	44.526.159	7.804.317	-	11.562.543	547.174	11.077	674.190	215.828	-	-	130.189

	Al 31 de diciembre de 2022										
	Moneda Local			Moneda Extranjera							
	CLP MM\$	CLF MM\$	Reajutable por TC MM\$	USD MM\$	EUR MM\$	GBP MM\$	CHF MM\$	JPY MM\$	CNY MM\$	COP MM\$	Otras MM\$
Activo financiero	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 notional de los mismos.

NOTA N°47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS

Información general

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

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

- **Riesgo de crédito:** es el riesgo de que una de las partes del contrato del instrumento financiero deje de cumplir con sus obligaciones contractuales por motivos de insolvencia o incapacidad de las personas naturales o jurídicas y produzca en la otra parte una pérdida financiera.
- **Riesgos de mercado:** surgen por mantener instrumentos financieros cuyo valor puede verse afectado por variaciones en las condiciones de mercado; incluye generalmente los siguientes tipos de riesgo:
 - **Riesgo cambiario:** surge como consecuencia de variaciones en el tipo de cambio entre monedas.
 - **Riesgo de valor razonable por tipo de interés:** surge como consecuencia de variaciones en los tipos de interés de mercado.
 - **Riesgo de precio:** surge como consecuencia de cambios en los precios de mercado, bien por factores específicos del propio instrumento, o bien por factores que afecten a todos los instrumentos negociados en el mercado.
 - **Riesgo de inflación:** surge como consecuencia de cambios en los índices inflacionarios en Chile, cuyo efecto aplicaría principalmente a instrumentos financieros denominados en UF.
- **Riesgo de liquidez:** se denomina riesgo de liquidez a la posibilidad de que una entidad no pueda atender a sus compromisos de pago o, que, para atenderlos, tenga que recurrir a la obtención de fondos en condiciones gravosas o que pudieran deteriorar la imagen y reputación de la entidad.
- **Riesgo operacional:** se denomina riesgo que por errores humanos, en los sistemas, fraudes o eventos externos, que pudieran ocasionar al Banco pérdidas de reputación, tener implicancias legales o regulatorias o pérdidas financieras.
- **Riesgo de capital:** es el riesgo de que el Banco tenga una cantidad y / o calidad de capital insuficientes para cumplir los requisitos mínimos para operar como banco, responder a las expectativas del mercado con respecto a su capacidad crediticia y respaldar el crecimiento de su negocio y cualquier estrategia que pueda surgir de acuerdo con su plan estratégico.

Los principios de gestión y control de riesgos de Banco Santander son de obligado cumplimiento, deben ser aplicados en todo momento y consideran tanto los requerimientos regulatorios como las mejores prácticas. Ellos son:

1. Una sólida cultura de riesgos que es seguida por todos los colaboradores cubre todos los riesgos y promueve una gestión socialmente responsable, que contribuye a la sostenibilidad a largo plazo del Banco.
2. Todos los empleados son responsables de la gestión del riesgo y deben conocer y comprender los riesgos generados por sus actividades diarias, evitando asumir riesgos cuyo impacto se desconozca o exceda los límites del apetito de riesgo del Banco.
3. Implicación de la alta dirección, al asegurar la gestión coherente y el control de los riesgos a través de su conducta, acciones y comunicaciones. Además, promoverá la cultura de riesgos, evaluando su grado de implementación y controlando que el perfil se mantenga dentro de los niveles definidos en el apetito de riesgo del Banco.
4. Independencia de las funciones de gestión y control de riesgos.
5. Enfoque anticipativo e integral de la gestión y control de riesgos en todos los negocios y tipos de riesgos.
6. Una gestión de la información correcta y completa que permite identificar, evaluar, gestionar y comunicar los riesgos de forma adecuada a los niveles correspondientes.

Estos principios, junto con una serie de herramientas y procesos interrelacionados de su estrategia, tales como el apetito de riesgo, el risk profile assessment, el análisis de escenarios y la estructura de reporting de riesgos, así como también los procesos presupuestarios anuales, configuran una estructura holística de control para todo el Banco.

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

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.

Estructura de comités de riesgos

El Directorio es el responsable por el establecimiento y seguimiento de la estructura de manejo de riesgos del Banco, para lo cual cuenta con un sistema de gobierno corporativo alineado a la regulación local y a las mejores prácticas internacionales.

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

A. Comité Integral de Riesgos (CIR)

El Comité Integral de Riesgos del Directorio, es el órgano responsable de asesorar al Directorio en la definición del apetito de riesgo que puedan asumir las áreas de negocio, como también y supervisar la correcta identificación, medición y control de todos los riesgos de que puedan afectar al Banco. Este comité actúa como un órgano de gobierno a través del cual el Directorio supervisa la razonabilidad de los sistemas de medición y control del riesgo. El Directorio ha delegado la responsabilidad del manejo del riesgo de crédito al Comité Integral de riesgo (CIR) y a la División de riesgos del Banco.

B. Comité de Directores y Auditoría

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

C. Comité de Activo y Pasivo (ALCO)

Las principales funciones del ALCO son vigilar y controlar los riesgos estructurales del balance, tales como límites de exposición a la inflación, riesgo de tasa de interés, niveles de fondeo capital y liquidez. También, la revisión de la evolución de los mercados y políticas monetarias locales e internacionales más relevantes.

D. Comité de Mercado

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

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

E. División de Riesgos

El Directorio delega la identificación, medición y control de los distintos riesgos que enfrenta el Banco a la División de Riesgos, que es liderado por el Chief Risk Officer (CRO), con reporte directo al gerente general (en conjunto con CIR). El CRO es el responsable de supervisar todos los riesgos, así como de cuestionar y asesorar a las líneas de negocio sobre la gestión de estos. De esta división dependen las áreas de riesgo de crédito, de mercado (incluyendo liquidez y estructural), operacional, estratégico, de modelos, de cumplimiento y riesgo reputacional.

RIESGO DE CREDITO

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

Gestión de riesgo de crédito

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

El Directorio ha delegado la responsabilidad del manejo del riesgo de crédito al Comité Integral de riesgo (CIR) y los departamentos de riesgos del Banco cuyos roles se resumen a continuación:

- Formulación de políticas de crédito, en consulta con las unidades de negocio, cubriendo los requisitos de garantía, evaluación crediticia, calificación de riesgos y presentación de informes, documentos y procedimientos legales en cumplimiento con los requisitos reglamentarios, legales e internos del Banco.
- Establecer la estructura de la autorización para la aprobación y renovación de solicitudes de crédito. El Banco estructura niveles de riesgo de crédito colocando límites a la concentración de ese riesgo en términos de deudores individuales, grupos de deudores, segmento de industrias y países.
- Los límites de autorización se asignan a los respectivos oficiales de la unidad de negocio (comerciales, consumo, PYMES) para ser monitoreados de forma permanente por la Administración. Además, estos límites son revisados periódicamente. Los equipos de evaluación de riesgo a nivel de sucursal interactúan regularmente con clientes, no obstante, para grandes operaciones, los equipos de riesgo de la matriz e inclusive el CIR, trabajan directamente con los clientes en la evaluación de los riesgos de crédito y la preparación de solicitudes de crédito.
- Limitar concentraciones de exposición a clientes, contrapartes, en áreas geográficas, industrias (para cuentas por cobrar o créditos), y por emisor, calificación crediticia y liquidez (para inversiones).
- Desarrollar y mantener la clasificación de riesgo del Banco, con el fin de clasificar los riesgos según el grado de exposición a pérdida financiera que enfrentan los respectivos instrumentos financieros y con el propósito de enfocar el manejo o gestión del riesgo específicamente a los riesgos asociados.
- Revisar y evaluar el riesgo de crédito. Las divisiones de riesgo son en gran medida independientes de la división comercial del Banco y evalúan todos los riesgos de crédito en exceso de los límites designados, previo a las aprobaciones de créditos a clientes o previo a la adquisición de inversiones específicas. Las renovaciones y revisiones de créditos están sujetas a procesos similares.

Los equipos de evaluación de riesgo interactúan regularmente con nuestros clientes. Para transacciones más grandes, los equipos de Riesgo trabajan directamente con los clientes al evaluar los riesgos crediticios y preparan las solicitudes de crédito. Los comités de aprobación de crédito, los que incluyen personal de riesgo y del área comercial, deben asegurar que cada solicitante cumpla con los parámetros cualitativos y cuantitativos apropiados. Las facultades de cada comité están definidas por la Junta Directiva del Banco.

En la preparación de una solicitud de crédito para un cliente corporativo cuyos préstamos se aprueban de manera individual, el Banco verifica varios parámetros como la capacidad de servicio de la deuda (incluyendo, por lo general, los flujos de efectivo proyectados), la historia financiera del cliente y/o proyecciones para el sector económico en que opera. La división de riesgo está estrechamente envuelta en este proceso y prepara la solicitud de crédito para el cliente. Todas las solicitudes contienen un análisis de las fortalezas y debilidades del cliente, una calificación y una recomendación. Los límites de crédito no están determinados sobre la base de los saldos pendientes de los clientes, sino en el riesgo de crédito directo e indirecto del grupo financiero. Por ejemplo, una sociedad anónima sería evaluada junto con sus subsidiarias y afiliadas.

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

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.

