



**Banco Security y Filiales  
Estados Financieros  
Intermedios Consolidados**

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

**CONTENIDO:**

Estado de Situación Financiera Intermedio Consolidado  
Estado del Resultado Intermedio Consolidado del Período  
Estado de Otro Resultado Integral Intermedio Consolidado del Período  
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Consolidado  
Estado de Flujo de Efectivo Intermedio Consolidado  
Notas Seleccionadas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

## ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS BANCO SECURITY Y FILIALES

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INTERMEDIO CONSOLIDADO .....	8
ESTADO DEL RESULTADO INTERMEDIO CONSOLIDADO DEL PERIODO.....	10
ESTADO DEL RESULTADO INTERMEDIO CONSOLIDADO DEL PERIODO.....	11
ESTADO DE OTRO RESULTADO INTEGRAL INTERMEDIO CONSOLIDADO DEL PERIODO .....	12
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIOS CONSOLIDADO .....	13
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO CONSOLIDADO .....	14

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

1. ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN.....	15
2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS.....	16
3. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS .....	42
4. CAMBIOS CONTABLES.....	52
5. HECHOS RELEVANTES.....	62
6. SEGMENTOS DE NEGOCIOS .....	65
7. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO .....	68
8. ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS.....	69
9. ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS .....	71
10. ACTIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS .....	72
11. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL .....	73
12. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE .....	75
13. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO .....	79
14. INVERSIONES EN SOCIEDADES .....	103
15. ACTIVOS INTANGIBLES.....	103
16. ACTIVO FIJO .....	105
17. ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO.....	106
18. IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS .....	108
19. OTROS ACTIVOS .....	114
20. ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA .....	116
21. PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS ...	117
22. PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO .....	118
23. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS .....	123
24. PROVISIONES POR CONTINGENCIAS.....	125
25. PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE BONOS SIN PLAZO FIJO DE VENCIMIENTO .....	126
26. PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO.....	127
27. OTROS PASIVOS.....	128
28. PATRIMONIO .....	129
29. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS .....	131
30. INGRESOS Y GASTOS POR INTERES.....	135
31. INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES .....	137
32. INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES.....	140
33. RESULTADO NETO DE CAMBIO .....	141
34. RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES .....	142
35. RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO	

OPERACIONES DISCONTINUADAS.....	142
36. OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES.....	143
37. GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS.....	144
38. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.....	145
39. DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN.....	146
40. DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS.....	146
41. GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS.....	132
42. RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS.....	134
43. REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS.....	134
44. VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS.....	139
45. VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS.....	148
46. ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA.....	150
47. ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS.....	151
48. INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL.....	198
49. HECHOS POSTERIORES.....	212

Estados Financieros Intermedios Consolidados

**BANCO SECURITY Y FILIALES**

30 de septiembre de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021

**BANCO SECURITY Y FILIALES**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INTERMEDIO CONSOLIDADO**  
(En millones de pesos)

	Notas	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$	Al 1 de enero de 2021 MM\$
<b>ACTIVOS</b>				
Efectivo y depósitos en bancos	7	678.309	840.208	447.692
Operaciones con liquidación en curso	7	120.315	54.727	39.433
<b>Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>8</b>	<b>337.647</b>	<b>246.980</b>	<b>305.151</b>
Contratos de derivados financieros	8	289.302	198.416	194.478
Instrumentos financieros de deuda	8	45.258	42.980	71.239
Otros	8	3.087	5.584	39.434
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	9	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-	-
<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	<b>11</b>	<b>1.435.326</b>	<b>1.334.855</b>	<b>932.317</b>
Instrumentos financieros de deuda	11	1.431.764	1.330.786	932.317
Otros	11	3.562	4.069	-
<b>Contratos de derivados financieros para cobertura contable</b>	<b>12</b>	<b>66.941</b>	<b>41.975</b>	<b>28.907</b>
<b>Activos financieros a costo amortizado</b>	<b>13</b>	<b>7.125.341</b>	<b>6.570.315</b>	<b>6.105.030</b>
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	13	44.460	-	-
Adeudado por bancos	13	-	2.824	724
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	5.711.757	5.338.606	4.960.385
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	956.405	823.471	710.939
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	412.719	405.414	432.982
Inversiones en sociedades	14	2.365	2.401	2.095
Activos intangibles	15	38.569	40.060	41.645
Activos fijos	16	19.285	19.967	20.980
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	6.625	7.398	7.297
Impuestos corrientes	18	12.204	3.146	1.992
Impuestos diferidos	18	71.245	58.785	28.899
Otros activos	19	162.348	133.196	110.453
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	24.898	9.523	2.593
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>10.101.418</b>	<b>9.363.536</b>	<b>8.074.484</b>

**BANCO SECURITY Y FILIALES**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INTERMEDIO CONSOLIDADO**  
(En millones de pesos)

	Notas	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	31 de diciembre de 2021 MM\$	1 de enero de 2021 MM\$
<b>PASIVOS</b>				
Operaciones con liquidación en curso	7	115.064	42.893	29.276
<b>Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>21</b>	<b>294.733</b>	<b>203.018</b>	<b>200.562</b>
Contratos de derivados financieros	21	294.733	203.018	200.562
Otros	21	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	9	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	30.531	45.167	19.544
<b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>	<b>22</b>	<b>8.276.626</b>	<b>7.874.712</b>	<b>6.729.128</b>
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	1.214.768	1.715.145	1.175.234
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	2.179.402	1.865.280	1.890.734
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	12.065	2.470	9.764
Obligaciones con bancos	22	1.529.863	1.473.907	1.052.094
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	3.309.259	2.787.964	2.582.787
Otras obligaciones financieras	22	31.269	29.946	18.515
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	6.991	7.759	7.565
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	388.501	359.320	347.802
Provisiones por contingencias	24	25.451	18.315	13.409
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	25	33.060	23.138	18.044
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	23.274	15.594	11.171
Impuestos corrientes	18	35	7.493	9
Impuestos diferidos	18	4	-	-
Otros pasivos	27	153.514	66.548	36.345
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-	-
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>9.347.784</b>	<b>8.663.957</b>	<b>7.412.855</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Capital	28	325.041	325.041	302.048
Reservas	28	17.740	17.309	27.361
<b>Otro resultado integral acumulado</b>	<b>28</b>	<b>(8.984)</b>	<b>(8.613)</b>	<b>8.340</b>
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	50	-	-
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	(9.034)	(8.613)	8.340
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	28	342.646	311.796	281.721
Utilidad (pérdida) del ejercicio	28	110.200	77.127	60.150
<i>Menos: Provisión para dividendos mínimos</i>	28	(33.060)	(23.138)	(18.044)
<b>De los propietarios del banco:</b>		<b>753.583</b>	<b>699.522</b>	<b>661.576</b>
<b>Del Interés no controlador</b>	<b>28</b>	<b>51</b>	<b>57</b>	<b>53</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>753.634</b>	<b>699.579</b>	<b>661.629</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>10.101.418</b>	<b>9.363.536</b>	<b>8.074.484</b>

**BANCO SECURITY Y FILIALES**  
**ESTADO DEL RESULTADO INTERMEDIO CONSOLIDADO DEL PERIODO**  
(En millones de pesos)

	Notas	Al 30 de septiembre de 2022	Al 30 de septiembre de 2021	Trimestre 01.07.2022 al 30.09.2022	Trimestre 01.07.2021 al 30.09.2021
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	30	363.476	215.099	139.514	70.118
Gastos por intereses	30	(200.028)	(101.522)	(73.717)	(32.830)
<b>Ingreso neto por intereses</b>	<b>30</b>	<b>163.448</b>	<b>113.577</b>	<b>65.797</b>	<b>37.288</b>
Ingresos por reajustes	31	408.400	119.931	148.395	45.473
Gastos por reajustes	31	(321.970)	(90.762)	(123.004)	(33.562)
<b>Ingreso neto por reajustes</b>	<b>31</b>	<b>86.430</b>	<b>29.169</b>	<b>25.391</b>	<b>11.911</b>
Ingresos por comisiones	32	58.471	56.666	21.028	18.297
Gastos por comisiones	32	(6.762)	(10.142)	(2.011)	(2.330)
<b>Ingreso neto por comisiones</b>	<b>32</b>	<b>51.709</b>	<b>46.524</b>	<b>19.017</b>	<b>15.967</b>
<b>Resultado financiero por:</b>					
Activos y pasivos financieros para negociar		(766)	22.221	1.400	9.664
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 no valorados a valor razonable con cambios en resultados	33	(2.102)	833	719	529
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	(616)	791	(2.950)	(1.605)
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	-	-	-	-
Otro resultado financiero	33	-	-	-	-
<b>Resultado financiero neto</b>	<b>33</b>	<b>(3.484)</b>	<b>23.845</b>	<b>(831)</b>	<b>8.588</b>
Resultado por inversiones en sociedades	34	360	411	60	165
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	35	(1.907)	1.048	(547)	(419)
Otros ingresos operacionales	36	2.901	2.549	703	678
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>299.457</b>	<b>217.123</b>	<b>109.590</b>	<b>74.178</b>
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(46.853)	(41.160)	(16.987)	(12.605)
Gastos de administración	38	(60.377)	(48.586)	(20.563)	(16.215)
Depreciación y amortización	39	(5.290)	(5.634)	(1.769)	(1.832)
Deterioro de activos no financieros	40	-	-	-	-
Otros gastos operacionales	36	(12.465)	(5.536)	(3.660)	(1.811)
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>(124.985)</b>	<b>(100.916)</b>	<b>(42.979)</b>	<b>(32.463)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS</b>		<b>174.472</b>	<b>116.207</b>	<b>66.611</b>	<b>41.715</b>

**BANCO SECURITY Y FILIALES**  
**ESTADO DEL RESULTADO INTERMEDIO CONSOLIDADO DEL PERIODO**  
(En millones de pesos)

	Notas	30 de septiembre de 2022 MM\$	30 de septiembre de 2021 MM\$	Trimestre 01.04.2022 al 30.06.2022 MM\$	Trimestre 01.04.2021 al 30.06.2021 MM\$
<i>Gasto de pérdidas crediticias por:</i>					
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(55.817)	(56.663)	(21.821)	(18.004)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	(7.420)	(3.327)	(2.453)	(1.122)
Recuperación de créditos castigados	41	11.187	4.459	5.248	1.786
<b>Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>41</b>				
DETERIORO POR RIESGO DE CRÉDITO DE ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	41	(1.333)	(1.132)	(562)	(2.583)
DETERIORO POR RIESGO DE CRÉDITO DE ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	41	344	-	12	-
<b>Gasto por pérdidas crediticias</b>	<b>41</b>	<b>(53.039)</b>	<b>(56.663)</b>	<b>(19.576)</b>	<b>(19.923)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>121.433</b>	<b>59.544</b>	<b>47.035</b>	<b>21.792</b>
<b>Resultado de operaciones continuas antes de impuestos</b>					
Impuesto a la renta	18	(11.228)	(6.292)	(4.677)	(4.780)
<b>Resultado de operaciones continuas después de impuestos</b>		<b>110.205</b>	<b>53.252</b>	<b>42.358</b>	<b>17.012</b>
<b>Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos</b>					
Impuestos de operaciones discontinuadas	18	-	-	-	-
<b>Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO (o PERIODO)</b>	<b>28</b>	<b>110.205</b>	<b>53.252</b>	<b>42.358</b>	<b>17.013</b>
Atribuible a:					
Propietarios del banco	28	110.200	53.250	42.357	17.013
Interés no controlador	28	5	2	1	-
Utilidad por acción de los propietarios del banco:					
Utilidad básica	28	\$ 465	\$ 233	\$ 465	\$ 233
Utilidad diluida	28	465	233	465	233
<hr/>					
N° acciones		236.916.372	228.476.744	236.916.372	228.476.744

**BANCO SECURITY Y FILIALES**  
**ESTADO DE OTRO RESULTADO INTEGRAL INTERMEDIO CONSOLIDADO DEL PERIODO**  
 (En millones de pesos)

Notas	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 30 de septiembre de 2021 MM\$	
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO (o PERIODO)</b>	<b>28</b>	<b>110.205</b>	<b>53.252</b>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO (o PERIODO) DE:</b>			
<b>ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS</b>		-	-
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal		-	-
Cambios netos del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral		50	-
Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero		-	-
Otros		-	-
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		-	-
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado		-	-
<b>TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS</b>		-	-
<b>ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS</b>			
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	(1.440)	(16.579)
Diferencias de conversión por entidades en el exterior		-	-
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior		-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	28	6.093	1.676
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable		-	-
Otros		-	-
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>28</b>	<b>4.653</b>	<b>(14.903)</b>
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	18	(1.256)	4.025
<b>TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS</b>	<b>28</b>	<b>3.397</b>	<b>(10.878)</b>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>28</b>	<b>3.447</b>	<b>(10.878)</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO</b>		<b>113.652</b>	<b>19.815</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL DE LOS PROPIETARIOS</b>		<b>113.647</b>	<b>19.813</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL DEL INTERES NO CONTROLADOR</b>		<b>5</b>	<b>2</b>

**BANCO SECURITY Y FILIALES**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIOS CONSOLIDADO**  
 (En millones de pesos)

Notas	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 30 de septiembre de 2021 MM\$
<b>FLUJO DE ACTIVIDADES DE OPERACION:</b>		
Utilidad consolidada del ejercicio antes de impuesto renta	<b>121.433</b>	<b>59.544</b>
Cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo:		
Provisiones por riesgo de crédito	<b>41</b> 55.817	56.663
Depreciación y amortización	<b>39</b> 5.290	(5.634)
Deterioro de activos no financieros	<b>40</b> -	-
Otras provisiones	3.412	1.435
Castigos operacionales	-	(94)
Cambios en activos y pasivos por impuesto diferido	(12.457)	(26.851)
Valorización Inversiones Libro de Negociación	(30)	1.906
Valorización Contratos Derivados Financieros de Negociación	830	5.569
Utilidad por inversión en sociedades	(360)	(411)
Pérdida (Utilidad) venta bienes recibidos en pago	(329)	(29)
Ingresos neto por intereses	<b>30</b> (163.448)	(113.815)
Ingresos neto por reajustes	<b>31</b> (86.430)	(29.529)
Ingresos neto por comisiones	<b>32</b> (51.709)	(46.524)
Otros cargos y abonos que no significan movimiento de efectivo	(5.940)	79.022
Variación activos y pasivos de operación:	-	-
(Aumento) disminución adeudado por bancos	2.834	(1.480)
(Aumento) disminución neto en cuentas por cobrar a clientes	(250.734)	(299.228)
(Aumento) disminución de inversiones	(81.941)	(220.463)
(Aumento) disminución de activos en leasing	701	4.814
Venta de bienes recibidos en pago adjudicados	3.860	65
Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista	(502.687)	261.236
Aumento (disminución) de contratos de ventas con pacto y préstamos de valores	9.594	7.281
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo	277.560	(168.891)
Variación neta de letras de crédito	(314)	(5.722)
Variación neta de bonos corrientes	247.021	123.403
(Aumento) disminución de otros activos y pasivos	(98.954)	14.895
Impuesto recuperado	89	1.138
Intereses y reajustes recibidos	446.705	180.167
Intereses y reajustes pagados	(144.266)	(110.006)
Comisiones recibidas	58.072	53.020
Comisiones pagadas	(5.136)	(8.412)
Total flujos netos originados por actividades de la operación	<b>(171.517)</b>	<b>(186.931)</b>
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>		
Compra de activos fijos	<b>16</b> (438)	(474)
Adquisición de intangibles	<b>15</b> (620)	(880)
Venta de activos fijos	<b>16</b> -	-
Total flujos netos originados por actividades de inversión	<b>(1.058)</b>	<b>(1.354)</b>
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos del país	117	(443)
Aumento (disminución) aumento de obligaciones con bancos del exterior	66.728	(35.963)
Variación de obligaciones con Banco Central	(11.800)	362.199
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras	(765)	7.072
Variación neta de bonos subordinados	(3.905)	(3.748)
Aumento de capital	-	22.994
Dividendos pagados	(46.277)	(30.075)
Total flujos netos originados por actividades de financiamiento	<b>4.098</b>	<b>322.036</b>
VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL EJERCICIO	<b>(168.477)</b>	<b>133.751</b>
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	-	-
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	<b>7</b> 852.042	457.849
EFFECTO INTERES NO CONTROLADOR	(5)	(2)
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	<b>7</b> 683.560	<b>591.598</b>

**BANCO SECURITY Y FILIALES**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO CONSOLIDADO**  
(En millones de pesos)

Notas	Atribuible a Propietarios							Interés no controlador	Total
	Capital Pagado	Reservas	Otro resultado integral acumulado	Utilidades retenidas			Total		
				Ejercicios anteriores	Resultado ejercicio	Provisión dividendos mínimos			
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2020 antes de la reexpresión al 1 enero 2021	302.048	24.172	11.838	281.721	60.150	(18.044)	661.885	53	661.938
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos de apertura al 1 de enero de 2021</b>	<b>302.048</b>	<b>24.172</b>	<b>11.838</b>	<b>281.721</b>	<b>60.150</b>	<b>(18.044)</b>	<b>661.885</b>	<b>53</b>	<b>661.938</b>
<b>Al 1 de enero de 2021</b>	<b>302.048</b>	<b>24.172</b>	<b>11.838</b>	<b>281.721</b>	<b>60.150</b>	<b>(18.044)</b>	<b>661.885</b>	<b>53</b>	<b>661.938</b>
Reclasificación utilidad ejercicio	28	-	-	60.150	(60.150)	18.044	18.044	-	18.044
Dividendos distribuidos y pagados	28	-	-	(30.075)	-	-	(30.075)	-	(30.075)
Otros movimientos a patrimonio		(1)	(2.008)	-	-	-	(2.009)	-	(2.009)
Acciones comunes suscritas y pagadas	28	22.994	-	-	-	-	22.994	-	22.994
Otro resultado integral del período	28	-	(24.269)	-	-	-	(24.269)	-	(24.269)
Utilidad del período 2021		-	-	-	77.127	-	77.127	4	77.131
Provisión para dividendos de acciones comunes	28	-	-	-	-	(23.138)	(23.138)	-	(23.138)
<b>Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2021 antes de la reexpresión</b>	<b>325.041</b>	<b>22.164</b>	<b>(12.431)</b>	<b>311.796</b>	<b>77.127</b>	<b>(23.138)</b>	<b>700.559</b>	<b>57</b>	<b>700.616</b>
Efectos de los cambios en las políticas contables	28	-	(4.855)	3.818	-	-	(1.037)	-	(1.037)
<b>Saldos de apertura al 1 de enero de 2022</b>	<b>325.041</b>	<b>17.309</b>	<b>(8.613)</b>	<b>311.796</b>	<b>77.127</b>	<b>(23.138)</b>	<b>699.522</b>	<b>57</b>	<b>699.579</b>
Reclasificación utilidad ejercicio		-	-	77.127	(77.127)	23.138	23.138	-	23.138
Dividendos distribuidos y pagados	28	-	-	(46.277)	-	-	(46.277)	-	(46.277)
Otros movimientos a patrimonio	28	-	431	-	-	-	431	(11)	420
Acciones comunes suscritas y pagadas	28	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del período	28	-	(371)	-	-	-	(371)	-	(371)
Utilidad del período 2022	28	-	-	-	110.200	-	110.200	5	110.205
Provisión para dividendos de acciones comunes	28	-	-	-	-	(33.060)	(33.060)	-	(33.060)
<b>Saldos al 30 de septiembre 2022</b>	<b>325.041</b>	<b>17.740</b>	<b>(8.984)</b>	<b>342.646</b>	<b>110.200</b>	<b>(33.060)</b>	<b>753.583</b>	<b>51</b>	<b>753.634</b>

## 1. ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN

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

El Banco está principalmente dirigido a satisfacer las necesidades financieras de medianas y grandes empresas y de personas de altos ingresos, ofreciendo servicios bancarios internacionales y servicios de tesorería. Adicionalmente, a través de sus filiales Valores S.A. Corredores de Bolsa y Administradora General de Fondos Security S.A. ofrece a sus clientes corretaje de valores y administración de fondos, asesorías previsionales y Ahorro Previsional Voluntario, respectivamente.

Banco Security pertenece al Grupo Security, quien es controlador del Banco, de acuerdo con el siguiente detalle:

Accionistas	Septiembre 2022		Diciembre 2021	
	N° de acciones	% participación	N° de acciones	% participación
Grupo Security	236.858.976	99,98	236.858.976	99,98
Otros	57.396	0,02	57.396	0,02
<b>Total</b>	<b>236.916.372</b>	<b>100,00</b>	<b>236.916.372</b>	<b>100,00</b>

## 2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

### a. Bases de preparación

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

### b. Bases de Medición

Los estados financieros consolidados han sido preparados sobre la base de costo histórico con excepción de las siguientes partidas, que han sido medidas usando una base alternativa a cada fecha de presentación.

Partida	Bases de medición
Activos y Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	Valor razonable
Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Valor razonable
Activos y pasivos por Contratos de derivados financieros para cobertura contable	Valor razonable
Activos y Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	Valor razonable
Contraprestación contingente asumida en una combinación de negocios (Goodwill)	Valor razonable

### c. Moneda funcional

De acuerdo con la aplicación de NIC 21, las partidas incluidas en los estados financieros del Banco y sus Filiales se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera, denominada moneda funcional. La moneda funcional del Banco y sus Filiales es el peso chileno, el cual se presenta redondeado en millones, en consecuencia, todos los saldos y transacciones diferentes al peso se consideran moneda extranjera.

### d. Uso de Estimaciones y Juicios

En la confección de los estados financieros de acuerdo con el Compendio de Normas Contables de la CMF el Banco requiere que la administración realice algunas estimaciones, juicios y supuestos que afectan los estados informados. Es posible que los desenlaces reales producidos en períodos siguientes sean diferentes a las estimaciones utilizadas.

- Dichas estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración del Banco a fin de cuantificar los efectos en cuentas de balance y resultado.
- Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que son generadas y en los períodos futuros afectados.

Las áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios en la aplicación de criterios o políticas contables son:

- Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.
- Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- Provisiones por riesgo de crédito por activos financieros a costo amortizado.
- Pérdida por deterioro de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados integrales.
- La vida útil de los activos materiales e intangibles, activos por derecho a usar bienes en arrendamiento.
- Contingencias y compromisos.

**e. Criterios de consolidación**

Los Estados Financieros de Banco Security y Filiales al 30 de septiembre de 2022 y diciembre 2021, han sido consolidados con los de sus filiales mediante el método de integración global, es decir, incorporación línea a línea. Estos comprenden la preparación de los estados financieros individuales del Banco y de las sociedades filiales que participan en la consolidación, e incluyen los ajustes y reclasificaciones necesarios para homologar las políticas contables y criterios de Estados Financieros Consolidados valorización aplicados por el Banco según las normas e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Los Estados Financieros Consolidados han sido preparados utilizando políticas contables uniformes para transacciones similares y otros eventos en circunstancias equivalentes.

Las operaciones, transacciones y saldos significativos (activos y pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y flujos de efectivo) efectuadas entre el Banco y sus filiales y entre estas últimas, han sido eliminadas en el proceso de consolidación, como también se ha dado reconocimiento al interés no controlador que corresponde al porcentaje de participación de terceros en las filiales, del cual directa o indirectamente Banco Security no es dueño y se muestra en forma separada en el patrimonio y resultados de Banco Security.

- Filiales.

Las filiales son empresas controladas por el Banco. El control existe cuando el Banco tiene el poder para dirigir las políticas financieras y de operación de una entidad, con el fin de obtener beneficios de sus actividades. Los estados financieros de las filiales se incorporan en el consolidado desde la fecha que comienza el control.

Los estados financieros del Banco han sido consolidados con los de sus filiales. En el proceso de consolidación han sido eliminados todos aquellos saldos significativos entre el Banco y sus filiales y entre estas últimas, como también, los ingresos y gastos que provengan de las operaciones con las filiales.

- Participaciones en inversiones contabilizadas bajo el método de la participación.

Las empresas asociadas son aquellas sobre las cuales el Banco tiene la capacidad para ejercer influencia significativa, aunque no control. Generalmente esta capacidad se manifiesta en una participación igual o superior al 20% de los derechos a voto, y se valorizan por el método de la participación, reconociendo los resultados sobre base devengada.

- Inversiones en sociedades.

En este rubro son presentadas aquellas entidades en las cuales el Banco no posee control ni influencia significativa. Incluye las inversiones permanentes minoritarias en sociedades del país y en el exterior, registradas a su costo de adquisición y con sus ajustes por deterioro cuando corresponda.

Por aplicación de IFRS 9 desde el 1 de enero de 2022 el Banco ha tomado la decisión de contabilizar estas inversiones a precio de mercado.

Dado que la participación, en las inversiones minoritarias, que tiene el Banco, son empresas de propósito especial para la banca, las cuales no transan en bolsa, y sólo se transfieren acciones entre los participantes a su valor libro. Se ha decidido, registrar en la contabilidad a VP (Valor Patrimonial), y aplicar ajuste por deterioro cuando corresponda.

Adicionalmente el banco, mantiene una posición en una empresa de fines especiales (SWIFT) la cual, si transa en bolsa y se calculará su valor justo multiplicando las acciones que posee el Banco por el valor de mercado del último día hábil.

#### **f. Interés no controlador**

La participación de terceros en el patrimonio del Banco se presenta en un ítem separado del Estado de Situación como “interés no controlador” y en los resultados del ejercicio se muestra a continuación del resultado atribuible a los tenedores patrimoniales del Banco.

Interés no controlador representa el patrimonio de una filial no atribuible, directa o indirectamente a la controladora.

A continuación, se presentan los porcentajes de participación en las filiales consolidadas.

	<b>Participación</b> <b>2022</b> <b>%</b>	<b>Participación</b> <b>2021</b> <b>%</b>
Valores Security S.A. Corredores de Bolsa	99,88	99,88
Administradora General de Fondos Security S.A.	99,99	99,99

**g. Activos y pasivos financieros:**

- **Reconocimiento y medición inicial**

El Banco y sus filiales reconocen un activo o un pasivo financieros en su estado de situación financiera cuando, y solo cuando, se convierta en parte de las cláusulas contractuales del instrumento.

Un activo financiero o pasivo financiero se mide inicialmente al valor razonable. En el caso de una partida no medida al valor razonable con cambios en resultados se incorporan los costos de transacción directamente atribuibles a su adquisición o emisión. Los créditos y cuentas por cobrar a clientes se miden inicialmente a costo amortizado.

En el reconocimiento inicial, un activo financiero se clasifica como medido a:

- Activos financieros a costo amortizado
- Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.
- Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados.
- Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

- **Activos financieros - Evaluación del modelo de negocio**

El Banco y sus filiales cuentan con un proceso de evaluación del objetivo del modelo de negocio en el que se mantiene un activo financiero a nivel de cartera, ya que este es el que mejor reflejo de la manera en que se gestiona el negocio y en cómo se entrega la información a la alta dirección. La información considerada incluye:

Dentro del marco de Políticas de Banco Security éstas describen los objetivos, responsabilidades y alineamientos en la gestión de instrumentos financieros. Estas directrices definen la administración integral de las inversiones financieras buscando maximizar el nivel de retorno del patrimonio con niveles de riesgos acotados.

De las estrategias definidas por el banco, éstas se enfocan en la optimización del uso del capital para la maximizar su retorno tanto de corto como de mediano y largo plazo, manteniendo niveles de riesgo acotados y que permitan un crecimiento sostenido y relaciones de largo plazo tanto con sus clientes, como con los distintos actores del mercado financiero.

El banco cuenta con estrategias para gestionar flujos de activos y pasivos del balance, para ser intermediados en busca de rentabilidad sobre su financiamiento, para obtener retornos provenientes del devengo de intereses, aprovechar asimetrías de mercado y del negocio de compra y venta de instrumentos financieros.

Determinación del rendimiento de la cartera y cómo este se informa a la gerencia del Banco y sus filiales.

Los riesgos que afectan al rendimiento del modelo de negocio (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y, en concreto, la forma en que se gestionan dichos riesgos.

Las transferencias de activos financieros a terceros en transacciones que no califican para la baja en cuentas no se consideran ventas para este propósito, de acuerdo con el reconocimiento continuo del grupo de los activos.

Los activos financieros que son mantenidos para negociación o son gestionados y cuyo rendimiento es evaluado sobre una base de valor razonable son medidos al valor razonable con cambios en resultados.

- **Activos financieros - Evaluación de si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal y los intereses**

Para propósitos de esta evaluación, el ‘principal’ se define como el valor razonable del activo financiero en el momento del reconocimiento inicial. El ‘interés’ se define como la contraprestación por el valor temporal del dinero por el riesgo crediticio asociado con el importe principal pendiente durante un periodo de tiempo concreto y por otros riesgos y costos de préstamo básicos (por ejemplo, el riesgo de liquidez y los costos administrativos), así como también un margen de utilidad.

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal y los intereses, el Banco y sus filiales considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye evaluar si un activo financiero contiene una condición contractual que pudiera cambiar el calendario o importe de los flujos de efectivo contractuales de manera que no cumpliría esta condición. Al hacer esta evaluación, el Banco y sus filiales consideran:

- Hechos contingentes que cambiarían el importe o el calendario de los flujos de efectivo.
- Términos que podrían ajustar el cupón contractual, incluyendo características de tasa variable.
- Características de pago anticipado y prórroga; y – términos que limitan el derecho del Banco y sus filiales a los flujos de efectivo procedentes de activos específicos (por ejemplo, características sin recurso).

Una característica de pago anticipado es consistente con el criterio de únicamente pago del principal y los intereses si el importe del pago anticipado representa sustancialmente los importes no pagados del principal e intereses sobre el importe principal, que puede incluir compensaciones adicionales razonables para la cancelación anticipada del contrato. Adicionalmente, en el caso de un activo financiero adquirido con un descuento o prima de su importe nominal contractual, una característica que permite o requiere el pago anticipado de un importe que representa sustancialmente el importe nominal contractual más los intereses contractuales devengados (pero no pagados) (que también pueden incluir una compensación adicional razonable por término anticipado) se trata como consistente con este criterio si el valor razonable de la característica de pago anticipado es insignificante en el reconocimiento inicial.

- **Medición posterior:**

Todas las variaciones en el valor de los activos financieros por el devengo de intereses y conceptos asimilados a interés se registran en “Ingresos por intereses” o “Gastos por intereses”, del Estado del Resultado Consolidado del ejercicio en el que se produjo el devengo, excepto en los derivados de negociación que no forman parte de las coberturas contables.

Los cambios en las valoraciones que se produzcan con posterioridad al registro inicial por causas distintas de las mencionadas en el párrafo anterior se tratan como se describe a continuación, en función de las categorías en las que se encuentran clasificados los activos financieros.

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 y Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados:

- **Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados**

Corresponden a valores adquiridos con la intención de generar ganancias por la fluctuación de precios en el corto plazo o a través de márgenes en su intermediación, o que están incluidos en un portafolio en el que existe un patrón de toma de utilidades de corto plazo. Los instrumentos para negociación se encuentran valorados a su valor razonable de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre del balance. La utilidad o pérdida provenientes de los ajustes para su valoración a valor razonable, como asimismo los resultados por las actividades de negociación, como los intereses y reajustes devengados, se incluyen en el rubro de "Instrumentos financieros para negociación" de "Utilidad neta de operaciones financieras" del estado de resultados, que se detalla en Nota 33 de los Estados Financieros. Todas las compras y ventas de instrumentos para negociación que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, son reconocidos en la fecha de negociación, la cual es la fecha en que se compromete la compra o venta del activo. Cualquier otra compra o venta es tratada como derivado (forward) hasta que ocurra la liquidación.

Los activos financieros registrados en el rubro “Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambio en resultados” están asignados a un modelo de negocio cuyo objetivo se alcanza obteniendo flujos de efectivo contractuales y/o vendiendo activos financieros pero que los flujos de efectivo contractuales no han cumplido con las condiciones de la prueba del SPPI.

En el rubro “Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados” se clasificarán activos financieros sólo cuando tal designación elimine o reduzca de forma significativa la inconsistencia en la valoración o en el reconocimiento que surgiría de valorar o reconocer los activos en una base diferente.

Los activos registrados en estos rubros del Estado de Situación Financiera Consolidado se valoran con posterioridad a su adquisición a su valor razonable y las variaciones en su valor se registran, por su importe neto, en los rubros “Activos y pasivos financieros para negociar”, “Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados” y “Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados” del Estado del Resultado Consolidado. Las variaciones con origen en diferencias de cambio se registran en el rubro “Cambios, reajustes y cobertura contables de moneda extranjera” del Estado del Resultado Consolidado.

- **Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral**

Una inversión en un instrumento de deuda se mide al valor razonable con cambios en otro resultado integral si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra tanto obteniendo los flujos de efectivo contractuales como vendiendo los activos financieros; 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 instrumentos de inversión clasificados en Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral son reconocidos inicialmente al costo, el cual incluye los costos de transacción.

Estos instrumentos financieros son posteriormente valorados a su valor razonable según los precios de mercado o valorizaciones obtenidas del uso de modelos. Las utilidades o pérdidas no realizadas originadas por el cambio en su valor razonable son reconocidas con cargo o abono a cuentas patrimoniales. Cuando estas inversiones son enajenadas o se deterioran, el monto de los ajustes a valor razonable acumulado en patrimonio es traspasado a resultados y se informa bajo el rubro de " Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral".

Los intereses y reajustes de las inversiones financieras se incluyen en el rubro "Ingresos por intereses" se detalla en Nota 30 y el rubro "Ingresos por reajustes", que se detalla en Nota 31 de los Estados Financieros.

Los instrumentos de inversión que son objeto de coberturas contables son ajustados según las reglas de contabilización de coberturas. Las compras y ventas de instrumentos de inversión que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, se reconocen en la fecha de negociación, en la cual se compromete la compra o venta del activo. Las demás compras o ventas se tratan como derivados (forward) hasta su liquidación.

- **Activos financieros a costo amortizado**

Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener flujos de efectivo contractuales; y

Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Los activos financieros que se incluyen en este rubro, a efectos de su presentación, en el Estados de Situación Financiera se subdividen de acuerdo con lo siguiente:

- Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores.
- Instrumentos financieros de deuda
- Adeudados por bancos
- Créditos y cuentas por cobrar a clientes (Comerciales, Vivienda y Consumo)

Las pérdidas por deterioro de los activos a costo amortizado producidas en cada ejercicio son registrados en el rubro "Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes" y "Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral" del Estado del Resultado Consolidado.