En materia de provisiones, el 17 de julio de 2020, la CMF solicitó determinar provisiones específicas de los créditos avalados por garantías del Fogape, para las que se deberán determinar las pérdidas esperadas, estimando el riesgo de cada operación, sin considerar la sustitución de la calidad crediticia del aval, según el método de análisis individual o grupal que corresponda, según las disposiciones del Capítulo B-1 del CNCB. Ver Nota 2, letra q.

El saldo de las provisiones constituidas por este concepto al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, alcanza a \$17.633 millones y \$19.424 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 la extensión de la pandemia, la presencia de nuevas variantes del virus y la disminución de las ayudas estatales en los próximos meses, aprobó la constitución de provisiones adicionales voluntarias en 2022 \$35.000 millones , 2021 por \$132.000 millones las que sumadas a las aprobadas en 2020 totalizan \$258.000 millones. Al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, sin deducir las garantías reales ni las mejoras crediticias recibidas:

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

	Nota	Al 31 de marzo de 2023 Monto de exposición MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 Monto de exposición MM\$
Depósitos en bancos	7	2.586.609	1.982.942
Operaciones con liquidación en curso	7	865.384	843.816
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8		
Contratos de derivados financieros		11.490.794	11.672.960
Instrumentos de deuda		141.091	154.046
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11		
Instrumentos de deuda		6.336.100	5.880.733
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		206.773	142.306
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	360.339	477.762
Activos financieros a costo amortizado	13		
Instrumentos de deuda		4.755.740	4.867.591
Adeudado por bancos		32.828	32.955
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		37.826.846	37.659.885
Compromisos de préstamo/crédito no reconocidos:			
Cartas de créditos de operaciones de circulación de mercancías		217.489	255.522
Transacciones relacionadas con eventos contingentes		1.419.209	1.476.599
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata		8.886.808	8.974.077
Avales y fianzas		654.221	924.173
Créditos contingentes vinculados al CAE		1.355	1.617
Otros compromisos de crédito		339.454	313.345
Totales		76.121.040	75.660.329

De acuerdo a lo establecido en el nuevo CNCB, las provisiones por riesgo de crédito de colocaciones (Adeudado Bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes) y créditos contingentes se determinan de acuerdo con criterios definidos en los capítulos B-1 a B-3 del nuevo CNCB. Mientras que los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado y los medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral, su deterioro se mide de acuerdo al capítulo 5.5 de la NIIF 9. A los instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en resultados no les aplica requerimientos de deterioro.

En el caso de los derivados, dentro del valor razonable de estos se incluye el ajuste que refleja el riesgo de crédito de la contraparte (CVA). El CVA es calculado considerando la exposición potencial a cada contraparte en los períodos futuros.

La metodología establecida para la determinación de las provisiones de las colocaciones y créditos contingentes se expone en la Nota N°2 de principios contables letra q). La metodología utilizada para el cálculo de las provisiones de los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado y los medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral, se describe en la Nota N°2, letra r). La información relacionada a la concentración de riesgo crediticio se proporciona en la Nota 13, letra k, m y n.

En el caso de instrumentos derivados, al 31 de marzo de 2023, la exposición con el exterior del Banco, incluido el riesgo de la contraparte en la cartera de instrumentos derivados, fue de US\$4 millones.

En la tabla a continuación, la exposición a instrumentos derivados se calcula usando el riesgo de crédito equivalente, que es igual al valor neto del reemplazo más el valor potencial máximo, considerando el colateral en efectivo, que mitiga la exposición. También, se incluyen detalles adicionales con respecto a nuestra exposición a aquellos países que tienen una calificación sobre 1 y que corresponden a las mayores exposiciones. La exposición al 31 de marzo de 2023, considerando el valor razonable de los instrumentos derivados alcanza a:

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	-	3	3	-	6	
México	3	4	-	-	-	4	
China	2	-	-	19	-	19	
Total		4	3	22	-	29	

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

Nuestra exposición a España dentro del grupo es la siguiente:

Contraparte	País	Clasificación	Instrumentos derivados (ajustados a mercado)	Depósitos	Créditos	Inversiones financieras	Exposición total
Banco Santander S.A.	España	1	280	38	-	-	318

(*) Incluimos nuestra exposición de Santander Hong Kong, BSCH España y Santander NY como exposición a España.

Reconocimiento y medición de las provisiones por riesgo de crédito

El Banco segmenta las colocaciones y los créditos contingentes por tipo de deudor y tipo de créditos, hasta un nivel apropiado para la aplicación de los modelos.

Las provisiones necesarias para cubrir las colocaciones y la exposición de los créditos contingentes son calculadas y constituidas mensualmente, en relación a los modelos de evaluación utilizados y el tipo de operación. Ver Nota 2 letra q).

Las provisiones constituidas sobre la cartera de colocaciones se tratan como cuentas de valoración de los respectivos activos, informando el importe de la cartera neto de provisiones en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados. Las provisiones adicionales y las contingentes se informan en el pasivo. Ver Nota 13.

A continuación, un resumen de las colocaciones (adeudado bancos y cuentas por cobrar a clientes) y exposición de créditos contingentes y las correspondientes provisiones constituidas al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Al 31 de marzo de 2023 (**) MM\$	Activos financieros antes de provisiones					Provisiones constituidas					
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Deducible garantías Fogape Covid-19
	Evaluación			Evaluación	Evaluación		Evaluación		Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal		
Adeudado por bancos	32.873	-	-	-	-	45	-	-	-	-	
Colocaciones comerciales	10.856.411	4.451.651	1.109.645	693.072	397.019	91.986	76.230	37.083	216.431	192.909	17.633
Colocaciones para vivienda	-	15.527.601	-	-	502.268	-	31.144	-	-	90.333	-
Colocaciones de consumo	-	5.138.280	-	-	202.317	-	169.581	-	-	128.088	-
Exposición de créditos contingentes	1.759.494	748.896	172.268	9.231	5.920	14.288	6.088	9.275	5.095	4.225	-

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

Al 31 de diciembre de 2022 (**) MM\$	Activos financieros antes de provisiones					Provisiones constituidas					
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Deducible garantías Fogape Covid-19
	Evaluación			Evaluación	Evaluación		Evaluación		Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Individual	Grupal	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.

Las provisiones de los instrumentos de deuda se obtienen mensualmente, de acuerdo a los modelos IFRS 9 para estos efectos desarrollados y aprobados en los comités respectivos, y bajo un Governance apropiado. En el caso de los medidos a costo amortizado se contabilizan en cuentas de valoración deduciendo el valor del activo, y su correspondiente efecto en resultados. En el caso de los medidos a valor razonable con efecto en otros resultados integrales, se contabilizan a partir del valor razonable registrado en "ORI", contra el resultado del periodo. Las provisiones de los créditos y cuentas por cobrar medidos a valor razonable con cambios en ORI se calculan junto con adeudado por bancos y cuentas por cobrar a clientes medidos a costo amortizado. Al 31 de marzo de 2023 y al 31 diciembre de 2022 el deterioro asociado a los instrumentos arriba detallados es:

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

	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	MM\$	MM\$
Instrumentos de deuda a costo amortizado	1.100	894
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.241	877
Créditos y cuentas por cobrar	363	326
Total	2.704	2.097

Al 31 de marzo 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 está en la Nota 2, letra r).

Al 31 de marzo 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 otros resultados integrales, son activos de una alta calidad crediticia (cartera normal).

Incumplimiento

La cartera en incumplimiento incluye los deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, pues evidencian una deteriorada o nula capacidad de pago, han sido objeto de una reestructuración forzosa o presentan un atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital, y se clasifican en la cartera en incumplimiento (C1 a C6).

Cartera en incumplimiento	Al 31 de marzo de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	Activo financiero	Provisiones	Activo financiero	Provisiones
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	1.090.091	409.340	1.067.492	406.919
Colocaciones para vivienda	502.268	90.333	422.064	76.998
Colocaciones de consumo	202.317	128.088	179.593	120.801
Exposición de créditos contingentes	15.151	9.320	13.347	-
Total	1.809.827	637.081	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 ORI no presentan incumplimiento.

Individual/grupal

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

IFRS 9 establece como objetivo reconocer las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo por incrementos significativos en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial, y para ello puede ser necesario realizar una evaluación sobre una base colectiva, ya que puede resultar más evidente el aumento del riesgo crediticio antes que el instrumento financiero pase a estar en mora, esto dependiendo de la naturaleza y la información disponible para el instrumento. Siempre bajo la premisa que la información esté disponible sin costo o esfuerzo. La agrupación se basa en características de riesgo similar.