- **Derechos y obligaciones por pactos de retroventa y préstamos de valores:**

El Banco efectúa operaciones de pacto de retrocompra y retroventa como una forma de financiamiento. Al respecto, las inversiones del Banco que son vendidas sujetas a una obligación de retrocompra y que sirven como garantía para el préstamo forman parte del rubro "Activos financieros a costo amortizado o pasivos financieros a costo amortizado", presentando la obligación en el rubro "Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores" del activo o del pasivo.

Cuando se compran instrumentos financieros con una obligación de retroventa son incluidos en el rubro "Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores " en el activo. Los contratos retrocompra y retroventa son valorizados a costo amortizado según la tasa de la operación.

- **Instrumentos financieros de deuda:**

Los instrumentos financieros de deuda a costo amortizado se registran a su valor de costo más intereses y reajustes devengados, menos las provisiones por deterioro constituidas cuando su monto registrado es superior al monto estimado de recuperación.

Los intereses y reajustes de instrumento financiero de deuda a costo amortizado se incluyen en el rubro "Ingresos por intereses e Ingresos por reajustes".

- **Adeudado por bancos**

En este rubro se presentan los saldos de operaciones con bancos del país y del exterior, incluido el Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior. Ver detalle en nota 13.c)

- **Créditos y cuentas por cobrar a clientes**

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes originados y adquiridos son activos financieros no derivados, con pagos fijos o determinables que no están cotizados en un mercado activo y que el Banco no tiene la intención de vender inmediatamente o en el corto plazo. Estas colocaciones se miden inicialmente a su valor razonable más los costos incrementales de la transacción y posteriormente se miden a su costo amortizado según el método de tasa efectiva.

**Cartera deteriorada:** Las colocaciones incorporan el concepto de créditos deteriorados que incluye a los deudores sobre los cuales se tiene evidencia concreta que no cumplirán con alguna de sus obligaciones en las condiciones de pago en las cuales se encuentran pactadas, con prescindencia de la posibilidad de recuperar lo adeudado recurriendo a las garantías, mediante el ejercicio de acciones de cobranza judicial o pactando condiciones distintas.

En el marco de lo mencionado en el párrafo anterior, el Banco mantendrá los créditos en cartera deteriorada hasta que no se observe una normalización de su capacidad o conducta de pago, sin perjuicio de proceder al castigo de los créditos individualmente considerados.

**Provisiones sobre colocaciones por evaluación individual.**

El análisis individual de los deudores se aplica para aquellos clientes, personas naturales o jurídicas, que, por su tamaño, complejidad o nivel de exposición, sea necesario conocerlos integralmente, asimismo requiere la asignación para cada deudor de una clasificación de riesgo.

Para efectos de constituir las provisiones, el Banco encasilla a sus deudores y sus colocaciones y créditos contingentes en las categorías que le corresponden, previa asignación a uno de los siguientes estados de cartera: Normal, Subestándar y en Incumplimiento, los cuales se definen a continuación:

**Cartera en Cumplimiento Normal y Subestándar**

Tipo de Cartera	Categoría del Deudor	Probabilidades de Incumplimiento (%)	Pérdida dado el Incumplimiento (%)	Pérdida Esperada (%)
Cartera Normal	A1	0,04	90,00	0,03600
	A2	0,10	82,50	0,08250
	A3	0,25	87,50	0,21875
	A4	2,00	87,50	1,75000
	A5	4,75	90,00	4,27500
	A6	10,00	90,00	9,00000
Cartera Subestándar	B1	15,00	92,50	13,87500
	B2	22,00	92,50	20,35000
	B3	33,00	97,50	32,17500
	B4	45,00	97,50	43,87500

Sin perjuicio de lo anterior, el banco debe mantener un porcentaje de provisión mínima de 0,50% sobre las colocaciones y créditos contingentes de la Cartera Normal.

**Cartera en Incumplimiento**

Tipo de Cartera	Escala de Riesgo	Rango de Pérdida Esperada	Provisión (%)
Cartera en Incumplimiento	C1	Hasta 3 %	2
	C2	Más de 3% hasta 20%	10
	C3	Más de 20% hasta 30%	25
	C4	Más de 30 % hasta 50%	40
	C5	Más de 50% hasta 80%	65
	C6	Más de 80%	90

### Provisiones sobre colocaciones por evaluación grupal.

La evaluación grupal es utilizada para analizar un alto número de operaciones cuyos montos individuales son bajos. Para estos efectos, el Banco usa modelos basados en los atributos de los deudores y sus créditos, y modelos basados en el comportamiento de un grupo de créditos. En las evaluaciones grupales, las provisiones de la cartera de consumo se constituirán siempre de acuerdo con la pérdida esperada mediante los modelos internos que se utilizan según las siguientes tablas:

Modelo Crédito Cuotas	
Tramo	Tasa de Prov
1	0,04%
2	0,30%
3	0,60%
4	0,80%
5	1,40%
6	2,40%
7	4,80%
8	13,20%

Modelo Revolving	
Tramo	Tasa de Prov
1	0,09%
2	0,25%
3	0,40%
4	0,84%
5	1,46%
6	3,54%
7	12,34%

Modelo Renegociado	
Tramo	Tasa de Prov
1	2,10%
2	4,40%
3	5,60%
4	11,40%
5	14,60%
6	24,50%

La cartera comercial e hipotecaria constituye provisiones con metodologías de pérdida incurrida, según método estándar establecido por la CMF, en el Compendio de Normas Contables, en el Capítulo B-1, punto 3.1.

### Provisiones adicionales sobre colocaciones.

De conformidad con las normas impartidas por la CMF, el Banco podrá constituir provisiones adicionales sobre su cartera de colocaciones evaluada individualmente, considerando el deterioro esperado de dicha cartera. El cálculo de esta provisión se realiza en base a la experiencia histórica del Banco, y en consideración a eventuales perspectivas macroeconómicas adversas o circunstancias que puedan afectar a un sector, industria, grupos de deudores o proyectos.

Al 30 de septiembre de 2022, el Banco registra provisiones adicionales por un total MM\$14.500, correspondientes a MM\$8.000 por colocaciones comerciales, MM\$5.500 por colocaciones de consumo y MM\$1000 por colocaciones para vivienda (al 31 de diciembre de 2021 MM\$5.500 por colocaciones comerciales, MM\$2.500 por colocaciones de consumo y MM\$500 por colocaciones para vivienda).

### Castigo de colocaciones.

Las colocaciones son castigadas cuando los esfuerzos para su recuperación han sido agotados, en plazos no superiores a los requeridos por la CMF, que son los siguientes:

TIPO DE COLOCACION	PLAZO
Créditos de consumo con o sin garantías reales	6 meses
Otras operaciones sin garantías reales	24 meses
Créditos comerciales con garantías reales	36 meses
Créditos hipotecarios para vivienda	48 meses

Recuperación de colocaciones castigadas: Las recuperaciones de colocaciones que fueron previamente castigadas son reconocidas directamente como ingresos en el Estado de Resultados, como “Recuperación de créditos castigados”, bajo el rubro “Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas”.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, las recuperaciones de colocaciones castigadas ascendieron a MM\$11.187 y MM\$4.459, respectivamente, y que se presentan dentro de las líneas de las provisiones constituidas en el año, en el rubro Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas, como se detalla en Nota 41 a los estados financieros.

### **Pasivos financieros - Clasificación, medición posterior y ganancias y pérdida**

Los pasivos financieros se clasifican como medidos al costo amortizado o al valor razonable con cambios en resultados. Un pasivo financiero se clasifica a valor razonable con cambios en resultados si está clasificado como mantenido para negociación, es un derivado o es designado como tal en el reconocimiento inicial. Los pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados se miden al valor razonable y las ganancias y pérdidas netas, incluyendo cualquier gasto por intereses, se reconocen en resultados. Los otros pasivos financieros se miden posteriormente al costo amortizado usando el método de interés efectivo. El gasto por intereses y las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida en la baja en cuentas también se reconoce en resultados.

Ver la Nota 12 para los pasivos financieros designados como instrumentos de cobertura.

### **Baja en cuentas - Bajas de activos y pasivos financieros.**

El Banco da de baja en su Estado de Situación Financiera un activo financiero, cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales por el activo financiero durante una transacción en que se transfieren sustancialmente los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero. Toda participación en activos financieros transferidos que es creada o retenida por el Banco es reconocida como un activo o un pasivo separado.

El Banco elimina de su Estado de Situación Financiera un pasivo financiero (o una parte de este) cuando, y sólo cuando, se haya extinguido, esto es, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o bien haya expirado.

### **Compensación**

Un activo y un pasivo financiero serán objeto de compensación, de manera que se presente en el Estado de Situación Financiera su importe neto, cuando y solo cuando el Banco tenga, en el momento actual, el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos y tenga la intención de liquidar por el importe neto, o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

## Instrumentos financieros derivados y contabilidad de coberturas

Los contratos de derivados financieros, que incluyen forwards de monedas extranjeras y unidades de fomento, futuros de tasa de interés, swaps de monedas y tasa de interés, opciones de monedas y tasa de interés y otros instrumentos de derivados financieros, son reconocidos inicialmente en el balance general a su costo (incluidos los costos de transacción) y posteriormente valorados a su valor razonable.

El valor razonable es obtenido de cotizaciones de mercado, modelos de descuento de flujos de caja y modelos de valorización de opciones según corresponda. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo cuando éste es negativo, en los rubros "Contratos de derivados financieros".

Ciertos derivados incorporados en otros instrumentos financieros son tratados como derivados separados cuando su riesgo y características no están estrechamente relacionados con las del contrato principal y éste no se registra a su valor razonable con sus utilidades y pérdidas no realizadas incluidas en resultados.

Al momento de suscripción de un contrato de derivado, éste debe ser designado por el Banco como instrumento derivado para negociación o para fines de cobertura contable.

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados financieros mantenidos para negociaciones se incluyen en la línea "Derivados de negociación" del rubro "Utilidad neta de operaciones financieras" del estado de resultados.

Si el Instrumento derivado es clasificado para fines de cobertura contable, éste puede ser: (1) una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme, o bien (2) una cobertura de flujos de caja relacionados a activos o pasivos existentes o transacciones esperadas. Una relación de cobertura para propósitos de contabilidad de cobertura debe cumplir todas las condiciones siguientes: (a) al momento de iniciar la relación de cobertura, se ha documentado formalmente la relación de cobertura; (b) se espera que la cobertura sea altamente efectiva; (c) la eficacia de la cobertura se puede medir de manera razonable y (d) la cobertura es altamente efectiva en relación con el riesgo cubierto, en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

Ciertas transacciones con derivados que no califican para ser contabilizadas como derivados para cobertura, son tratadas e informadas como derivados para negociación, aun cuando proporcionan una cobertura efectiva para la gestión de posiciones de riesgo.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en el valor razonable de una partida existente del activo o del pasivo, esta última se registra a su valor razonable en relación con el riesgo específico cubierto. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la partida cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio.

Si el ítem cubierto en una cobertura de valor razonable es un compromiso a firme, los cambios en el valor razonable del compromiso con respecto al riesgo cubierto son registrados como activo o pasivo con efecto en los resultados del ejercicio. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable del derivado de cobertura son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio. Cuando se adquiere un activo o pasivo como resultado del compromiso, el reconocimiento inicial del activo o pasivo adquirido se ajusta para incorporar el efecto acumulado de la valorización a valor razonable del compromiso a firme que estaba registrado en el balance general.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en los flujos de caja de activos o pasivos existentes, o transacciones esperadas, la porción efectiva de los cambios en el valor razonable con respecto al riesgo cubierto es registrada en el patrimonio.

Cualquier porción inefectiva se reconoce directamente en los resultados del ejercicio. Los montos registrados directamente en patrimonio son registrados en resultados en los mismos períodos en que activos o pasivos cubiertos afectan los resultados.

Cuando se realiza una cobertura de valor razonable de tasas de interés para una cartera, y el ítem cubierto es un monto de moneda en vez de activos o pasivos individualizados, los resultados provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la cartera cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio, pero la medición a valor razonable de la cartera cubierta se presenta en el balance bajo "Contratos de Derivados Financieros", en activo o pasivo según sea la posición de la cartera cubierta en un momento del tiempo.

Cuando se realiza una cobertura de flujo de efectivo es para cubrir la exposición a la variación de los flujos de efectivo que se atribuye a un riesgo particular relacionado con activos o pasivos asociados a una transacción prevista altamente probable, el resultado de la porción efectiva de los cambios en el valor razonable respecto al riesgo cubierto se reconocerá en patrimonio, en cambio la parte ineficaz del instrumento se reconoce como resultado del período.

#### **h. Deterioro del valor de los activos financieros**

De acuerdo con lo establecido en el Capítulo A-2 del CNC de la CMF, no será aplicado el modelo de deterioro de activos de la NIIF 9, respecto de las colocaciones ("Adeudado por bancos" y "Créditos y cuentas por cobrar a clientes"), en la categoría "Activos financieros a costo amortizado", ni sobre los "Créditos contingentes", ya que los criterios para estos instrumentos están definidos en los Capítulos B-1 a B-3 del CNC, para el resto de los activos financieros valorados a costo amortizado y para los activos financieros valorados a valor razonable con cambios en otro resultado integral se aplica el modelo de deterioro de "pérdidas esperadas" definido en la NIIF 9, excepto para las inversiones en instrumentos de patrimonio; y a los contratos de garantías financieras y compromisos de préstamo unilateralmente revocables por la Entidad. Igualmente, se excluyen del modelo de deterioro todos los instrumentos financieros valorados a valor razonable con cambio en resultados.

La estimación de deterioro refleja la parte de los cambios en el valor razonable debido a las pérdidas crediticias esperadas y las ganancias que en que se produce la variación. En general, la pérdida esperada se estima como la diferencia entre todos los flujos de efectivo contractuales y todos los flujos de efectivo que se esperan recibir.

La norma clasifica los instrumentos financieros en tres categorías, que dependen de la evolución de su riesgo de crédito desde el momento del reconocimiento inicial. La primera categoría recoge las operaciones cuando se reconocen inicialmente (Riesgo Normal o Etapa 1), la segunda comprende las operaciones para las que se ha identificado un incremento significativo de riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial (Riesgo Normal en Vigilancia Especial o Etapa 2) y, la tercera, las operaciones deterioradas (Riesgo Dudoso o Etapa3).

El cálculo del riesgo de crédito en cada una de esas tres etapas debe realizarse de manera diferente. De este modo, se debe registrar la pérdida esperada a 12 meses para las operaciones clasificadas en la primera de las etapas mencionadas, mientras que se deben registrar las pérdidas estimadas para toda la vida esperada remanente de las operaciones clasificadas en las otras dos etapas. Así, se diferencian entre los siguientes conceptos de pérdida esperada:

- Pérdida esperada a 12 meses: corresponde a las pérdidas de crédito esperadas que resultan de posibles eventos de incumplimiento dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de presentación de los estados financieros; y
- Pérdida esperada al vencimiento o lo largo de la vida del activo financiero: corresponden a las pérdidas de crédito esperadas que resultan de todos los posibles eventos de incumplimiento durante la vida esperada del instrumento financiero.

Todo ello requiere un juicio considerable, tanto en la modelación para la estimación de las pérdidas esperadas como en las provisiones, sobre cómo los factores económicos afectan a dichas pérdidas, que se deben realizar sobre una base ponderada por su probabilidad.

#### Activo financiero deteriorado

Un activo financiero presenta un deterioro crediticio cuando han ocurrido uno o más sucesos que tienen un impacto negativo sobre los flujos de efectivo futuros estimados de ese activo financiero. Constituyen evidencia de que un activo financiero presenta un deterioro crediticio los datos observables sobre los sucesos siguientes:

- Dificultades financieras significativas del emisor o del prestatario.
- Incumplimiento de las cláusulas contractuales, tal como un impago o un suceso de mora,
- Probabilidad cada vez mayor de que el emisor del activo financiero entre en quiebra o en otra situación de reestructuración financiera,
- Desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras, o
- La compra o creación de un activo financiero con un descuento importante que refleja la pérdida crediticia sufrida. Puede que no sea posible identificar un único suceso concreto, sino que, por el contrario, el efecto combinado de varios sucesos pueda haber causado que el activo financiero pase a presentar un deterioro crediticio. La definición de activo financiero deteriorado del Banco está alineada con la definición de incumplimiento descrita en los párrafos anteriores.

### Aumento significativo del riesgo de crédito

El objetivo de los requerimientos de deterioro es reconocer las pérdidas crediticias esperadas a lo largo de toda la vida para los instrumentos financieros en los que haya habido incrementos significativos del riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial considerando toda la información razonable y documentada e información prospectiva.

El modelo desarrollado por Banco Security para la evaluación del aumento significativo del riesgo de crédito cuenta con un doble enfoque que se aplica de forma global:

- Criterio cuantitativo: el Banco utiliza un análisis cuantitativo basado en la probabilidad esperada de incumplimiento actual a lo largo de la vida o vencimiento del activo financiero utilizando la información de mercado disponible en la fecha de la medición. Los umbrales utilizados para considerar un incremento de riesgo significativo tienen en cuenta un análisis de comportamiento de emisores que históricamente han presentado dificultades en el cumplimiento de sus obligaciones, considerando las singularidades según su calidad crediticia y extrapolándola a la posibilidad de incumplimiento actual en función de la información de mercado disponible en ese momento.
- Criterio cualitativo: la mayoría de los indicadores para la detección del incremento de riesgo significativo están recogidos por el Banco vía variaciones de su calidad crediticia o por escenarios macroeconómicos que puedan impactar al emisor del instrumento, por lo que el análisis cuantitativo recoge la mayoría de las circunstancias. Ahora bien, el Banco tiene previsto utilizar criterios cualitativos adicionales cuando se considere necesario para recoger circunstancias que pudieran no estar recogidas en los sistemas rating o en los escenarios macroeconómicos, tales como:
  - Impago de una o más de sus obligaciones.
  - Refinanciaciones o reestructuraciones que puedan dar o no muestran evidencia de deterioro.

No obstante, para activos de alta calidad, principalmente relacionados con determinadas instituciones u organismos de carácter público, se utiliza la posibilidad de considerar directamente que su riesgo de crédito no ha aumentado significativamente porque tienen un bajo riesgo crediticio en la fecha de presentación.

Por tanto, la clasificación de los instrumentos financieros sujetos a deterioro es la siguiente:

Etapa 1: Sin incrementos significativos de riesgo. La corrección de valor por pérdidas de esos instrumentos financieros se calcula como las pérdidas crediticias esperadas por incumplimientos en los siguientes doce meses.

Etapa 2: Incremento significativo de riesgo. Cuando el riesgo de crédito de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial, la corrección de valor por pérdidas de ese instrumento financiero se calcula como la pérdida crediticia esperada durante toda la vida del activo.

Etapa 3: Deteriorados. Cuando hay evidencia objetiva de que el activo financiero está deteriorado, éste se transfiere a esta categoría en el cual la corrección de valor por pérdidas de ese instrumento financiero se calcula como la pérdida crediticia esperada durante toda la vida del activo.

## Metodología para el cálculo del deterioro de los activos financieros

Estimación de las pérdidas esperadas debe reflejar: un importe ponderado y no sesgado, determinado mediante la evaluación de una serie de resultados posibles, el valor del dinero en el tiempo, e información razonable y soportable que esté disponible sin un esfuerzo o coste excesivo y que refleje tanto condiciones actuales como predicciones sobre condiciones futuras.

El objetivo de la estimación del Banco es estimar las pérdidas esperadas a su vencimiento y posteriormente dependiendo de la Etapa en el cual es clasificado, se ajustará el horizonte temporal de la medición, es decir, el banco calcula su estimación de pérdida esperada a lo largo de toda la vida del activo financiero y si este no presenta señales significativas de deterioro, ajustará su medición a los próximos 12 meses.

Las pérdidas estimadas se derivan de los siguientes parámetros:

PE: estimación de la pérdida esperada en cada periodo. Para su estimación incorpora la medición de probabilística de incumplimiento (PD) y el factor de pérdida dado el evento de incumplimiento (LGD).

EAD: estimación de la exposición en caso de incumplimiento en cada periodo futuro, teniendo en cuenta los cambios en la exposición después de la fecha de presentación de los estados financieros.

El Banco supervisa los cambios en el riesgo de crédito mediante el seguimiento de las calificaciones crediticias externas publicadas. Para esto se toma en cuenta que la política de inversiones del banco define que sólo podrán adquirir instrumentos con clasificación de riesgo externa del tipo “Investment grade” y que la norma establece que dicha clasificación puede considerarse como de bajo riesgo, la pérdida de esta calidad crediticia es considerada como un incremento significativo del riesgo crediticio.

Para determinar si hay un aumento significativo en el riesgo de crédito no reflejado en las calificaciones publicadas, el Banco también revisa los cambios en los rendimientos de los bonos, específicamente en los spreads de riesgo y, cuando están disponibles, los precios de los Credit Default Swaps (CDS) junto con las noticias y la información regulatoria disponibles de los emisores.

### **i. Segmentos de operación.**

Los segmentos de operación del Banco son componentes que desarrollan actividades de negocios de las que puede obtener ingresos ordinarios e incurrir en gastos, cuyos resultados de operación son revisados de forma regular por la máxima autoridad del Banco para la toma de decisiones para decidir sobre los recursos que deben asignarse al segmento y evaluar su rendimiento, y se dispone de información financiera diferenciada.

En nota N° 5 a los estados financieros consolidados se presentan los principales segmentos del Banco: Banca Empresas, Banca Personas, Tesorería, Filiales y Otros.

**j. Ingresos y gastos por intereses y reajustes.**

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes se presentan devengados hasta la fecha del cierre del ejercicio, utilizando el método de tasa efectiva, que constituye la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o pagar estimados a lo largo de la vida esperada de la operación.

Sin embargo, en el caso de las colocaciones deterioradas se suspende el devengo según lo definido por la CMF, en el Capítulo B-2 del Compendio de Normas Contables, en el cual se indica que deberán dejar de reconocer ingresos sobre base devengada en el Estado de Resultados, por los créditos incluidos en la cartera deteriorada y cuando el crédito o una de sus cuotas haya cumplido 90 días o más de atraso en su pago.

**k. Ingresos y gastos por comisiones.**

Los ingresos y gastos por comisiones que forman parte de la tasa efectiva en un activo o pasivo financiero se reconocen en resultados en el período de vida de las operaciones que las originaron.

Los ingresos y gastos por comisiones que se generen por la prestación de un servicio determinado se reconocen en resultados a medida que se presten los servicios. Aquellos vinculados a activos y pasivos financieros se reconocen en el momento de su cobro.

**l. Conversión de moneda extranjera a moneda funcional.**

La moneda funcional es el peso chileno. Las transacciones en moneda extranjera realizadas por el Banco fueron convertidas a pesos a la tasa de cambio de la transacción.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 las partidas monetarias en moneda extranjera se convirtieron utilizando el tipo de cambio de cierre de \$ 967,63 y \$ 852,25 por US \$1 respectivamente. Este no difiere significativamente del tipo de cambio aplicado por las filiales, que corresponde a \$ 960,24 y \$ 844,69 al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, respectivamente.

El resultado financiero neto de (MM\$3.484) y MM\$23.845, correspondientes al 30 de septiembre de 2022 y 2021, respectivamente, que se muestra en el estado de resultado consolidado, incluye tanto los resultados obtenidos en operaciones de cambio como el reconocimiento de los efectos de la variación del tipo de cambio en los activos y pasivos en moneda extranjera y el valor razonable de la cartera de negociación del Banco y sus filiales.

**m. Conversión.**

Los activos y pasivos expresados en unidades de fomento se muestran a la cotización vigente al cierre de septiembre de 2022 y diciembre 2021 de \$ 34.258,23 y \$30.991,74, respectivamente.

**n. Deterioro de activos no financieros**

El valor libro de los activos no financieros del Banco son revisados en cada período de presentación de estados financieros para determinar si existen evidencias objetivas de deterioro. Si existen tales indicios se estima el monto a recuperar del activo. Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable del activo.

En cada fecha de presentación, el Banco revisa los valores en libros de sus activos no financieros (otros que las propiedades de inversión y los activos por impuestos diferidos) para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existe tal indicación, entonces se estima el monto recuperable del activo. La plusvalía se prueba anualmente por deterioro.

Para las pruebas de deterioro, los activos se agrupan en el grupo más pequeño de activos que genera entradas de efectivo a partir del uso continuo que es en gran medida independiente de las entradas de efectivo de otros activos o Unidad Generadora de Efectivo (UGE). El fondo de comercio que surge de una combinación de negocios se asigna a las UGE o grupos de UGE que se espera se beneficien de las sinergias de la combinación.

El monto recuperable de un activo o UGE es el mayor entre su valor en uso y su valor razonable menos costos de venta. El valor en uso se basa en los flujos de efectivo futuros estimados, descontados a su valor actual, utilizando una tasa de descuento antes de impuestos que refleje las evaluaciones actuales del mercado del valor temporal de dinero y los riesgos específicos del activo o UGE. Se reconoce una pérdida por deterioro si el valor en libros de un activo o UGE excede su cantidad recuperable.

Los activos corporativos del Grupo no generan entradas de efectivo separadas y son utilizados por más de una UGE. Los activos corporativos se asignan a las UGE de forma razonable y coherente y se prueban por deterioro como parte de la prueba de las UGE a las que se asignan los activos corporativos.

Las pérdidas por deterioro se reconocen en resultados. Se asignan primero para reducir el transporte monto de cualquier fondo de comercio asignado a la UGE, y luego para reducir los valores en libros de los otros activos en la UGE a prorrata.

Una pérdida por deterioro con respecto a la plusvalía no se revierte. Para otros activos, una pérdida por deterioro es revertir solo en la medida en que el valor en libros del activo no exceda el valor en libros que se habría determinado, neto de depreciación o amortización, si no hubiera habido pérdida por deterioro sido reconocido.

**o. Bienes recibidos en pago.**

Los bienes recibidos en pago son clasificados en el rubro "Otros Activos", se registran al menor valor entre su costo de adjudicación y el valor razonable menos castigos normativos exigidos, y se presentan netos de provisión.

Los castigos normativos son requeridos por la CMF si el activo no es vendido en el plazo de un año desde su recepción.

**p. Contratos de leasing.**

Las cuentas por cobrar por contratos de leasing, incluidas bajo el rubro de "Créditos y cuentas por cobrar a clientes", corresponden a las cuotas periódicas de arrendamiento de contratos que cumplen con los requisitos para ser calificados como leasing financiero y se presentan a su valor nominal netos de los intereses no devengados al cierre de cada ejercicio.

**q. Activo fijo.**

El activo fijo se presenta valorizado al costo y neto de depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

La depreciación es reconocida en el estado de resultados en base al método de depreciación lineal sobre la base de los años de vida útil de los respectivos bienes.

En el caso de ciertos bienes raíces el Banco adoptó como costo el valor razonable, por primera aplicación, basado en tasaciones independientes.

Las vidas útiles estimadas del activo fijo son las siguientes:

Tipo de bien	Años de vida útil
Edificios	60 años
Equipos	3 años
Útiles y accesorios	2 años

**r. Activos Intangibles.**

r.1) Software: Los gastos en programas informáticos desarrollados internamente son reconocidos como un activo cuando el Banco es capaz de demostrar su intención y capacidad para completar el desarrollo y utilizarlo internamente para generar beneficios económicos futuros y pueda medir con fiabilidad los costos para completar el desarrollo.

Los costos capitalizados de los programas informáticos desarrollados internamente incluyen todos los atribuibles directamente al desarrollo del programa y son amortizados durante sus vidas útiles.

Los programas informáticos adquiridos por el Banco son valorizados al costo menos las amortizaciones acumuladas y el monto por pérdidas de deterioro.

Los gastos posteriores en activos de programas sólo son capitalizados cuando aumentan los beneficios económicos futuros integrados en el activo específico con el que se relacionan, todos los otros gastos son reconocidos en resultados a medida en que se incurren.

La vida útil ha sido determinada en función del plazo que se espera se obtengan los beneficios económicos. El período y método de amortización son revisados anualmente y cualquier cambio en ellos es tratado como un cambio en una estimación.

r.2) Goodwill: El Goodwill generado en la consolidación representa el exceso del costo de adquisición sobre la participación de Banco Security en el valor razonable de los activos y pasivos identificables de una sociedad dependiente o entidad controlada conjuntamente en la fecha de adquisición.

Los Goodwill generados son valorizados a su costo de adquisición y anualmente se procede a estimar si se ha producido en el Goodwill algún deterioro que reduzca su valor recuperable a un importe inferior al valor neto registrado y, en el caso que corresponda, se procede a su registro contra los resultados consolidados; utilizándose como contrapartida el rubro “Gastos de administración” del estado de resultados consolidados, de acuerdo con lo establecido en la NIIF 3.

Los Goodwill registrados al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se detallan en Nota 15.b) de los Estados Financieros Consolidados.

**s. Provisiones por activos riesgosos.**

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de las colocaciones han sido constituidas de acuerdo con las normas e instrucciones específicas de la CMF, las colocaciones efectivas se presentan netas de tales provisiones, en tanto que las provisiones correspondientes a créditos contingentes se presentan en el pasivo.

El Banco utiliza modelos o métodos basados en el análisis individual y grupal de los deudores para constituir las provisiones de colocaciones. Dichos modelos y métodos están de acuerdo con las normas e instrucciones de la CMF.

**t. Efectivo y efectivo equivalente.**

El efectivo y efectivo equivalente lo constituyen los saldos de los rubros de efectivo, depósitos en Bancos, operaciones con liquidación en curso netas y contratos de retrocompra, de acuerdo con lo estipulado en el Compendio de Normas Contables de la CMF, sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor razonable.

El Banco elabora su flujo de efectivo por el método indirecto en el cual partiendo del resultado antes de impuesto a la renta incorpora las transacciones no monetarias, como los ingresos y gastos que originaron flujos de efectivos, todo ello agrupado en los siguientes conceptos:

- **Flujos de efectivo**, corresponden a entradas y salidas de inversiones de corto plazo de gran liquidez y con riesgo poco significativos, agrupados bajo los rubros de efectivo y efectivo equivalente.

- **Actividades operacionales**, son aquellas transacciones que constituyen las operaciones normales del Banco y que corresponden a la principal fuente de sus ingresos y egresos.
- **Actividades de inversión**, estos flujos de efectivo representan los desembolsos que se han efectuado y que producirán ingresos y flujos de efectivo en el largo plazo.
- **Actividades de financiamiento**, estos flujos representan las actividades y necesidades de efectivo para cubrir los compromisos con quienes aportan capital o financiamiento a la entidad.

**u. Depósitos a plazo, instrumentos de deudas emitidos.**

Los depósitos que obedecen a la captación de fondos de los Bancos cualquiera sea su instrumentalización o plazo se valorizan a su costo amortizado. Los otros instrumentos de deuda emitidos son valorizados a la fecha de colocación, costos de transacción, y posteriormente valorizados al costo amortizado bajo el método de tasa efectiva.

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el cargo por impuesto corriente se calcula sobre la base de las leyes tributarias vigente a la fecha del estado de situación financiera.

Los impuestos diferidos originados por diferencias temporarias y otros eventos que crean diferencias entre la base contable y tributaria de activos y pasivos, se registran de acuerdo con las normas establecidas en la NIC 12. Por tanto, estos se determinan utilizando las tasas de impuestos aplicables, a la fecha en que se esperan revertir los correspondientes activos o pasivos por impuestos diferidos.

Con fecha 24 de febrero de 2020, entró en vigencia la Ley N°21.210 que “Moderniza la Legislación Tributaria”, la cual define un único Régimen de General de Tributación, según lo dispuesto en la letra A) del nuevo artículo 14 de la Ley de Impuesto Renta, vigente a contar del 1° de enero de 2020, cuya tasa de impuesto de primera categoría, corresponde a un 27%, para rentas que se obtengan a contar de la dicha fecha.

**w. Beneficios del personal.**

• **Vacaciones del personal**

El gasto anual de las vacaciones del personal se reconoce sobre base devengada.

• **Beneficios a corto plazo**

El Banco contempla para sus empleados un plan de incentivo anual de remuneraciones por cumplimiento de objetivos y desempeño, que eventualmente se entregan, el que se provisiona sobre la base del monto estimado a repartir.

- **Indemnización por años de servicios**

El Banco no tiene pactado el pago de una indemnización a todo evento con sus empleados, por lo que no constituye provisión por este concepto, registrándose el gasto en resultado en la medida que se incurre.

- x. **Dividendos mínimos.**

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Banco reconoció un pasivo (provisión) por dividendos mínimos u obligatorios. Esta provisión se realiza en base a lo estipulado en el artículo 79 de la Ley de Sociedades Anónimas coincidente con la política de dividendos del Banco, la cual estipula que al menos se distribuirá el 30% del resultado neto del ejercicio, salvo acuerdo diferente adoptado en la junta de accionistas respectiva, por la unanimidad de las acciones emitidas.

- y. **Ganancia por acción.**

El Banco presenta la utilidad básica de sus acciones ordinarias, las cuales se calculan dividiendo el resultado atribuible a los accionistas ordinarios por el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el ejercicio.

La utilidad diluida corresponde al resultado neto atribuido al Banco dividido por el número medio ponderado de las acciones en circulación ajustado por opciones sobre acciones, warrants o deuda convertible. Ya que el Banco no presenta este tipo de opciones, el valor de la utilidad básica por acción es igual a la utilidad diluida por acción.

- z. **Arrendamientos.**

El Banco ha reconocido un activo por derecho a uso y un correspondiente pasivo con respecto a todos estos arrendamientos, a menos que califiquen como arrendamientos de bajo importe o de corto plazo con la aplicación de NIIF 16.

- i. Cuando el Banco actúa como un arrendador

Los activos que se arriendan a clientes bajo contratos que transfieren substancialmente todos los riesgos y reconocimientos de propiedad, con o sin un título legal, son clasificados como un leasing financiero. Cuando los activos retenidos están sujetos a un leasing financiero, los activos en arrendamiento se dejan de reconocer en la contabilidad y se registra una cuenta por cobrar, la cual es igual al valor mínimo del pago de arriendo, descontado a la tasa de interés del arriendo. Los gastos iniciales de negociación en un arrendamiento financiero son incorporados a la cuenta por cobrar a través de la tasa de descuento aplicada al arriendo. El ingreso de arrendamiento es reconocido sobre términos de arriendo basados en un modelo que constantemente refleja una tasa periódica de retorno de la inversión neta del arrendamiento. Los activos que se arriendan a clientes bajo contratos que no transfieren substancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad, son clasificados como un leasing operativo.