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

Deterioro crediticio

La cartera deteriorada la componen los créditos de la cartera en incumplimiento (C1 a C6), más los B3 y B4, en el caso de evaluación individual. Al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la cartera deteriorada asciende a \$1.993.935 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 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los créditos castigados ascienden a \$110.170 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 las carteras de adeudado por bancos, colocaciones comerciales, colocaciones para vivienda, colocaciones de consumo y exposición por créditos contingentes se presenta en la Nota 13 letra f, g, h, i y j. A continuación se presenta la conciliación de las carteras de colocaciones al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

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:	34.376	-	-	-	-	34.376
Cambio por reclasificación de cartera:	-	-	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	-	-	-	-	-	-
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(33.101)	-	-	-	-	(33.101)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	(1.393)	-	-	-	-	(1.393)
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2023	32.873	-	-	-	-	32.873

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 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		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación			Evaluación				
	Individual	Grupal		Individual	Grupal			
Saldo al 1 de enero de 2023	10.956.525	4.532.685	1.108.831	698.790	368.335	17.665.166	19.423	17.684.589
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	168.657	82.663	4.221	3.113	11.920	270.574	93	270.667
Cambio por reclasificación de cartera:	(39.361)	(68.089)	207.795	130.862	51.878	283.085	384	283.469
Nuevos créditos originados	4.480.915	331.443	-	-	-	4.812.358	24	4.812.382
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	7.528	14.337	-	-	-	21.865	-	21.865
Pago de créditos	(4.489.769)	(458.567)	(197.285)	(120.297)	(11.347)	(5.277.265)	(2.058)	(5.279.323)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(3.011)	-	(14.424)	(24.062)	(41.497)	-	(41.497)
Diferencias de cambio	(208.561)	(3.533)	(15.801)	(9.241)	(279)	(237.415)	-	(237.415)
Otros cambios en provisiones	(10.711)	(104)	-	4.269	(160)	(6.706)	(233)	(6.939)
Saldo al 31 de marzo de 2023	10.865.223	4.427.824	1.107.761	693.072	396.285	17.490.165	17.633	17.507.798

Colocaciones comerciales MM\$	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación			Evaluación				
	Individual	Grupal		Individual	Grupal			
Saldo al 1 de enero de 2022	10.596.261	4.928.741	1.161.406	573.503	363.014	17.622.925	30.287	17.653.212
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	587.983	478.607	21.224	18.905	37.092	1.143.811	71	1.143.882
Cambio por reclasificación de cartera:	(253.986)	(111.233)	870.438	549.436	105.413	1.160.068	2.868	1.162.936
Nuevos créditos originados	23.079.072	1.214.388	-	-	-	24.293.460	356	24.293.816
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	91.871	53.004	-	-	-	144.875	-	144.875
Pago de créditos	(22.931.603)	(1.935.748)	(826.939)	(504.836)	(58.200)	(26.257.326)	(14.159)	(26.271.485)
Aplicación de provisiones por castigos	(2)	(6.587)	(11)	(51.137)	(78.890)	(136.627)	-	(136.627)
Diferencias de cambio	(8.378)	100	94.208	(2.695)	118	83.353	-	83.353
Otros cambios en provisiones	(204.693)	(88.587)	(211.495)	115.614	(212)	(389.373)	-	(389.373)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	10.956.525	4.532.685	1.108.831	698.790	368.335	17.665.166	19.423	17.684.589

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

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:	-	78.644	-	15.138	93.782
Cambio por reclasificación de cartera:	-	(86.250)	-	86.319	69
Nuevos créditos originados	-	368.220	-	1.096	369.316
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-	-
Pago de créditos	-	(139.080)	-	(10.691)	(149.771)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(1.121)	-	(11.407)	(12.528)
Diferencias de cambio	-	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	244	-	(252)	(8)
Saldo al 31 de marzo de 2023	-	15.527.602	-	502.267	16.029.869

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

Colocaciones de consumo MM\$	Cartera Normal		Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación		Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Grupal	
Saldo al 1 de enero de 2022	-	5.103.221	-	179.591	5.282.812
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	-	630.488	-	33.600	664.088
Cambio por reclasificación de cartera:	-	(70.539)	-	70.518	(21)
Nuevos créditos originados	-	638.943	-	11.459	650.402
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	181.775	-	165	181.940
Pago de créditos	-	(1.337.547)	-	(31.127)	(1.368.674)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(4.776)	-	(61.896)	(66.672)
Diferencias de cambio	-	(4.070)	-	(1)	(4.071)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	786	-	8	794
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	5.138.280	-	202.317	5.340.597

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 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)	-	1.175	-	13	1.188
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	5.103.221	-	179.591	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:	20.807	29.360	337	116	127	50.747
Cambio por reclasificación de cartera:	(3.913)	(195)	3.161	1.601	1.473	2.127
Nuevos créditos originados	407.865	78.351	8.134	1.114	1.415	496.879
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	(729.036)	56.428	(11.212)	(2.049)	(1.918)	(687.787)
Pago de créditos	7	17.249	(1)	25	41	17.321
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	(56.113)	(173.606)	(1.718)	(57)	(125)	(231.619)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	(235)	(9)	16	24	(204)
Saldo al 31 de marzo de 2023	1.757.480	842.091	51.004	9.377	5.794	2.665.746

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 (si aplica)	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.

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

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

Garantías y mejoras crediticias

La máxima exposición al riesgo de crédito, en algunos casos, se ve reducida por garantías, mejoras crediticias y otras acciones que mitigan la exposición del Banco. En base a ello, la constitución de garantías es un instrumento necesario, pero no suficiente en el otorgamiento de un crédito; por tanto, la aceptación del riesgo por parte del Banco requiere la verificación de otras variables o parámetros tales como la capacidad de pago o generación de recursos para mitigar el riesgo contraído.

Los procedimientos para la gestión y valoración de garantías están recogidos en la política interna de gestión de riesgo. En dichas políticas se establecen los principios básicos para la gestión del riesgo de crédito, lo que incluye la gestión de las garantías recibidas en las operaciones con clientes. En este sentido, el modelo de gestión de riesgos incluye valorar la existencia de garantías apropiadas y suficientes que permitan llevar a cabo la recuperación del crédito cuando las circunstancias del deudor no le permitan hacer frente a sus obligaciones.

Los procedimientos utilizados para la valoración de las garantías son acordes a las mejores prácticas del mercado, que implican la utilización de tasaciones en garantías inmobiliarias, precio de mercado en valores bursátiles, valor de las participaciones en un fondo de inversión, etc. Todas las garantías reales recibidas deben estar correctamente instrumentadas e inscritas en el registro correspondiente, así como contar con la aprobación de las divisiones legales del Banco.

El Banco además cuenta con herramientas de calificación que permiten ordenar la calidad crediticia de las operaciones o clientes. Para poder estudiar cómo varía esta probabilidad, el Banco dispone de bases de datos históricas que almacenan la información generada internamente. Las herramientas de calificación varían según el segmento del cliente analizado (comerciales, consumo, PYMEs, etc.).

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

A continuación se presenta la máxima exposición al riesgo de crédito por tipo de colocación, las garantías reales asociadas y la exposición neta al riesgo de crédito al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Al 31 de marzo 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	32.828	-	32.828	45	32.991	-	32.991	36
Colocaciones comerciales	17.507.798	9.796.713	7.711.085	632.272	17.827.221	9.945.505	7.881.716	641.340
Colocaciones para vivienda	16.029.869	15.587.167	442.702	121.477	15.729.009	15.358.111	370.898	106.591
Colocaciones de consumo	5.340.597	588.053	4.752.544	297.669	5.282.812	593.660	4.689.152	288.920
Exposición de créditos contingentes	2.695.809	362.972	2.332.837	38.971	3.048.383	476.327	2.572.056	37.969
Total	41.606.901	26.334.905	15.271.996	1.090.434	41.920.146	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.

A continuación se presentan los activos financieros deteriorados y no deteriorados que tiene asociadas garantías, colaterales o mejoras crediticias a favor del Banco al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

	Al 31 de	Al 31 de
	marzo de	diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Activos financieros no deteriorados		
Propiedades/hipotecas	27.943.123	28.012.572
Inversiones y otros	7.358.200	4.441.058
Activos financieros deteriorados		
Propiedades/hipotecas	2.081.133	2.009.968
Inversiones y otros	237.960	274.296
Totales	37.620.416	34.737.894

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.

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

Se entenderá que conforman un mismo grupo de personas relacionadas al Banco todas aquellas personas naturales y jurídicas que puedan ejercer influencia significativa y permanente en las decisiones de la otra, exista una presunción que los créditos otorgados a una persona serán usados en beneficio de otra o la presunción fundada que las personas mantienen una relación y conforman una unidad de interés económico.

Constituyen empresas relacionadas a un banco las sociedades filiales, de apoyo al giro y coligadas.

Constituyen garantías válidas las cauciones sobre bienes corporales muebles o inmuebles, o cualquier otro bien susceptible legítimamente de recibirse en garantía.

Al 31 de marzo de 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 31 de marzo de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	%	MM\$	%	MM\$
Limite global a grupos de personas relacionados	7%	456.882	7%	473.133
Patrimonio efectivo		6.526.885		6.759.047

RIESGO DE MERCADO

El riesgo de mercado surge como consecuencia de la actividad mantenida en los mercados, mediante instrumentos financieros cuyo valor puede verse afectado por variaciones en las condiciones del mercado, reflejadas en cambios en los diferentes activos/pasivos y factores de riesgos financieros. El objetivo de la gestión de riesgo de mercado es la gestión y el control de la exposición al riesgo de mercado dentro de parámetros aceptables.

Existen cuatro grandes factores de riesgo que afectan a los precios de mercado: tipos de interés, tipos de cambio, precio, e inflación.

- **Riesgo de Tasas de Interés:** la exposición a pérdidas ocasionadas por cambios adversos en las tasas de interés de mercado y que afectan el valor de los instrumentos, contratos y demás operaciones registradas en el balance.
- El riesgo de tipo de cambio es la sensibilidad a pérdidas ocasionadas por cambios adversos en el valor de los tipos de cambio de las monedas extranjeras, incluido el oro, en que están expresados los instrumentos, contratos y demás operaciones registradas en el balance.
- El riesgo de tasa de inflación la exposición a pérdidas ocasionadas por cambios adversos en las unidades o índices de reajustabilidad definidos en moneda nacional en que están expresados los instrumentos, contratos y demás operaciones registradas en el balance.
- El riesgo de precio se genera por la volatilidad de las tasas o precios de los activo o pasivos, de este se desprende el riesgo de prepago que se origina cuando a partir de movimientos en los precios, los tenedores pueden alterar los flujos de caja futuros de estos, lo que puede provocar desajustes a nivel de balance que plantea desafíos adicionales en la gestión de riesgo de mercado.

Gestión de riesgo de mercado

La medición y control de los riesgos de mercado es responsabilidad de la Gerencia de Riesgos de Mercado, que forma parte de la División de Riesgos. Los límites son aprobados por los distintos comités encargados, responsabilidad que radica principalmente en el Comité de Mercado y en el Comité de Activos y Pasivos. Los principales riesgos de mercado también son revisados en el CIR.

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

- i. Optimización del costo de pasivos, buscando las estrategias más eficientes de financiamiento, incluyendo la emisión de bonos y líneas bancarias.

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

- ii. Gestión de límites normativos de liquidez de corto y largo plazo.
- iii. Gestión del riesgo de inflación.
- iv. Gestión del riesgo de tasas en moneda local y extranjera.

La sensibilidad de tasas se mide usando principalmente un análisis que cuantifica el impacto en los resultados y en el balance de movimientos paralelo de la curva de tasa de interés real y nominal y en pesos y dólares estadounidenses.

La gestión interna del Banco para medir el riesgo de mercado se basa principalmente en analizar la gestión de los siguientes tres componentes:

- cartera de negociación
- cartera de gestión financiera local
- cartera de gestión financiera foránea

La Tesorería es el área encargada de gestionar las carteras de negociación del Banco y que se mantengan dentro de los límites de pérdida posible determinadas, calculadas y estimadas por la Gerencia de Riesgos de Mercado. La cartera de negociación (medida a valor razonable con cambios en resultados) se compone principalmente de aquellas inversiones valoradas a su valor razonable, libre de cualquier restricción para su venta inmediata y que con frecuencia son comprados y vendidos por el Banco con la intención de venderlos en el corto plazo a fin de beneficiarse de las variaciones de precios a corto plazo. Las carteras de gestión financiera (medida a valor razonable con cambios en otro resultado integral) incluyen todas las inversiones financieras no consideradas en la cartera de negociación.

Las funciones en relación a la cartera de negociación conllevan lo siguiente:

- i. aplicar las técnicas de “Valor en Riesgo” (VaR) para medir el riesgo de tipo de interés,
- ii. ajustar a mercado las carteras de negociación y la medición de la utilidad y pérdida diaria de las actividades comerciales,
- iii. comparar el VAR real con los límites establecidos,
- iv. establecer procedimientos de control de pérdidas en exceso de límites predeterminados y
- v. proporcionar información sobre las actividades de negociación para el ALCO, otros miembros de la Administración del Banco, y el Departamento de Riesgo Global.

Las funciones en relación a las carteras de gestión financiera conllevan lo siguiente:

- i. aplicar simulaciones de sensibilidad (como se explica abajo) para medir el riesgo de tipo de interés de las actividades en moneda local y la pérdida potencial previstas por estas simulaciones y
- ii. proporciona los informes diarios respectivos al ALCO, otros miembros de la Administración del Banco, y el Departamento de Riesgo Global.

Riesgo de mercado – Cartera de negociación

El Banco aplica metodologías de VaR para medir los riesgos de tipo cambio y sensibilidad a las tasas de interés de la cartera de negociación. El Banco tiene una posición comercial consolidada compuesta de inversiones de renta fija y comercio de monedas foráneas. Esta cartera se compone esencialmente de bonos del Banco Central de Chile, bonos hipotecarios y bonos corporativos emitidos localmente de bajo riesgo. Al cierre de año la cartera de negociación no presentaba inversiones en carteras accionarias.

Para el Banco, la estimación del VaR se realiza bajo la metodología de simulación histórica, la cual consiste en observar el comportamiento de las pérdidas y ganancias que se hubieran producido con la cartera actual de estar vigentes las condiciones de mercado de un determinado período histórico para, a partir de esa información, inferir la pérdida máxima con un determinado nivel de confianza. La metodología tiene la ventaja de reflejar de forma precisa la distribución histórica de las variables de mercado y de no requerir ningún supuesto de distribución de probabilidad específica. Todas las medidas VaR están destinadas a determinar la función de distribución para el cambio en el valor de una cartera determinada, y una vez conocida esta distribución, para calcular el percentil relacionados con el nivel de confianza necesario, que será igual al valor en riesgo en virtud de esos parámetros. Según lo calculado por el Banco, el VaR es una estimación de la pérdida máxima esperada del valor de mercado de una determinada cartera en un horizonte de 1 día a una confianza del 99,00%. Es la pérdida máxima de un día en que el Banco podría esperar a sufrir en una determinada cartera con el 99,00% de nivel de confianza. En otras palabras, es la pérdida que el Banco esperaría superar sólo el 1,0% del tiempo. El VaR proporciona una sola estimación del riesgo de mercado que no es comparable de un riesgo de mercado a otro. Los retornos se calculan utilizando una ventana temporal de 2 años o al menos 520 datos obtenidos desde la fecha de referencia de cálculo del VaR hacia atrás en el tiempo.

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

El Banco no calcula tres VaR separados. Se calcula un sólo VaR para toda la cartera de negociación la que, además, está segregada por tipo de riesgo. El programa VaR realiza una simulación histórica y calcula un Estado de ganancias y pérdidas (G&P) por 520 puntos de datos (días) para cada factor de riesgo (renta fija, divisas y renta variable). El G&P de cada factor de riesgo se suma y se calcula un VaR consolidado con 520 puntos o días de datos. A la vez, se calcula el VaR para cada factor de riesgo basado en el G&P individual calculado para cada factor. Es más, se calcula un VaR ponderado de la forma descrita anteriormente pero que da una ponderación mayor a los 30 puntos de datos más recientes. Se informa el mayor de los dos VaR. El Banco usa las estimaciones VaR para entregar una advertencia en caso de que las pérdidas estimadas estadísticamente en la cartera de negociación excedan los niveles prudentes y, por ende, existen ciertos límites predeterminados.

Limitaciones del modelo VaR

Al aplicar esta metodología de cálculo no se hace ningún supuesto sobre la distribución de probabilidad de los cambios en los factores de riesgo, simplemente se utilizan los cambios observados históricamente para generar escenarios para los factores de riesgo en los que se valorará cada una de las posiciones en cartera. Se hace necesaria la definición de una función de valoración $f_j(x_i)$ para cada instrumento j , preferiblemente la misma que utiliza para el cálculo del valor de mercado y resultados de la posición diaria. Esta función de valoración se aplicará en cada escenario para generar precios simulados de todos los instrumentos en cada escenario.

Además, la metodología VaR debe interpretarse considerando las siguientes limitaciones:

- Cambios en las tasas de mercado y los precios pueden no ser variables aleatorias independientes e idénticamente distribuidas, ni tampoco tener una distribución normal. En particular, el supuesto de distribución normal puede subestimar la probabilidad de movimientos extremos del mercado.
- los datos históricos utilizados por el Banco puede que no proporcionen la mejor estimación de la distribución conjunta de cambios en los factores de riesgo en el futuro, y cualquier modificación de los datos puede ser inadecuada. En particular, el uso de los datos históricos puede fallar en captar el riesgo de posibles fluctuaciones del mercado extremas y adversas independiente del período de tiempo utilizado;
- un horizonte de tiempo de 1 día puede que no capte plenamente aquellas posiciones de riesgo de mercado que no puedan ser liquidadas o cubiertas en un día. No sería posible liquidar o cubrir todas las posiciones en un día;
- el VaR se calcula al cierre de los negocios, no obstante, las posiciones de negociación pueden cambiar sustancialmente en el transcurso del día de negociación;
- el uso de 99% de nivel de confianza no toma en cuenta, ni hace ninguna declaración acerca de, las pérdidas que puedan ocurrir más allá de este nivel de confianza, y
- el modelo como tal VaR no captura todos los efectos complejos de los factores de riesgo sobre el valor de las posiciones o carteras, y por tanto, podría subestimar las pérdidas potenciales.

En ningún momento del periodo terminado al 31 de marzo de 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 31 de marzo 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 31 de marzo de	
	2023 MMUS\$	2022 MMUS\$
Consolidado:		
Alta	7,29	7,52
Baja	3,47	2,66
Promedio	4,76	4,09
Inversiones renta fija:		
Alta	7,03	6,59
Baja	3,54	2,68
Promedio	4,64	3,94
Inversiones renta variable:		
Alta	-	0,21
Baja	-	0,03
Promedio	-	0,09
Inversiones moneda extranjera		
Alta	3,23	2,64
Baja	0,28	0,24
Promedio	0,82	0,78

Riesgo de mercado – Cartera de gestión financiera local y foránea

La cartera de gestión financiera del Banco incluye la mayoría de los activos del Banco y los pasivos que no son de negociación, incluyendo la cartera de créditos/préstamos. Para estas carteras, las decisiones de inversión y de financiación están muy influenciadas por las estrategias comerciales del Banco (riesgo estructural).