Las propiedades de inversión arrendadas, bajo la modalidad leasing operativo son incluidas en el rubro “Otros activos” dentro del estado de situación y la depreciación es determinada sobre el valor libro de estos activos, aplicando una proporción del valor en forma sistemática sobre el uso económico de la vida útil estimada. Los ingresos por arrendamiento se reconocen de forma lineal sobre el período del arriendo.

ii. Cuando el Banco actúa como un arrendatario

Al inicio o al momento de la modificación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, el Banco distribuye la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento sobre la base de sus precios independientes relativos. No obstante, en el caso de los arrendamientos de propiedades, el Banco ha escogido no separar los componentes que no son de arrendamiento y contabilizar los componentes de arrendamiento y los que no son de arrendamiento como un componente de arrendamiento único.

El Banco reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento a la fecha de comienzo del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que incluye el importe inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por los pagos por arrendamiento realizados antes o a partir de la fecha de comienzo, más cualquier costo directo inicial incurrido y una estimación de los costos a incurrir al dismantelar y eliminar el activo subyacente o el lugar en el que está ubicado, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

Posteriormente, el activo por derecho de uso se deprecia usando el método lineal a contar de la fecha de comienzo y hasta el final del plazo del arrendamiento, a menos que el arrendamiento transfiera la propiedad del activo subyacente a el Banco al final del plazo del arrendamiento o que el costo del activo por derecho de uso refleje que el Banco va a ejercer una opción de compra. En ese caso, el activo por derecho de uso se depreciará a lo largo de la vida útil del activo subyacente, que se determina sobre la misma base que la de las propiedades y equipos. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por las pérdidas por deterioro del valor, si las hubiere, y se ajusta por ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado en la fecha de comienzo, descontado usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no pudiera determinarse fácilmente, la tasa incremental por préstamos del Banco. Por lo general, el Banco usa su tasa incremental por préstamos como tasa de descuento.

El Banco determina su tasa incremental por préstamos obteniendo tasas de interés de diversas fuentes de financiación externas y realiza ciertos ajustes para reflejar los plazos del arrendamiento y el tipo de activo arrendado.

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento incluyen lo siguiente:

- Pagos fijos, incluyendo los pagos en esencia fijos.
- Pagos por arrendamiento variables, que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de comienzo.
- Importes que espera pagar el arrendatario como garantías de valor residual; y

El precio de ejercicio de una opción de compra si el Banco está razonablemente seguro de ejercer esa opción, los pagos por arrendamiento en un período de renovación opcional si el Banco tiene certeza razonable de ejercer una opción de extensión, y pagos por penalizaciones derivadas de la terminación anticipada del arrendamiento a menos que el Banco tenga certeza razonable de no terminar el arrendamiento anticipadamente.

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado usando el método de interés efectivo. Se realiza una nueva medición cuando existe un cambio en los pagos por arrendamiento futuros producto de un cambio en un índice o tasa, si existe un cambio en la estimación del Banco del importe que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, si el Banco cambia su evaluación de si ejercerá o no una opción de compra, ampliación o terminación, o si existe un pago por arrendamiento fijo en esencia que haya sido modificado.

Cuando se realiza una nueva medición del pasivo por arrendamiento de esta manera, se realiza el ajuste correspondiente al importe en libros del activo por derecho de uso, o se registra en resultados si el importe en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

El Banco presenta activos por derecho de uso que no cumplen con la definición de propiedades de inversión en 'propiedades, planta y equipo y pasivos por arrendamiento en 'préstamos y obligaciones' en el estado de situación financiera.

### iii. Arrendamientos de corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor:

El Banco ha escogido no reconocer activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento por los arrendamientos de activos de bajo valor y arrendamientos de corto plazo, incluyendo el equipo de TI. El Banco reconoce los pagos por arrendamiento asociados con estos arrendamientos como gasto sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento.

### iv. Amortización del derecho de uso

Los activos por derecho de uso se deprecian durante la vida útil del activo y el plazo de arrendamiento, el menor, de forma lineal. Los períodos de amortización para los activos de derecho de uso son los siguientes:

Derecho de uso para equipos de oficina: de 1 a 3 años

Derecho de uso para vehículos durante: 4 años

Derecho de uso para inmuebles para sucursales durante: de 9 a 12 años.

**aa. Provisiones y pasivos contingentes.**

Una provisión sólo se registra si es el resultado de un evento pasado, el Banco posee una obligación legal o implícita que puede ser estimada, o es probable que sea necesario un flujo de salida de beneficios económicos para cancelar la obligación, y la cuantía de estos recursos pueda medirse de manera fiable.

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

**bb. Combinación de Negocios.**

Banco Security, ha efectuado compra de inversiones permanentes que califican como una combinación de negocios, por lo cual le corresponde aplicar las Normas establecidas a este respecto.

El Banco contabiliza las combinaciones de negocios utilizando el método de adquisición cuando el conjunto de actividades y activos cumple la definición de negocio y el control se transfiere al Banco, para determinar si un conjunto particular de actividades y activos es un negocio, el Banco evalúa si el conjunto de activos y actividades adquiridos incluye, como mínimo, una entrada y proceso sustantivo y si el conjunto adquirido tiene la capacidad de producir salidas.

El Banco tiene la opción de aplicar una "prueba de concentración" que permite una evaluación simplificada de si un conjunto de actividades y activos adquiridos no es un negocio. La prueba de concentración opcional se cumple si sustancialmente todo el valor razonable de los activos brutos adquiridos se concentra en una sola activo identificable o grupo de activos identificables similares.

La contraprestación transferida en la adquisición generalmente se mide a valor razonable, al igual que los activos netos identificables adquiridos y de acuerdo con lo requerido en el Compendio de Normas Contables para Bancos de la Comisión para el Mercado Financiero, Banco Security cuenta con 2 informes respecto del valor del activo y análisis de deterioro. Cualquier fondo de comercio que surja se prueba anualmente por deterioro. Cualquier ganancia en una compra ventajosa se reconoce en resultados inmediatamente. Transacción los costos se registran como gastos a medida que se incurren, excepto si están relacionados con la emisión de valores de deuda o de capital.

La contraprestación transferida no incluye los importes relacionados con la liquidación de relaciones. Estos importes generalmente se reconocen en resultados.

Cualquier contraprestación contingente se mide al valor razonable a la fecha de adquisición. Si una obligación pagar una contraprestación contingente que cumpla con la definición de un instrumento financiero se clasifica como patrimonio, entonces no se vuelve a medir y la liquidación se contabiliza dentro del patrimonio. De lo contrario, otra contraprestación contingente se vuelve a medir a valor razonable en cada fecha de presentación y posteriores los cambios en el valor razonable de la contraprestación contingente se reconocen en resultados.

Si las recompensas con pagos basados en acciones (recompensas de reemplazo) deben intercambiarse por recompensas en poder de los empleados de la adquirida (concesiones de la adquirida), luego la totalidad o una parte de la cantidad de Los premios sustitutivos de la adquirente se incluyen en la medición de la contraprestación transferida en la combinación de negocios. Esta determinación se basa en la medida basada en el mercado de premios de reemplazo en comparación con la medida basada en el mercado de los premios de la adquirida y la medida en que las recompensas de reemplazo se relacionan con el servicio previo a la combinación.

### 3. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS

#### 3.1) Normas de la Comisión para el Mercados Financiero (CMF)

Circular Bancos N° 2.313 – El 27 de abril de 2022, CMF emitió Circular Bancos que indica que con propósito de mantener la coherencia en la normativa sobre la definición y alcance de Grupo Empresarial entre lo indicado en el Compendio de Normas Contables y lo establecido en el Capítulo 12-16 de la RAN, CMF estableció que se debe utilizar la indicada en el Capítulo B-1 del CNCB, la cual establece que para la conformación de la cartera grupal, las exposiciones comerciales, distintas de créditos estudiantes, asociadas a una misma contraparte, no deberían pasar un umbral de 20.000 UF y el 0,2% de la cartera grupal.

Circular Bancos N° 2.311 – El 4 de abril de 2022, CMF emitió Circular Bancos que modifica Capítulo 21-6 de la RAN que busca subsanar la brecha detectada las exposiciones sobre instrumentos derivados compensados y liquidados a través de una Entidad de Contraparte Central (ECC), permitiendo con ello que una ECC local pueda ser reconocida como equivalente por la autoridad europea.

Circular Bancos N° 2.305 – El 16 de febrero de 2022, CMF emitió Circular Bancos que modifica el cuadro N°2 del Anexo N°6 del Capítulo C-1 del Compendio de Normas Contables (CNC) para Bancos, el cual forma parte de la nota 48 a revelar en los estados financieros y hace referencia al nivel de los indicadores de solvencia para su cumplimiento normativo.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 30 de septiembre de 2022.

Circular Bancos N° 2.303 – El 23 de diciembre de 2021, CMF emitió Circular Bancos, Capítulos 21-2 y 21-6 de la Recopilación Actualizada de Normas. Precisa definición de las partidas distribuibles y ajusta instrucciones sobre exposición a la adquisición de terrenos, promoción y construcción con motivo de las consultas recibidas por parte de las entidades bancarias, con posterioridad a la publicación de la normativa sobre las emisiones de acciones preferentes y bonos perpetuos para que puedan ser considerados como capital regulatorio de nivel 1 adicional, así como respecto de las metodologías estandarizadas para cubrir el riesgo de crédito, se identificaron algunos aspectos que, a juicio de este Organismo, resulta necesario precisar o ajustar, según sea el caso, las cuales se describen a continuación.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2021.

Circular Bancos N° 2.302 – El 23 de diciembre de 2021, CMF emitió Circular Bancos, como consecuencia de la última modificación al nuevo Compendio de Normas Contables para Bancos

(CNCB), que rige a contar del año 2022, con el fin de actualizar las disposiciones sobre límites de obligaciones con otros bancos del país en función de su activo circulante, las que están contenidas en el Capítulo 12-7 RAN y en las instrucciones del archivo C18 del MSI. Lo anterior, es debido a que en ambas instrucciones se identifican partidas de los estados financieros mensuales que deben ser consideradas o excluidas para efectos de la determinación de los activos circulantes y de los pasivos a favor de otros bancos del país, las que fueron modificadas en el nuevo CNCB.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2021.

Circular Bancos N° 2.297 – El 2 de noviembre de 2021, CMF emitió Circular Bancos con el propósito de establecer las instrucciones que los bancos deberán observar para el control del límite de créditos otorgados a grupos empresariales de que trata el inciso séptimo del artículo 84 N°1 de la Ley General de Bancos, para lo cual incorpora el nuevo Capítulo 12-16 a la RAN, mediante el cual se establecen los alcances y excepciones para la aplicación del límite, junto con la manera de conformar las nóminas de los grupos empresariales y las entidades que los componen. Así también, se define la forma de computar los créditos otorgados a entidades pertenecientes a un mismo grupo empresarial, con el objeto de determinar su grado de concentración crediticia y el cumplimiento del límite señalado.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2021.

Circular Bancos N° 2.296 – El 2 de noviembre de 2021, CMF emitió Circular Bancos con el fin de actualizar las referencias a las reglas que regulan la determinación del patrimonio efectivo y capital básico en el marco de la clasificación de solvencia de las instituciones bancarias establecidas en Chile, concordándolas con aquellas contenidas en los pertinentes capítulos de la RAN, reemplazando el numeral 4.1 del Título I de su Capítulo 1-13.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2021.

Circular Bancos N° 2.295 – El 7 de octubre de 2021, CMF emitió Circular Bancos mediante la cual se introducen ajustes y actualización de instrucciones del Compendio de Normas Contables y Manual del Sistema de Información, como consecuencia de diversos análisis realizados con motivo de la implementación de las normas de Basilea III. Igualmente, se contemplan algunos ajustes que tienen como objetivo perfeccionar las modificaciones introducidas al Compendio mediante la Circular N° 2.243, de 20 de diciembre del 2019, cuyo principal propósito fue conciliarlo con diversos cambios observados en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), particularmente en lo que respecta a disposiciones de la NIIF9, en reemplazo de la NIC39.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2021.

Circular Bancos N° 2.292 – El 19 de agosto de 2021, CMF emitió Circular Bancos mediante la cual se introducen ajustes de diversa índole a las normas de la implementación de los estándares de Basilea III en Chile.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2021.

Circular Bancos N° 2.291 – El 8 de julio de 2021, CMF emitió Circular Bancos informando que requiere información de créditos postergados, modifica códigos de actividad económica de los créditos FOGAPE reactivación y actualiza instrucciones del Formulario M2.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2021.

Circular Bancos N° 2.289 – El 27 de abril de 2021, CMF emitió Circular Bancos informando que El Consejo del Banco Central de Chile, por acuerdo N°2363-05-201224, modificó su Compendio de Normas de Cambios Internacionales para efectos de autorizar una serie de nuevas operaciones que se pueden realizar en moneda nacional, con el fin de ampliar las operaciones transfronterizas en pesos chilenos, entre las cuales se encuentra la apertura y tenencia de cuentas corrientes bancarias en pesos por parte de personas no domiciliadas o residentes en Chile. Lo anterior modifica el Capítulo 2-2 de la Recopilación Actualizada de Normas.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2021.

Circular Bancos N° 2.288 – El 27 de abril de 2021, CMF emitió Circular Bancos con el fin de obtener la información que se requiere para la aplicación de los nuevos Capítulos 21-1 a 21-30 de la Recopilación Actualizada de Normas para Bancos, sobre la implementación del marco de capital de los estándares de Basilea III, creando los archivos R01, R02, R06, R07 y R08 relacionados con la medición de los niveles de solvencia, patrimonio efectivo y activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y operacional.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2021.

Circular Bancos N° 2.286 – El 26 de febrero de 2021, CMF emitió Circular Bancos en el marco de la publicación en el Diario Oficial de los Decretos Supremos N°32 y N°8 del Ministerio de Hacienda (en adelante los Reglamentos), los días 5 y 6 de febrero de 2021 respectivamente, mediante los cuales se establecen los requisitos y condiciones mínimas que deben cumplir los deudores que requieran acogerse a los programas de garantías del FOGAPE, establecidos en la Leyes N°21.307 (en adelante FOGAPE Reactivación) y N°21.299 (en adelante FOGAPE Postergación), esta Comisión ha resuelto incorporar o actualizar sus sistemas de información, según sea el caso, para requerir a las instituciones fiscalizadas la información necesaria para la evaluar el funcionamiento de los referidos programas.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2021.

### 3.2) International Accounting Standards Board

#### NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS (NORMAS, INTERPRETACIONES Y ENMIENDAS) CONTABLES CON APLICACIÓN EFECTIVA PARA PERIODOS ANUALES INICIADOS EN O DESPUES DEL 1 DE ENERO DE 2022

Banco Security no ha adoptado en forma anticipada ninguna norma, interpretación o enmienda que habiendo sido emitida aún no haya entrado en vigencia.

Las normas e interpretaciones, así como las enmiendas a IFRS, que han sido emitidas, pero aún no han entrado en vigencia a la fecha de estos estados financieros, se encuentran detalladas a continuación.

Enmiendas		Fecha de aplicación obligatoria
<b>IFRS 3</b>	Referencia al Marco Conceptual	1 de enero de 2022
<b>IAS 16</b>	Propiedad, planta y equipo: cobros antes del uso previsto	1 de enero de 2022
<b>IAS 37</b>	Contratos onerosos – costo del cumplimiento de un contrato	1 de enero de 2022
<b>IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16, IAS 41</b>	Mejoras anuales a las normas 2018-2020	1 de enero de 2022

#### IFRS 3 Referencia al Marco Conceptual

En mayo 2020, el IASB emitió enmiendas a la norma IFRS 3 Combinaciones de Negocios – Referencia al Marco Conceptual. Estas enmiendas están destinadas a reemplazar la referencia a una versión anterior del Marco Conceptual del IASB (Marco de 1989) con una referencia a la versión actual emitida en marzo 2018 sin cambiar significativamente sus requerimientos.

Las enmiendas agregan una excepción al principio de reconocimiento de la NIIF 3 para evitar el problema de las ganancias o pérdidas potenciales del “día 2” que surgen de pasivos y pasivos contingentes que estarían dentro del alcance de la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes o la CINIIF 21 Gravámenes, si se incurren por separado. La excepción requiere que las entidades apliquen los criterios de la NIC 37 o la CINIIF 21, respectivamente, en lugar del Marco Conceptual, para determinar si existe una obligación presente en la fecha de adquisición.

Al mismo tiempo, las enmiendas añaden un nuevo párrafo a la NIIF 3 para aclarar que los activos contingentes no califican para el reconocimiento en la fecha de adquisición.

Las enmiendas deben aplicarse de forma prospectiva.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 30 de septiembre de 2022.

### **IAS 16 Propiedad, plata y equipo: cobros antes del uso previsto**

La enmienda prohíbe a las entidades deducir del costo de un elemento de propiedad, planta y equipo (PP&E), cualquier producto de la venta de elementos producidos mientras se lleva ese activo a la ubicación y condición necesarias para que pueda operar de la manera prevista por la administración. En su lugar, una entidad reconoce los ingresos de la venta de dichos elementos y los costos de producción de esos elementos en el resultado del periodo.

La enmienda debe aplicarse retroactivamente solo a los elementos del PP&E disponibles para su uso en o después del comienzo del primer período presentado cuando la entidad aplica la enmienda por primera vez.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 30 de septiembre de 2022.

### **IAS 37 Contratos onerosos – costo de cumplimiento de un contrato**

En mayo 2020, el IASB emitió enmiendas a la norma IAS 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes para especificar los costos que una entidad necesita incluir al evaluar si un contrato es oneroso o genera pérdidas.

Las enmiendas están destinadas a proporcionar claridad y ayudar a garantizar la aplicación consistente de la norma. Las entidades que aplicaron previamente el enfoque de costo incremental verán un aumento en las provisiones para reflejar la inclusión de los costos relacionados directamente con las actividades del contrato, mientras que las entidades que previamente reconocieron las provisiones por pérdidas contractuales utilizando la guía de la norma anterior, IAS 11 Contratos de Construcción, deberán excluir la asignación de costos indirectos de sus provisiones. Se requerirá juicio para determinar qué costos están "directamente relacionados con las actividades del contrato", pero creemos que la guía en la IFRS 15 será relevante.

Las enmiendas deben aplicarse de forma prospectiva a los contratos para los que una entidad aún no ha cumplido con todas sus obligaciones al comienzo del período anual sobre el que se informa en el que aplica por primera vez las enmiendas (la fecha de la aplicación inicial). Se permite la aplicación anticipada y esta debe revelarse.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 30 de septiembre de 2022.

## **IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 e IAS 41 Mejoras anuales a las normas NIIF 2018 - 2020**

El IASB ha emitido “Mejoras anuales a los estándares IFRS 2018–2020”. El pronunciamiento contiene enmiendas a cuatro Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) como resultado del proyecto de mejoras anuales de IASB.

**IFRS 1:** Subsidiaria como adoptante por primera vez. La enmienda permite que una subsidiaria que opte por aplicar el párrafo D16(a) de la IFRS 1, mida las diferencias de conversión acumuladas utilizando los montos informados en los estados financieros consolidados de la matriz, con base en la fecha de transición a las IFRS de la matriz, si no se realizaron ajustes para la consolidación y para los efectos de la combinación de negocios en la que la controladora adquirió la subsidiaria. Esta modificación también aplica a una asociada o negocio conjunto que opte por aplicar el párrafo D16(a) de la IFRS 1.

**IFRS 9:** Comisiones en la prueba del '10 por ciento' para la baja de pasivos financieros. La enmienda aclara que las comisiones que una entidad incluye al evaluar si los términos de un pasivo financiero nuevo o modificado son sustancialmente diferentes de los términos del pasivo financiero original. Estas comisiones incluyen sólo las pagadas o recibidas entre el prestatario y el prestamista, incluidas las comisiones pagadas o recibidas por el prestatario o el prestamista en nombre del otro. No hay una modificación similar propuesta para la NIC 39.

Una entidad aplica la modificación a los pasivos financieros que se modifican o intercambian a partir del comienzo del periodo anual sobre el que se informa en el que la entidad aplica por primera vez la modificación.

Ejemplos ilustrativos que acompañan a la IFRS 16: Incentivos de arrendamiento. La enmienda elimina la ilustración de los pagos del arrendador en relación con las mejoras de la propiedad arrendada en el Ejemplo ilustrativo 13 que acompaña a la IFRS 16. Esto elimina la confusión potencial con respecto al tratamiento de los incentivos de arrendamiento al aplicar la IFRS 16.

**IAS 41:** Tributación en las mediciones del valor razonable. La enmienda elimina el requisito del párrafo 22 de la NIC 41 de que las entidades excluyan los flujos de efectivo para impuestos al medir el valor razonable de los activos dentro del alcance de la NIC 41.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 30 de septiembre de 2022.

## NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS (NORMAS, INTERPRETACIONES Y ENMIENDAS) CONTABLES CON APLICACIÓN EFECTIVA PARA PERIODOS INICIADOS EN O DESPUES DEL 1 DE ENERO DE 2023

Respecto a las normas, interpretaciones y enmiendas a IFRS que entraron en vigencia a la fecha de los estados financieros, su naturaleza e impactos, se detallan a continuación:

Normas e Interpretaciones		Fecha de aplicación obligatoria
<b>IFRS 17</b>	Contratos de Seguro	1 de enero de 2023

### IFRS 17 Contratos de Seguro

En mayo de 2017, el IASB emitió la IFRS 17 Contratos de Seguros, una nueva norma de contabilidad específica para contratos de seguros que cubre el reconocimiento, la medición, presentación y revelación. Una vez entre en vigencia sustituirá a IFRS 4 Contratos de Seguro emitida en 2005. La nueva norma aplica a todos los tipos de contratos de seguro, independientemente del tipo de entidad que los emiten, así como a ciertas garantías e instrumentos financieros con determinadas características de participación discrecional.

Algunas excepciones dentro del alcance podrán ser aplicadas.

En diciembre de 2021, el IASB modificó la NIIF 17 para agregar una opción de transición para una "superposición de clasificación" para abordar las posibles asimetrías contables entre los

activos financieros y los pasivos por contratos de seguro en la información comparativa presentada en la aplicación inicial de la NIIF 17.

Si una entidad elige aplicar la superposición de clasificación, sólo puede hacerlo para períodos comparativos a los que aplica la NIIF 17 (es decir, desde la fecha de transición hasta la fecha de aplicación inicial de la NIIF 17).

IFRS 17 será efectiva para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2023, requiriéndose cifras comparativas. La aplicación anticipada es permitida, siempre que la entidad aplique IFRS 9 Instrumentos Financieros, en o antes de la fecha en la que se aplique por primera vez IFRS 17.

La Administración considera que la implementación de esta enmienda no aplica para Banco.

Enmiendas		Fecha de aplicación obligatoria
<b>IAS 1</b>	Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes	1 de enero de 2023
<b>IAS 8</b>	Definición de la estimación contable	1 de enero de 2023
<b>IAS 1</b>	Revelación de políticas contables	1 de enero de 2023
<b>IAS 12</b>	Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción	1 de enero de 2023
<b>IFRS 10 e IAS 28</b>	Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar

## **IAS 1 Presentación de Estados Financieros – Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes**

En septiembre 2020, el IASB emitió enmiendas a los párrafos 69 al 76 de IAS 1 para especificar los requerimientos para la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes.

Las enmiendas son efectivas para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2023. Las entidades deben considerar cuidadosamente si hay algún aspecto de las enmiendas que sugiera que los términos de sus acuerdos de préstamo existentes deben renegociarse. En este contexto, es importante resaltar que las enmiendas deben aplicarse retrospectivamente

Banco Security realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia

## **IAS 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores – Definición de Estimados Contables**

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 8, en las que introduce una nueva definición de "estimaciones contables". Las enmiendas aclaran la distinción entre cambios en estimaciones contables y cambios en las políticas contables y la corrección de errores. Además,

aclaran cómo utilizan las entidades las técnicas de medición e insumos para desarrollar la contabilización de estimados.

La norma modificada aclara que los efectos sobre una estimación contable, producto de un cambio en un insumo o un cambio en una técnica de medición son cambios en las estimaciones contables, siempre que estas no sean el resultado de la corrección de errores de períodos anteriores. La definición anterior de un cambio en la estimación contable especificaba que los cambios en las estimaciones contables pueden resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, tales cambios no son correcciones de errores.

La enmienda será efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023.

Banco Security realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

## **IAS 1 Presentación de los Estados Financieros - Revelación de Políticas Contables**

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 1 y a la Declaración de práctica de IFRS N°2 Realizar juicios de materialidad, en el que proporciona orientación y ejemplos para ayudar a las entidades a aplicar juicios de importancia relativa a las revelaciones de política contable.

Las modificaciones tienen como objetivo ayudar a las entidades a proporcionar revelaciones sobre políticas contables que sean más útiles por:

Reemplazar el requisito de que las entidades revelen sus políticas contables "significativas" con el requisito de revelar sus políticas contables "materiales"

Incluir orientación sobre cómo las entidades aplican el concepto de materialidad en la toma de decisiones sobre revelaciones de políticas contables.

Al evaluar la importancia relativa de la información sobre políticas contables, las entidades deberán considerar tanto el tamaño de las transacciones como otros eventos o condiciones y la naturaleza de estos.

La enmienda será efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023. Se permite la aplicación anticipada de las modificaciones a la NIC 1 siempre que se revele este hecho.

Banco Security realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

### **IAS 12 Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción**

En mayo de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIC 12, que reducen el alcance de la excepción de reconocimiento inicial según la NIC 12, de modo que ya no se aplique a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales.

Las modificaciones aclaran que cuando los pagos que liquidan un pasivo son deducibles a efectos fiscales, es cuestión de juicio (habiendo considerado la legislación fiscal aplicable) si dichas

deducciones son atribuibles a efectos fiscales al pasivo reconocido en los estados financieros (y gastos por intereses) o al componente de activo relacionado (y gastos por intereses). Este juicio es importante para determinar si existen diferencias temporarias en el reconocimiento inicial del activo y pasivo.

Asimismo, conforme a las modificaciones emitidas, la excepción en el reconocimiento inicial no aplica a transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales. Sólo aplica si el reconocimiento de un activo por arrendamiento y un pasivo por arrendamiento (o un pasivo por desmantelamiento y un componente del activo por

desmantelamiento) dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles que no son iguales. No obstante, es posible que los activos y pasivos por impuestos diferidos resultantes no sean iguales (por ejemplo, si la entidad no puede beneficiarse de las deducciones fiscales o si se aplican tasas de impuestos diferentes a las diferencias temporarias imponibles y deducibles).

En tales casos, una entidad necesitaría contabilizar la diferencia entre el activo y el pasivo por impuestos diferidos en resultados.

La enmienda será efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023.

Banco Security realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia

**IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto.**

Las enmiendas a IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (2011) abordan una inconsistencia reconocida entre los requerimientos de IFRS 10 y los de IAS 28 (2011) en el tratamiento de la venta o la aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto.

Las enmiendas, emitidas en septiembre de 2014, establecen que cuando la transacción involucra un negocio (tanto cuando se encuentra en una filial o no) se reconoce toda la ganancia o pérdida generada. Se reconoce una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso cuando los activos se encuentran en una filial.

La fecha de aplicación obligatoria de estas enmiendas está por determinar debido a que el IASB está a la espera de los resultados de su proyecto de investigación sobre la contabilización según el método de participación patrimonial. Estas enmiendas deben ser aplicadas en forma retrospectiva y se permite la adopción anticipada, lo cual debe ser revelado.

Banco Security realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

#### 4. CAMBIOS CONTABLES

##### ADOPCIÓN DEL COMPENDIO DE NORMAS CONTABLES DE LA COMISION DE MERCADO FINANCIERO

###### FECHA DE PRIMERA APLICACIÓN

La primera aplicación de esta versión actualizada del Compendio de Normas Contables para Bancos es a partir del primero de enero del año 2022, con fecha de transición el 1° de enero del 2021 para efectos de los estados financieros comparativos se publicarán a partir de marzo del 2022.

Respecto a lo señalado, el impacto por la transición a los nuevos principios de aceptación general y los criterios dispuestos por la CMF a la fecha de transición, se encontrarán registrados en el ítem del patrimonio “Reservas no provenientes de utilidades”, al 1° de enero de 2022.

###### PRINCIPALES CAMBIOS EN LOS CRITERIOS CONTABLES

###### a) Implementación IFRS 9

El Banco mantenía la clasificación de activos financieros bajo IAS 39. La mayoría de estos instrumentos estaban clasificados como disponibles para la venta y negociación. La política de inversiones contiene directrices sobre la clasificación de estos instrumentos, los cuales están gestionados en diferentes mesas.

Por su parte, las Filiales de Banco Security han evaluado la clasificación y medición de sus posiciones financieras, según IFRS 9, sin embargo, se implementará el mismo estándar que la Matriz.

Al adoptar la NIIF9 se han presentado también cambios en los formatos de presentación del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados.

###### b) Suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada

La suspensión de intereses y reajustes establecía 6 meses de mora para la suspensión de reconocimiento de intereses y reajustes, para la cartera de evaluación grupal deteriorada, período que coincide con el plazo máximo para el castigo normativo de los créditos de consumo. Se exceptuaban de la suspensión de devengo de ingresos, aquellas operaciones de la cartera de evaluación grupal que presentaba una cobertura de garantías reales igual o mayor a 80%.

Actualmente, la forma de reconocer los ingresos es sobre base devengada por los créditos en el Estado del Resultado, cuando el crédito o una de sus cuotas haya cumplido 90 días de atraso en su pago.

La suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada implica que, desde la fecha en que debe suspenderse y hasta que esos créditos dejen de estar en cartera deteriorada, los respectivos activos no serán incrementados con los intereses, reajustes o comisiones en el Estado de Situación Financiera y no se reconocerán ingresos por esos conceptos en el Estado del Resultado, salvo que sean efectivamente percibidos.

**c) IAS 21**

El proceso de cálculo de provisiones por riesgo de crédito se realizaba para dar cumplimiento con el Cap. B-1 CNCB, que incluye el total de exposiciones, y por tanto aquellas originadas en moneda extranjera (MX), se expresan en moneda funcional local (CLP).

En Capítulo C-3, el apego a IAS 21, los saldos se muestran separados por moneda de origen, pero expresados en la moneda funcional (CLP). Lo que significa presentar los saldos de la provisión por riesgo de crédito en la moneda de origen de la colocación y, a su vez, a reportar la diferencia de cambio resultante.

**d) Inversiones en Sociedades**

El Banco mantuvo sus inversiones en sociedades de carácter estratégico y permanente, registrándose a la fecha a valor costo, toda vez que no poseía influencia significativa y, por tanto, no requerían valorizarse mediante el método de Valor Patrimonial (VP).

El Banco modificó el actual registro contable (a costo) de estas inversiones, para dar cumplimiento normativo y, por lo tanto, pasar a valorizar este tipo de inversiones según método VP, lo que considera la creación de nuevas cuentas contables, para el control de estas sociedades.

**e) Revelaciones**

Se consideraron modificaciones de algunas notas de los estados financieros, entre las cuales se destacan: la nota sobre activos financieros a costo amortizado, la nota de administración e informe de riesgos de modo de cumplir de mejor manera con los criterios de revelación contenidos en la NIIF7 y la nota de información de capital regulatorio y los indicadores de adecuación de capital. Además, se alinean las revelaciones sobre partes relacionadas según la NIC24.

**f) Plan de Cuentas**

Se presentaron cambios en el plan contable del Capítulo C-3 del Compendio, tanto en la codificación de cuentas, como también en la descripción de ellas. Lo anterior corresponde a la información detallada de los formatos para el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados y el Estado de Otro Resultado Integral.

**g) Otros**

Se incorpora informe financiero “Comentarios de la Gerencia” según el Documento de Práctica N°1 del IASB, el cual complementa la información proporcionada por los estados financieros intermedios y anuales.

Este informe va a proveer información que permita entender de manera integral, las cifras expuestas en los Estados Financieros, así como también, entregar una visión global acerca de los objetivos de Banco Security y las estrategias para alcanzar estos objetivos.

## AJUSTES DE IMPLEMENTACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE TRANSICIÓN POR LA APLICACIÓN DE LA VERSIÓN ACTUALIZADA DEL CNCB

Las conciliaciones presentadas a continuación muestran la cuantificación del efecto de la implementación por la aplicación de la versión actualizada del Compendio de Normas Contables en Banco Security y Filiales, cuyo detalle es el siguiente:

### Balance consolidado al 31 de diciembre de 2021

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

	31 de	Reclasificación	Ajustes	31 de	Referencia Explicativa
	diciembre de			diciembre de	
	2021			2021	
Sin ajustes	MM\$	MM\$	MM\$	Con ajustes	MM\$
<b>ACTIVOS</b>					
Efectivo y depósitos en bancos	840.208	-	-	840.208	
Operaciones con liquidación en curso	54.727	-	-	54.727	
<b>Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado</b>	<b>288.955</b>	<b>(41.975)</b>	-	<b>246.980</b>	
Contratos de derivados financieros	240.391	(41.975)	-	198.416	
Instrumentos financieros de deuda	48.564	(5.584)	-	42.980	
Otros	-	5.584	-	5.584	
Activos financieros no destinados a negociación valorados	-	-	-	-	
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	
<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	<b>1.334.855</b>	-	-	<b>1.334.855</b>	
Instrumentos financieros de deuda	1.334.855	(4.069)	-	1.330.786	
Otros	-	4.069	-	4.069	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	41.975	-	41.975	
<b>Activos financieros a costo amortizado</b>	<b>6.572.847</b>	-	<b>(2.532)</b>	<b>6.570.315</b>	
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	
Adeudado por bancos	2.824	-	-	2.824	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	6.570.023	(1.228.885)	(2.532)	5.338.606	i)
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-	823.471	-	823.471	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	405.414	-	405.414	
Inversiones en sociedades	2.111	-	290	2.401	ii)
Activos intangibles	40.060	-	-	40.060	
Activos fijos	19.967	-	-	19.967	
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	7.398	-	-	7.398	
Impuestos corrientes	3.147	-	-	3.146	
Impuestos diferidos	58.785	-	-	58.785	
Otros activos	142.720	(9.523)	-	133.196	
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	9.523	-	9.523	
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>9.365.780</b>	-	<b>(2.242)</b>	<b>9.363.536</b>	

	31 de diciembre de 2021	Reclasificación	Ajustes	31 de diciembre de 2021	Referencia Explicativa
	Sin ajustes			Con ajustes	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>PASIVOS</b>					
Operaciones con liquidación en curso	42.893	-	-	42.893	
<b>Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>248.185</b>	<b>(45.167)</b>	-	<b>203.018</b>	
Contratos de derivados financieros	248.185	(45.167)	-	203.018	
Otros	-	-	-	-	
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	45.167	-	45.167	
<b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>	<b>8.236.461</b>	<b>(361.749)</b>	-	<b>7.874.712</b>	
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.717.574	(2.429)	-	1.715.145	
Depósitos y otras captaciones a plazo	1.865.280	-	-	1.865.280	
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	2.470	-	-	2.470	
Obligaciones con bancos	1.473.907	-	-	1.473.907	
Instrumentos financieros de deuda emitidos	3.147.284	(359.320)	-	2.787.964	
Otras obligaciones financieras	29.946	-	-	29.946	
Obligaciones por contratos de arrendamiento	7.759	-	-	7.759	
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	359.320	-	359.320	
Provisiones por contingencias	46.243	(27.928)	-	18.315	
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	23.138	-	23.138	
Provisiones especiales por riesgo de crédito	-	16.799	(1.205)	15.594	iii)
Impuestos corrientes	7.493	-	-	7.493	
Impuestos diferidos	-	-	-	-	
Otros pasivos	76.128	(9.580)	-	66.548	
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>8.665.162</b>	<b>-</b>	<b>(1.205)</b>	<b>8.663.957</b>	
<b>PATRIMONIO</b>					
Capital	325.041	-	-	325.041	
Reservas	22.164	-	(4.855)	17.309	iv)
<b>Otro resultado integral acumulado</b>	<b>(12.431)</b>	<b>-</b>	<b>3.818</b>	<b>(8.613)</b>	
Elementos que no se reclasificarán en resultados	-	-	-	-	
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	(12.431)	-	3.818	(8.613)	v)
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	311.796	-	-	311.796	
Utilidad (pérdida) del ejercicio	77.127	-	-	77.127	
<i>Menos: Provisión para dividendos mínimos</i>	(23.138)	-	-	(23.138)	
<b>De los propietarios del banco:</b>	<b>700.559</b>	<b>-</b>	<b>(1.037)</b>	<b>699.522</b>	
<b>Del Interés no controlador</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57</b>	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>700.616</b>	<b>-</b>	<b>(1.037)</b>	<b>699.579</b>	
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>9.365.778</b>	<b>-</b>	<b>(2.242)</b>	<b>9.363.536</b>	

## Resultado consolidado al 30 de septiembre de 2021

El Estado de Resultado consolidado pro-forma al 30 de septiembre de 2021 es el siguiente:

	30 de septiembre de 2021	Reclasificación	Ajustes	30 de septiembre de 2021	Referencia Explicativa
	Sin ajustes			Con ajustes	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	319.916	(104.579)	(238)	215.099	i)
Gastos por intereses	(172.747)	71.225	-	(101.522)	
<b>Ingreso neto por intereses</b>	<b>147.169</b>	<b>(33.354)</b>	<b>(238)</b>	<b>113.577</b>	
Ingresos por reajustes	-	120.291	(360)	119.931	i)
Gastos por reajustes	-	(90.762)	-	(90.762)	
<b>Ingreso neto por reajustes</b>	<b>-</b>	<b>29.529</b>	<b>(360)</b>	<b>29.169</b>	
Ingresos por comisiones	53.020	3.646	-	56.666	
Gastos por comisiones	(8.412)	(1.730)	-	(10.142)	
<b>Ingreso neto por comisiones</b>	<b>44.608</b>	<b>1.916</b>	<b>-</b>	<b>46.524</b>	
<b>Resultado financiero por:</b>					
Activos y pasivos financieros para negociar	21.089	1.132	-	22.221	
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	-	833	-	833	
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	791	-	-	791	
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-	-	-	
Otro resultado financiero	-	-	-	-	
<b>Resultado financiero neto</b>	<b>21.880</b>	<b>1.965</b>	<b>-</b>	<b>23.845</b>	
Resultado por inversiones en sociedades	17	394	-	411	
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	-	1.048	-	1.048	
Otros ingresos operacionales	5.019	(2.470)	-	2.549	
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>218.693</b>	<b>(972)</b>	<b>(598)</b>	<b>217.123</b>	
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(41.175)	15	-	(41.160)	
Gastos de administración	(50.781)	2.195	-	(48.586)	
Depreciación y amortización	(5.634)	-	-	(5.634)	
Deterioro de activos no financieros	-	-	-	-	
Otros gastos operacionales	(4.559)	(976)	-	(5.536)	
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>(102.149)</b>	<b>1.234</b>	<b>-</b>	<b>(100.916)</b>	
<b>RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS</b>	<b>116.544</b>	<b>262</b>	<b>(598)</b>	<b>116.207</b>	

	30 de septiembre de 2021			30 de septiembre de 2021	Referencia Explicativa
	Sin ajustes	Reclasificación	Ajustes	Con ajustes	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<i>Gasto de pérdidas crediticias por:</i>					
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	(58.556)	(1.309)	3.202	(56.663)	iii)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	-	(3.327)	-	(3.327)	
Recuperación de créditos castigados	-	4.459	-	4.459	
<b>Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	-	-	-	
DETERIORO POR RIESGO DE CRÉDITO DE ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	-	-	(1.132)	(1.132)	vi)
DETERIORO POR RIESGO DE CRÉDITO DE ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	-	-	-	-	
<b>Gasto por pérdidas crediticias</b>	<b>(58.556)</b>	<b>(177)</b>	<b>2.070</b>	<b>(56.663)</b>	
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>57.988</b>	<b>85</b>	<b>1.472</b>	<b>59.544</b>	
<b>Resultado de operaciones continuas antes de impuestos</b>	-	-	-	-	
Impuesto a la renta	(6.689)	-	397	(6.292)	
<b>Resultado de operaciones continuas después de impuestos</b>	<b>51.299</b>	<b>85</b>	<b>1.869</b>	<b>53.252</b>	
<b>Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos</b>	-	-	-	-	
Impuestos de operaciones discontinuadas	-	-	-	-	
<b>Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos</b>	-	-	-	-	
<b>UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO (o PERIODO)</b>	<b>51.299</b>	<b>-</b>	<b>1.869</b>	<b>53.252</b>	
Atribuible a:					
Propietarios del banco	51.297	-	1.869	53.250	
Interés no controlador	2	-	-	2	
Utilidad por acción de los propietarios del banco:	<b>\$</b>			<b>\$</b>	
Utilidad básica	<b>225</b>	-	-	<b>233</b>	
Utilidad diluida	225	-	-	233	
Nº acciones	228.476.744			228.476.744	

## Balance consolidado al 1 de enero de 2021

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

	1 de enero de 2021	Reclasificación	Ajustes	1 de enero de 2021	Referencia Explicativa
	Sin ajustes			Con ajustes	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>ACTIVOS</b>					
Efectivo y depósitos en bancos	447.692	-	-	447.692	
Operaciones con liquidación en curso	39.433	-	-	39.433	
<b>Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado</b>	<b>334.058</b>	<b>(28.907)</b>	-	<b>305.151</b>	
Contratos de derivados financieros	223.385	(28.907)	-	194.478	
Instrumentos financieros de deuda	110.673	(39.434)	-	71.239	
Otros	-	39.434	-	39.434	
Activos financieros no destinados a negociación valorados	-	-	-	-	
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	
<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	<b>932.317</b>	-	-	<b>932.317</b>	
Instrumentos financieros de deuda	932.317	-	-	932.317	
Otros	-	-	-	-	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	28.907	-	28.907	
<b>Activos financieros a costo amortizado</b>	<b>6.105.339</b>	-	<b>(309)</b>	<b>6.105.030</b>	
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	
Adeudado por bancos	724	-	-	724	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	6.104.615	(1.143.921)	(309)	4.960.385	i)
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-	710.939	-	710.939	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	432.982	-	432.982	
Inversiones en sociedades	2.095	-	-	2.095	
Activos intangibles	41.645	-	-	41.645	
Activos fijos	20.980	-	-	20.980	
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	7.297	-	-	7.297	
Impuestos corrientes	1.992	-	-	1.992	
Impuestos diferidos	28.899	-	-	28.899	
Otros activos	113.046	(2.593)	-	110.453	
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	2.593	-	2.593	
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>8.074.793</b>	-	<b>(309)</b>	<b>8.074.484</b>	

	1 de enero de 2021 Sin ajustes MM\$	Reclasificación MM\$	Ajustes MM\$	1 de enero de 2021 Con ajustes MM\$	Referencia Explicativa MM\$
<b>PASIVOS</b>					
Operaciones con liquidación en curso	29.276	-	-	29.276	
<b>Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>220.106</b>	<b>(19.544)</b>	-	<b>200.562</b>	
Contratos de derivados financieros	220.106	(19.544)	-	200.562	
Otros	-	-	-	-	
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	19.544	-	19.544	
<b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>	<b>7.076.838</b>	<b>(347.710)</b>	-	<b>6.729.128</b>	
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.175.142	92	-	1.175.234	
Depósitos y otras captaciones a plazo	1.890.734	-	-	1.890.734	
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	9.764	-	-	9.764	
Obligaciones con bancos	1.052.094	-	-	1.052.094	
Instrumentos financieros de deuda emitidos	2.930.589	(347.802)	-	2.582.787	
Otras obligaciones financieras	18.515	-	-	18.515	
Obligaciones por contratos de arrendamiento	7.565	-	-	7.565	
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	347.802	-	347.802	
Provisiones por contingencias	37.626	(24.217)	-	13.409	
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	18.044	-	18.044	
Provisiones especiales por riesgo de crédito	-	11.171	-	11.171	
Impuestos corrientes	9	-	-	9	
Impuestos diferidos	-	-	-	-	
Otros pasivos	41.435	(5.090)	-	36.345	
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>7.412.855</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.412.855</b>	
<b>PATRIMONIO</b>					
Capital	302.048	-	-	302.048	
Reservas	24.172	-	3.189	27.361	iv)
<b>Otro resultado integral acumulado</b>	<b>11.838</b>	<b>-</b>	<b>(3.498)</b>	<b>8.340</b>	
Elementos que no se reclasificarán en resultados	-	-	-	-	
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	11.838	-	(3.498)	8.340	v)
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	281.721	-	-	281.721	
Utilidad (pérdida) del ejercicio	60.150	-	-	60.150	
<i>Menos: Provisión para dividendos mínimos</i>	(18.044)	-	-	(18.044)	
<b>De los propietarios del banco:</b>	<b>661.885</b>	<b>-</b>	<b>309</b>	<b>661.576</b>	
<b>Del Interés no controlador</b>	<b>53</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53</b>	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>661.938</b>	<b>-</b>	<b>(309)</b>	<b>661.629</b>	
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>8.074.793</b>	<b>-</b>	<b>(309)</b>	<b>8.074.484</b>	

Referencias Explicativas:

- i) Este ajuste corresponde al umbral de determinación de la evaluación de los deudores que el Banco ha establecido para clasificarlos del modelo individual al grupal en 20.000 UF, según indicado en capítulo B-1 del CNCB.
- ii) Corresponde al valor justo de las de inversiones minoritarias ya que el Banco ha decidido medir las inversiones accionarias minoritarias irrevocablemente a valor justo con cambios en otro resultado integral de acuerdo a NIIF 9 5.7.5.
- iii) Provisiones asociadas a líneas de crédito de libre disposición de cancelación automática. De acuerdo al Capítulo B-3 del nuevo CNCB, las líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata deben considerar un FCC equivalente al 10% para determinar la exposición afecta a provisiones. Bajo el anterior compendio este porcentaje alcanzaba un 35%. El ajuste consiste en el cambio de porcentaje para determinar la exposición.
- iv) Corresponde al reconocimiento de los ajustes i) ii) iii) y v) por la transición del compendio, registrándose en el ítem del patrimonio “reservas no provenientes de utilidades”.
- v) Corresponde al impacto en patrimonio del deterioro de las carteras disponibles para la venta.
- vi) Este ajuste obedece al impacto en resultado por el deterioro de carteras disponibles para la venta.
- vii) Corresponde a la determinación de impuestos diferidos asociados al ajuste en resultado.

Estos ajustes, tanto en el patrimonio como en el resultado, se generan por la adopción del CNCB de la CMF.

## 5. HECHOS RELEVANTES

### **Banco Security**

Con fecha 22 de septiembre 2022, Banco Security informa a CMF que efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de las colocaciones fueron las siguientes: 1. Bono Serie Z8, Código BSECZ80621, por un monto total de CLP 5.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de junio 2027, a una tasa promedio de colocación de 7,63%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021. 2. Bono Serie Q2, Código BSECQ21119, por un monto total de UF 100.000 con fecha de vencimiento 1 de noviembre 2034, a una tasa promedio de colocación de 3,05%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 4/2020 con fecha 12 de marzo 2020. 3. Bono Serie Q3, Código BSECQ30120, por un monto total de UF 500.000, con fecha de vencimiento 1 de julio 2035, a una tasa promedio de colocación de 3,05%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 4/2020 con fecha 12 de marzo 2020.

Con fecha 21 de septiembre 2022, Banco Security informa a CMF que efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie Z7, Código BSECZ71119, por un monto total de CLP 11.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de noviembre 2025, a una tasa promedio de colocación de 7,94%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 4/2020 con fecha 12 de marzo 2020.

Con fecha 14 de septiembre 2022, Banco Security informa a CMF que efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de las colocaciones fueron las siguientes: Bono Serie D6, Código BSECD60521, por un monto total de UF 100.000, con fecha de vencimiento 1 de noviembre 2031, a una tasa promedio de colocación de 2,80%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre de 2021, Bono Serie Q2, Código BSECQ21119, por un monto total de UF 100.000 con fecha de vencimiento 1 de noviembre 2034, a una tasa promedio de colocación de 2,84% inscrito en el Registro de Valores bajo el número 4/2020 con fecha 12 de marzo 2020.

El 11 de agosto de 2022, Banco Security informa a CMF que, en Sesión Ordinaria celebrada en la misma fecha, se acordó por unanimidad por el directorio, aceptar la renuncia de Francisco Silva Silva, al cargo de director y presidente de la Sociedad, en su reemplazo se eligió a Renato Peñafiel Muñoz y de director reemplazante a Fernando Salinas Pinto.

El 19 de abril de 2022, Banco Security informa a CMF que en Junta Ordinaria celebrada el 14 de abril 2022, se reeligió directores Titulares a Francisco Silva Silva, Bonifacio Bilbao Hormaeche, Ramón Eluchans Olivares, Hernán Felipe Errázuriz Correa, Jorge Marín Correa, Juan Cristóbal Pavez Recart y Renato Peñafiel Muñoz, y directores Suplentes a Ignacio Ruiz-Tagle Vergara y Mario Weiffenbach Oyarzún.

El 1 de abril de 2022, Banco Security informa a CMF que en Sesión de Directorio celebrada el 31 de marzo, se acordó citar a la Junta Ordinaria de Accionistas, para el 14 de abril de 2022, informando las materias a tratar. En la Sesión de Directorio se acordó proponer a la Junta Ordinaria de Accionistas repartir un dividendo de \$195,33 por acción, el que, de ser aprobado, se pagará el día 22 de abril a los titulares de acciones inscritas a la medianoche del día 14 de abril de 2022.

El 29 de abril de 2021, Banco Security informa a CMF que Grupo Security S.A., adquirió un total de 8.439.628 acciones (serie única) de primera emisión del Banco, en suscripción por aumento de capital de este último. La suscripción se produjo con fecha 8 de abril de 2021, a un valor de \$ 2.724,553920 por acción, y permitió a Grupo Security S.A. elevar su participación de un 99,9749% a un 99,9758% de Banco Security.

### **Administradora General de Fondos Security S.A.**

Con fecha 10 de agosto de 2022, Administradora General de Fondos Security S.A. informa a CMF que, en sesión de directorio celebrada en la misma fecha, se acordó por unanimidad por el directorio, aceptar la renuncia al señor Francisco Silva Silva, al cargo de director y presidente de la sociedad. Así también, el directorio eligió presidente del directorio y de la sociedad, al director señor Renato Peñafiel Muñoz, y designó como director en reemplazo del señor Francisco Silva al señor Fernando Salinas Pinto. En la misma sesión se aceptó la renuncia de señora Paulina las Heras Bugedo y el directorio designó como director en su reemplazo al señor Alberto Oviedo Obrador.

Con fecha 22 de abril de 2022, se informa a CMF que ha sido designado como Encargado de Prevención del Delito, el Sr. Julio Barriga Tapia en reemplazo de don Mauricio Parra Legrand.

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 11 de abril de 2022 se acordó la distribución de un dividendo por el total de MM\$20.000, el cual se comenzó a pagar a partir del 18 de abril de 2022.

Con fecha 28 de febrero de 2021, el Señor Gustavo Schmincke Aránguiz deja el cargo de Gerente de Inversiones de la Sociedad, y en su reemplazo a partir del 01 de marzo de 2021, se designó como Gerente de Inversiones a Don Jorge Meyer de Pablo, quien hasta la fecha se desempeña como Gerente General de Securitizadora Security S.A.

### **Valores Security S.A. Corredores de Bolsa**

Con fecha 25 de agosto 2022, en sesión ordinaria de directorio celebrada en esta misma fecha, Valores Security Corredores de Bolsa informa a CMF que se acordó por unanimidad el nombramiento como director al señor Roberto Francesco Tresoldi Manríquez, Rut 13.254.002-0.

Con fecha 4 de agosto 2022, en sesión extraordinaria de directorio celebrada en esta misma fecha, Valores Security Corredores de Bolsa informa a CMF que se acordó por unanimidad por parte del directorio aceptar la renuncia del señor Fernando Salinas Pinto al cargo de director de la sociedad.

Con fecha 22 de abril de 2022, se informa a CMF que ha sido designado como Encargado de Prevención del Delito, el Sr. Julio Barriga Tapia en reemplazo de don Mauricio Parra Legrand.

Con fecha 11 de abril de 2022, se informa a CMF que se acordó renovar y mantener el actual directorio de la Corredora, por un período de tres años a contar de la fecha de la señalada, quedando conformada por los señores Enrique Menchaca Olivares, Fernando Salinas Pinto y Máximo Hitoshi Kamada.

Con fecha 12 de abril de 2021, la Bolsa de Comercio de Santiago impone a Valores Security S.A. Corredores de Bolsa, una multa de 350 Unidades de Fomento por infracción a lo establecido en la Sección I del Cuidado y de la Diligencia de la Norma de Carácter General N°380 de la Comisión para el Mercado Financiero y a lo establecido en la Sección I de Patrimonio e Índices de la Norma de Carácter General N°18 de la Comisión para el Mercado Financiero.

Durante el primer trimestre del año 2021, se llegó a un acuerdo vía transacción con el cliente con el cual se mantenía una disputa, por una pérdida en operaciones simultáneas registrada en su cuenta corriente mercantil. En dicho acuerdo se pactó no cobrar la cuenta corriente mercantil a favor de la corredora, la cual fue castigada por un monto de MM\$4.225 y se pagaron MM\$450 por concepto de devolución de aportes efectuados. Esto significó, respecto de la cuenta corriente mercantil, un reconocimiento del gasto tributario, lo que deriva en el aumento de los ingresos del activo por impuestos diferidos, asociado al aumento de la pérdida tributaria del ejercicio en curso de MM\$1.141.

## 6. SEGMENTOS DE NEGOCIOS

La alta Administración del Banco gestiona sus decisiones a través de los siguientes segmentos o áreas de negocios, cuyas definiciones se especifican a continuación:

**Banca Empresas:** cartera de clientes pertenecientes al segmento objetivo de empresas medianas y grandes, con ventas superiores a \$1.500 millones, los principales productos y servicios ofrecidos de este segmento son créditos comerciales en moneda local, moneda extranjera, operaciones de leasing y comercio exterior, además de cuentas corrientes e inversiones.

**Banca Personas:** cartera de clientes pertenecientes al segmento objetivo de personas de altos ingresos (estrato socio-económico ABC1). Los principales productos y servicios ofrecidos para este segmento son cuentas corrientes, líneas de crédito, créditos de consumo e hipotecarios, además de inversiones, entre otros.

**Tesorería:** corresponde al negocio de distribución de divisas y productos financieros a clientes, intermediación de instrumentos financieros, administración de posiciones propias, y gestión del balance, los calces y la liquidez del Banco. Los principales productos y servicios que se ofrecen a clientes son compras y ventas de divisas, seguros de cambios e inflación y otros productos derivados.

**Filiales:** corresponde al negocio de administración de fondos, intermediación de acciones y administración de posiciones propias, desarrollado a través de las empresas filiales del Banco, que son Administradora General de Fondos Security S.A. y Valores Security S.A. Corredora de Bolsa.

**Otros:** Corresponde a ingresos y costos no recurrentes y otros que no es posible asignar a alguno de los segmentos antes descritos.

A continuación, se detalla en forma resumida la asignación de los activos, pasivos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 y resultados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, de acuerdo a los distintos segmentos.

La mayor parte de los ingresos de las actividades ordinarias de los segmentos del Banco procede de intereses. La toma de decisiones de las operaciones, el rendimiento del segmento y las decisiones acerca de los recursos que deban asignársele es por los ingresos netos de intereses, por lo cual los ingresos de los segmentos se presentan considerando los márgenes de ellos.

### Activos y pasivos por segmento de negocio

	Banca empresas	Banca personas	Tesorería	Otros	Total Banco	Filiales	Total Consolidado
	30 de septiembre de 2022						
	MM\$						
<b>Activos</b>							
Colocaciones brutas	5.363.474	1.883.080	-	-	7.246.554	-	7.246.554
Provisiones colocaciones	(123.419)	(42.253)	-	-	(165.672)	-	(165.672)
Colocaciones netas	<u>5.240.055</u>	<u>1.840.827</u>	-	-	<u>7.080.882</u>	-	<u>7.080.882</u>
Operaciones financieras	-	-	1.726.189	-	1.726.189	91.244	1.817.433
Otros Activos	-	-	860.231	228.859	1.089.090	114.014	1.203.104
<b>Total activos</b>	<b><u>5.240.055</u></b>	<b><u>1.840.827</u></b>	<b><u>2.586.420</u></b>	<b><u>228.859</u></b>	<b><u>9.896.161</u></b>	<b><u>205.258</u></b>	<b><u>10.101.419</u></b>
<b>Pasivos</b>							
Pasivos	4.783.488	1.720.928	2.521.935	216.484	9.242.835	104.950	9.347.785
Patrimonio	456.566	119.899	64.484	12.325	653.274	100.308	753.582
Interes no controlador	-	-	-	51	51	-	51
<b>Total pasivos</b>	<b><u>5.240.054</u></b>	<b><u>1.840.827</u></b>	<b><u>2.586.419</u></b>	<b><u>228.860</u></b>	<b><u>9.896.160</u></b>	<b><u>205.258</u></b>	<b><u>10.101.418</u></b>

	Banca empresas	Banca personas	Tesorería	Otros	Total Banco	Filiales	Total Consolidado
	31 de diciembre de 2021						
	MM\$						
<b>Activos</b>							
Colocaciones brutas	5.012.768	1.716.045	192	-	6.729.005	-	6.729.005
Provisiones colocaciones	(120.117)	(38.572)	(1)	-	(158.690)	-	(158.690)
Colocaciones netas	<u>4.892.651</u>	<u>1.677.473</u>	<u>191</u>	-	<u>6.570.315</u>	-	<u>6.570.315</u>
Operaciones financieras	-	-	1.295.045	-	1.295.045	88.374	1.383.419
Otros Activos	-	-	1.024.983	267.682	1.292.665	117.137	1.409.802
<b>Total activos</b>	<b><u>4.892.651</u></b>	<b><u>1.677.473</u></b>	<b><u>2.320.219</u></b>	<b><u>267.682</u></b>	<b><u>9.158.025</u></b>	<b><u>205.511</u></b>	<b><u>9.363.536</u></b>
<b>Pasivos</b>							
Pasivos	4.478.649	1.567.383	2.260.359	267.624	8.574.015	89.942	8.663.957
Patrimonio	414.002	110.090	59.860	1	583.953	115.569	699.522
Interes no controlador	-	-	-	57	57	-	57
<b>Total pasivos</b>	<b><u>4.892.651</u></b>	<b><u>1.677.473</u></b>	<b><u>2.320.219</u></b>	<b><u>267.682</u></b>	<b><u>9.158.025</u></b>	<b><u>205.511</u></b>	<b><u>9.363.536</u></b>

## Resultados por segmentos de negocios

	Banca empresas	Banca personas	Tesorería	Otros	Total Banco	Filiales	Total Consolidado
	30 de septiembre 2022 MM\$						
<b>Ingresos Operacionales Netos</b>							
Margen financiero (1)	118.223	53.748	72.967	-	244.938	4.039	248.977
Comisiones netas	17.446	11.831	(157)	-	29.120	24.606	53.726
Cambios y otros ingresos netos (2)	2.726	1.077	(5.012)	(7.297)	(8.506)	7.027	(1.479)
Pérdidas por Riesgo y BRP (3)	(37.757)	(15.822)	(948)	-	(54.527)	-	(54.527)
<b>Total ingresos operacionales netos</b>	<b>100.638</b>	<b>50.834</b>	<b>66.850</b>	<b>(7.297)</b>	<b>211.025</b>	<b>35.672</b>	<b>246.697</b>
Gastos de Apoyo (4)	(37.940)	(44.156)	(12.573)	(7.462)	(102.131)	(23.131)	(125.262)
<b>Resultado operacional</b>	<b>62.698</b>	<b>6.678</b>	<b>54.277</b>	<b>(14.759)</b>	<b>108.894</b>	<b>12.541</b>	<b>121.435</b>
Resultado inversiones sociedades	-	-	-	-	-	-	-
<b>Resultado antes impuesto renta</b>	<b>62.698</b>	<b>6.678</b>	<b>54.277</b>	<b>(14.759)</b>	<b>108.894</b>	<b>12.541</b>	<b>121.435</b>
Impuestos	(5.368)	(607)	(6.967)	1.669	(11.273)	44	(11.228)
<b>Resultado consolidado del ejercicio</b>	<b>57.330</b>	<b>6.071</b>	<b>47.310</b>	<b>(13.090)</b>	<b>97.621</b>	<b>12.585</b>	<b>110.207</b>
Interes minoritario	-	-	-	-	-	5	5
<b>Resultado atribuible propietarios banco</b>	<b>57.330</b>	<b>6.071</b>	<b>47.310</b>	<b>(13.090)</b>	<b>97.621</b>	<b>12.580</b>	<b>110.202</b>

	Banca empresas	Banca personas	Tesorería	Otros	Total Banco	Filiales	Total Consolidado
	30 de septiembre 2021 MM\$						
<b>Ingresos Operacionales Netos</b>							
Margen financiero (1)	74.081	36.614	38.251	-	148.946	385	149.331
Comisiones netas	16.267	9.437	(108)	-	25.596	19.164	44.760
Cambios y otros ingresos netos (2)	6.447	986	11.538	(1.478)	17.493	4.489	21.983
Pérdidas por Riesgo y BRP (3)	(44.094)	(11.651)	(1)	-	(55.746)	-	(55.745)
<b>Total ingresos operacionales netos</b>	<b>52.701</b>	<b>35.386</b>	<b>49.680</b>	<b>(1.478)</b>	<b>136.289</b>	<b>24.038</b>	<b>160.329</b>
Gastos de Apoyo (4)	(29.025)	(38.595)	(9.783)	(5.172)	(82.575)	(19.782)	(102.357)
<b>Resultado operacional</b>	<b>23.676</b>	<b>(3.209)</b>	<b>39.897</b>	<b>(6.650)</b>	<b>53.714</b>	<b>4.256</b>	<b>57.972</b>
Resultado inversiones sociedades	-	-	-	16	16	1	17
<b>Resultado antes impuesto renta</b>	<b>23.676</b>	<b>(3.209)</b>	<b>39.897</b>	<b>(6.634)</b>	<b>53.730</b>	<b>4.257</b>	<b>57.989</b>
Impuestos	(3.560)	482	(6.000)	998	(8.080)	1.390	(6.689)
<b>Resultado consolidado del ejercicio</b>	<b>20.116</b>	<b>(2.727)</b>	<b>33.897</b>	<b>(5.636)</b>	<b>45.650</b>	<b>5.647</b>	<b>51.300</b>
Interes minoritario	-	-	-	-	-	2	2
<b>Resultado atribuible propietarios banco</b>	<b>20.116</b>	<b>(2.727)</b>	<b>33.897</b>	<b>(5.636)</b>	<b>45.650</b>	<b>5.645</b>	<b>51.298</b>

- (1) Corresponde al ingreso neto por intereses y reajustes.
- (2) Incluye utilidad neta de operaciones financieras y de cambios, otros ingresos y gastos, y otras provisiones por contingencias.
- (3) Incluye provisiones por riesgo de crédito, ingresos netos por bienes recibidos en pago, deterioros de instrumentos de inversión e intangibles provisiones netas por riesgo país, especiales y adicionales.
- (4) Corresponde a remuneraciones y gastos del personal, gastos de administración, depreciaciones y amortizaciones

## 7. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

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

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
<b>Efectivo y depósitos en Bancos</b>		
Efectivo	18.421	13.904
Depósitos en el Banco Central de Chile	415.328	518.200
Depósitos en Bancos Centrales del exterior	-	-
Depósitos en bancos del país	33.808	53.896
Depósitos en bancos del exterior	210.752	254.208
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	<u>678.309</u>	<u>840.208</u>
<b>Operaciones con liquidación en curso netas</b>	5.251	11.834
<b>Otros equivalentes de efectivo</b>	-	-
Total de efectivo y equivalente de efectivo	<u><b>683.560</b></u>	<u><b>852.042</b></u>

El nivel de los fondos en efectivo y en el Banco Central de Chile responde a regulaciones sobre encaje que el Banco debe mantener como promedio en períodos mensuales.

Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior, normalmente dentro de 12 ó 24 hrs. hábiles, lo que se detalla como sigue:

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
<b>Activos</b>		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	12.558	13.608
Transferencia de fondos en curso por recibir	107.757	41.119
Subtotal - activos	<u>120.315</u>	<u>54.727</u>
<b>Pasivos</b>		
Transferencia de fondos en curso por entregar	115.064	42.893
Subtotal - pasivos	<u>115.064</u>	<u>42.893</u>
Operaciones con liquidación en curso netas	<u>5.251</u>	<u>11.834</u>

Los instrumentos que garantizan la obligación de estos pactos de retrocompra, se encuentran incluidos en la cartera de Instrumentos para Negociación o Instrumentos de inversión disponibles para la venta.

## 8. ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Al 30 de septiembre 2022 y 31 diciembre de 2021, el Banco y sus filiales mantienen los siguientes saldos en los rubros detallados:

### 8.a) Contratos de derivados financieros

Septiembre 2022

	Monto nominal del contrato con vencimiento final en						Valor razonable Activos
	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Forward de monedas	5.860	88.112	75.818	79.985	5.772	10.418	125.426
Swap de tasa de interés	4.871	22.033	225.197	682.736	433.449	601.320	82.979
Swap de monedas	4.838	9.676	134.522	203.941	191.850	273.000	80.897
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total activos por derivados financiero</b>	<b>15.569</b>	<b>119.821</b>	<b>435.537</b>	<b>966.662</b>	<b>631.071</b>	<b>884.738</b>	<b>289.302</b>

Diciembre 2021

	Monto nominal del contrato con vencimiento final en						Valor razonable Activos
	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Forward de monedas	12.276	209.101	141.213	58.568	-	22.159	83.083
Swap de tasa de interés	7.670	47.034	235.513	493.340	560.346	752.706	39.873
Swap de monedas	14.256	2.754	133.190	177.780	196.542	284.491	75.460
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total activos por derivados financiero</b>	<b>34.202</b>	<b>258.889</b>	<b>509.916</b>	<b>729.688</b>	<b>756.888</b>	<b>1.059.356</b>	<b>198.416</b>

## 8.b) Instrumentos financieros de deuda

Septiembre 2022

	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Instrumentos del Estado y del Banco Central</b>							
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	3.653	5.311	-	-	-	8.964
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	3.653	5.311	-	-	-	8.964
<b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país</b>							
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	34	-	24	16.755	1.203	1.124	19.140
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	4.497	9.077	-	6	13.580
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	3.574	-	-	-	3.574
Subtotal	34	-	8.095	25.832	1.203	1.130	36.294
<b>Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior</b>							
Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Otros bancos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total instrumentos financieros de deuda</b>	<b>34</b>	<b>3.653</b>	<b>13.406</b>	<b>25.832</b>	<b>1.203</b>	<b>1.130</b>	<b>45.258</b>

Diciembre 2021

	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Instrumentos del Estado y del Banco Central</b>							
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	4.997	19	-	-	-	-	5.016
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	4.997	19	-	-	-	-	5.016
<b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país</b>							
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	81	458	6.377	13.498	1.226	2.031	23.671
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	10.141	1.250	5	11.396
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	3.170	-	-	(273)	2.897
Subtotal	81	458	9.547	23.639	2.476	1.763	37.964
<b>Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior</b>							
Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Otros bancos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total instrumentos financieros de deuda</b>	<b>5.078</b>	<b>477</b>	<b>9.547</b>	<b>23.639</b>	<b>2.476</b>	<b>1.763</b>	<b>42.980</b>

### 8.c) Otros Instrumentos financieros de deuda

Septiembre 2022	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Inversiones en Fondos Mutuos</b>							
Administrados por sociedades relacionadas	-	3.087	-	-	-	-	3.087
Administrados por terceros	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>3.087</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.087</b>
<b>Instrumentos de patrimonio</b>							
Instrumentos de patrimonio en el país	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de patrimonio en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Créditos originados y adquiridos por la entidad</b>							
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Otros</b>							
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total otros instrumentos financieros</b>	<b>-</b>	<b>3.087</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.087</b>

Diciembre 2021	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Inversiones en Fondos Mutuos</b>							
Administrados por sociedades relacionadas	422	5.162	-	-	-	-	5.584
Administrados por terceros	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>422</b>	<b>5.162</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.584</b>
<b>Instrumentos de patrimonio</b>							
Instrumentos de patrimonio en el país	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de patrimonio en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Créditos originados y adquiridos por la entidad</b>							
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Otros</b>							
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total otros instrumentos financieros</b>	<b>422</b>	<b>5.162</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.584</b>

## 9. ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el Banco y sus filiales no mantienen saldo en este concepto.

**10. ACTIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS**

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el Banco y sus filiales no mantienen saldo en este concepto.