El Banco utiliza un análisis de sensibilidad para medir el riesgo de mercado de la moneda local y extranjera (no incluidos en la cartera de negociación). El Banco realiza una simulación de escenarios la cual vendrá calculada como la diferencia existente entre el valor presente de los flujos en el escenario escogido (curva con movimiento paralelo de 100 pb en todos sus tramos) y su valor en el escenario base (mercado actual). Todas las posiciones en moneda local indexadas a inflación (UF) se ajustan por un factor de sensibilidad de 0,57 lo que representa un cambio de la curva de tipos en 57 puntos base en las tasas reales y 100 puntos base en las tasas nominales. El mismo escenario se lleva a cabo para las posiciones en moneda extranjera netas y las tasas de interés de en US dólares. El Banco además ha establecido límites en cuanto a la pérdida máxima que estos tipos de movimientos en tasas de intereses puedan tener sobre el capital y los ingresos financieros netos presupuestados para el año. Para determinar el límite consolidado, se agrega el límite de moneda extranjera al límite de la moneda local tanto para el límite de pérdida financiera neta como para el límite de pérdida de capital y reservas, usando la siguiente fórmula:

Límite consolidado = raíz cuadrada de $a^2 + b^2 + 2ab$, donde:

a: límite en moneda nacional.

b: límite en moneda extranjera.

Puesto que se asume que la correlación es 0. $2ab = 0$.

Limitaciones de los modelos de sensibilidad

El supuesto más importante es el uso de un cambio de 100 puntos base en la curva de rendimiento (57 puntos base para las tasas reales). El Banco utiliza un cambio de 100 puntos base dado a que cambio repentino de esta magnitud se consideran realistas. El Departamento de Riesgo Global también ha establecido unos límites comparables por país, a fin de poder comparar, monitorear y consolidar el riesgo de mercado por país de una manera realista y ordenada.

Además, la metodología de simulaciones de sensibilidad debe interpretarse considerando las siguientes limitaciones:

- La simulación de escenarios supone que los volúmenes permanezcan en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados del Banco y que siempre son renovados a su vencimiento, omitiendo el hecho de que ciertas consideraciones de riesgo de crédito y pagos anticipados pueden afectar el vencimiento de determinadas posiciones.

-

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

- Este modelo supone un cambio igual en toda la curva de rendimiento de todo y no toma en cuenta los diferentes movimientos para diferentes vencimientos.
- El modelo no tiene en cuenta la sensibilidad de volúmenes que resulte de los cambios en las tasas de interés.

Los límites a las pérdidas de los ingresos financieros presupuestados se calculan sobre una base de ingresos financieros previstos para el año que no se puede obtener, lo que significa que el porcentaje real de los ingresos financieros en situación de riesgo podría ser mayor de lo esperado.

Riesgo Mercado – Cartera de gestión financiera al 31 de marzo de 2023 y al 31 diciembre de 2022:

	Al 31 de marzo 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	65.041	173.389	23.982	57.176
Baja	15.459	42.870	15.459	39.957
Promedio	30.920	77.983	21.366	49.580
Cartera de gestión financiera – moneda extranjera (en MM\$US)				
Límite de pérdida	142.983	158.870	38.231	43.329
Alta	9.983	91.935	9.713	33.388
Baja	255	20.371	255	20.371
Promedio	3.920	39.898	3.173	26.310
Cartera de gestión financiera – consolidada (en MM\$)				
Límite de pérdida	124.904	353.718	33.550	95.710
Alta	70.997	280.003	28.699	76.738
Baja	16.516	67.702	16.515	66.098
Promedio	33.503	122.200	23.438	71.003

Riesgo de inflación

El Banco posee activos y pasivos reajustables según la variación de la Unidad de Fomento (UF). En general, el Banco cuenta con más activos que pasivos en UF y, por lo tanto, alzas moderadas en la inflación tienen un efecto positivo sobre los ingresos de reajustes, mientras que una caída en el valor de la UF afecta de forma negativa el margen del Banco. Para la gestión de este riesgo, el Comité de Activos y Pasivos establece un conjunto de límites a la diferencia entre los activos y los pasivos denominados en UF que no pueden superar el 30% de los activos generadores de intereses del Banco. Este descalce es administrado día a día por Gestión Financiera y los límites son calculados y monitoreados por la División de Riesgos de Mercado.

Posición de Riesgos de Mercado y su medición

La Exposición al Riesgo de Mercado se mide y controla a través de la diferencia entre los saldos de activos y pasivos en moneda extranjera (posición neta) y los flujos de efectivo por pagar (asociados a partidas del pasivo) y de efectivo por cobrar (asociados a partidas del activo) en los Libros de Negociación y de Banca, para un determinado plazo o banda temporal.

Las posiciones en moneda extranjera y descalces de plazo están expuestos a diferentes factores de ajustes, sensibilidad y cambios de tasa.

La política de Exposición a los Riesgos de Mercado sobre Base Estandarizada fue presentada y aprobada por el Directorio de Banco Santander.

Las Exposición al Riesgo de Mercado se determinará sobre los siguientes riesgos:

- Riesgo de Tasa de Interés
- Riesgo de Moneda
- Riesgo de Reajustabilidad
- Riesgo de Opciones sobre Monedas

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

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 31 de marzo de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Riesgo de mercado de cartera trading		
Exposición al Riesgo de Tasas	420.714	441.688
Exposición al Riesgo de Monedas	13.829	1.535
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	-	-
Riesgo Opciones sobre Monedas	1.028	1.145
Exposición total de la cartera de la cartera trading	435.571	444.368
10% de las APR	544.465	555.460
Subtotal	980.036	999.828
Limite = Capital regulatorio	6.526.885	6.759.047
Margen disponible	5.546.849	5.759.219
Riesgo de mercado de cartera gestión financiera a corto plazo		
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	158.117	193.895
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	142.533	112.523
Exposición a corto plazo de cartera gestión financiera	300.650	306.418
Limite = 35% neto (ingreso neto por intereses y reajustes + comisiones sensibles a la tasa de interés)	480.960	530.199
Margen disponible	180.310	223.781
Riesgo de mercado de cartera gestión financiera a largo plazo		
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	1.039.526	1.194.181
Limite = 35% Patrimonio Efectivo	2.284.410	2.365.666
Margen disponible	1.244.884	1.171.485

Reforma IBOR

En diciembre de 2020, el ICE Benchmark Administration Limited (IBA) lanzó una consulta sobre su intención de dejar de publicar las tasas LIBOR en monedas diferentes al dólar y los tenors 1W y 2M del USD LIBOR hasta el 31 de diciembre de 2021 y de todos los demás tenors del USD LIBOR tras su publicación el 30 de junio de 2023. El Banco ha estado trabajando desde el año 2019 en la transición a las tasas de referencia libres de riesgos (en adelante también "RFR" por sus siglas en inglés), entre ellas, la tasa SOFR. En este contexto, el plan de trabajo del Banco incluye 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/riesgo identificados, lo cual nos permitirá afrontar los desafíos impuestos por los cambios de las tasas de referencia. Al 31 de marzo del 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las exposiciones de activos y pasivos financieros impactados por la reforma del IBOR se presentan a continuación:

	Créditos y cuentas por cobrar a clientes MM\$	Depositos MM\$	Instrumentos Financieros MM\$	Contratos de Derivados (Activo) MM\$	Contratos de Derivados (Pasivos) MM\$
31.03.2023	110.296	-	33.327	1.132.737	1.050.598
31.12.2022	515.277	-	36.730	1.818.517	1.712.642

El Banco ha estado trabajando sobre las bases de su programa de transición al IBOR centrado principalmente en: i) La identificación de los riesgos asociados a la transición la definición de las acciones de mitigación, ii) Desarrollar productos referenciados a las tasas de sustitución propuestos, iii) Desarrollar la capacidad de transición, a través de la renegociación de los contratos ya existentes referenciados a USD LIBOR. En este sentido, en la última mitad del año 2021 y la primera mitad del año 2022 los esfuerzos se centraron en prepararse para ofrecer productos referenciados a los índices RFR.

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

La segunda mitad del 2022 y durante el 2023 hasta el cese del índice, el trabajo se centrará en la renegociación y migración de los contratos existentes a USD LIBOR para transicionarlos a los índices RFR (SOFR):

- Desde septiembre del 2022 hasta marzo del 2023 se llevará a cabo la renegociación de los contratos referenciados a USD LIBOR con un vencimiento posterior a junio del 2023.
- Durante el último trimestre del 2022 hasta el 30 de junio del 2023, se llevará a cabo la migración de las operaciones referenciadas a USD LIBOR con un vencimiento posterior a junio del 2023.