## 11. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el Banco y sus filiales mantienen los siguientes saldos, en los siguientes rubros:

### 11.a) Instrumentos financieros de deuda

Septiembre 2022	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Instrumentos del Estado y del Banco Central</b>							
Instrumentos del Banco Central de Chile	484.018	245.286	38.076	-	-	-	767.380
Instrumentos de la Tesorería General de la República	-	-	71.491	119.546	-	-	191.037
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>484.018</b>	<b>245.286</b>	<b>109.567</b>	<b>119.546</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>958.417</b>
<b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país</b>							
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	25.770	23.012	98.197	4.259	26.381	177.619
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	2.043	-	46.007	100.381	22.551	12.218	183.200
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>2.043</b>	<b>25.770</b>	<b>69.019</b>	<b>198.578</b>	<b>26.810</b>	<b>38.599</b>	<b>360.819</b>
<b>Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior</b>							
Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Otros bancos en el exterior	-	-	-	10.460	12.891	70.149	93.500
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	2.508	-	16.520	19.028
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12.968</b>	<b>12.891</b>	<b>86.669</b>	<b>112.528</b>
<b>Total Instrumentos financieros de deuda</b>	<b>486.061</b>	<b>271.056</b>	<b>178.586</b>	<b>331.092</b>	<b>39.701</b>	<b>125.268</b>	<b>1.431.764</b>
<b>Diciembre 2021</b>							
	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Instrumentos del Estado y del Banco Central</b>							
Instrumentos del Banco Central de Chile	639.300	59.560	12.570	-	-	-	711.430
Instrumentos de la Tesorería General de la República	412	-	14.698	42.250	99.113	-	156.473
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>639.712</b>	<b>59.560</b>	<b>27.268</b>	<b>42.250</b>	<b>99.113</b>	<b>-</b>	<b>867.903</b>
<b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país</b>							
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	32.845	61	7.339	104.043	21.404	18.574	184.266
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	5.854	114.521	41.720	9.271	171.366
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>32.845</b>	<b>61</b>	<b>13.193</b>	<b>218.564</b>	<b>63.124</b>	<b>27.845</b>	<b>355.632</b>
<b>Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior</b>							
Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Otros bancos en el exterior	-	612	2.488	8.605	32.448	63.098	107.251
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>612</b>	<b>2.488</b>	<b>8.605</b>	<b>32.448</b>	<b>63.098</b>	<b>107.251</b>
<b>Total Instrumentos financieros de deuda</b>	<b>672.557</b>	<b>60.233</b>	<b>42.949</b>	<b>269.419</b>	<b>194.685</b>	<b>90.943</b>	<b>1.330.786</b>

## 11.b) Otros instrumentos financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el Banco y sus filiales mantienen los siguientes saldos, en los siguientes rubros:

Septiembre 2022	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Créditos originados y adquiridos por la entidad</b>							
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
<b>Otros</b>	-	-	-	-	-	3.562	3.562
Subtotal	-	-	-	-	-	3.562	3.562
<b>Total Otros instrumentos financieros</b>	-	-	-	-	-	3.562	3.562

Diciembre 2021	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Créditos originados y adquiridos por la entidad</b>							
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
<b>Otros</b>	-	-	-	-	-	4.069	4.069
Subtotal	-	-	-	-	-	4.069	4.069
<b>Total Otros instrumentos financieros</b>	-	-	-	-	-	4.069	4.069

## 12. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE

- a) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el banco posee la siguiente cartera de instrumentos derivados de cobertura a valor razonable y de cobertura de flujo de efectivo:

Septiembre 2022

Cobertura de Flujo (F) o valor razonable (VR)	Monto nominal del contrato con vencimiento final en						Valor razonable Activos	Valor razonable Pasivos
	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Forward de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap de tasa de interés	VR	-	-	42.823	41.110	72.627	4.505	(2.569)
Swap de monedas	F	34.258	275.688	592.486	147.310	41.110	58.707	(27.962)
Swap de monedas	VR	-	-	32.899	-	9.192	3.729	-
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total derivados financieros</b>		<b>34.258</b>	<b>275.688</b>	<b>625.385</b>	<b>190.133</b>	<b>92.463</b>	<b>66.941</b>	<b>(30.531)</b>

Diciembre 2021

Cobertura de Flujo (F) o valor razonable (VR)	Monto nominal del contrato con vencimiento final en						Valor razonable Activos	Valor razonable Pasivos
	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Forward de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap de tasa de interés	VR	-	-	28.977	8.096	16.862	791	-
Swap de monedas	F	-	118.528	760.837	45.588	75.033	36.114	(41.308)
Swap de monedas	VR	-	-	-	21.691	54.227	5.070	(3.860)
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total derivados financieros</b>		<b>-</b>	<b>118.528</b>	<b>760.837</b>	<b>96.256</b>	<b>137.356</b>	<b>41.975</b>	<b>(45.168)</b>

### b) Coberturas de valor razonable:

El Banco utiliza cross currency swaps e interest rate swaps para cubrir su exposición a cambios en el valor razonable atribuible a la tasa de interés de mutuos hipotecarios (bajo macro cobertura) y créditos comerciales en UF y USD en coberturas. Los instrumentos de cobertura ya mencionados modifican el costo efectivo de activos a largo plazo, desde una tasa fija a una tasa flotante disminuyendo la duración y modificando la sensibilidad a los tramos más cortos de la curva.

A continuación, se presenta el detalle en valores nominales de los elementos e instrumentos bajo cobertura de valor razonable, vigentes al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

	<b>Al 30 de Septiembre de 2022</b>	<b>Al 30 de diciembre de 2022</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
<b>Elemento cubierto</b>		
Créditos comerciales	218.488	217.870
<b>Instrumento de cobertura</b>		
Cross currency swap	156.560	163.300
Interest rate swap	61.928	54.544

**c) Coberturas de flujos de efectivo:**

El Banco utiliza instrumentos derivados cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de moneda extranjera de créditos en dólares. Los flujos de efectivo de los cross currency swaps contratados están calzados con los flujos de efectivo de las partidas cubiertas, y modifican flujos inciertos por flujos conocidos a un tipo de interés fijo en pesos.

Adicionalmente, estos contratos cross currency swap se utilizan para cubrir el riesgo de variación de la Unidad de Fomento (CLF) en flujos de mutuos hipotecarios y en flujos de emisiones propias en UF hasta por un monto nominal equivalente al nominal de la parte en CLF del instrumento de cobertura, cuya reajustabilidad impacta diariamente la línea de Ingresos por Intereses y Reajustes del Estado de Resultados.

A continuación, se presentan los flujos de caja de los créditos comerciales y mutuos hipotecarios objetos de esta cobertura y los flujos de caja de la parte pasiva del instrumento derivado.

Al 30 de septiembre de 2022

	Hasta 1 mes	Más de 1 y hasta 3 meses	Más de 3 y hasta 12 meses	Más de 1 y hasta 3 años	Más de 3 y hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Elemento Cubierto</b>							
Mutuos Hipotecarios UF	1.239	1.328	7.878	1.037	-	-	11.482
Créditos Comerciales USD	-	556	1.151	-	-	-	1.707
<b>Total</b>	<b>1.239</b>	<b>1.884</b>	<b>9.029</b>	<b>1.037</b>	-	-	<b>13.189</b>
<b>Instrumentos de Cobertura</b>							
Egresos de flujos:							
Cross Currency Swap UF	(1.239)	(1.328)	(7.878)	(1.037)	-	-	(11.482)
Cross Currency Swap USD	-	(556)	(1.151)	-	-	-	(1.707)
<b>Total</b>	<b>(1.239)</b>	<b>(1.884)</b>	<b>(9.029)</b>	<b>(1.037)</b>	-	-	<b>(13.189)</b>
<b>Flujos Netos</b>	-	-	-	-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2022

	Hasta 1 mes	Más de 1 y hasta 3 meses	Más de 3 y hasta 12 meses	Más de 1 y hasta 3 años	Más de 3 y hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Elemento Cubierto</b>							
Mutuos Hipotecarios UF	-	(2.324)	(8.348)	-	-	-	(10.672)
Créditos Comerciales USD	-	179	650	-	-	-	829
<b>Total</b>	-	<b>(2.145)</b>	<b>(7.698)</b>	-	-	-	<b>(9.843)</b>
<b>Instrumentos de Cobertura</b>							
Egresos de flujos:							
Cross Currency Swap UF	-	2.324	8.348	-	-	-	10.672
Cross Currency Swap USD	-	(179)	(650)	-	-	-	(829)
<b>Total</b>	-	<b>2.145</b>	<b>7.698</b>	-	-	-	<b>9.843</b>
<b>Flujos Netos</b>	-	-	-	-	-	-	-

A continuación, se presentan los flujos de caja de las emisiones en UF objetos de esta cobertura y los flujos de caja de la parte activa del instrumento derivado.

Al 30 de septiembre de 2022

	Hasta 1 mes	Más de 1 y hasta 3 meses	Más de 3 y hasta 12 meses	Más de 1 y hasta 3 años	Más de 3 y hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Elemento Cubierto</b>							
Emisiones Propias en UF	(560)	(103.239)	(1.161)	(115.639)	(41.927)	-	(262.526)
<b>Total</b>	<b>(560)</b>	<b>(103.239)</b>	<b>(1.161)</b>	<b>(115.639)</b>	<b>(41.927)</b>	<b>-</b>	<b>(262.526)</b>
<b>Instrumentos de Cobertura</b>							
Egresos de flujos:							
Cross Currency Swap UF	560	103.239	1.161	115.639	41.927	-	262.526
<b>Total</b>	<b>560</b>	<b>103.239</b>	<b>1.161</b>	<b>115.639</b>	<b>41.927</b>	<b>-</b>	<b>262.526</b>
<b>Flujos Netos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Al 31 de diciembre de 2022

	Hasta 1 mes	Más de 1 y hasta 3 meses	Más de 3 y hasta 12 meses	Más de 1 y hasta 3 años	Más de 3 y hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Elemento Cubierto</b>							
Emisiones Propias en UF	-	(271)	(95.094)	(55.284)	(88.308)	-	(238.957)
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>(271)</b>	<b>(95.094)</b>	<b>(55.284)</b>	<b>(88.308)</b>	<b>-</b>	<b>(238.957)</b>
<b>Instrumentos de Cobertura</b>							
Egresos de flujos:							
Cross Currency Swap UF	-	271	95.094	55.284	88.308	-	238.957
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>271</b>	<b>95.094</b>	<b>55.284</b>	<b>88.308</b>	<b>-</b>	<b>238.957</b>
<b>Flujos Netos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Respecto de los activos denominados en unidades de fomento cubiertos, estos se revalúan mensualmente en función de la variación de la UF, lo que es equivalente a realizar la reinversión de los activos mensualmente hasta el vencimiento de la relación de cobertura.

El saldo acumulado por este concepto al 30 de septiembre de 2022 corresponde a un abono a patrimonio ascendente a MM\$3.327, mientras que, al cierre de diciembre de 2021, el cargo patrimonial por las coberturas de flujo alcanzó los (MM\$2.766).

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 no existe ineficiencia en las coberturas de flujo efectivo, debido a que tanto el elemento cubierto como el objeto de cobertura son espejos uno del otro, lo que implica que todas las variaciones de valor atribuible a componentes de tasa y reajustabilidad se compensan por completo.

Al 30 de septiembre de 2022 se encuentran periodificando tres anticipos de coberturas de flujo de caja sobre emisiones propias, con vencimiento de marzo 2025, quedando aún por periodificar en resultados una utilidad patrimonial de MM\$248.

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el Banco no posee coberturas de inversiones netas en negocios en el exterior.

### 13. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

#### a) Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores

El Banco compra instrumentos financieros comprometiéndose a venderlos en una fecha futura. Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 los derechos por pactos de retroventa, clasificados por tipo de deudor y vencimiento del pacto, son los siguientes:

Septiembre 2022

	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Operaciones con bancos del país</b>							
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Operaciones con bancos del exterior</b>							
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Operaciones con otras entidades en el país</b>							
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Operaciones con otras entidades en el exterior</b>							
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-	-

Diciembre 2021

	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Operaciones con bancos del país</b>							
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Operaciones con bancos del exterior</b>							
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Operaciones con otras entidades en el país</b>							
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Operaciones con otras entidades en el exterior</b>							
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-	-

## b) Instrumentos financieros de deuda

Al 30 de septiembre de 2022 mantienen los siguientes saldos por este concepto.

Septiembre 2022	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Instrumentos del Estado y del Banco Central</b>							
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país</b>							
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	-	34.585	-	-	34.585
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-	-	<b>34.585</b>	-	-	<b>34.585</b>
<b>Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior</b>							
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	9.910	-	-	9.910
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-	-	<b>9.910</b>	-	-	<b>9.910</b>
<b>Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo</b>							
Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	-	-	-	(35)	-	-	(35)
Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-	-	<b>(35)</b>	-	-	<b>(35)</b>
<b>Total Instrumentos financieros de deuda</b>	-	-	-	<b>44.460</b>	-	-	<b>44.460</b>

c) **Adeudado por bancos**

La evaluación de riesgo de adeudado por bancos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se realiza sobre base individual. El detalle de este rubro es el siguiente:

ADEUDADO POR BANCOS Al 30 de septiembre de 2022 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas				Activo Financiero Neto
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimient o	Total	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	Total	
	Evaluación Individual	Evaluación Individual	Evaluación Individual		Evaluación Individual	Evaluación Individual	Evaluación Individual		
<b>Bancos del País</b>									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos intransferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bancos del exterior</b>									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal bancos del país y del exterior</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Banco Central de Chile</b>									
Depósitos en cuenta corriente del BCCH por operaciones de derivados con COMDER	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con el Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bancos Centrales del exterior</b>									
Depósitos en cuenta corriente de BCs del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles en y otras acreencias con BCs del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ADEUDADO POR BANCOS Al 31 de Diciembre de 2021 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas				Activo Financiero Neto
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	Total	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	Total	
	Evaluación	Evaluación	Evaluación		Evaluación	Evaluación	Evaluación		
	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual		
<b>Bancos del País</b>									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	1.121	-	-	1.121	1	-	-	1	1.120
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos intransferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bancos del exterior</b>									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	1.714	-	-	1.714	10	-	-	10	1.704
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal bancos del país y del exterior</b>	<b>2.835</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.835</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>2.824</b>
<b>Banco Central de Chile</b>									
Depósitos en cuenta corriente del BCCH por operaciones de derivados con COMDER	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con el Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bancos Centrales del exterior</b>									
Depósitos en cuenta corriente de BCs del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles en y otras acreencias con BCs del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.835</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.835</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>2.824</b>

d) Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Comerciales

Los saldos de Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES Al 30 de septiembre de 2022 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones					Total	Provisiones constituidas					SubTotal	Deducible gratías FOGAPE Covid- 19	Total	Activo Financiero Neto
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento			Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento					
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
<b>Colocaciones comerciales</b>															
Préstamos comerciales	3.518.114	385.198	872.002	276.910	30.317	5.082.541	22.956	3.246	18.997	73.898	7.777	126.874	880	127.754	4.954.787
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	141.434	406	10.038	788	-	152.666	3.737	8	471	16	-	4.232	-	4.232	148.434
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	104.353	1.915	6.412	200	-	112.880	2.580	19	141	39	-	2.779	-	2.779	110.101
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	28.916	7.876	7.099	1.474	640	46.005	482	254	853	463	349	2.401	-	2.401	43.604
Deudores por tarjetas de crédito	2.804	1.966	420	18	95	5.303	92	60	50	15	53	270	-	270	5.033
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero comercial	289.172	18.013	116.052	32.281	1.016	456.534	628	103	270	5.137	71	6.209	21	6.230	450.304
Préstamos estudiantiles	-	2.095	-	-	132	2.227	-	56	-	-	67	123	-	123	2.104
Otros créditos y cuentas por cobrar	513	52	258	714	56	1.593	16	1	91	574	32	714	-	714	879
<b>SubTotal</b>	<b>4.085.306</b>	<b>417.521</b>	<b>1.012.281</b>	<b>312.385</b>	<b>32.256</b>	<b>5.859.749</b>	<b>30.491</b>	<b>3.747</b>	<b>20.873</b>	<b>80.142</b>	<b>8.349</b>	<b>143.602</b>	<b>901</b>	<b>144.503</b>	<b>5.715.246</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>															
Préstamos con letras de crédito	-	557	-	-	-	557	-	-	-	-	-	-	-	-	557
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	241.257	-	-	4.585	245.842	-	161	-	-	167	328	-	328	245.514
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	704.203	-	-	5.674	709.877	-	812	-	-	127	939	-	939	708.938
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	1.406	-	-	-	1.406	-	10	-	-	-	10	-	10	1.396
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>SubTotal</b>	<b>-</b>	<b>947.423</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.259</b>	<b>957.682</b>	<b>-</b>	<b>983</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>294</b>	<b>1.277</b>	<b>-</b>	<b>1.277</b>	<b>956.405</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>															
Créditos de consumo en cuotas	-	260.515	-	-	10.808	271.323	-	7.250	-	-	5.527	12.777	-	12.777	258.546
Deudores en cuentas corrientes	-	58.357	-	-	1.864	60.221	-	1.836	-	-	894	2.730	-	2.730	57.491
Deudores por tarjetas de crédito	-	100.011	-	-	1.055	101.066	-	3.609	-	-	775	4.384	-	4.384	96.682
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>SubTotal</b>	<b>-</b>	<b>418.883</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13.727</b>	<b>432.610</b>	<b>-</b>	<b>12.695</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.196</b>	<b>19.891</b>	<b>-</b>	<b>19.891</b>	<b>412.719</b>
<b>Total</b>	<b>4.085.306</b>	<b>1.783.827</b>	<b>1.012.281</b>	<b>312.385</b>	<b>56.242</b>	<b>7.250.041</b>	<b>30.491</b>	<b>17.425</b>	<b>20.873</b>	<b>80.142</b>	<b>15.839</b>	<b>164.770</b>	<b>901</b>	<b>165.671</b>	<b>7.084.370</b>
<b>Coberturas Contables:</b>															
Préstamos comerciales															(3.489)
<b>Subtotal</b>															<b>(3.489)</b>
<b>Total créditos y cuentas por cobrar a clientes</b>															<b>7.080.881</b>

CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES Al 31 de diciembre del 2021 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas						SubTotal	Deducible gratías FOGAPE Covid-19	Total	Activo Financiero Neto
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento						
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación							
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal						
<b>Colocaciones comerciales</b>																
Préstamos comerciales	3.396.368	299.573	799.010	286.232	30.508	4.811.691	17.654	2.206	17.323	82.901	7.588	127.672	1.253	128.925	4.682.766	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	135.668	264	5.998	734	-	142.664	3.243	5	32	41	-	3.321	-	3.321	139.343	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	83.394	1.503	2.041	-	-	86.938	1.715	30	57	-	-	1.802	-	1.802	85.136	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deudores en cuentas corrientes	6.415	7.529	3.021	631	867	18.463	231	216	281	200	453	1.381	-	1.381	17.082	
Deudores por tarjetas de crédito	2.468	1.848	426	22	72	4.836	67	59	44	15	40	225	-	225	4.611	
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Operaciones de leasing financiero comercial	268.305	12.470	112.072	15.916	1.394	410.157	780	31	346	1.000	534	2.691	112	2.803	407.354	
Préstamos estudiantiles	-	2.491	-	-	179	2.670	-	88	-	-	103	191	-	191	2.479	
Otros créditos y cuentas por cobrar	498	13	100	271	43	925	12	-	2	123	24	161	-	161	764	
<b>SubTotal</b>	<b>3.893.116</b>	<b>325.691</b>	<b>922.668</b>	<b>303.806</b>	<b>33.063</b>	<b>5.478.344</b>	<b>23.702</b>	<b>2.635</b>	<b>18.085</b>	<b>84.280</b>	<b>8.742</b>	<b>137.444</b>	<b>1.365</b>	<b>138.809</b>	<b>5.339.535</b>	
<b>Colocaciones para vivienda</b>																
Préstamos con letras de crédito	-	776	-	-	-	776	-	-	-	-	-	-	-	-	776	
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	233.938	-	-	4.606	238.544	-	163	-	-	188	351	-	351	238.193	
Préstamos con mutuos financiados con bonos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	578.101	-	-	6.236	584.337	-	540	-	-	209	749	-	749	583.588	
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	1.310	1.310	-	-	-	-	396	396	-	396	914	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>SubTotal</b>	<b>-</b>	<b>812.815</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12.152</b>	<b>824.967</b>	<b>-</b>	<b>703</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>793</b>	<b>1.496</b>	<b>-</b>	<b>1.496</b>	<b>823.471</b>	
<b>Colocaciones de consumo</b>																
Créditos de consumo en cuotas	-	254.812	-	-	12.830	267.642	-	6.204	-	-	6.041	12.245	-	12.245	255.397	
Deudores en cuentas corrientes	-	53.896	-	-	1.543	55.439	-	2.610	-	-	931	3.541	-	3.541	51.898	
Deudores por tarjetas de crédito	-	99.937	-	-	771	100.708	-	2.124	-	-	465	2.589	-	2.589	98.119	
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>SubTotal</b>	<b>-</b>	<b>408.645</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15.144</b>	<b>423.789</b>	<b>-</b>	<b>10.938</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.437</b>	<b>18.375</b>	<b>-</b>	<b>18.375</b>	<b>405.414</b>	
<b>Total</b>	<b>3.893.116</b>	<b>1.547.151</b>	<b>922.668</b>	<b>303.806</b>	<b>60.359</b>	<b>6.727.100</b>	<b>23.702</b>	<b>14.276</b>	<b>18.085</b>	<b>84.280</b>	<b>16.972</b>	<b>157.315</b>	<b>1.365</b>	<b>158.680</b>	<b>6.568.420</b>	
<b>Coberturas Contables:</b>																
Préstamos comerciales															(929)	
<b>Subtotal</b>															<b>(929)</b>	
<b>Total créditos y cuentas por cobrar a clientes</b>															<b>6.567.491</b>	

e) **Créditos contingentes**

Los saldos de créditos contingentes al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

**Créditos contingentes relacionados con colocaciones comerciales y de consumo**

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES AL 30 de septiembre de 2022 (en MM\$)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones					Provisiones constituidas					Exposición Neta por riesgo de crédito de créditos contingentes		
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
<b>Colocaciones comerciales</b>													
Préstamos comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	4.819	18	11	-	-	4.848	57	-	-	-	57	4.791	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deudores en cuentas corrientes	96.235	10.219	1.769	70	33	108.326	823	261	157	44	18	1.303	107.023
Deudores por tarjetas de crédito	16.377	6.510	636	17	19	23.559	978	174	85	12	11	1.260	22.299
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero comercial Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	148.601	1.509	6.745	12.745	107	169.707	2.302	28	958	626	7	3.921	165.786
<b>Subtotal</b>	<b>266.032</b>	<b>18.256</b>	<b>9.161</b>	<b>12.832</b>	<b>159</b>	<b>306.440</b>	<b>4.160</b>	<b>463</b>	<b>1.200</b>	<b>682</b>	<b>36</b>	<b>6.541</b>	<b>299.899</b>
Deudores en cuentas corrientes	-	22.635	-	-	305	22.940	-	113	-	-	144	257	22.683
Deudores por tarjetas de crédito	-	58.635	-	-	926	59.561	-	597	-	-	627	1.224	58.337
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>81.270</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.231</b>	<b>82.501</b>	<b>-</b>	<b>710</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>771</b>	<b>1.481</b>	<b>81.020</b>
<b>TOTAL</b>	<b>266.032</b>	<b>99.526</b>	<b>9.161</b>	<b>12.832</b>	<b>1.390</b>	<b>388.941</b>	<b>4.160</b>	<b>1.173</b>	<b>1.200</b>	<b>682</b>	<b>807</b>	<b>8.022</b>	<b>380.919</b>

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES AL 31 de Diciembre de 2021 (en MM\$)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas						Exposición Neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		
<b>Colocaciones comerciales</b>													
Préstamos comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	5.224	10	-	-	-	5.234	61	-	-	-	-	61	5.173
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	88.847	9.587	1.629	56	63	100.182	766	248	136	32	35	1.217	98.965
Deudores por tarjetas de crédito	6.544	5.272	488	10	15	12.329	202	140	53	4	8	407	11.922
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	169.007	1.344	8.662	3.886	161	183.060	2.498	26	242	430	39	3.235	179.825
<b>Subtotal</b>	<b>269.622</b>	<b>16.213</b>	<b>10.779</b>	<b>3.952</b>	<b>239</b>	<b>300.805</b>	<b>3.527</b>	<b>414</b>	<b>431</b>	<b>466</b>	<b>82</b>	<b>4.920</b>	<b>295.885</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>													
Deudores en cuentas corrientes	-	82.415	-	-	308	82.723	-	478	-	-	185	663	82.060
Deudores por tarjetas de crédito	-	184.357	-	-	801	185.158	-	1.505	-	-	474	1.979	183.179
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>266.772</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.109</b>	<b>267.881</b>	<b>-</b>	<b>1.983</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>659</b>	<b>2.642</b>	<b>265.239</b>
<b>TOTAL</b>	<b>269.622</b>	<b>282.985</b>	<b>10.779</b>	<b>3.952</b>	<b>1.348</b>	<b>568.686</b>	<b>3.527</b>	<b>2.397</b>	<b>431</b>	<b>466</b>	<b>741</b>	<b>7.562</b>	<b>561.124</b>

f) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Adeudado por bancos

El resumen del movimiento de provisiones constituidas por adeudado por bancos al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO AL 30 de junio de 2022	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo			
	Evaluación Individual			Total
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	
<b>Adeudado por bancos</b>				
Saldo al 1 de enero 2022	11	-	-	11
<b>Constitución / (liberación) de provisiones por:</b>				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(1)	-	-	(1)
<b>Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:</b>				
Normal individual hasta Subestándar individual	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar individual	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	-	-	-	-
Nuevos créditos por conversión	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	(11)	-	-	(11)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de conversión	1	-	-	1
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
<b>Cierre al 30 de junio de 2022</b>	-	-	-	-

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO AL 31 de diciembre de 2021	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo			
	Evaluación Individual			Total
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	
<b>Adeudado por bancos</b>				
Saldo al 1 de enero 2021	1	-	-	1
<b>Constitución / (liberación) de provisiones por:</b>				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(2)	-	-	(2)
<b>Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:</b>				
Normal individual hasta Subestándar individual	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar individual	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	-	-	-	-
Nuevos créditos por conversión	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	-	-	-	-
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	12	-	-	12
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>11</b>	-	-	<b>11</b>

g) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones Comerciales

El resumen del movimiento de provisiones constituidas de las colocaciones comerciales al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO 30 de septiembre de 2022 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo						Deducible garantías FOGAPE Covid -19	Total
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Total		
			Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
<b>Colocaciones comerciales</b>								
<b>Saldo al 1 de Enero de 2022</b>	<b>23.702</b>	<b>2.633</b>	<b>18.084</b>	<b>84.281</b>	<b>8.744</b>	<b>137.444</b>	<b>1.365</b>	<b>138.809</b>
<b>Constitución / (liberación) de provisiones por:</b>								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	2.701	1.131	7.119	22.920	29	33.900	-	33.900
<b>Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:</b>								
Normal individual hasta Subestándar individual	(1.048)	-	2.056	-	-	1.008	-	1.008
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(6)	-	-	83	-	77	-	77
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(6.322)	11.844	-	5.522	-	5.522
Subestándar hasta Normal individual	39	-	(107)	-	-	(68)	-	(68)
Incumplimiento individual hasta Subestándar individual	-	-	8	(59)	-	(51)	-	(51)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	(8)	-	(8)	-	(8)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(311)	-	-	1.073	762	-	762
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	5	-	-	(116)	(111)	-	(111)
Nuevos créditos originados	14.009	916	810	19.686	63	35.484	-	35.484
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	1.380	465	991	313	87	3.236	-	3.236
Nuevos créditos comprados	-	53	-	-	24	77	-	77
Venta o cesión de créditos	-	-	-	(29.996)	-	(29.996)	-	(29.996)
Pago de créditos	(8.336)	(1.611)	(1.358)	(18.186)	(2.309)	(31.800)	-	(31.800)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(1)	-	(6.375)	(2.469)	(8.845)	-	(8.845)
Recuperación de créditos castigados	-	1	-	-	-	1	-	1
Cambios en modelos y metodologías	(163)	470	(15)	(1.342)	3.224	2.174	-	2.174
Diferencias de conversión	(1.787)	(6)	(395)	(3.017)	1	(5.204)	-	(5.204)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-	(464)	(464)
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>30.491</b>	<b>3.745</b>	<b>20.871</b>	<b>80.144</b>	<b>8.351</b>	<b>143.602</b>	<b>901</b>	<b>144.503</b>

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO 31 de diciembre de 2021 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo							
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Deducible garantías FOGAPE Covid -19	Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
<b>Colocaciones comerciales</b>								
Saldo al 1 de enero de 2021	16.574	2.397	17.834	50.872	8.367	96.044	842	96.886
<b>Constitución / (liberación) de provisiones por:</b>								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	1.313	(356)	6.348	25.194	549	33.048	-	33.048
<b>Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:</b>								
Normal individual hasta Subestándar individual	(458)	-	1.345	-	-	887	-	887
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(37)	-	-	2.025	-	1.988	-	1.988
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(8.166)	22.749	-	14.583	-	14.583
Subestándar hasta Normal individual	13	-	(54)	-	-	(41)	-	(41)
Incumplimiento individual hasta Subestándar individual	-	-	83	(432)	-	(349)	-	(349)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(88)	-	-	850	762	-	762
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	26	-	-	(623)	(597)	-	(597)
Nuevos créditos originados	13.245	701	3.463	153	179	17.741	-	17.741
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	20	17	102	49	88	276	-	276
Nuevos créditos comprados	25	3	-	1	46	75	-	75
Venta o cesión de créditos	-	(9)	-	(2.249)	-	(2.258)	-	(2.258)
Pago de créditos	(5.761)	(364)	(2.358)	(2.159)	(486)	(11.128)	-	(11.128)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(33)	(17)	(5.089)	(3.338)	(8.477)	-	(8.477)
Recuperación de créditos castigados	-	0	-	-	-	0	-	0
Cambios en modelos y metodologías	(158)	343	(214)	(2.016)	3.118	1.073	-	1.073
Diferencias de conversión	(1.074)	(4)	(282)	(4.817)	(6)	(6.183)	-	(6.183)
Diferencias de conversión	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-	523	523
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>23.702</b>	<b>2.633</b>	<b>18.084</b>	<b>84.281</b>	<b>8.744</b>	<b>137.444</b>	<b>1.365</b>	<b>138.809</b>

**h) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones Vivienda**

El resumen del movimiento de provisiones constituidas de colocaciones de vivienda al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO AL 30 de septiembre de 2022 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
<b>Colocaciones para vivienda</b>			
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>703</b>	<b>793</b>	<b>1.496</b>
<b>Constitución / (liberación) de provisiones por:</b>			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	133	(46)	87
<b>Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:</b>			
Normal Grupal hasta Incumplimiento Grupal	(64)	86	22
Incumplimiento grupal hasta Normal Grupal	-	-	-
Nuevos créditos originados	737	-	737
Nuevos créditos comprados	12	59	71
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(538)	(508)	(1.046)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(90)	(90)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>983</b>	<b>294</b>	<b>1.277</b>

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO AL 31 de diciembre de 2021 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
<b>Colocaciones para vivienda</b>			
<b>Saldo al 1 de enero de 2021</b>	<b>654</b>	<b>482</b>	<b>1.136</b>
<b>Constitución / (liberación) de provisiones por:</b>			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(13)	21	8
<b>Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:</b>			
Normal Grupal hasta Incumplimiento Grupal	(132)	479	347
Incumplimiento grupal hasta Normal Grupal	2	(50)	(48)
Nuevos créditos originados	278	5	283
Nuevos créditos comprados	5	11	16
Venta o cesión de créditos	(3)		(3)
Pago de créditos	(78)	(52)	(130)
Aplicación de provisiones por castigos	(10)	(103)	(113)
Recuperación de créditos castigados	-		-
Cambios en modelos y metodologías	-		-
Diferencias de conversión	-		-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-		-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>703</b>	<b>793</b>	<b>1.496</b>

i) **Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones de Consumo**

El resumen del movimiento de provisiones constituidas de las colocaciones consumo al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO AL 30 de septiembre de 2022 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
<b>Colocaciones de consumo</b>			
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>10.938</b>	<b>7.437</b>	<b>18.375</b>
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
<b>Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:</b>	(471)	883	412
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:			
Normal Grupal hasta Incumplimiento Grupal	(1.764)	4.839	3.075
Incumplimiento grupal hasta Normal Grupal	1	(11)	(10)
Nuevos créditos originados	1.510	3	1.513
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	4.643	1.510	6.153
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(2.930)	(3.467)	(6.397)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(4.387)	(4.387)
Recuperación de créditos castigados	81	-	81
Cambios en modelos y metodologías	691	389	1.080
Diferencias de conversión	(4)	-	(4)
<b>Otros cambios en provisiones</b>	-	-	-
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>12.695</b>	<b>7.196</b>	<b>19.891</b>

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO AL 31 de diciembre de 2021 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
<b>Colocaciones de consumo</b>			
<b>Saldo al 1 de enero de 2021</b>	<b>12.839</b>	<b>11.882</b>	<b>24.721</b>
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
<b>Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:</b>	(973)	649	(324)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:			
Normal Grupal hasta Incumplimiento Grupal	(326)	1.354	1.028
Incumplimiento grupal hasta Normal Grupal	400	(2.657)	(2.257)
Nuevos créditos originados	1.306	171	1.477
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	189	536	725
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(1.800)	(927)	(2.727)
Aplicación de provisiones por castigos	(771)	(3.593)	(4.364)
Recuperación de créditos castigados	81	22	103
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	(7)	-	(7)
<b>Otros cambios en provisiones</b>	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>10.938</b>	<b>7.437</b>	<b>18.375</b>

j) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Créditos Contingentes

El resumen del movimiento de provisiones constituidas de créditos contingentes al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO AL 30 de septiembre de 2022 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo					
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	
Exposición por créditos contingentes						
Cierre de mes de diciembre de 2021	3.527	2.397	431	466	741	7.562
Constitución / (liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(1.179)	(719)	(216)	(408)	(99)	(2.621)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:						
Normal individual hasta Subestándar individual	(163)	-	803	-	-	640
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(2)	-	-	80	-	78
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(17)	274	-	257
Subestándar hasta Normal individual	13	-	(19)	-	-	(6)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	1	(1)	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(1)	-	-	119	118
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	-	-	-	(13)	(13)
Nuevos créditos contingentes otorgados	2.019	74	245	267	14	2.619
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	17	(619)	11	1	29	(561)
Cambios en modelos y metodologías	24	57	5	3	48	137
Diferencias de conversión	(95)	(16)	(43)	(1)	(34)	(189)
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>4.161</b>	<b>1.173</b>	<b>1.201</b>	<b>681</b>	<b>805</b>	<b>8.021</b>

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO AL 31 de diciembre de 2021 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo					
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Grupal		
<b>Exposición por créditos contingentes</b>						
Saldo al 1 de diciembre de 2020	2.334	2.371	741	469	793	6.708
<b>Constitución / (liberación) de provisiones por:</b>						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(754)	(76)	(552)	(6)	(49)	(1.437)
<b>Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:</b>						
Normal individual hasta Subestándar individual	(30)	-	95	-	-	65
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	11	-	11
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(1)	16	-	15
Subestándar hasta Normal individual	5	-	(7)	-	-	(2)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(1)	-	-	24	23
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	-	-	-	(21)	(21)
Nuevos créditos contingentes otorgados	2.000	120	149	4	10	2.283
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	49	119	17	4	9	198
Cambios en modelos y metodologías	(17)	20	(6)	(31)	27	(7)
Diferencias de conversión	(60)	(156)	(5)	(1)	(52)	(274)
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>3.527</b>	<b>2.397</b>	<b>431</b>	<b>466</b>	<b>741</b>	<b>7.562</b>

k) Concentración de créditos por actividad económica

La concentración de créditos por actividad económica al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

COMPOSICIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA PARA COLOCACIONES, EXPOSICIÓN A CRÉDITOS CONTINGENTES Y PROVISIONES CONSTITUIDAS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 (en MM\$)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el		Total	Créditos en el		Total
	País	Exterior		País	Exterior	
<b>Adeudado por bancos</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Colocaciones comerciales</b>						
Agricultura y ganadería	41.560	-	41.560	3.449	-	3.449
Fruticultura	198.246	-	198.246	4.288	-	4.288
Silvicultura	7.744	-	7.744	265	-	265
Pesca	82.084	-	82.084	1.848	-	1.848
Minería	105.165	-	105.165	103	-	103
Petróleo y gas natural	-	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera de productos	4.439	-	4.439	17	-	17
Alimenticios, bebidas y tabaco	109.637	-	109.637	7.632	-	7.632
Textil, cuero y calzado	12.635	-	12.635	116	-	116
Maderas y muebles	11.657	-	11.657	388	-	388
Celulosa, papel e imprentas	10.190	-	10.190	156	-	156
Químicos y derivados del petróleo	55.498	-	55.498	1.264	-	1.264
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	87.962	-	87.962	4.210	-	4.210
Electricidad, gas y agua	199.005	-	199.005	17.084	-	17.084
Construcción de viviendas	677.883	-	677.883	5.665	-	5.665
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	237.225	-	237.225	3.513	-	3.513
Comercio por mayor	349.288	-	349.288	8.475	-	8.475
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	257.239	-	257.239	9.633	-	9.633
Transporte y almacenamiento	420.707	-	420.707	13.632	-	13.632
Telecomunicaciones	18.552	-	18.552	204	-	204
Servicios financieros	1.023.499	-	1.023.499	39.665	-	39.665
Servicios empresariales	1.173.919	-	1.173.919	11.968	-	11.968
Servicios de bienes inmuebles	-	-	-	-	-	-
Préstamos Estudiantiles	2.225	-	2.225	123	-	123
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	5.460	-	5.460	181	-	181
Servicios personales	767.930	-	767.930	9.723	-	9.723
<b>SubTotal</b>	<b>5.859.749</b>	-	<b>5.859.749</b>	<b>143.602</b>	-	<b>143.602</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>	<b>957.682</b>	-	<b>957.682</b>	<b>1.277</b>	-	<b>1.277</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>	<b>432.610</b>	-	<b>432.610</b>	<b>19.891</b>	-	<b>19.891</b>
<b>Exposición por créditos contingentes</b>	<b>388.941</b>	-	<b>388.941</b>	<b>8.022</b>	-	<b>8.022</b>

COMPOSICIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA PARA COLOCACIONES, EXPOSICIÓN A CRÉDITOS CONTINGENTES Y PROVISIONES CONSTITUIDAS AL 31 DE DICIEMBRE 2021	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el		Total	Créditos en el		Total
	País	Exterior		País	Exterior	
<b>Adeudado por bancos</b>	1.121	1.714	2.835	1	10	11
<b>Colocaciones comerciales</b>						
Agricultura y ganadería	47.129	-	47.129	2.156	-	2.156
Fruticultura	182.308	-	182.308	2.111	-	2.111
Silvicultura	6.871	-	6.871	101	-	101
Pesca	90.838	-	90.838	2.191	-	2.191
Minería	75.144	-	75.144	52	-	52
Petróleo y gas natural	174	-	174	1	-	1
Industria Manufacturera de productos	1.137	-	1.137	15	-	15
Alimenticios, bebidas y tabaco	108.768	-	108.768	7.112	-	7.112
Textil, cuero y calzado	7.055	-	7.055	59	-	59
Maderas y muebles	15.219	-	15.219	460	-	460
Celulosa, papel e imprentas	9.320	-	9.320	491	-	491
Químicos y derivados del petróleo	61.167	-	61.167	1.264	-	1.264
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	102.964	-	102.964	4.315	-	4.315
Electricidad, gas y agua	246.205	-	246.205	37.109	-	37.109
Construcción de viviendas	732.615	-	732.615	2.202	-	2.202
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	224.406	-	224.406	2.833	-	2.833
Comercio por mayor	291.073	-	291.073	5.629	-	5.629
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	254.571	-	254.571	10.310	-	10.310
Transporte y almacenamiento	362.476	-	362.476	11.445	-	11.445
Telecomunicaciones	19.239	-	19.239	209	-	209
Servicios financieros	913.924	-	913.924	29.409	-	29.409
Servicios empresariales	1.037.322	-	1.037.322	8.979	-	8.979
Servicios de bienes inmuebles	-	-	-	-	-	-
Préstamos Estudiantiles	2.667	-	2.667	191	-	191
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	6.765	-	6.765	333	-	333
Servicios personales	678.987	-	678.987	8.467	-	8.467
<b>SubTotal</b>	<b>5.478.344</b>	<b>-</b>	<b>5.478.344</b>	<b>137.444</b>	<b>-</b>	<b>137.444</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>	<b>824.967</b>	<b>-</b>	<b>824.967</b>	<b>1.496</b>	<b>-</b>	<b>1.496</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>	<b>423.789</b>	<b>-</b>	<b>423.789</b>	<b>18.375</b>	<b>-</b>	<b>18.375</b>
<b>Exposición por créditos contingentes</b>	<b>568.686</b>	<b>-</b>	<b>568.686</b>	<b>7.562</b>	<b>-</b>	<b>7.562</b>

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

Al 30 de septiembre de 2022 Tramo Préstamo /Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (MM\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)					
	Días de mora al cierre del periodo						Días de mora al cierre del periodo					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>=90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>=90	Total
PVG<=40%	167.100	2.514	1.388	720	2.058	173.780	-	-	-	-	1	1
40% < PVG <= 80%	684.612	11.544	3.965	494	8.039	708.654	288	90	60	11	245	694
80% < PVG <= 90%	17.346	24	-	-	-	17.370	94	1	-	-	-	95
PVG > 90%	57.623	94	-	-	161	57.878	430	8	-	-	49	487
<b>TOTAL</b>	<b>926.681</b>	<b>14.176</b>	<b>5.353</b>	<b>1.214</b>	<b>10.258</b>	<b>957.682</b>	<b>812</b>	<b>99</b>	<b>60</b>	<b>11</b>	<b>295</b>	<b>1.277</b>

Al 31 de Diciembre 2021 Tramo Préstamo /Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (MM\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)					
	Días de mora al cierre del periodo						Días de mora al cierre del periodo					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>=90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>=90	Total
PVG<=40%	143.965	2.440	661	95	2.149	149.310	-	-	-	-	1	1
40% < PVG <= 80%	607.543	9.838	2.293	853	8.051	628.578	256	76	35	20	245	632
80% < PVG <= 90%	21.004	408	-	-	538	21.950	114	25	-	-	120	259
PVG > 90%	23.715	-	-	-	1.414	25.129	177	-	-	-	427	604
<b>TOTAL</b>	<b>796.227</b>	<b>12.686</b>	<b>2.954</b>	<b>948</b>	<b>12.152</b>	<b>824.967</b>	<b>547</b>	<b>101</b>	<b>35</b>	<b>20</b>	<b>793</b>	<b>1.496</b>

**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 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación al 30 de junio de 2022 (en MM\$)	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																								Provisión por deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación																									
	Individual												Grupal													
	Cartera Normal						Cartera Subestandar						Cartera Incumplimiento						Total	Cartera Normal	Cartera Incumplimiento	Total				
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total						
<b>Adeudado por bancos</b>																										
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Provisiones constituidas</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Por Provisiones constituidas</b>	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
<b>Colocaciones Comerciales</b>																										
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	21.766	21.130	83.679	14.859	141.434	7.685	1.851	254	248	10.038	788	-	-	-	-	-	788	152.260	406	-	406	-	152.666	
Deudores por tarjetas de crédito	-	7	642	635	1.013	507	2.804	280	97	30	13	420	-	-	-	-	6	12	18	3.242	1.966	95	2.061	-	5.303	
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.095	132	2.227	-	2.227	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	10.903	2.341	41.067	36.396	13.646	104.353	5.044	1.105	263	-	6.412	145	-	-	-	-	55	200	110.965	1.915	-	1.915	-	112.880	
Operaciones de leasing financiero comercial	-	-	8.927	95.247	66.311	118.687	289.172	90.554	8.251	7.918	9.329	116.052	11.796	2.273	17.444	745	23	-	32.281	437.505	18.013	1.016	19.029	21	456.534	
Deudores en cuentas corrientes	-	3.355	8.730	8.608	5.277	2.946	28.916	5.285	897	579	338	7.099	517	143	244	228	84	258	1.474	37.489	7.876	640	8.516	-	46.005	
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	1	101	139	170	102	513	59	7	2	190	258	21	9	-	-	-	169	515	714	1.485	52	108	-	1.593	
Préstamos comerciales	-	128.762	485.979	883.914	1.099.348	920.111	3.518.114	498.999	272.479	54.053	46.471	872.002	75.608	58.529	16.185	96.390	12.987	17.211	276.910	4.667.026	385.198	30.317	415.515	880	5.082.541	
<b>Subtotal</b>	-	143.028	528.486	1.050.740	1.292.194	1.070.858	4.085.306	607.906	284.687	63.099	56.589	1.012.281	88.875	60.954	33.873	97.363	13.324	17.996	312.385	5.409.972	417.521	32.256	449.777	-	5.859.749	
<b>Provisiones constituidas</b>	-	116	1.057	7.335	14.037	7.946	30.491	3.651	4.865	5.397	6.960	20.873	1.777	6.095	8.468	38.945	8.659	16.198	80.142	131.506	3.747	8.349	12.096	901	144.503	
<b>Por Provisiones constituidas</b>	-	0,08%	0,20%	0,70%	1,09%	0,74%	0,75%	0,60%	1,71%	8,55%	12,30%	2,06%	2,00%	10,00%	25,00%	40,00%	64,99%	90,01%	25,65%	2,43%	0,90%	25,88%	2,69%	0,00%	2,47%	

Al 31 de diciembre de 2021

Concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación al 31 de diciembre 2021 (en MMS)	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																								Provisión por deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación																									
	Individual												Grupal													
	Cartera Normal						Cartera Subestandar						Cartera Incumplimiento						Total	Cartera Normal	Cartera Incumplimiento	Subtotal				
A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal								
<b>Adeudado por bancos</b>																										
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Préstamos interbancarios comerciales	-	1.094	429	-	191	-	1.714	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.714	-	-	-	-	
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	1.121	-	-	-	-	1.121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.121	-	-	-	-	
<b>Subtotal</b>	-	<b>2.215</b>	<b>429</b>	-	<b>191</b>	-	<b>2.835</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>2.835</b>	-	-	-	-	
<b>Provisiones constituidas</b>	-	<b>2</b>	<b>1</b>	-	<b>8</b>	-	<b>11</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>11</b>	-	-	-	-	
<b>Por Provisiones constituidas</b>	0,00%	0,08%	0,21%	0,00%	4,27%	0,00%	<b>4,56%</b>	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	<b>0,00%</b>	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	<b>0,00%</b>	4,56%	0,00%	0,00%	<b>0,00%</b>	0,00%	
<b>Colocaciones Comerciales</b>																										
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	28.259	39.165	57.612	10.632	<b>135.668</b>	5.998	-	-	-	5.998	691	-	-	-	43	-	734	<b>142.400</b>	264	-	264	-	142.664	
Deudores por tarjetas de crédito	-	55	360	800	917	336	<b>2.468</b>	254	88	68	16	<b>426</b>	-	5	-	-	2	15	<b>22</b>	<b>2.916</b>	1.848	72	1.920	-	4.836	
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.491	179	2.670	-	2.670	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	65	5.493	30.313	39.388	8.135	<b>83.394</b>	1.165	876	-	-	<b>2.041</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>85.435</b>	1.503	-	1.503	-	86.938	
Operaciones de leasing financiero comercial	-	-	6.212	80.536	73.182	108.375	<b>268.305</b>	71.251	21.522	13.690	5.609	<b>112.072</b>	9.299	5.639	953	21	4	<b>15.916</b>	<b>396.293</b>	12.470	1.394	<b>13.864</b>	112	410.157		
Deudores en cuentas corrientes	-	-	22	2.354	1.931	2.108	<b>6.415</b>	1.717	718	306	280	<b>3.021</b>	329	14	88	-	39	161	<b>631</b>	<b>10.067</b>	7.529	867	<b>8.396</b>	-	18.463	
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	32	75	182	133	76	<b>498</b>	18	39	1	42	<b>100</b>	-	25	156	-	90	<b>271</b>	<b>869</b>	13	43	<b>56</b>	-	925		
Préstamos comerciales	-	136.870	504.693	945.665	1.035.638	773.502	<b>3.396.368</b>	501.662	208.874	47.608	40.866	<b>799.010</b>	103.795	19.404	41.946	72.843	16.629	31.615	<b>286.232</b>	<b>4.481.610</b>	299.573	30.508	<b>330.081</b>	1.253	4.811.691	
<b>Subtotal</b>	-	<b>137.022</b>	<b>545.114</b>	<b>1.099.015</b>	<b>1.208.801</b>	<b>903.164</b>	<b>3.893.116</b>	<b>582.065</b>	<b>232.117</b>	<b>61.673</b>	<b>46.813</b>	<b>922.668</b>	<b>114.114</b>	<b>25.087</b>	<b>43.143</b>	<b>72.864</b>	<b>16.713</b>	<b>31.885</b>	<b>303.806</b>	<b>5.119.590</b>	<b>325.691</b>	<b>33.063</b>	<b>358.754</b>	-	5.478.344	
<b>Provisiones constituidas</b>	-	<b>118</b>	<b>942</b>	<b>8.935</b>	<b>7.589</b>	<b>6.118</b>	<b>23.702</b>	<b>2.444</b>	<b>5.799</b>	<b>3.822</b>	<b>6.020</b>	<b>18.085</b>	<b>2.283</b>	<b>2.509</b>	<b>10.785</b>	<b>29.146</b>	<b>10.862</b>	<b>28.695</b>	<b>84.280</b>	<b>126.067</b>	<b>2.635</b>	<b>8.742</b>	<b>11.377</b>	-	138.809	
<b>Por Provisiones constituidas</b>	0,00%	0,09%	0,17%	0,81%	0,63%	0,68%	<b>2,38%</b>	0,42%	2,50%	6,20%	12,86%	<b>21,98%</b>	2,00%	10,00%	25,00%	40,00%	64,99%	90,00%	<b>231,99%</b>	<b>256%</b>	0,81%	26,44%	<b>27,25%</b>	0,00%	2,53	

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

La concentración del riesgo de crédito por días de morosidad al 30 de septiembre de 2022 31 de diciembre de 2021 de 2021 es la siguiente:

CONCENTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO POR DÍAS DE MOROSIDAD AL 30 de septiembre del 2022 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas						Activo Financiero Neto		
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		SubTotal	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		SubTotal		Deducible garantías FOGAPE Covid -19	Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación						
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Grupal					
<b>Adeudado por bancos</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Colocaciones comerciales</b>															
0 días	4.077.816	399.495	870.546	170.761	10.714	5.529.332	30.398	2.862	19.700	41.996	2.291	97.247	-	97.247	5.432.085
1 a 29 días	7.490	13.022	103.266	6.452	2.479	132.709	93	420	607	1.016	625	2.761	-	2.761	129.948
30 a 59 días	-	4.268	25.439	9.764	2.429	41.900	-	374	554	1.219	225	2.372	-	2.372	39.528
60 a 89 días	-	736	13.030	12.381	764	26.911	-	91	12	4.064	189	4.356	-	4.356	22.555
>= 90 días	-	-	-	113.027	15.870	128.897	-	-	-	31.847	5.019	36.866	901	37.767	91.130
<b>Subtotal</b>	<b>4.085.306</b>	<b>417.521</b>	<b>1.012.281</b>	<b>312.385</b>	<b>32.256</b>	<b>5.859.749</b>	<b>30.491</b>	<b>3.747</b>	<b>20.873</b>	<b>80.142</b>	<b>8.349</b>	<b>143.602</b>	<b>901</b>	<b>144.503</b>	<b>5.715.246</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>															
0 días	-	926.681	-	-	2.666	929.347	-	812	-	-	59	871	-	871	928.476
1 a 29 días	-	14.176	-	-	1.038	15.214	-	99	-	-	26	125	-	125	15.089
30 a 59 días	-	5.354	-	-	352	5.706	-	60	-	-	9	69	-	69	5.637
60 a 89 días	-	1.212	-	-	526	1.738	-	12	-	-	15	27	-	27	1.711
>= 90 días	-	-	-	-	5.677	5.677	-	-	-	-	185	185	-	185	5.492
<b>Subtotal</b>	-	<b>947.423</b>	-	-	<b>10.259</b>	<b>957.682</b>	-	<b>983</b>	-	-	<b>294</b>	<b>1.277</b>	-	<b>1.277</b>	<b>956.405</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>															
0 días	-	406.040	-	-	5.213	411.253	-	10.540	-	-	2.676	13.216	-	13.216	398.037
1 a 29 días	-	8.223	-	-	2.136	10.359	-	1.105	-	-	1.083	2.188	-	2.188	8.171
30 a 59 días	-	3.443	-	-	1.265	4.708	-	769	-	-	656	1.425	-	1.425	3.283
60 a 89 días	-	1.177	-	-	1.057	2.234	-	281	-	-	567	848	-	848	1.386
>= 90 días	-	-	-	-	4.056	4.056	-	-	-	-	2.214	2.214	-	2.214	1.842
<b>Subtotal</b>	-	<b>418.883</b>	-	-	<b>13.727</b>	<b>432.610</b>	-	<b>12.695</b>	-	-	<b>7.196</b>	<b>19.891</b>	-	<b>19.891</b>	<b>412.719</b>
<b>Total Colocaciones</b>	<b>4.085.306</b>	<b>1.783.827</b>	<b>1.012.281</b>	<b>312.385</b>	<b>56.242</b>	<b>7.250.041</b>	<b>30.491</b>	<b>17.425</b>	<b>20.873</b>	<b>80.142</b>	<b>15.839</b>	<b>164.770</b>	<b>901</b>	<b>165.671</b>	<b>7.084.370</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
INTERMEDIOS CONSOLIDADOS**  
Cifras en millones de pesos – MM\$

CONCENTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO POR DÍAS DE MOROSIDAD AL 31 de Diciembre del 2021 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas					Deducible garantías FOGAPE Covid - 19	Total	Activo Financiero Neto	
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		SubTotal	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento					SubTotal
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal					
<b>Adeudado por bancos</b>															
0 días	2.835	-	-	-	-	2.835	11	-	-	-	-	11	-	11	2.824
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>2.835</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.835</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>2.824</b>
<b>Colocaciones comerciales</b>															
0 días	3.886.922	316.504	845.371	192.848	10.445	5.252.090	23.694	2.162	14.357	56.948	2.288	99.449	-	99.449	5.152.641
1 a 29 días	6.193	6.546	59.750	26.360	2.026	100.875	8	212	1.168	10.529	272	12.189	-	12.189	88.686
30 a 59 días	1	1.481	16.430	6.629	2.522	27.063	-	88	2.540	807	631	4.066	-	4.066	22.997
60 a 89 días	-	1.160	1.117	14.875	993	18.145	-	173	20	2.746	317	3.256	-	3.256	14.889
>= 90 días	-	-	-	63.094	17.077	80.171	-	-	-	13.250	5.234	18.484	1.365	19.849	60.322
<b>Subtotal</b>	<b>3.893.116</b>	<b>325.691</b>	<b>922.668</b>	<b>303.806</b>	<b>33.063</b>	<b>5.478.344</b>	<b>23.702</b>	<b>2.635</b>	<b>18.085</b>	<b>84.280</b>	<b>8.742</b>	<b>137.444</b>	<b>1.365</b>	<b>138.809</b>	<b>5.339.535</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>															
0 días	-	796.227	-	-	3.989	800.216	-	547	-	-	489	1.036	-	1.036	799.180
1 a 29 días	-	12.686	-	-	1.295	13.981	-	101	-	-	33	134	-	134	13.847
30 a 59 días	-	2.954	-	-	537	3.491	-	35	-	-	15	50	-	50	3.441
60 a 89 días	-	948	-	-	48	996	-	20	-	-	1	21	-	21	975
>= 90 días	-	-	-	-	6.283	6.283	-	-	-	-	255	255	-	255	6.028
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>812.815</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12.152</b>	<b>824.967</b>	<b>-</b>	<b>703</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>793</b>	<b>1.496</b>	<b>-</b>	<b>1.496</b>	<b>823.471</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>															
0 días	-	399.046	-	-	6.425	405.471	-	9.193	-	-	3.088	12.281	-	12.281	393.190
1 a 29 días	-	6.662	-	-	1.929	8.591	-	1.139	-	-	906	2.045	-	2.045	6.546
30 a 59 días	-	2.367	-	-	1.690	4.057	-	478	-	-	825	1.303	-	1.303	2.754
60 a 89 días	-	570	-	-	1.291	1.861	-	128	-	-	653	781	-	781	1.080
>= 90 días	-	-	-	-	3.809	3.809	-	-	-	-	1.965	1.965	-	1.965	1.844
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>408.645</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15.144</b>	<b>423.789</b>	<b>-</b>	<b>10.938</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.437</b>	<b>18.375</b>	<b>-</b>	<b>18.375</b>	<b>405.414</b>
<b>Total Colocaciones</b>	<b>3.895.951</b>	<b>1.547.151</b>	<b>922.668</b>	<b>303.806</b>	<b>60.359</b>	<b>6.729.935</b>	<b>23.713</b>	<b>14.276</b>	<b>18.085</b>	<b>84.280</b>	<b>16.972</b>	<b>157.326</b>	<b>1.365</b>	<b>158.680</b>	<b>6.571.244</b>

## 14. INVERSIONES EN SOCIEDADES

Banco Security y Filiales ha definido por la implementación del nuevo Compendio de Normas Contables al 1° de enero de 2022, que para las inversiones en instrumentos de patrimonio sobre las cuales no tiene influencia significativa, tomar la opción irrevocable del párrafo 5.7.5 de la NIIF9, de presentar en otro resultado integral los cambios en el valor razonable de una inversión en un instrumento de patrimonio que no se mantiene para negociar. Los instrumentos que están bajo esta categoría son lo que se detallan a continuación:

	Participación		Al 30 de	Al 31 de
	2022	2021	septiembre de	diciembre de
	%	%	2022	2021
			MM\$	MM\$
Imer Otc Sa	6,89	6,89	886	873
Bolsa de Comercio de Santiago	-	-	-	-
Bolsa Electrónica	-	-	-	-
Combanc S.A.	4,41	4,41	297	280
Depósito Central de Valores S.A.	3,60	3,60	250	227
Otras inversiones en sociedades	-	-	932	1.021
<b>Total inversiones en sociedades</b>			<b>2.365</b>	<b>2.401</b>

Al 31 de diciembre de 2021, las inversiones en sociedades corresponden a acciones y derechos en sociedades de apoyo al giro valorizados al costo.

Dado que la participación, en las inversiones minoritarias, que tiene el Banco, son empresas de propósito especial para la banca, las cuales no transan en bolsa, y sólo se transfieren acciones entre los participantes a su valor libro. Se ha decidido, registrar en la contabilidad a VP (Valor Patrimonial), y aplicar ajuste por deterioro cuando corresponda.

## 15. ACTIVOS INTANGIBLES

El rubro de intangible al 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021 está compuesto por:

	Al 30 de	Al 31 de
	septiembre de	diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Software o programas computacionales	25.530	27.021
Menor valor de inversiones (goodwill)	13.039	13.039
<b>Total Intangibles</b>	<b>38.569</b>	<b>40.060</b>

A continuación, se detallan estos conceptos:

**a) Software o programas computacionales**

a.1) Los intangibles que el Banco y sus filiales mantienen vigentes al 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021 corresponden a desarrollos internos los que se encuentran en producción o en etapa de desarrollo:

	Años vida útil promedio		Años amortización promedio remanente		Saldo Bruto		Amortización Acumulada		Saldo Neto	
	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Tipo de intangible:					MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adquiridos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Generados internamente	9,58	9,61	8,62	9,27	70.525	69.764	(44.995)	(42.743)	25.530	27.021
<b>Total</b>					<b>70.525</b>	<b>69.764</b>	<b>(44.995)</b>	<b>(42.743)</b>	<b>25.530</b>	<b>27.021</b>

a.2) Los intangibles que el Banco y sus filiales mantienen vigentes al 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021 corresponden a desarrollos internos los que se encuentran en producción o en etapa de desarrollo:

	Movimiento Intangible			
	Intangibles		Amortización acumulada	Total
	Adquiridos	Generados internamente		
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
<b>Saldo al 1° enero de 2021</b>	-	67.267	(38.661)	28.606
Incorporaciones	-	553	-	553
Traspaso a intangibles en funcionamien	-	1.944	-	1.944
Bajas	-	-	-	-
Amortización del período	-	-	(4.082)	(4.082)
Deterioro del período	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	-	<b>69.764</b>	<b>(42.743)</b>	<b>27.021</b>
<b>Saldo al 1° enero de 2022</b>	-	69.764	(42.743)	27.021
Incorporaciones	-	620	-	620
Traspaso a intangibles en funcionamien	-	766	-	766
Bajas	-	(625)	465	(160)
Amortización del período	-	-	(2.717)	(2.717)
Deterioro del período	-	-	-	-
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b>	-	<b>70.525</b>	<b>(44.995)</b>	<b>25.530</b>

**b) Menor valor de inversiones (Goodwill)**

b.1) El Goodwill al 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021 corresponden a lo siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Menor Valor (GoodWill)	13.039	13.039
<b>Total</b>	<b>13.039</b>	<b>13.039</b>

b.2) El movimiento de la plusvalía durante el período transcurrido entre el 1° de enero y 30 de septiembre de 2022 es el siguiente:

	Movimiento plusvalía Al 30 de septiembre de 2022 MM\$				
	Saldo Inicial Neto	Adicione s	Pérdidas por deterioro reconocida en patrimonio	Pérdidas por deterioro reconocida en resultado	Saldo final Neto
Menor Valor Administradora General de Fondos Security S.A.	9.209	-	-	-	9.209
Menor Valor Valores Security S.A. Corredores de Bolsa	3.830	-	-	-	3.830
<b>Total</b>	<b>13.039</b>	-	-	-	<b>13.039</b>

**16. ACTIVO FIJO**

La composición del rubro activo fijo al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	Edificios y terrenos			Equipos			Otros activos fijos			Activo Neto
	Activo Bruto	Depreciación Acumulado	Deterioro	Activo Bruto	Depreciación Acumulado	Deterioro	Activo Bruto	Depreciación Acumulado	Deterioro	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
<b>Saldo al 1° enero de 2021</b>	20.599	(5.588)	-	9.773	(8.577)	-	17.180	(12.407)	-	20.980
Adiciones	-	-	-	452	-	-	351	-	-	803
Retiros/bajas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depreciación ejercicio	-	(311)	-	-	(639)	-	-	(866)	-	(1.816)
Deterioro del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>20.599</b>	<b>(5.899)</b>	<b>-</b>	<b>10.225</b>	<b>(9.216)</b>	<b>-</b>	<b>17.531</b>	<b>(13.273)</b>	<b>-</b>	<b>19.967</b>
<b>Saldo al 1° enero de 2022</b>	20.599	(5.899)	-	10.225	(9.216)	-	17.531	(13.273)	-	19.967
Adiciones	-	-	-	320	-	-	118	-	-	438
Retiros/bajas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depreciación ejercicio	-	(233)	-	-	(511)	-	-	(486)	-	(1.230)
Reclasificaciones del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro del período	-	-	-	-	(515)	-	625	-	-	110
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>20.599</b>	<b>(6.132)</b>	<b>-</b>	<b>10.545</b>	<b>(10.242)</b>	<b>-</b>	<b>18.274</b>	<b>(13.759)</b>	<b>-</b>	<b>19.285</b>

## 17. ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

### Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento:

El rubro de activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 está compuesto por los siguientes conceptos:

	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Al 30 de septiembre de 2022</b>							
Derechos por uso por arrendamientos	149	297	1.354	2.627	1.581	617	6.625
<b>Total</b>	<b>149</b>	<b>297</b>	<b>1.354</b>	<b>2.627</b>	<b>1.581</b>	<b>617</b>	<b>6.625</b>
	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>							
Derechos por uso por arrendamientos	141	282	1.266	3.022	1.686	1.001	7.398
<b>Total</b>	<b>141</b>	<b>282</b>	<b>1.266</b>	<b>3.022</b>	<b>1.686</b>	<b>1.001</b>	<b>7.398</b>

El movimiento de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento durante el período transcurrido entre el 1° de enero y 30 de septiembre de 2022 es el siguiente:

	Propiedad y Planta	Depreciación	Mejoras en propiedades arrendadas	Equipos	Otros	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Saldo al 01 de enero de 2021</b>	10.444	(3.147)	-	-	-	7.297
Adiciones	1204	-	-	-	-	1.204
Retiros / Bajas	-	-	-	-	-	0
Depreciación del ejercicio	-	(1.593)	-	-	-	(1.593)
Otros	490	-	-	-	-	490
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>12.138</b>	<b>(4.740)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.398</b>
<b>Saldo al 01 de enero de 2022</b>	12.138	(4.740)	-	-	-	7.398
Adiciones	-	-	-	-	-	0
Retiros / Bajas	(670)	445	-	-	-	(225)
Depreciación del ejercicio	-	(1.271)	-	-	-	(1.271)
Otros	723	-	-	-	-	723
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>12.191</b>	<b>-5.566</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.625</b>

### Obligaciones por contratos de arrendamiento:

Las obligaciones por contratos de arrendamiento al 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021 es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Obligaciones por derechos de bienes arrendados	7.759	7.565
Pago de cuotas de arriendo	(1.536)	(1.505)
Otros	768	1.699
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>6.991</b>	<b>7.759</b>

Por su parte, la composición y estructura de vencimiento de las obligaciones por contratos de arrendamientos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	Vencimientos de los pagos por arrendamientos						Total
	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	
Al 30 de septiembre de 2022:	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Pagos por Arrendamientos	147	295	1.341	2.744	1.749	715	6.991
<b>Total</b>	<b>147</b>	<b>295</b>	<b>1.341</b>	<b>2.744</b>	<b>1.749</b>	<b>715</b>	<b>6.991</b>

	Vencimientos de los pagos por arrendamientos						Total
	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	
Al 31 de Diciembre de 2021	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Pagos por Arrendamientos	137	274	1.244	3.133	1.825	1.146	7.759
<b>Total</b>	<b>137</b>	<b>274</b>	<b>1.244</b>	<b>3.133</b>	<b>1.825</b>	<b>1.146</b>	<b>7.759</b>

## 18. IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

### a) Impuestos corrientes

El detalle de los Impuestos Corrientes del activo y del pasivo al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de MM\$	Al 31 de diciembre de MM\$
Impuesto a la renta, tasa de impuesto	(20.907)	(27.193)
Impuesto a los gastos rechazados 40%	-	(11)
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	30.824	19.630
Créditos por gastos de capacitación	-	266
Otros	12	(185)
<b>Total</b>	<b>9.929</b>	<b>(7.493)</b>
Impuesto renta por pagar	35	-
<b>Impuesto Corriente Pasivo</b>	<b>35</b>	<b>(7.493)</b>
Impuesto por recuperar renta del período	317	244
Impuesto por recuperar períodos anteriores	1.923	2.666
Reclasificación saldo deudor Pasivo	9.964	236
<b>Impuesto Corriente Activo</b>	<b>12.204</b>	<b>3.146</b>

**b) Resultado por Impuesto**

El gasto tributario durante los ejercicios comprendidos entre el 1° de enero y el 30 de septiembre de 2022 y 2021, se compone de la siguiente forma:

	<b>Al 30 de septiembre de MM\$</b>	<b>Al 30 de septiembre de 2021 MM\$</b>
<b>Gasto por impuesto renta:</b>		
Impuesto año corriente	20.887	23.499
Impuesto único ejercicio	71	52
Ajuste al gasto tributario ejercicios anteriores	2.507	328
Subtotal	<u>23.465</u>	<u>23.879</u>
<b>Abono (cargo) por impuesto diferido:</b>		
Origenación y reverso de diferencias temporarias	(12.237)	(18.055)
Efecto por Cambio de Tasa de Impuestos	-	-
<b>Cargo neto a resultados por impuesto a la renta</b>	<u><b>11.228</b></u>	<u><b>5.824</b></u>

**c) Impuestos diferidos**

A continuación, se presentan los impuestos diferidos originados por las siguientes diferencias temporarias:

**c.1) Efecto de Impuestos Diferidos en Patrimonio:**

	<b>Al 30 de septiembre de 2022 MM\$</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2021 MM\$</b>
Inversiones disponibles para la venta	4.240	2.440
Goodwill Tributario	384	555
Cobertura contable de Flujo de caja	(898)	747
Ajuste VR DPV bonos terceros	284	320
Ajuste VR DPV bonos Security	56	54
Otros	(47)	1.123
<b>Total</b>	<u><b>4.019</b></u>	<u><b>5.239</b></u>

Los ajustes que origina la migración al CNCB en este ítem son los siguientes:

	31 de diciembre de 2021	Reclasificación	Ajustes	31 de diciembre de 2021
	Sin ajustes			Con ajustes
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Inversiones disponibles para la venta	3.852	-	(1.412)	2.440
Goodwill Tributario	555	-	-	555
Cobertura contable de Flujo de caja	747	-	-	747
Ajuste VR DPV bonos terceros	320	-	-	320
Ajuste VR DPV bonos Security	54	-	-	54
Otros	1.123	-	-	1.123
<b>Total</b>	<b>6.651</b>	<b>-</b>	<b>(1.412)</b>	<b>5.239</b>

**c.2) Efecto de impuestos diferidos:**

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$
<b>Activos por impuestos diferidos:</b>		
Provisión global cartera	47.121	43.105
Provisión menor valor cartera	194	152
Provisión Vacaciones y otras	1.331	1.282
Inversiones a Valor razonable	70	-
Provisión contingencias	1	1
Provisión global bienes recuperados	97	127
Proyectos y desarrollos	1.313	1.928
Intereses suspendidos	1.997	2.285
Otros	14.745	12.500
Total activos por impuestos diferidos con efecto en resultado	<u>66.869</u>	<u>61.380</u>
Efecto en patrimonio (bonos dpv Security)	56	54
Efecto en patrimonio (bonos dpv terceros)	284	320
Efecto en patrimonio (saldo deudor)	337	267
<b>Total activos por impuestos diferidos</b>	<u>67.546</u>	<u>62.021</u>
<b>Pasivos por impuestos diferidos:</b>		
Bienes para leasing		
Contratos de leasing	12.935	7.927
Depreciación activo fijo	(4.995)	(5.218)
Tasa efectiva	(212)	(141)
Gastos e Ingresos Diferidos	(5.787)	(6.303)
Proyectos y desarrollos	(903)	(438)
Otros	(681)	(2.223)
Total pasivos por impuestos diferidos con efecto en resultado	<u>357</u>	<u>(6.396)</u>
Efecto en patrimonio (saldo acreedor)	3.342	3.160
Total pasivos por impuestos diferidos	<u>3.699</u>	<u>(3.236)</u>
Total Activo (Pasivo) con efecto en resultado	<u>67.226</u>	<u>54.984</u>
<b>Total Activo (Pasivo) netos por impuestos diferidos</b>	<u>71.245</u>	<u>58.785</u>

Los ajustes que origina la migración al CNCB en este ítem son los siguientes:

	31 de diciembre de 2021	Reclasificación	Ajustes	31 de diciembre de 2021
	Sin ajustes			Con ajustes
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Activos por impuestos diferidos:</b>				
Provisión global cartera	42.753	-	352	43.105
Provisión menor valor cartera	152	-	-	152
Provisión Vacaciones y otras	1.282	-	-	1.282
Provisión contingencias	1	-	-	1
Provisión global bienes recuperados	127	-	-	127
Proyectos y desarrollos	1.928	-	-	1.928
Intereses suspendidos	2.285	-	-	2.285
Otros	9.803	200	2.497	12.500
Total activos por impuestos diferidos con efecto en resultado	<u>58.331</u>	<u>200</u>	<u>2.849</u>	<u>61.380</u>
Efecto en patrimonio (bonos dpv Security)	878	(824)	-	54
Efecto en patrimonio (bonos dpv terceros)	-	320	-	320
Efecto en patrimonio (saldo deudor)	-	504	-	504
Total activos por impuestos diferidos	<u>59.209</u>	<u>200</u>	<u>2.849</u>	<u>62.258</u>
<b>Pasivos por impuestos diferidos:</b>				
Bienes para leasing				
Contratos de leasing	7.927	-	-	7.927
Depreciación activo fijo	(5.218)	-	-	(5.218)
Tasa efectiva	(141)	-	-	(141)
Gastos e Ingresos Diferidos	(20)	(6.283)	-	(6.303)
Proyectos y desarrollos	(6.521)	6.083	-	(438)
Otros	(2.223)	-	-	(2.223)
Total pasivos por impuestos diferidos con efecto en resultado	<u>(6.196)</u>	<u>(200)</u>	<u>-</u>	<u>(6.396)</u>
Efecto en patrimonio (saldo acreedor)	5.772	(1.174)	-	4.598
Total pasivos por impuestos diferidos	<u>(424)</u>	<u>(1.374)</u>	<u>-</u>	<u>(1.798)</u>
Total Activo (Pasivo) con efecto en resultado	<u>52.135</u>	<u>(974)</u>	<u>2.849</u>	<u>54.984</u>
<b>Total Activo (Pasivo) netos por impuestos diferidos</b>	<u>58.785</u>	<u>(1.174)</u>	<u>2.849</u>	<u>60.460</u>

### c.3) Conciliación tasa de impuesto:

A continuación, se detalla la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de septiembre de 2022 y 2021.