A 31 de marzo de 2023, las partidas de activos y pasivos financieros impactados por la reforma del IBOR son los créditos y cuentas por cobrar a clientes, depósitos, instrumentos financieros y contratos de derivados. Para cumplir con sus funciones, el CIR trabaja directamente con los departamentos de control y riesgo del Banco cuyos objetivos conjuntos incluyen:

- Evaluar aquellos riesgos que por su tamaño pudieran comprometer la solvencia del Banco, o que presenten potencialmente riesgos operacionales o de reputación significativos;
- asegurar que el Banco se dota de los medios, sistemas, estructuras y recursos acordes con las mejores prácticas que permitan implantar la estrategia en la gestión de riesgos;
- asegurar la integración, control y gestión de todos los riesgos del Banco;
- ejecutar la aplicación en todo el Banco y sus negocios de principios, políticas y métricas de riesgo homogéneas;
- desarrollar e implantar un modelo de gestión de riesgos en el Banco, de manera que la exposición de riesgo se integre adecuadamente en los diferentes procesos de toma de decisiones;
- identificar concentraciones de riesgo y alternativas de mitigación, realizar un seguimiento del entorno macroeconómico y competitivo, cuantificando sensibilidades y el previsible impacto de diferentes escenarios sobre el posicionamiento de riesgos; y
- realizar la gestión de los riesgos estructurales de liquidez, tipos de interés y tipos de cambio, así como de la base de recursos propios del Banco.

Para cumplir con los objetivos anteriormente mencionados, el Banco (Administración y ALCO) realiza varias actividades relacionadas a la gestión de riesgo, las cuales incluyen: calcular las exposiciones al riesgo de las diferentes carteras y/o inversiones, considerando factores mitigadores (garantías, netting, colaterales, etc.); calcular las probabilidades de pérdida esperada de cada cartera y/o inversiones; asignar los factores de pérdida a las nuevas operaciones (rating y scoring); medir los valores en riesgos de las carteras y/o inversiones en función de distintos escenarios mediante simulaciones históricas; establecer límites a las potenciales pérdidas en función de los distintos riesgos incurridos; determinar los impactos posibles de los riesgos estructurales en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados del Banco; fijar los límites y alertas que 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:

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

- El 31 de diciembre de 2021 se produjo el cese de la publicación del USD LIBOR (plazo 1 semana y 2 meses), CHF LIBOR (todos los plazos), GBP LIBOR (plazo overnight, 1 semana, 2 meses y 12 meses), JPY LIBOR (plazo overnight, 1 semana, 2 meses, y 12 meses) y EUR LIBOR (todos los plazos).
- El 31 de diciembre de 2021 se reformó la metodología de cálculo de algunos LIBORs para publicar LIBORs sintéticos temporales y que pasaron a ser no representativos: GBP LIBOR (plazo 1 mes, 3 meses y 6 meses) y JPY LIBOR (plazo 1 mes, 3 meses y 6 meses).
- El 30 de junio de 2023 se producirá el cese de la publicación del USD LIBOR (plazos overnight, 1 mes, 3 meses, 6 meses y 12 meses).

En octubre de 2020, la International Swaps and Derivatives Association (ISDA) lanzó el protocolo y suplemento de índices sustitutos (en adelante fallbacks) para los IBOR (que entró en vigor el 25 de enero de 2021), y proporcionó a los participantes del mercado de derivados nuevos fallbacks de los LIBORs (entre otros IBOR, como es el EURIBOR) para contratos de derivados vigentes y para nuevos contratos. Adicionalmente, el 19 de agosto de 2021, ISDA lanzó un nuevo protocolo que permitía a las entidades incorporar un fallback al EONIA como tipo aplicable al colateral en acuerdos de colateral ISDA (conocidos como CSA). Para controlar los riesgos y atender los diferentes retos que genera la transición, en 2019 desde el Corporativo se lanzó un programa global Santander. Este programa de transición IBOR, nos permitió asegurar que identificaron los riesgos asociados a la transición, se gestionaron de forma homogénea y se tomaron las medidas adecuadas para mitigarlos. La estructura del programa se centra en las siguientes áreas: Tecnología y Operaciones, Jurídica, Relación con el Cliente, Gestión de Riesgos y Modelos, Conducta y Comunicación y Contabilidad y Finanzas. Durante el 2021, el programa se centró en efectuar todos los cambios contractuales, comerciales, operativos y tecnológicos necesarios para acometer la transición de los tipos LIBOR y EONIA que han discontinuado en 2021.

RIESGO DE LIQUIDEZ

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

Gestión de riesgo de liquidez

El enfoque del Banco a la gestión de liquidez es asegurar, a la medida que sea posible, siempre tener suficientes recursos para cumplir con sus obligaciones a su vencimiento, en circunstancias normales y condiciones de estrés, sin incurrir en pérdidas inaceptables o correr el riesgo de daño a la reputación del Banco. El Directorio fija límites en una porción mínima de fondos por vencer disponibles para cumplir dichos pagos y sobre un nivel mínimo de operaciones interbancarias y otras facilidades de préstamos que deberían estar disponibles para cubrir giros a niveles inesperados de demanda, lo cual es revisado periódicamente por el Comité de Activos y Pasivos (ALCO) que tiene dentro de sus funciones realizar el seguimiento de las estrategias necesarias para la gestión del riesgo de liquidez. Dicho comité está compuesto por 3 directores, 7 integrantes del comité de dirección del Banco y 3 gerencias (Gestión Financiera, Tesorería y Riesgos de Mercado).

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

El sistema de límites es lo suficientemente robusto para que permita conocer en todo momento el nivel de exposición en el que cada entidad incurre frente a los riesgos de liquidez.

Adicionalmente a los límites el Banco incluye dentro de la gestión, indicadores de alerta por concentración de: contrapartes, tipo de productos y plazos. Con el objetivo de diversificar las fuentes de financiamiento y su estructura de vencimiento.

El Banco monitorea su posición de liquidez de forma diaria, determinando los flujos futuros de sus egresos e ingresos. Además al cierre de cada mes se realizan pruebas de estrés, para lo cual se utilizan una variedad de escenarios que abarcan tanto condiciones normales de mercado como condiciones de fluctuación del mismo (tensión).

El Banco cuenta con una estructura de límites internos de liquidez que en todo momento deben ser respetados por Gestión Financiera y Tesorería. La Gerencia de Riesgos de Mercado realiza el cálculo y el control del consumo de los límites internos así como verifica su cumplimiento y comunica su estado a la alta administración y al Directorio.

Al inicio de cada año calendario, estos límites son propuestos por la Gerencia de Riesgos de Mercado, aprobados localmente en el ALCO y luego ratificados al más alto nivel.

Los límites de liquidez e indicadores de alerta temprana y medidas de gestión definidos internamente los podemos diferenciar en tres grupos:

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

- Límites asociados a concentración y descalces de flujos de efectivo y liquidez de la operatoria del Banco.
- Herramientas de Gestión de Liquidez, denominado Liquidez Estructural o cuadro de Financiamiento, que tiene como objetivo determinar la posición de liquidez estructural del Banco y permitir la gestión activa de esta, como mecanismo imprescindible para asegurar permanentemente la financiación de sus activos en condiciones óptimas.
- Indicadores de alerta temprana asociados a los riesgos de Concentración y como herramientas para la detección y anticipación a la ocurrencia de potenciales situaciones de tensión de liquidez y, en caso necesario, la activación del Plan de Contingencia de Liquidez.

La Gerencia de Riesgos de Mercado establece y actualiza los contenidos de la Política de Administración de Liquidez (PAL). La labor de revisión y eventual actualización se realiza una vez al año. Sin embargo, puede ser actualizado en cualquier momento a petición de cualquiera de las áreas afectas a la PAL que hayan identificado la necesidad de su modificación. Los contenidos de la PAL son aprobados por el Directorio.

La Gerencia de Riesgos de Mercado provee todas las herramientas necesarias para el análisis estadístico requerido por la normativa local de liquidez. Asimismo, esta gerencia evalúa, al menos una vez al año, si los modelos utilizados continúan siendo válidos. Las conclusiones de dicho análisis deben ser aprobadas por el Directorio.

En períodos normales de liquidez, la Gerencia de Gestión Financiera aplica las políticas y realiza las gestiones para mantener al Banco dentro de los límites internos y normativos.

En el caso de haber identificado una crisis, aún en su nivel más leve, el Comité de Crisis de Liquidez aplica las políticas necesarias para enfrentar potenciales déficit de liquidez o restricciones, y los planes de contingencia que permitan gestionar de forma rápida las situaciones de emergencia, junto con informar dichas situaciones a la alta administración y comités respectivos.

Medición y control del riesgo de liquidez**1. Descalces de plazo sujetos a límites normativos**

El Índice de Liquidez Normativo mide y limita los descalces de los flujos por recibir ingresos netos en relación con el capital. De acuerdo con la normativa vigente, el descalce a 30 días no puede superar una vez el capital básico del Banco tanto para moneda nacional como extranjera y el descalce a 90 días no lo puede superar en dos veces.

2. Indicadores de monitoreo y razón de liquidez sujeta a límite normativo

Un componente importante para la gestión del riesgo de liquidez son los Activos Líquidos de Alta Calidad (ALAC). Estos son activos del balance, principalmente conformados por inversiones financieras que no estén entregadas en garantía, de bajo riesgo crediticio y que tienen un mercado secundario profundo.