	Al 30 de septiembre de 2022		Al 30 de septiembre de 2021	
	Tasa de impuesto	Monto MM\$	Tasa de impuesto	Monto MM\$
Utilidad antes de impuesto	27,0%	32.787	27,0%	15.657
Diferencias permanentes	-15,7%	(19.006)	-16,1%	(10.214)
Agregados o deducciones				
Impuesto único (gastos rechazados)	0,1%	71	0,1%	52
Amortización cuentas complementarias impuestos diferido:	0,0%		0,0%	-
Gastos no deducibles (gastos financieros y no tributarios)	0,0%		0,0%	-
Ajustes ejercicios anteriores	-2,2%	(2.624)	0,6%	329
Efecto cambio de tasas de impuesto	0,0%		0,0%	-
Otros	0,0%		0,0%	-
<b>Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta</b>	<b>9,2%</b>	<b>11.228</b>	<b>11,6%</b>	<b>5.824</b>

Los impuestos diferidos originados por diferencias temporarias y otros eventos que crean diferencias entre la base contable y tributaria de activos y pasivos se registran de acuerdo con las normas establecidas en NIC 12 “Impuesto a las ganancias”.

### d) Norma Conjunta de CMF Circular N°3.478 y Servicio de Impuestos Internos Circular N°47

El detalle al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 del tratamiento tributario de las provisiones, castigos, renegociaciones y remisiones de los créditos otorgados por el Banco que excluye a sus filiales, se indican a continuación:

#### d.1) Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 30 de septiembre de:

	Activos a valor de Estados Financieros		Activos a valor tributario					
			Total		Cartera vencida con garantía		Cartera vencida sin garantía	
	Al 30 de septiembre 2022 MM\$	31 de diciembre 2021 MM\$	Al 30 de septiembre 2022 MM\$	31 de diciembre 2021 MM\$	Al 30 de septiembre 2022 MM\$	31 de diciembre 2021 MM\$	Al 30 de septiembre 2022 MM\$	31 de diciembre 2021 MM\$
Colocaciones Comerciales	5.399.726	5.069.789	5.407.888	5.078.631	54.391	27.839	9.108	1.253
Colocaciones de Consumo	432.610	423.790	432.610	423.790	127	30	1.717	5.780
Colocaciones Hipotecarias para la vivienda	956.277	823.657	956.277	823.657	599	729	3	-
Colocaciones con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>6.788.613</b>	<b>6.317.236</b>	<b>6.796.775</b>	<b>6.326.078</b>	<b>55.117</b>	<b>28.598</b>	<b>10.828</b>	<b>7.033</b>

### d.2) Provisiones sobre cartera vencida:

#### Provisiones sobre cartera vencida

	Saldo al 1 de enero de		Castigo contra provisiones		Provisiones constituidas		Provisiones liberadas		Saldo al 30 de junio de	Saldo al 31 de diciembre de
	2022 MM\$	2021 MM\$	2022 MM\$	2021 MM\$	2022 MM\$	2021 MM\$	2022 MM\$	2021 MM\$	2022 MM\$	2021 MM\$
Colocaciones Comerciales	5.780	9.373	4.912	11.014	8.240	7.421	-	-	9.108	5.780
Colocaciones de Consumo	1.253	2.004	3.534	7.360	3.998	6.609	-	-	1.717	1.253
Colocaciones Hipotecarias para la vivienda	(1)	-	-	-	3	(1)	-	-	3	(1)
Colocaciones con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>7.032</b>	<b>11.377</b>	<b>8.446</b>	<b>18.374</b>	<b>12.241</b>	<b>14.029</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.828</b>	<b>7.032</b>

### d.3) Castigos, Condonaciones y Recuperaciones:

#### Castigos Directos y Recuperaciones

	Al 30 de septiembre de		Al 31 de diciembre de		Aplicación de art. 31 N° 4 inciso primero y tercero	Al 30 de septiembre de		Al 31 de diciembre de	
	2022 MM\$	2021 MM\$	2022 MM\$	2021 MM\$		2022 MM\$	2021 MM\$	2022 MM\$	2021 MM\$
Castigos directos Art. 31 N°4 inciso segundo		20.031		22.897			-	-	
Condonaciones que originaron liberación de provisiones		-		-			-	-	
Recuperación o renegociación de créditos castigados		1.503		1.146			-	-	

## 19. OTROS ACTIVOS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021, el detalle del rubro de otros activos es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
<b>Activos para ceder en leasing financiero como arrendador</b>		
Cartera comercial	12.295	12.996
Cartera vivienda	-	-
Cartera consumo	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>12.295</b>	<b>12.996</b>
<b>Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados</b>		
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el país	3.814	24.572
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el exterior	-	-
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el país	25.322	41.483
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el exterior	244	215
<b>Subtotal</b>	<b>29.380</b>	<b>66.270</b>
<b>Deudores por intermediación de instrumentos financieros</b>		
Deudores por intermediación de operaciones a término	34.013	6.001
Deudores por intermediación de operaciones a plazo (simultáneas)	8.112	15.751
Otras cuentas por cobrar por intermediación de instrumentos financieros	508	-
<b>Subtotal</b>	<b>42.633</b>	<b>21.752</b>
<b>Cuentas por cobrar por uso de tarjetas de pago con provisión de fondos</b>		
Comisiones por cobrar a titulares o portadores de tarjetas de pago con provisión de fondos-tarjetas nominativas	-	-
Comisiones por cobrar a titulares o portadores de tarjetas de pago con provisión de fondos-tarjetas innominadas	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Cuentas por cobrar a terceros</b>		
Cuentas por cobrar a sociedades con influencia significativa o negocio conjunto por servicios prestados	-	-
Cuentas por cobrar a otras sociedades con participación minoritaria por servicios prestados	-	-
Cuentas por cobrar a la Tesorería General de la República y otros organismos fiscales	-	-
Cuentas por cobrar relacionado con préstamos estudiantiles	-	-
Cuentas por cobrar relacionado con operaciones de leasing financiero	-	-
Otras cuentas y documentos por cobrar a terceros	19.271	17.228
<b>Subtotal</b>	<b>19.271</b>	<b>17.228</b>

**OTROS ACTIVOS**  
(Continuación)

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$
<b>Cuentas por cobrar a filiales del banco por servicios prestados (aplica solo a nivel individual del banco)</b>	<b>7.894</b>	<b>6.682</b>
<b>Propiedades de inversión</b>		
Propiedades de inversión	-	-
Depreciaciones acumuladas	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IVA crédito fiscal por cobrar</b>	<b>1.114</b>	<b>3.995</b>
<b>Gastos pagados por anticipado</b>	<b>872</b>	<b>623</b>
<b>Ajustes de valorización por macro coberturas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Activos para respaldar obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Activo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de</b>	<b>372</b>	<b>-</b>
<b>Inversiones en oro</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Otras garantías en efectivo entregadas</b>	<b>113</b>	<b>-</b>
<b>Operaciones pendientes</b>	<b>43.174</b>	<b>776</b>
<b>Otros activos</b>	<b>5.230</b>	<b>2.874</b>
<b>Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar</b>		
Otros activos sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	-	-
Otros activos con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)	-	-
Otros activos con deterioro crediticio (fase 3)	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total otros activos</b>	<b>162.348</b>	<b>133.196</b>

Los activos para leasing comprenden a los bienes disponibles para ser entregados en arrendamiento financiero.

El Banco no posee bienes del activo fijo para la venta, que deban ser presentados en este rubro.

## 20. ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021, el detalle del rubro de activos no corrientes y grupo enajenables para la venta es el siguiente:

	<b>Al 30 de septiembre de 2022 MM\$</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2021 MM\$</b>
<b>Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial</b>		
Bienes recibidos en pago	1.815	1.958
Bienes adjudicados en remate judicial	4.166	5.286
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(473)	(165)
<b>Subtotal</b>	<b>5.508</b>	<b>7.079</b>
<b>Activos no corrientes para la venta</b>		
Inversiones en sociedades	-	-
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	-	-
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	19.390	2.444
Otros activos	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>19.390</b>	<b>2.444</b>
<b>Grupos enajenables para la venta</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total activos no corrientes y grupos enajenables para la venta</b>	<b>24.898</b>	<b>9.523</b>
<b>Total pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta</b>		

## 21. PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

### a) Contratos de derivados financieros

La composición del rubro de contratos de derivados financieros al 30 de septiembre de 2022 y diciembre 2021 es la siguiente:

Septiembre 2022	Monto nominal del contrato con vencimiento final en							Valor razonable Pasivos
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Forward de monedas	-	18.324	48.809	54.923	99.293	9.352	-	126.712
Swap de tasa de interés	-	4.871	22.033	225.197	682.736	433.449	601.320	72.750
Swap de monedas	-	2.510	6.333	129.435	188.696	185.461	275.997	95.238
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	33
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total pasivos derivados financieros</b>	<b>-</b>	<b>25.705</b>	<b>77.175</b>	<b>409.555</b>	<b>970.725</b>	<b>628.262</b>	<b>877.317</b>	<b>294.733</b>

Diciembre 2021	Monto nominal del contrato con vencimiento final en							Valor razonable Pasivos
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Forward de monedas	-	(653.661)	(445.362)	(302.972)	(47.933)	(33.160)	-	74.060
Swap de tasa de interés	-	7.670	-	131.461	359.005	440.364	538.749	38.864
Swap de monedas	-	10.448	3.099	123.293	169.805	191.129	282.865	90.056
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	38
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total pasivos derivados financieros</b>	<b>-</b>	<b>(635.543)</b>	<b>(442.263)</b>	<b>(48.218)</b>	<b>480.877</b>	<b>598.333</b>	<b>821.614</b>	<b>203.018</b>

### b) Otros

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el Banco y sus filiales no mantienen saldo por Otros pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.

## 22. PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Las obligaciones por depósitos que mantiene el Banco se clasifican en aquellas pagaderas a la vista o a plazo, según los siguientes detalles.

### a) Depósitos y otras obligaciones a la vista

La composición del rubro de depósitos y otras obligaciones a la vista al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
<b>Cuentas corrientes:</b>		
Cuentas corrientes de bancos del país	-	-
Cuentas corrientes de bancos del exterior	-	-
Cuentas corrientes de otras personas jurídicas	704.178	1.081.457
Cuentas corrientes de personas naturales	218.600	293.099
Subtotal	<u>922.778</u>	<u>1.374.557</u>
<b>Cuentas de depósito a la vista</b>		
Cuentas de ahorro a la vista	-	-
Cuentas a la vista	19.691	36.885
Subtotal	<u>19.691</u>	<u>36.885</u>
<b>Otros depósitos a la vista</b>		
Vales a la vista	46.527	79.015
Subtotal	<u>46.527</u>	<u>79.015</u>
<b>Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago</b>		
Cuentas de pago con provisión de fondos asociadas a tarjetas nominativas	-	-
Cuentas de pago con provisión de fondos asociadas a tarjetas innominadas	-	-
Subtotal	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Otras obligaciones a la vista:</b>		
Préstamos otorgados para financiamiento de estudios superiores por enterar a los establecimientos educacionales	-	-
Obligaciones por créditos hipotecarios otorgados por enterar a otros bancos y/o	-	-
Obligaciones por otros créditos otorgados por enterar a otros bancos y/o al beneficiario del préstamo	-	-
Depósitos por consignaciones judiciales	-	-
Boletas de garantías pagaderas a la vista	22.706	12.965
Recaudaciones y cobranzas efectuadas por enterar	29.749	17.048
Órdenes de pago pendientes	9.221	24.966
Retenciones judiciales sobre obligaciones a la vista	1.380	-
Pagos recibidos a cuenta de créditos por liquidar	9.009	10.490
Saldos inmovilizados artículo 156 LGB	3.493	3.349
Depósitos a plazo vencidos	5.763	3.201
Acreecias vencidas por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	-	-
Acreecias sin movimiento por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	-	-
Otras obligaciones a la vista	144.451	152.669
Subtotal	<u>225.772</u>	<u>224.688</u>
Total depósitos y otras obligaciones a la vista	<u><b>1.214.768</b></u>	<u><b>1.715.145</b></u>

**b) Depósitos y otras captaciones a plazo**

Los depósitos o captaciones a plazo al 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021 clasificadas de acuerdo con su vencimiento son los siguientes:

	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Septiembre 2022</b>								
<b>Depósitos a plazo</b>								
Bancos del país	-	-	-	24.503	-	-	-	24.503
Bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras personas jurídicas	38.431	410.606	554.933	745.553	42.302	-	-	1.791.825
Personas naturales	11.175	228.757	82.356	40.295	491	-	-	363.074
<b>Subtotal</b>	<b>49.606</b>	<b>639.363</b>	<b>637.289</b>	<b>810.351</b>	<b>42.793</b>	-	-	<b>2.179.402</b>
<b>Cuentas de ahorro a plazo</b>								
Cuentas de ahorro a plazo con giro diferido	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas de ahorro a plazo con giro incondiciona	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Otros saldos acreedores a plazo</b>								
Boletas de garantías pagaderas con 30 días de a	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuentas “overnight”	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>49.606</b>	<b>639.363</b>	<b>637.289</b>	<b>810.351</b>	<b>42.793</b>	-	-	<b>2.179.402</b>
<b>Diciembre 2021</b>								
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Depósitos a plazo</b>								
Bancos del país	-	2.977	26.825	55.351	18.716	-	-	103.869
Bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras personas jurídicas	51.290	395.900	529.138	579.276	969	-	-	1.556.573
Personas naturales	8.519	140.899	43.850	10.392	1.178	-	-	204.838
<b>Subtotal</b>	<b>59.809</b>	<b>539.776</b>	<b>599.813</b>	<b>645.019</b>	<b>20.863</b>	-	-	<b>1.865.280</b>
<b>Cuentas de ahorro a plazo</b>								
Cuentas de ahorro a plazo con giro diferido	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas de ahorro a plazo con giro incondiciona	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Otros saldos acreedores a plazo</b>								
Boletas de garantías pagaderas con 30 días de aviso	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuentas “overnight”	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>59.809</b>	<b>539.776</b>	<b>599.813</b>	<b>645.019</b>	<b>20.863</b>	-	-	<b>1.865.280</b>

c) **Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores**

El Banco vende instrumentos financieros acordando comprarlos en una fecha futura más intereses prefijados. Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 las obligaciones por pactos de retrocompra, clasificados por tipo de deudor y vencimiento del pacto son los siguientes:

	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Septiembre 2022</b>							
<b>Operaciones con bancos del país</b>							
Contratos de retrocompra con otros bancos	12.065	-	-	-	-	-	12.065
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>12.065</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12.065</b>
<b>Operaciones con bancos del exterior</b>							
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Operaciones con otras entidades en el país</b>							
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Operaciones con otras entidades en el exterior</b>							
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>12.065</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12.065</b>
<b>Diciembre 2021</b>							
	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Operaciones con bancos del país</b>							
Contratos de retrocompra con otros bancos	1.100	-	-	-	-	-	1.100
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>1.100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.100</b>
<b>Operaciones con bancos del exterior</b>							
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Operaciones con otras entidades en el país</b>							
Contratos de retrocompra	1.370	-	-	-	-	-	1.370
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>1.370</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.370</b>
<b>Operaciones con otras entidades en el exterior</b>							
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>2.470</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.470</b>

Los instrumentos que garantizan la obligación de estos pactos de retrocompra, se encuentran incluidos en la cartera de Instrumentos para Negociación.

**d) Obligaciones con bancos**

Al cierre de los estados financieros al 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021, las obligaciones con bancos fueron las siguientes:

	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Septiembre 2022</b>								
<b>Bancos del país</b>								
Financiamientos de comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos y otras obligaciones	117	-	-	-	-	-	-	117
<b>Subtotal</b>	<b>117</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>117</b>
<b>Bancos del exterior</b>								
Financiamientos de comercio exterior	-	2.007	24.140	230.552	-	-	-	256.699
Préstamos y otras obligaciones	-	-	-	24.089	17.892	42.612	-	84.593
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>2.007</b>	<b>24.140</b>	<b>254.641</b>	<b>17.892</b>	<b>42.612</b>	<b>-</b>	<b>341.292</b>
Banco Central de Chile	-	-	-	-	1.188.454	-	-	1.188.454
Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>117</b>	<b>2.007</b>	<b>24.140</b>	<b>254.641</b>	<b>1.206.346</b>	<b>42.612</b>	<b>-</b>	<b>1.529.863</b>
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Diciembre 2021</b>								
<b>Bancos del país</b>								
Financiamientos de comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos y otras obligaciones	-	736	-	-	-	-	-	736
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>736</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>736</b>
<b>Bancos del exterior</b>								
Financiamientos de comercio exterior	-	7.262	39.737	150.325	-	-	-	197.324
Préstamos y otras obligaciones	-	-	-	21.526	15.988	38.078	-	75.592
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>7.262</b>	<b>39.737</b>	<b>171.851</b>	<b>15.988</b>	<b>38.078</b>	<b>-</b>	<b>272.916</b>
Banco Central de Chile	-	-	-	1.200.255	-	-	-	1.200.255
Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>7.998</b>	<b>39.737</b>	<b>1.372.106</b>	<b>15.988</b>	<b>38.078</b>	<b>-</b>	<b>1.473.907</b>

e) Instrumentos financieros de deuda emitidos

La composición y estructura de vencimiento de los instrumentos de deuda emitidos al 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021 es la siguiente:

	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Septiembre 2022</b>								
<b>Letras de Créditos</b>								
Letras de crédito para vivienda	-	-	-	71	222	277	63	633
Letras de crédito para fines generales	18	-	29	153	278	66	-	544
<b>Subtotal</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>29</b>	<b>224</b>	<b>500</b>	<b>343</b>	<b>63</b>	<b>1.177</b>
<b>Bonos</b>								
Bonos corrientes	-	170.364	139.095	214.879	1.193.286	570.528	1.019.930	3.308.082
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>170.364</b>	<b>139.095</b>	<b>214.879</b>	<b>1.193.286</b>	<b>570.528</b>	<b>1.019.930</b>	<b>3.308.082</b>
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>170.364</b>	<b>139.124</b>	<b>215.103</b>	<b>1.193.786</b>	<b>570.871</b>	<b>1.019.993</b>	<b>3.309.259</b>
<b>Diciembre 2021</b>								
<b>Letras de Créditos</b>								
Letras de crédito para vivienda	11	-	-	-	197	282	359	849
Letras de crédito para fines generales	-	-	-	60	124	249	341	774
<b>Subtotal</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60</b>	<b>321</b>	<b>531</b>	<b>700</b>	<b>1.623</b>
<b>Bonos</b>								
Bonos corrientes	-	-	76.694	271.730	908.117	233.087	1.296.713	2.786.341
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76.694</b>	<b>271.730</b>	<b>908.117</b>	<b>233.087</b>	<b>1.296.713</b>	<b>2.786.341</b>
<b>Total</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>76.694</b>	<b>271.790</b>	<b>908.438</b>	<b>233.618</b>	<b>1.297.413</b>	<b>2.787.964</b>

**f) Otras obligaciones financieras**

La composición y estructura de las Otras obligaciones financieras al 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021 es la siguiente:

	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Septiembre 2022</b>								
Otras obligaciones financieras con el sector público								
Financiamientos de CORFO	-	6	-	164	618	349	19.478	20.615
Obligaciones con otros organismos gubernamentales	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	6	-	164	618	349	19.478	20.615
Otras obligaciones financieras en el país	10.654	-	-	-	-	-	-	10.654
Otras obligaciones financieras con el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	10.654	-	-	-	-	-	-	10.654
<b>Total</b>	<b>10.654</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>164</b>	<b>618</b>	<b>349</b>	<b>19.478</b>	<b>31.269</b>
<b>Diciembre 2021</b>								
Otras obligaciones financieras con el sector público								
Financiamientos de CORFO	-	4	4	86	557	229	18.942	19.822
Obligaciones con otros organismos gubernamentales	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	4	4	86	557	229	18.942	19.822
Otras obligaciones financieras en el país	-	10.124	-	-	-	-	-	10.124
Otras obligaciones financieras con el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	10.124	-	-	-	-	-	10.124
<b>Total</b>	-	<b>10.128</b>	<b>4</b>	<b>86</b>	<b>557</b>	<b>229</b>	<b>18.942</b>	<b>29.946</b>

**23. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS**

a) Al cierre de cada período, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	-	-
Bonos subordinados	388.501	359.320
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Acciones preferentes	-	-
<b>Total</b>	<b>388.501</b>	<b>359.320</b>

- b) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no se han efectuado emisiones de Bonos Subordinados.

	<b>Bonos Subordinados</b>
	<b>MM\$</b>
<b>Saldo al 1 de enero de 2021</b>	<b>347.802</b>
Emisiones realizadas	-
Intereses devengados	(632)
Pagos de intereses y reajustes al tenedor	-
Pagos de capital al tenedor	(5.156)
Reajustes devengados por variación UF	17.306
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>359.320</b>
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>359.320</b>
Emisiones realizadas	-
Intereses devengados	(4.294)
Pagos de intereses y reajustes al tenedor	-
Pagos de capital al tenedor	(70.456)
Reajustes devengados por variación UF	103.931
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>388.501</b>

- c) A continuación, se presenta el detalle de los bonos subordinados adeudados al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

**Al 30 de septiembre de 2022**

Serie	Moneda	Monto moneda emisión	Tasa %	Fecha inscripción	Fecha vencimiento	Saldo adeudado MM\$
E1	UF	1.200.000	4,00%	08-may-2006	01-may-2028	17.677
J1	UF	3.000.000	3,00%	25-ene-2007	01-dic-2031	45.342
J2	UF	3.000.000	4,00%	25-abr-2012	01-mar-2037	95.183
J3	UF	3.000.000	4,00%	11-nov-2013	01-oct-2038	79.319
J4	UF	5.000.000	2,90%	07-ene-2019	01-oct-2048	98.356
<b>Total bonos subordinados adeudados</b>						<b>335.877</b>

**Al 31 de diciembre de 2021**

Serie	Moneda	Monto moneda emisión	Tasa %	Fecha inscripción	Fecha vencimiento	Saldo adeudado MM\$
D1	UF	150.000	6,00%	04-oct-2000	01-sept-2022	491
D2	UF	600.000	6,00%	01-sept-2000	01-sept-2022	1.962
E1	UF	1.200.000	4,00%	08-may-2006	01-may-2028	17.267
J1	UF	3.000.000	3,00%	25-ene-2007	01-dic-2031	44.290
J2	UF	3.000.000	4,00%	25-abr-2012	01-mar-2037	92.975
J3	UF	3.000.000	4,00%	11-nov-2013	01-oct-2038	77.479
J4	UF	5.000.000	2,90%	07-ene-2019	01-oct-2048	96.074
<b>Total bonos subordinados adeudados</b>						<b>330.538</b>

## 24. PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

- a) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el Banco y sus filiales constituyeron las siguientes provisiones:

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
<b>Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados</b>		
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	5.202	4.988
Provisión beneficios a empleados post-empleo	-	-
Provisión beneficios a empleados de largo plazo	-	-
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	-	-
Provisión pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Provisión obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Provisión obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Provisión de otras obligaciones del personal	9.719	6.174
Subtotal	<u>14.921</u>	<u>11.162</u>
Provisiones para dividendos mínimos	33.060	23.138
Provisiones por planes de reestructuración	-	-
Provisiones por juicios y litigios	6	6
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	4.337	5.358
Otras provisiones por otras contingencias	6.187	1.789
<b>Total provisiones por contingencias</b>	<u>58.511</u>	<u>41.453</u>

A juicio de la Administración del Banco, las provisiones constituidas cubren todas las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de activos, según los antecedentes examinados por la institución y sus filiales.

## 25. PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE BONOS SIN PLAZO FIJO DE VENCIMIENTO

El movimiento del saldo de las provisiones para dividendos, pagos de interés y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitido al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	Provisiones para dividendos	Provisiones para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Saldo al 1° enero de 2021</b>	18.045	-	-	18.045
Provisiones constituídas	33.409	-	-	33.409
Aplicación de provisiones	(24.201)	-	-	(24.201)
Liberación de provisiones	(18.045)	-	-	(18.045)
<b>Saldo al 30 de junio de 2021</b>	<b>9.208</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.208</b>
Provisiones constituídas	9.208	-	-	9.208
Aplicación de provisiones	101.295	-	-	101.295
Liberación de provisiones	(87.365)	-	-	(87.365)
<b>Saldos al 31 de diciembre 2021</b>	<b>23.138</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23.138</b>
Provisiones constituídas	196.479	-	-	196.479
Aplicación de provisiones	(23.138)	-	-	(23.138)
Liberación de provisiones	(140.281)	-	-	(140.281)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>33.060</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33.060</b>

## 26. PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la composición del saldo del rubro provisiones especiales por riesgo de crédito, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
<b>Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes</b>		
Avales y fianzas	412	215
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	57	61
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	3.509	3.020
Líneas de crédito de libre disposición	2.563	1.857
Otros compromisos de crédito	-	-
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	1.480	1.205
Otros créditos contingentes	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>8.021</b>	<b>6.358</b>
<b>Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior</b>	<b>753</b>	<b>736</b>
<b>Provisiones especiales para créditos al exterior</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Provisiones adicionales para colocaciones</b>		
Provisiones adicionales colocaciones comerciales	8.000	5.500
Provisiones adicionales colocaciones para vivienda	1.000	500
Provisiones adicionales colocaciones de consumo	5.500	2.500
<b>Subtotal</b>	<b>14.500</b>	<b>8.500</b>
<b>Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual</b>		
Ajuste a provisión mínima adeudado por bancos en el país	-	-
Ajuste a provisión mínima colocaciones comerciales en el país	-	-
Ajuste a provisión mínima créditos contingentes en el país	-	-
Ajuste a provisión mínima adeudado por bancos en el exterior	-	-
Ajuste a provisión mínima colocaciones comerciales en el exterior	-	-
Ajuste a provisión mínima créditos contingentes en el exterior	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias</b>		
Provisiones colocaciones comerciales	-	-
Provisiones colocaciones para vivienda	-	-
Provisiones colocaciones de consumo	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>23.274</b>	<b>15.594</b>

## 27. OTROS PASIVOS

El detalle del rubro otros pasivos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	31 de diciembre de 2021 MM\$
<b>Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados</b>		
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el país	1.165	3.389
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el exterior	-	-
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el país	29.097	5.866
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el exterior	-	-
<b>Subtotal</b>	<u>30.262</u>	<u>9.255</u>
<b>Acreeedores por intermediación de instrumentos financieros</b>		
Acreeedores por intermediación de operaciones a término	34.006	5.984
Acreeedores por intermediación de operaciones a plazo (simultaneas)	3.956	5.695
Otras cuentas por pagar por intermediación de instrumentos financieros	508	-
<b>Subtotal</b>	<u>38.470</u>	<u>11.679</u>
<b>Cuentas por pagar a terceros</b>		
Cuentas por pagar por obligaciones de beneficios a empleados	3	-
Cuentas por pagar por cotizaciones previsionales e impuestos de los empleados.	1.320	1.232
Cuentas por pagar a sociedades con influencia significativa o negocio conjunto por servicios recibidos	-	-
Cuentas por pagar a otras sociedades con participación minoritaria por servicios recibidos	-	-
Cuentas por pagar a Tesorería General de la República y otros organismos fiscales	1.115	1.118
Cuentas por pagar relacionado con préstamos estudiantiles	-	-
Cuentas por pagar relacionado con préstamos de leasing financiero	1.928	557
Provisiones para gastos pendientes de pago	10.928	(499)
Saldo de precio y otras obligaciones por pagar respecto de adquisición de bienes para ceder en leasing financiero como arrendador	1.266	-
Otras cuentas y documentos por pagar a terceros	3.342	15.859
<b>Subtotal</b>	<u>19.902</u>	<u>18.267</u>
<b>Cuentas por pagar por parte de filiales bancarias (aplica solo a nivel individual de la</b>	-	-
Dividendos acordados por pagar	35	35
<b>Ajustes de valorización por macrocoberturas</b>	23.451	13.016
<b>Pasivo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes</b>		
Ingresos diferidos por programas de fidelización y méritos para clientes	-	-
Ingresos diferidos por comisiones de intermediación de seguros no devengadas	-	-
Ingresos diferidos por comisiones de recaudación de primas de seguros no devengadas	-	-
Otros ingresos diferidos por percibidos de adelantado	759	-
<b>Subtotal</b>	<u>759</u>	<u>-</u>
<b>IVA débito fiscal por pagar</b>	1.657	2.747
<b>Otras garantías en efectivo recibidas</b>	-	-
<b>Operaciones pendientes</b>	2.451	3.933
<b>Otros Pasivos</b>	36.527	7.616
<b>Total otros pasivos</b>	<u>153.514</u>	<u>66.548</u>

## 28. PATRIMONIO

- a) Al 30 de septiembre de 2022 el capital autorizado del Banco está compuesto por 265.180.000 acciones de una sola serie, de las cuales 236.916.372 se encuentran efectivamente suscritas y pagadas.