Estos activos son divididos en tres niveles de acuerdo con los estándares de Basilea III, siendo los activos de Nivel 1 los más líquidos y los de Nivel 3 los menos líquidos. Los activos de tipo Nivel 1, están compuestos en su mayoría por bonos de la República de Chile, bonos del Banco Central de Chile y bonos del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos.

ALAC	Al 31 de marzo de		Al 31 de diciembre de	
	2023		2022	
	MM\$		MM\$	
Nivel 1: disponible	1.324.885		1.453.265	
Nivel 1: renta fija	5.412.957		5.424.452	
Nivel 2: renta fija	7.725		8.066	
Total	6.745.567		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 80%.

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

El objetivo del LCR es promover la resistencia a corto plazo del perfil de riesgo de liquidez de los bancos. Con este fin, el LCR garantiza que estas organizaciones tengan un fondo adecuado de Activos Líquidos de Alta Calidad y libres de cargas, que pueden convertirse fácil e inmediatamente en efectivo en los mercados privados, a fin de cubrir las necesidades de liquidez de corto plazo.

Razón de cobertura de liquidez	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	%	%
LCR	182	175

El indicador RCL de Banco Santander-Chile se situaba muy por encima del mínimo exigido para el año 2021 y ya por sobre el 100% exigido a 2022. Esto es un reflejo de las políticas conservadoras de liquidez impuestas por el Directorio, a través del Comité de Activos y Pasivos.

4. Razón de financiamiento estable neto (NSFR)

Este indicador es exigido por Basilea III y proporciona una estructura de vencimientos sostenible de los activos y pasivos, de modo que los bancos mantengan un perfil de financiación estable en relación con sus actividades.

El Banco Central y la CMF definieron un nivel de NSFR mínimo de 60% para el 2022 llegando hasta el 100% al 2026.

Razón de financiamiento estable neto	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	%	%
NSFR	113	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

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

	Al 31 de marzo 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	7.954.595	1.999.419	4.729.242	6.805.743	2.002.068	4.695.292
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	10.377.200	2.454.245	2.711.059	10.328.522	2.454.245	2.716.005
Descalce	(2.422.605)	(454.826)	2.018.183	(3.522.779)	(452.177)	1.979.287
Descalce afecto a límites			(859.248)			(1.995.669)
Límites:						
1 vez el capital			3.920.676			4.034.291
Margen disponibles			3.061.428			2.038.622
% Utilizado			22%			49%

	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 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	MM\$	MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.806.513	14.086.226
Depósitos y otras captaciones a plazo	14.265.830	12.978.790
Obligaciones con bancos	8.795.417	8.864.765
Instrumentos de deuda emitidos y capital regulatorio	9.705.280	9.490.009
Total	46.573.040	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 31 de marzo 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.

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

RIESGO OPERACIONAL

Riesgo operacional se define como el riesgo de sufrir pérdidas debido a defectos o fallas de los procesos, los empleados y los sistemas internos, o bien motivado por acontecimientos externos. Cubre categorías de riesgos tales como incidentes operacionales, cloud computing, ciberseguridad, continuidad de negocios, externalización de servicios estratégicos y no estratégicos.

El riesgo operacional se genera en todos los negocios y áreas de soporte y es inherente a todos los productos, actividades, procesos y sistemas. Por ese motivo, todos los empleados son responsables de gestionar y controlar los riesgos operacionales generados por sus actividades. Nuestro modelo de control y gestión del riesgo operacional se basa en un proceso continuo para identificar, evaluar y mitigar focos de riesgo, independientemente de que se hayan materializado o no, garantizando que las prioridades en la gestión de riesgos están adecuadamente establecidas.

Gestión del riesgo operacional

El modelo de riesgo operacional regula los elementos necesarios para una gestión y control adecuados del riesgo operacional, alineado con el cumplimiento de estándares regulatorios avanzados y las mejores prácticas de gestión, e incluye las siguientes fases:

- estrategia y planificación;
- identificación, valoración y seguimiento de riesgos y controles internos;
- implantación y seguimiento de medidas de mitigación;
- disponibilidad de información, reportes adecuados y escalado de asuntos relevantes.

Las principales herramientas de riesgo operacional utilizadas son:

- Base de datos de eventos internos. Registro de eventos de riesgo operacional con impacto financiero (se registran todas las pérdidas, con independencia de su importe) o no financiero (tales como impacto regulatorio en clientes y/o servicios). Esta información:
 - permite el análisis de causa raíz;
 - aumenta la concienciación sobre los riesgos;
 - permite el escalado de eventos relevantes de riesgo operacional a la alta dirección de la división de Riesgos con la máxima inmediatez;
 - facilita el reporting regulatorio;
- Autoevaluación de los riesgos y controles operacionales. Proceso cualitativo que busca evaluar los principales riesgos operacionales asociados a cada función, la situación del entorno de control y su asignación a las diferentes funciones dentro del Banco, mediante el criterio y experiencia de un conjunto de expertos de cada función.

El objetivo es identificar y evaluar los riesgos operacionales materiales que pudieran impedir a las unidades de negocio o de soporte alcanzar sus objetivos. Una vez evaluados los riesgos y los controles internos que los mitigan, se identifican medidas de mitigación en el caso de que los niveles de riesgo estén por encima del nivel tolerable.

Este proceso integra revisiones específicas de riesgo operacional que permiten una identificación transversal de los riesgos, especialmente de los riesgos tecnológicos, fraude, riesgo de proveedores y factores que podrían conducir a otros riesgos operacionales, así como a un incumplimiento regulatorio específico.

- Base de datos de eventos externos. Información cuantitativa y cualitativa sobre eventos externos de riesgo operacional. La base de datos permite un análisis detallado y estructurado de los eventos relevantes que se han producido en el sector, la comparativa del perfil de pérdidas, y la adecuada preparación de los ejercicios de autoevaluación y análisis de escenarios.
- Análisis de escenarios de riesgo operacional. Su objetivo es identificar eventos de muy baja probabilidad de ocurrencia que podrían generar pérdidas significativas para el Banco, así como establecer medidas de mitigación adecuadas, mediante la evaluación y opinión experta de las líneas de negocio y de los gestores de riesgos.
- Una declaración que establece que el Banco tiene el compromiso de controlar y limitar los eventos de riesgos no financieros que conduzcan o puedan conducir a pérdidas financieras; eventos de fraude, incidentes operativos y tecnológicos; legales e infracciones regulatorias; problemas de conducta o daños a la reputación. Aunque un cierto volumen de pérdidas es esperado, las pérdidas inesperadas de alta severidad como resultado de un fallo de los controles no son aceptables.
- Recomendaciones de auditoría interna, auditoría externa y de reguladores. Proporcionan información independiente relevante sobre riesgo inherente y residual e identifican áreas de mejora en controles y procesos.

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

- Modelo de capital: un modelo que recoge el perfil de riesgo del Banco, basado principalmente en información recogida en la base de datos de pérdidas internas, datos externos y escenarios. La principal aplicación del modelo es determinar el capital económico por riesgo operacional y la estimación de pérdidas esperadas y estresadas, que son utilizadas en el apetito de riesgo operacional.
- Otros instrumentos específicos que posibilitan analizar y gestionar adicionalmente el riesgo operacional, incluida la evaluación de nuevos productos y servicios, la gestión de los planes de continuidad de negocio, la revisión y actualización del perímetro y procesos de revisión de la calidad del programa de riesgo operacional.

El sistema de gestión y reporting del riesgo operacional del Banco, soporta los programas y herramientas de gestión de riesgo operacional con un enfoque de gobierno, riesgo y cumplimiento. Proporciona información para la gestión y la reportería, y contribuye a mejorar la toma de decisiones en la gestión del riesgo operacional, consolidando la información, simplificando el proceso y evitando duplicidades.

Plan de continuidad operacional

La transformación digital está revolucionando la forma en que operan los bancos, presentando nuevas oportunidades de negocio, pero al mismo tiempo acompañada de una amplia gama de riesgos emergentes, como los riesgos tecnológicos, los ciberriesgos y una dependencia cada vez mayor de los proveedores, lo que incrementa la exposición a eventos que puedan afectar a la prestación de servicios a nuestros clientes.

El Banco está altamente comprometido con garantizar un ambiente de control robusto conforme a lo definido en los mejores estándares de la industria, que permita reforzar nuestra resistencia operativa frente a potenciales eventos de disrupción y asegurar así la adecuada prestación de servicios a nuestros clientes y la estabilidad del sistema.

Uno de los pilares principales es un sistema de gestión de continuidad de negocio encaminado a garantizar la continuidad de los procesos de negocio en caso de desastre o incidente grave. Este proceso identifica los impactos potenciales que amenazan a la entidad y sus suministros, y proporciona los protocolos y el gobierno correctos que garantizan una capacidad de respuesta efectiva. Sus principales objetivos son:

- Proteger la integridad de las personas en una situación de contingencia.
- Garantizar que se realizan las funciones principales y se minimiza el impacto en la prestación de servicios a nuestros clientes en caso de eventos de contingencia.
- Satisfacer las obligaciones del Banco con sus empleados, clientes, accionistas y otros grupos de interés.
- Cumplir las obligaciones y requerimientos regulatorios.
- Minimizar las potenciales pérdidas económicas para la entidad y su impacto en el negocio.
- Proteger la imagen de marca, la credibilidad y la confianza en la entidad.
- Reducir los efectos operacionales proporcionando procedimientos eficaces, prioridades y estrategia para la recuperación y restauración de la operativa de negocio tras una contingencia.
- Contribuir a estabilizar el sistema financiero.

La pandemia desafió los marcos y estrategias de los planes de continuidad de negocio y, si bien algunos de los protocolos tuvieron que ser adaptados, esta crisis ha demostrado que el Banco cuenta con un sistema de Gestión de Continuidad de negocio robusto.

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.

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

En el caso de banca por internet, verificación de transacciones bancarias en línea con un segundo factor de seguridad de contraseñas de un solo uso, aplicación de medidas de protección específicas para la banca móvil, como la identificación y registro de los dispositivos de clientes, seguimiento de la seguridad de la plataforma de e-banking para evitar ataques a los sistemas, entre otros.

Ciberseguridad

Se espera que las amenazas en materia de ciberseguridad se incrementen y que el sector financiero sea uno de los principales objetivos, esto en conjunto con la mayor dependencia de los sistemas digitales, hace de la ciberseguridad uno de los principales riesgos no financieros del negocio. Por ello, nuestro objetivo es hacer al Banco una organización ciberresiliente que pueda resistir, detectar y responder con rapidez a los ciberataques, con una constante evolución y mejora de sus defensas.

En esta materia, el Banco sigue desarrollado sus controles y marco de control y supervisión en línea con las mejores prácticas internacionales.

Externalización de servicios

Siguiendo con nuestra estrategia de digitalización, el Banco tiene como objetivo ofrecer a sus clientes las mejores soluciones y productos del mercado. Esto supone un incremento de los servicios prestados por terceros y el uso intensivo de nuevas tecnologías como los servicios en la nube. Debido al incremento de los ciberriesgos y los requerimientos regulatorios, hemos actualizado y reforzado el marco de gestión de proveedores, el marco de control interno y la cultura de riesgos para asegurar que los riesgos asociados a la contratación de terceros son evaluados y gestionados adecuadamente.

El Banco ha identificado aquellos proveedores que pudiesen presentar un mayor nivel de exposición para nuestra operativa y para los servicios proporcionados a nuestros clientes y ha reforzado el seguimiento de estos proveedores para asegurar que:

- Presentan un entorno de control adecuado, según el nivel de riesgo del servicio que presten.
- Existen planes de continuidad de negocio que garanticen la entrega del servicio en caso de eventos de disrupción.
- Cuentan con controles encaminados a garantizar la protección de la información sensible tratada durante la provisión del servicio.
- Los contratos y acuerdos con terceros incluyen el clausulado necesario para proteger los intereses del Banco y de nuestros clientes, al tiempo que dan cobertura a las obligaciones legales vigentes.
- Existen estrategias de salida, que incluyen planes de reversión o migración del servicio, en el caso de servicios con fuerte impacto en la continuidad de negocio y alta complejidad de sustitución.

Seguros

Para dar respuesta al riesgo operacional y otros riesgos generados en la operativa propia del Banco, es que se han contratado seguros de daños materiales, responsabilidad civil general, fraude, gastos derivados de brechas de ciberseguridad, reclamaciones de terceros contra directivos, entre otros.

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

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

	Al 31 de marzo de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
Gastos del período de pérdida bruta por eventos de riesgo operacional		
Fraude interno	35	91
Fraude externo	2.163	8.513
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	2.175	8.095
Clientes, productos y prácticas de negocio	130	789
Daños a activos físicos	49	221
Interrupción del negocio y fallos en sistema	96	981
Ejecución, entrega y gestión de procesos	2.317	3.624
Subtotal	6.966	22.314
Recuperaciones de gastos en el período por eventos de riesgo operacional		
Fraude interno	-	-
Fraude externo	(210)	2.194
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	(593)	1.391
Clientes, productos y prácticas de negocio	(102)	673
Daños a activos físicos	(12)	-
Interrupción del negocio y fallos en sistema	(17)	2
Ejecución, entrega y gestión de procesos	(33)	809
Subtotal	(968)	5.069
Pérdida neta por eventos de riesgo operacional	7.934	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).

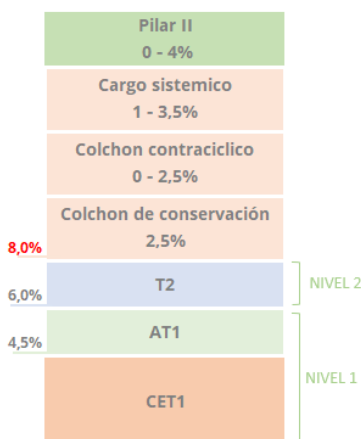
NOTA N°48 - INFORMACIÓN SOBRE CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL, continuación

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).

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.

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

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 \$28.460 millones o US\$ 35.828 millones al 31 de marzo 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 11%.

El capital regulatorio se define como el agregado de:

- el capital pagado y las reservas de un banco, excluyendo el capital atribuible a subsidiarias y sucursales extranjeras o capital básico;
- sus bonos subordinados, valorados a su precio de colocación (pero disminuyendo en 20,0% por cada año durante el período que comienza seis años antes del vencimiento), por un monto de hasta 50,0% de su capital básico; y
- sus provisiones voluntarias para pérdidas crediticias por un monto de hasta el 1,25% de los activos ponderados por riesgo.

Con fecha 21 de agosto de 2020 se publicó la circular N° 2.265 que indica el nuevo tratamiento, donde se incorporan a la categoría 2 de la clasificación de activos ponderados por riesgo, los montos de los créditos que se encuentran garantizados por el Fisco de Chile, CORFO y el FOGAPE, pasando estos, en consecuencia, de tener un ponderador por riesgo de crédito de 100% a 10%.

Desde el 1 de diciembre de 2021 la definición de capital regulatorio cambió y se define de la siguiente manera:

- Capital pagado del banco por acciones ordinarias suscritas y pagadas;
- Sobrepago pagado por los instrumentos incluidos en este componente de capital;
- Reservas, sean no provenientes y provenientes de utilidades, por depreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento y por caducidad de bonos sin plazo fijo de vencimiento;
- Partidas de "otro resultado integral acumulado";
- Utilidades retenidas de ejercicios anteriores, utilidad (pérdida) del ejercicio, netos de provisiones para dividendos mínimos, reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento y pago de intereses y/o dividendos de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos;
- El interés no controlador según lo indicado en el Compendio de Normas Contables (CNC).

NOTA N°48 - INFORMACIÓN SOBRE CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL, continuación**Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo**

N° Item	Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III	Consolidado global	Consolidado global
		Al 31 de marzo de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$
1	Activos totales según el estado de situación financiera	69.505.768	68.164.604
2	Inversión en filiales que no se consolidan	-	-
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	11.968.993	12.270.810
4	Equivalentes de crédito	3.016.167	2.890.350
5	Créditos contingentes	2.436.845	2.776.542
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	103.223	243.345
7	= (1-2-3+4+5-6) Activo total para fines regulatorios	62.886.564	61.317.340
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	28.617.629	28.401.718
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	-	-
8	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	5.444.649	5.554.604
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	4.324.669	4.070.594
11.a	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)	38.386.947	38.026.916
11.b	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)	38.386.947	38.026.916
12	Patrimonio de los propietarios	3.920.676	4.128.808
13	Interés no controlador	113.614	109.563
14	Goodwill	-	-
15	Exceso de inversiones minoritarias	-	-
16	= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)	4.034.290	4.238.371
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	18.701	25.455
18	= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)	4.015.589	4.212.916
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	-	-
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	191.935	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)	552.139	590.247
23	Descuentos aplicados al AT1	-	-
24	= (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1)	744.074	780.382
25	= (18+24) Capital nivel 1	4.759.663	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)	1.474.221	1.472.749
28	= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)	1.767.221	1.765.749
29	Descuentos aplicados al T2	-	-
30	= (28-29) Capital nivel 2 (T2)	1.767.221	1.765.749
31	= (25+30) Patrimonio efectivo	6.526.884	6.759.047
32	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación	389.056	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	143.951	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 31 de marzo 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.	6,39%	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.	10,46%	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.	12,40%	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	10,90%	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)	1,02%	1,03%
7	Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) en relación con el capital básico.	36,71%	34,96%
8	Capital adicional nivel 1 (AT1) en relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)	18,53%	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

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), María Olivia Recart Herrera (independiente), Ana Dorrego de Carlos, Rodrigo Echenique Gordillo, Lucía Santa Cruz Sutil, Blanca Bustamante Bravo (independiente) y como directores suplentes Juan Pedro Santa María Pérez (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.

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.

Emisión de bonos

Con fecha 12 de abril de 2023 y con fecha de liquidación 19 de abril de 2023, se llevó a cabo la emisión de un bono en dólares por un monto de USD 30.000.000 con vencimiento el 19 de abril de 2024 a una tasa de colocación del 5,837%.

Emisión de estados financieros consolidados

Con fecha 25 de abril de 2023 los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados fueron aprobados por el Directorio.

No existen otros hechos posteriores ocurridos entre el 1 de abril de 2023 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados (25 de abril de 2023) que revelar.

JONATHAN COVARRUBIAS H.
Gerente de Contabilidad

ROMÁN BLANCO REINOSA
Gerente General