El movimiento de las acciones emitidas y pagadas es el siguiente:

	Acciones Ordinarias		Acciones Preferentes	
	septiembre	Diciembre	septiembre	Diciembre
	2022	2021	2022	2021
Saldo inicial	236.916.372	228.476.744	-	-
Pago de acciones suscritas	-	8.439.628	-	-
<b>Saldo</b>	<b>236.916.372</b>	<b>236.916.372</b>	-	-

A la fecha de cierre de los estados financieros la distribución de la propiedad del Banco era la siguiente:

Accionistas	30 de septiembre de 2022		30 de diciembre de 2021	
	N° de acciones	% participación	N° de acciones	% participación
Grupo Security	236.858.976	99,98	236.858.976	99,98
Otros	57.396	0,02	57.396	0,02
<b>Total</b>	<b>236.916.372</b>	<b>100</b>	<b>236.916.372</b>	<b>100</b>

- b) Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la utilidad por acción es la siguiente respectivamente:

	Septiembre	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
<b>Resultado ejercicio</b>	110.205	53.250
Acciones promedio en circulación	236.916.372	228.476.744
Utilidad por acción:		
Básica	\$465	\$233
Diluida	\$465	\$233

- c) En el estado de cambio en el patrimonio se presenta el ítem de Otro Resultado Integral Acumulado, cuyo detalle es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
<b>Elementos que no se reclasificarán en resultados</b>		
designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	50	-
<b>Subtotal</b>	<b>50</b>	<b>-</b>
<b>Elementos que pueden reclasificarse en resultados</b>		
con cambios en otro resultado integral	(15.703)	(9.034)
Impuesto diferido	4.240	2.440
<b>Subtotal</b>	<b>(11.463)</b>	<b>(6.594)</b>
Cobertura contable de flujo de efectivo	3.327	(2.766)
Impuesto diferido	(898)	747
<b>Subtotal</b>	<b>2.429</b>	<b>(2.019)</b>
<b>Total</b>	<b>(8.984)</b>	<b>(8.613)</b>

Al respecto, los ajustes que origina la migración al CNCB en este ítem son los siguientes:

	31 de diciembre de 2021 Sin ajustes MM\$	Reclasificación MM\$	Ajustes MM\$	31 de diciembre de 2021 Con ajustes MM\$
<b>Elementos que pueden reclasificarse en resultados</b>				
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor	(14.264)	-	5.230	(9.034)
Impuesto diferido	3.852	-	(1.412)	2.440
<b>Subtotal</b>	<b>(10.412)</b>	<b>-</b>	<b>3.818</b>	<b>(6.594)</b>
Cobertura contable de flujo de efectivo	(2.766)	-	-	(2.766)
Impuesto diferido	747	-	-	747
<b>Subtotal</b>	<b>(2.019)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2.019)</b>
<b>Total</b>	<b>(12.431)</b>	<b>-</b>	<b>3.818</b>	<b>(8.613)</b>

- d) Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se declararon y pagaron los siguientes dividendos:

Descripción	Utilidad susceptible a repartir MM\$	Dividendos MM\$	Reservas MM\$	Dividendos por acción \$
Año comercial 2021 Junta de accionistas N°40	77.127	46.276	30.851	195,33
Año comercial 2020 Junta de accionistas N°39	60.150	30.075	30.075	131,63

- e) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el Banco constituyó una provisión para el pago de dividendos mínimos contemplado por la Ley N° 18.046 de Sociedades Anónimas y de acuerdo con lo estipulado en el capítulo B4 del Compendio de Normas Contables de la CMF ascendente a MM\$33.060 y MM\$23.138, respectivamente.

## 29. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

### a) Juicios y procedimientos legales

#### Contingencias judiciales normales a la industria

A la fecha de emisión de estos estados financieros consolidados, existen acciones judiciales interpuestas en contra del Banco y sus filiales en relación con operaciones propias del giro. En opinión de la Administración y basados en lo señalado por sus asesores legales, no se estima que el Banco y sus filiales puedan incurrir en pérdidas significativas no contempladas en los presentes estados financieros.

**b) Créditos contingentes**

La siguiente nota muestra los montos contractuales de las operaciones que obligan al Banco a otorgar créditos y el monto de las provisiones constituidas por el riesgo de crédito asumido:

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Avales y fianzas	26.276	23.284
Cartas de crédito del exterior confirmadas	24.237	26.170
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	274.010	315.505
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	813.938	763.321
Líneas de crédito de libre disposición	201.494	193.119
Otros compromisos de crédito	-	-
Otros créditos contingentes	-	-
Provisiones	(8.021)	(7.563)
	<b>1.331.934</b>	<b>1.313.836</b>

**c) Responsabilidades**

El Banco y sus filiales mantienen las siguientes responsabilidades derivadas del curso normal de sus negocios:

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Valores y letras en garantía	8.108.096	7.516.817
Instrumentos en custodia	497.301	1.676.036
Contratos de leasing suscritos	47.663	45.653
Documentos en cobranza	109.300	103.669
<b>Total</b>	<b>8.762.360</b>	<b>9.342.175</b>

**d) Garantías otorgadas**

**Banco Security**

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021, el Banco no mantiene activos en garantía.

**Administradora General de Fondos Security S.A.**

**Fondos Mutuos:**

Con fecha 10 de enero de 2022, Administradora General de Fondos Security S.A, en cumplimiento al artículo 226 de la Ley N° 18.045 (Ley de Mercado de Valores), en lo que respecta a la renovación de la Garantía de los Fondos, toma pólizas para los Fondos Mutuos con Compañía MAPFRE Seguros Generales S.A., por un monto de UF878.900, con vencimiento al 10 de enero de 2023. Esto para garantizar el fiel cumplimiento de las obligaciones de la Administradora, por la Administración de fondos de terceros y la indemnización de los perjuicios que de su inobservancia que resulten.

**Fondos de Inversión:**

Con fecha 10 de enero de 2022, Administradora General de Fondos Security S.A, en cumplimiento al artículo 226 de la Ley N° 18.045 (Ley de Mercado de Valores), en lo que respecta a la renovación de la Garantía de los Fondos, toma pólizas para los Fondos de Inversión con Compañía MAPFRE Seguros Generales S.A., por un monto de UF261.200, con vencimiento al 10 de enero de 2023. Esto para garantizar el fiel cumplimiento de las obligaciones de la Administradora, por la Administración de fondos de terceros y la indemnización de los perjuicios que de su inobservancia que resulten.

**Valores Security S.A. Corredores de Bolsa**

Al 30 de septiembre de 2022 Valores Security S.A. Corredora de Bolsa, en cumplimiento al artículo 30 y 31 de la Ley N° 18.045 (Ley de Mercado de Valores), mantiene una garantía a través de la Compañía MAPFRE Garantías y Crédito S.A., por un monto de UF 20.000, con vencimiento al 22 de abril de 2024, designándose a la Bolsa de Comercio de Santiago depositario y custodio de dicha póliza.

En atención a la Circular emitida por la Bolsa de Comercio, en el sentido de que todos los corredores deben contar a partir del 1° de febrero de 1998 con un seguro integral, Valores Security S.A. Corredora de Bolsa ha contratado con Southbridge Compañía de Seguros Generales S.A. un seguro Integral Bancario por un monto de UF 400.000, con vencimiento el 30 de septiembre de 2022, el cual considera todas las coberturas señaladas en la referida Circular.

Para garantizar las operaciones a plazo cubiertas al 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021 Valores Security S.A. Corredores de Bolsa mantiene depositadas en custodia en la Bolsa de Comercio de Santiago, acciones por un monto de MM\$3.824 y MM\$10.723, respectivamente.

En cumplimiento de la norma de carácter general N° 363 del 30 de abril de 2014, la cual hace referencia a una garantía sobre el correcto desempeño profesional de acuerdo a la Ley

---

20.712 sobre administración de Fondos de Terceros y Carteras Individuales, Valores Security S.A. Corredores de Bolsa ha contratado con la Compañía de Seguros Continental un seguro por UF266.568 con vencimiento al 31 de marzo de 2023.

Para garantizar el cumplimiento de las operaciones del sistema de compensación de liquidaciones al 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021, Valores Security SA corredores de bolsa, mantiene instrumentos financieros en garantía en el CCLV contraparte central por MM\$2.464 y MM\$2.518, respectivamente.

### 30. INGRESOS Y GASTOS POR INTERES

a) Ingresos por intereses:

Los intereses devengados y percibidos al 30 de septiembre de 2022 y 2021 son los siguientes:

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 30 de septiembre de 2021 MM\$	Trimestre 01.07.2022 al 30.09.2022 MMS	Trimestre 01.07.2021 al 30.09.2021 MMS
<b>Ingresos por Interés por activos financieros a costo amortizado</b>				
<b>Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores</b>				
Operaciones con bancos del país	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país	207	2	162	(7)
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-
<b>SubTotal</b>	<b>207</b>	<b>2</b>	<b>162</b>	<b>(7)</b>
<b>Instrumentos financieros de deuda</b>				
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	739	-	272	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	108	-	82	-
<b>SubTotal</b>	<b>847</b>	<b>-</b>	<b>354</b>	<b>-</b>
<b>Adeudado por bancos</b>				
Bancos del país	775	137	419	88
Bancos del exterior	-	-	-	-
Banco Central de Chile	-	2	-	2
Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-
<b>SubTotal</b>	<b>775</b>	<b>139</b>	<b>419</b>	<b>90</b>
<b>Colocaciones comerciales</b>				
Préstamos comerciales	174.366	120.204	64.010	40.147
Créditos de comercio exterior	8.074	3.939	3.776	1.426
Deudores en cuentas corrientes	4.887	2.624	1.977	831
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-
Operaciones de factoraje	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero comercial	15.219	12.969	5.361	4.674
Préstamos estudiantiles	87	116	27	36
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-
<b>SubTotal</b>	<b>202.633</b>	<b>139.852</b>	<b>75.151</b>	<b>47.114</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>				
Préstamos con letras de crédito para vivienda	23	35	7	11
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	5.478	4.562	1.857	1.661
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	13.180	10.211	4.912	3.419
Operaciones de leasing financiero para vivienda	48	4	16	4
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-
<b>SubTotal</b>	<b>18.729</b>	<b>14.812</b>	<b>6.792</b>	<b>5.095</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>				
Créditos de consumo en cuotas	16.960	15.840	6.174	5.072
Deudores en cuentas corrientes	12.616	8.619	4.668	2.718
Deudores por tarjetas de crédito	7.959	5.991	3.173	1.953
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-
<b>SubTotal</b>	<b>37.535</b>	<b>30.450</b>	<b>14.015</b>	<b>9.743</b>
<b>Otros instrumentos financieros</b>				
Depósitos en el Banco Central de Chile	7.925	293	3.756	200
Depósitos en Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-
Depósitos en bancos del país	-	-	-	-
Depósitos en bancos del exterior	564	117	411	39
Otros intereses ganados	2.954	2.687	1.092	890
<b>SubTotal</b>	<b>11.443</b>	<b>3.097</b>	<b>5.259</b>	<b>1.129</b>
<b>Total Ingresos por interés por activos financieros a costo amortizado</b>	<b>272.169</b>	<b>188.352</b>	<b>102.152</b>	<b>63.164</b>
<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>				
<b>Instrumentos financieros de deuda</b>				
Del Estado y Banco Central de Chile	44.545	2.470	20.525	1.555
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	12.903	5.727	4.967	2.219
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	4.433	3.482	1.398	1.078
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
<b>Total Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	<b>61.881</b>	<b>11.679</b>	<b>26.890</b>	<b>4.852</b>
<b>Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés</b>				
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	37.652	28.264	14.768	9.418
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(9.251)	(7.942)	(4.681)	(6.704)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	1.025	(5.254)	385	(612)
<b>Total resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés</b>	<b>29.426</b>	<b>15.068</b>	<b>10.472</b>	<b>2.102</b>
<b>Total ingresos por interés</b>	<b>363.476</b>	<b>215.099</b>	<b>139.514</b>	<b>70.118</b>

b) Gastos por intereses

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 el detalle de los gastos por intereses es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 30 de septiembre de 2021 MM\$	Trimestre 01.07.2022 al 30.09.2022 MM\$	Trimestre 01.07.2021 al 30.09.2021 MM\$
<b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>				
<b>Depósitos y otras obligaciones a la vista</b>				
Cuentas corrientes	(13)	(17)	(3)	(6)
Cuentas de depósito a la vista	-	-	-	-
Otros depósitos a la vista	-	-	-	-
Otras obligaciones a la vista	-	-	-	-
<b>SubTotal</b>	<b>(13)</b>	<b>(17)</b>	<b>(3)</b>	<b>(6)</b>
<b>Depósitos y otras captaciones a plazo</b>				
Depósitos a plazo	(78.329)	(7.858)	(36.390)	(3.207)
Cuentas de ahorro a plazo	-	-	-	-
Otros saldos acreedores a plazo	-	-	-	-
<b>SubTotal</b>	<b>(78.329)</b>	<b>(7.858)</b>	<b>(36.390)</b>	<b>(3.207)</b>
<b>Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores</b>				
Operaciones con bancos del país	(687)	(42)	(409)	(11)
Operaciones con bancos del exterior	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país	(49)	(1)	(23)	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-
<b>SubTotal</b>	<b>(736)</b>	<b>(43)</b>	<b>(432)</b>	<b>(11)</b>
<b>Obligaciones con bancos</b>				
Bancos del país	-	-	-	-
Bancos del exterior	(3.789)	(1.470)	(2.283)	(449)
Banco Central de Chile	(4.424)	(3.963)	(1.552)	(1.534)
Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-
<b>SubTotal</b>	<b>(8.213)</b>	<b>(5.433)</b>	<b>(3.835)</b>	<b>(1.983)</b>
<b>Instrumentos financieros de deuda emitidos</b>				
Letras de Créditos	(42)	(157)	(13)	(19)
Bonos	(50.664)	(46.539)	(18.365)	(15.789)
<b>SubTotal</b>	<b>(50.706)</b>	<b>(46.696)</b>	<b>(18.378)</b>	<b>(15.808)</b>
<b>Otras obligaciones financieras</b>				
Obligaciones con el sector público	(219)	(199)	(72)	(76)
Otras obligaciones en el país	-	(4)	-	(4)
Obligaciones con el exterior	-	-	-	-
<b>SubTotal</b>	<b>(219)</b>	<b>(203)</b>	<b>(72)</b>	<b>(80)</b>
<b>Obligaciones por contratos de arrendamiento</b>	(110)	(113)	(36)	(28)
<b>Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos</b>	(8.687)	(8.061)	(3.009)	(2.725)
<b>Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés</b>				
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(49.860)	(33.098)	(11.092)	(8.982)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	(3.155)	-	(470)	-
<b>SubTotal</b>	<b>(53.015)</b>	<b>(33.098)</b>	<b>(11.562)</b>	<b>(8.982)</b>
<b>Total gastos por intereses</b>	<b>(200.028)</b>	<b>(101.522)</b>	<b>(73.717)</b>	<b>(32.830)</b>

### 31. INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES

a) Ingresos por reajustes:

Los intereses por reajustes al 30 septiembre de 2022 y 2021 son los siguientes:

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 30 de septiembre de 2021 MM\$	Trimestre 01.07.2022 al 30.09.2022 MM\$	Trimestre 01.07.2021 al 30.09.2021 MM\$
<b>Ingresos por reajustes de la U.F. por activos financieros a costo amortizado</b>				
<b>Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores</b>				
Operaciones con bancos del país	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-
<b>SubTotal</b>	-	-	-	-
<b>Instrumentos financieros de deuda</b>				
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-
<b>SubTotal</b>	-	-	-	-
<b>Adeudado por bancos</b>				
Bancos del país	-	-	-	-
Bancos del exterior	-	-	-	-
Banco Central de Chile	-	-	-	-
Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-
<b>SubTotal</b>	-	-	-	-
<b>Colocaciones comerciales</b>				
Préstamos comerciales	264.245	77.091	95.866	28.623
Créditos de comercio exterior	-	-	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-
Operaciones de factoraje	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero comercial	37.793	12.036	13.505	5.108
Préstamos estudiantiles	234	105	76	36
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-
<b>SubTotal</b>	<b>302.272</b>	<b>89.232</b>	<b>109.447</b>	<b>33.767</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>				
Préstamos con letras de crédito para vivienda	67	35	20	12
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	20.820	7.183	7.369	2.529
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	63.892	17.570	23.685	6.669
Operaciones de leasing financiero para vivienda	135	6	48	6
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-
<b>SubTotal</b>	<b>84.914</b>	<b>24.794</b>	<b>31.122</b>	<b>9.216</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>				
Créditos de consumo en cuotas	983	413	328	146
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-
<b>SubTotal</b>	<b>983</b>	<b>413</b>	<b>328</b>	<b>146</b>
<b>Otros instrumentos financieros</b>				
Depósitos en el Banco Central de Chile	-	-	-	-
Depósitos en bancos del país	-	-	-	-
Otros ingresos por reajustes de la U.F. ganados	1.167	157	1.009	131
<b>SubTotal</b>	<b>1.167</b>	<b>157</b>	<b>1.009</b>	<b>131</b>
<b>amortizado</b>	<b>389.336</b>	<b>114.596</b>	<b>141.906</b>	<b>43.260</b>

Ingresos Por Reajustes (Continuación):

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 30 de septiembre de 2021 MM\$	Trimestre 01.07.2022 al 30.09.2022 MM\$	Trimestre 01.07.2021 al 30.09.2021 MM\$
<b>Ingresos por reajustes de la U.F. por activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>				
<b>Instrumentos financieros de deuda</b>				
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	19.064	5.335	6.489	2.213
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-
<b>Otros instrumentos financieros</b>				
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
<b>Total Ingresos por reajustes de la U.F. por activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	<b>19.064</b>	<b>5.335</b>	<b>6.489</b>	<b>2.213</b>
<b>Ingresos por reajustes de la U.F. por resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés</b>				
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	-	-	-	-
<b>Total Ingresos por reajustes de la U.F. resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Ingresos por reajustes de la U.F.</b>	<b>408.400</b>	<b>119.931</b>	<b>148.395</b>	<b>45.473</b>

b) Gastos por reajustes:

Los gastos por reajustes al 30 de septiembre de 2022 y 2021 son los siguientes:

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 30 de septiembre de 2021 MM\$	Trimestre 01.07.2022 al 30.09.2022 MM\$	Trimestre 01.07.2021 al 30.09.2021 MM\$
<b>Gastos por reajustes de la U.F. por pasivos financieros a costo amortizado</b>				
<b>Depósitos y otras obligaciones a la vista</b>				
Cuentas corrientes	-	-	-	-
Cuentas de depósito a la vista	-	-	-	-
Otros depósitos a la vista	-	-	-	-
Otras obligaciones a la vista	(370)	(167)	(150)	(38)
<b>SubTotal</b>	<b>(370)</b>	<b>(167)</b>	<b>(150)</b>	<b>(38)</b>
<b>Depósitos y otras captaciones a plazo</b>				
Depósitos a plazo	(13.642)	(152)	(8.114)	(52)
Cuentas de ahorro a plazo	-	-	-	-
Otros saldos acreedores a plazo	-	-	-	-
<b>SubTotal</b>	<b>(13.642)</b>	<b>(152)</b>	<b>(8.114)</b>	<b>(52)</b>
<b>Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores</b>				
Operaciones con bancos del país	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-
<b>SubTotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Obligaciones con bancos</b>				
Bancos del país	-	-	-	-
Bancos del exterior	-	-	-	-
Banco Central de Chile	-	-	-	-
Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-
<b>SubTotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Instrumentos financieros de deuda emitidos</b>				
Letras de Créditos	(132)	(169)	(41)	(22)
Bonos	(273.172)	(79.156)	(102.351)	(29.345)
<b>SubTotal</b>	<b>(273.304)</b>	<b>(79.325)</b>	<b>(102.392)</b>	<b>(29.367)</b>
<b>Otras obligaciones financieras</b>				
Obligaciones con el sector público	(129)	(59)	(42)	(19)
Otras obligaciones en el país	-	-	-	-
Obligaciones con el exterior	-	-	-	-
<b>SubTotal</b>	<b>(129)</b>	<b>(59)</b>	<b>(42)</b>	<b>(19)</b>
<b>Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos</b>				
Bonos subordinados	(34.525)	(11.059)	(12.306)	(4.086)
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-
<b>SubTotal</b>	<b>(34.525)</b>	<b>(11.059)</b>	<b>(12.306)</b>	<b>(4.086)</b>
<b>Gastos por reajustes de la U.F. por resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés</b>				
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	-	-	-	-
<b>SubTotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total gastos por reajustes de la U.F.</b>	<b>(321.970)</b>	<b>(90.762)</b>	<b>(123.004)</b>	<b>(33.562)</b>

## 32. INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

El monto de los ingresos por comisiones al 30 de septiembre de 2022 y 2021, que se muestran en los estados de resultados consolidados, corresponde a los siguientes conceptos:

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 30 de septiembre de 2021 MM\$	Trimestre 01.07.2022 al 30.09.2022 MM\$	Trimestre 01.07.2021 al 30.09.2021 MM\$
<b>Ingresos por comisiones y servicios prestados</b>				
Comisiones por prepago de créditos	341	3.600	131	247
Comisiones de préstamos con letras de crédito	9	10	3	3
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	453	451	161	159
Comisiones por avales y cartas de crédito	4.446	3.935	1.467	1.456
Comisiones por servicios de tarjetas	8.139	5.618	3.390	2.112
Comisiones por administración de cuentas	3.451	3.207	1.180	1.067
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	6.632	5.405	2.135	2.041
Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)	6.750	7.804	2.285	2.136
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	19.375	16.958	7.347	5.839
<b>Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros</b>				
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	-	-	-	-
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	-	-	-	-
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	-	-	-	-
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	-	-	-	-
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	-	-	-	-
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	-	-	-	-
Comisiones por securitizaciones	-	-	-	-
Comisiones por asesorías financieras	8.246	9.010	2.768	3.056
Otras comisiones ganadas	629	668	161	181
<b>Total ingresos por comisiones y servicios prestados</b>	<b>58.471</b>	<b>56.666</b>	<b>21.028</b>	<b>18.297</b>

El monto de gastos por comisiones al 30 de septiembre de 2022 y 2021, que se muestran en los estados de resultados consolidados, corresponde a los siguientes conceptos:

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 30 de septiembre de 2021 MM\$	Trimestre 01.07.2022 al 30.09.2022 MM\$	Trimestre 01.07.2021 al 30.09.2021 MM\$
<b>Gastos por comisiones y servicios prestados</b>				
Comisiones por operación de tarjetas	(24)	(14)	(9)	(6)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(2.836)	(2.749)	(862)	(983)
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	-	-	-	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para cuotas de Fondos Mutuos, cuotas de Fondos de Inversión, otros)	-	-	-	-
Comisiones por operación con valores	(1.914)	(5.059)	(729)	(531)
Otras comisiones por servicios recibidos	(1.988)	(2.320)	(411)	(810)
<b>Total Gastos por comisiones y servicios prestados</b>	<b>(6.762)</b>	<b>(10.142)</b>	<b>(2.011)</b>	<b>(2.330)</b>

### 33. RESULTADO NETO DE CAMBIO

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el resultado neto de cambio obtenido por el Banco y sus filiales fue el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 30 de septiembre de 2021 MM\$	Trimestre 01.07.2022 al 30.09.2022 MM\$	Trimestre 01.07.2021 al 30.09.2021 MM\$
<b>Resultado por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado</b>				
Contratos de derivados financieros	11.424	14.526	6.583	9.035
Instrumentos financieros de deuda	6.251	7.985	1.106	685
Otros instrumentos financieros	(18.441)	(290)	(6.289)	(56)
Instrumentos de patrimonio	-	-	-	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad (Adeudado por bancos, Colocaciones comerciales, Colocaciones para vivienda y Colocaciones de consumo)	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
<b>SubTotal</b>	<b>(766)</b>	<b>22.221</b>	<b>1.400</b>	<b>9.664</b>
<b>Resultado por pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	-	-	-
<b>Resultado financiero por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	-	-	-
<b>Resultado financiero por activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	-	-	-
<b>Resultado financiero por pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	-	-	-
<b>Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros no valorado a valor razonable con cambios en resultados</b>	(2.102)	833	719	529
<b>Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera</b>	<b>(616)</b>	<b>791</b>	<b>(2.950)</b>	<b>(1.605)</b>
Resultado por cambio de moneda extranjera	9.524	21.444	544	14.391
Resultados por reajustes por tipo de cambio	(2.331)	(2.010)	(899)	(1.466)
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	(7.809)	(18.643)	(2.595)	(14.530)
<b>SubTotal</b>	<b>(2.718)</b>	<b>1.624</b>	<b>(2.231)</b>	<b>(1.076)</b>
<b>Resultado financiero por reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio</b>	-	-	-	-
<b>Otro resultado financiero por modificaciones de activos y pasivos financieros</b>	-	-	-	-
<b>Otro resultado financiero por coberturas contables efectivas</b>	-	-	-	-
<b>Otro resultado financiero por coberturas contable de otro tipo</b>	-	-	-	-
<b>Total Resultado financiero neto</b>	<b>(3.484)</b>	<b>23.845</b>	<b>(831)</b>	<b>8.588</b>

### 34. RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 la filial Corredora de Bolsa Valores Security S.A., obtuvo un resultado de MM\$355 y MM\$395 por pago de dividendo de parte de sociedades de apoyo al giro, respectivamente. Por su parte Banco Security obtuvo al 30 de septiembre de 2022 y 2021 un resultado de MM\$5 y MM\$16 por este concepto, respectivamente.

	Participación		Resultado al 30 de septiembre de		Trimestre 01.07.2022 al 30.09.2022	Trimestre 01.07.2022 al 30.09.2022
	2022	2021	2022	2021		
	%	%	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Imer Otc Sa	6,89	6,89	-	-	-	-
Bolsa de Comercio de Santiago	-	-	-	-	-	-
Bolsa Electrónica	-	-	-	-	-	-
Combanc S.A.	4,41	4,41	-	-	-	-
Depósito Central de Valores S.A.	3,60	3,60	-	-	-	-
Otras inversiones en sociedades	-	-	360	411	60	165
<b>Total inversiones en sociedades</b>			<b>360</b>	<b>411</b>	<b>60</b>	<b>165</b>

### 35. RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 30 de septiembre de 2021 MM\$	Trimestre 01.07.2022 al 30.09.2022 MM\$	Trimestre 01.07.2021 al 30.09.2021 MM\$
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	514	151	280	12
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	313	-	240	-
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(1.154)	(857)	(335)	(351)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(1.622)	(189)	(631)	(67)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(358)	(95)	(122)	(61)
Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	<b>(2.307)</b>	<b>(990)</b>	<b>(568)</b>	<b>(467)</b>
Activos no corrientes para la venta	-	-	-	-
Grupos enajenables para la venta	400	2.038	21	48
<b>Total Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas</b>	<b>(1.907)</b>	<b>1.048</b>	<b>(547)</b>	<b>(419)</b>

### 36. OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

#### a) Otros ingresos operacionales

El monto de otros ingresos de operación que se muestra en el estado de resultados consolidado corresponde a los siguientes conceptos:

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 30 de septiembre de 2021 MM\$	Trimestre 01.07.2022 al 30.09.2022 MM\$	Trimestre 01.07.2021 al 30.09.2021 MM\$
Indemnizaciones de compañías de seguros por siniestros distintos a eventos de riesgo operacional	-	-	-	-
Ingreso neto por propiedades de inversión	-	-	-	-
Ingresos por las marcas de tarjetas emitidas (VISA, MC etc.)	-	-	-	-
Ingresos de bancos corresponsales	-	-	-	-
Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento	227	767	60	176
Ingresos por recuperación de gastos	1.902	805	417	284
Otros ingresos	772	977	226	218
<b>Total</b>	<b>2.901</b>	<b>2.549</b>	<b>703</b>	<b>678</b>

#### b) Otros gastos operacionales

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 30 de septiembre de 2021 MM\$	Trimestre 01.07.2022 al 30.09.2022 MM\$	Trimestre 01.07.2021 al 30.09.2021 MM\$
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional	-	-	-	-
Gasto de pérdida bruta por eventos de riesgo operacional	-	-	-	-
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	-	-	-	-
Gasto de provisiones por comisiones de intermediación de seguros no devengadas	-	-	-	-
Gasto de provisiones por comisiones de recaudación de primas de seguros no devengadas	-	-	-	-
Provisiones por planes de reestructuración	-	-	-	-
Provisiones por juicios y litigios	-	-	-	-
Otras provisiones por otras contingencias	-	-	-	-
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	(93)	(177)	(22)	(92)
Gastos por operaciones crediticias de factoring	-	-	-	-
Gastos por administración, mantención y soporte de cajeros automáticos (ATM)	-	-	-	-
Gastos por adopción de nuevas tecnologías en tarjetas	-	-	-	-
Gastos por emisión de instrumentos financieros de capital regulatorio	-	-	-	-
Otros gastos operacionales	(12.372)	(5.359)	(3.638)	(1.719)
<b>Total</b>	<b>(12.465)</b>	<b>(5.536)</b>	<b>(3.660)</b>	<b>(1.811)</b>

### 37. GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS

Las remuneraciones en gastos del personal corresponden a los gastos devengados en el período por remuneraciones y compensaciones a los empleados y otros gastos derivados de la relación entre el Banco y filiales como empleador y sus empleados.

a) Los gastos de los períodos 2022 y 2021 por estos conceptos fueron los siguientes:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 30 de septiembre de 2021	Trimestre 01.07.2022 al 30.09.2022	Trimestre 01.07.2021 al 30.09.2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	(41.851)	(35.125)	(15.742)	(11.739)
Gastos por beneficios a empleados post-empleo	-	-	-	-
Gastos por beneficios a empleados de largo plazo	-	-	-	-
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	(3.171)	(4.869)	(596)	(354)
Gastos por pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-	-	-
Gastos por otras obligaciones con el personal	-	-	-	-
Otros gastos del personal	(1.831)	(1.166)	(649)	(512)
<b>Total gastos por obligaciones de beneficios a empleados</b>	<b>(46.853)</b>	<b>(41.160)</b>	<b>(16.987)</b>	<b>(12.605)</b>

### 38. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 30 de septiembre de 2021 MM\$	Trimestre 01.07.2022 al 30.09.2022 MM\$	Trimestre 01.07.2021 al 30.09.2021 MM\$
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	(1.710)	(1.798)	(604)	(579)
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	-	-	-	-
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(3.516)	(3.056)	(1.344)	(948)
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	(31)	(26)	(11)	(9)
Materiales de oficina	(188)	(134)	(76)	(47)
Gastos de informática y comunicaciones	(7.015)	(4.770)	(2.049)	(1.380)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(219)	(208)	(78)	(72)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(73)	(94)	(21)	(15)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(205)	(34)	(101)	(26)
Gastos judiciales y notariales	(1.642)	(1.577)	(624)	(627)
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	(216)	(132)	(163)	(94)
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	-	-	-	-
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	(1.010)	(3.256)	(257)	(245)
Honorarios por clasificación de títulos	(201)	(70)	(131)	(64)
Honorarios por otros informes técnicos	(12.190)	(10.416)	(3.942)	(3.703)
Multas aplicadas por la CMF	-	-	-	-
Multas aplicadas por otros organismos	(14)	(45)	14	(11)
Otros gastos generales de administración	(10.418)	(7.439)	(3.501)	(2.988)
<b>Subtotal</b>	<b>(38.648)</b>	<b>(33.055)</b>	<b>(12.888)</b>	<b>(10.808)</b>
<b>Servicios subcontratados:</b>				
Procesamiento de datos	(8.641)	(7.162)	(2.957)	(2.381)
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	-	-	-	-
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	-	-	-	-
Servicio de tasaciones	-	-	-	-
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	-	-	-	-
Servicio de cobranza externa	-	-	-	-
Servicio externo de administración y mantención de cajeros automáticos	-	-	-	-
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	(742)	(626)	(260)	(221)
Servicios de venta y distribución de productos	-	-	-	-
Servicio externo de evaluación de créditos	-	-	-	-
Otros servicios subcontratados	(2.621)	(1.546)	(558)	(527)
<b>Subtotal</b>	<b>(12.004)</b>	<b>(9.334)</b>	<b>(3.775)</b>	<b>(3.129)</b>
<b>Remuneraciones del Directorio</b>				
Remuneraciones del Directorio	(955)	(931)	(251)	(288)
Otros gastos del Directorio	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>(955)</b>	<b>(931)</b>	<b>(251)</b>	<b>(288)</b>
<b>Publicidad</b>	<b>(4.704)</b>	<b>(2.411)</b>	<b>(1.793)</b>	<b>(975)</b>
<b>Impuestos, contribuciones y aportes:</b>				
Contribuciones de bienes raíces	(428)	(154)	(72)	(54)
Patentes municipales	(881)	(823)	(373)	(349)
Otros impuestos distintos a la renta	(81)	(37)	(41)	(7)
Aportes de fiscalización al regulador	(2.676)	(1.841)	(1.370)	(605)
Otros cargos legales	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>(4.066)</b>	<b>(2.855)</b>	<b>(1.856)</b>	<b>(1.015)</b>
<b>Total</b>	<b>(60.377)</b>	<b>(48.586)</b>	<b>(20.563)</b>	<b>(16.215)</b>

### 39. DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

El efecto con cargo a las cuentas de resultados por concepto de amortización y depreciación al 30 de septiembre de 2022 y 2021, por tipo de bien, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 30 de septiembre de 2021	Trimestre 01.07.2022 al 30.09.2022	Trimestre 01.07.2021 al 30.09.2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Amortizaciones por activos intangibles				
Otros activos intangibles originados en combinaciones de negocios	(2.739)	(3.028)	(912)	(975)
Otros activos intangibles originados en forma independiente	(50)	(50)	(17)	(17)
Depreciaciones por activos fijos				
Edificios y terrenos	(233)	(233)	(78)	(78)
Otros activos fijos	(997)	(1.155)	(317)	(354)
Subtotal	<u>(1.230)</u>	<u>(1.388)</u>	<u>(395)</u>	<u>(432)</u>
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento				
Edificios y terrenos	(1.271)	(1.168)	(445)	(408)
Otros activos fijos	-	-	-	-
Depreciaciones por mejoras en inmuebles arrendados como activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	-	-	-	-
Amortizaciones por derecho a usar otros activos intangibles en arrendamiento	-	-	-	-
Subtotal	<u>(1.271)</u>	<u>(1.168)</u>	<u>(445)</u>	<u>(408)</u>
Depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión	-	-	-	-
Amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades habituales procedentes de contratos con clientes	-	-	-	-
<b>Total</b>	<u>(5.290)</u>	<u>(5.634)</u>	<u>(1.769)</u>	<u>(1.832)</u>

### 40. DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2022 y 30 de septiembre de 2021 no hubo pérdidas por activos no financieros.

#### 41. GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS

En los resultados, los movimientos registrados por concepto de provisiones por riesgo de crédito durante los períodos 2022 y 2021, son los siguientes:

RESUMEN DEL GASTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS POR RIESGO DE CRÉDITO Y GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS DE COLOCACIONES Al 30 de septiembre de 2022 (MM\$) EN EL PERIODO	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Deducible garantías FOGAPE Covid -19	Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
<b>Adeudados por bancos</b>								
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	11	-	-	-	-	11	-	11
<b>Subtotal</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>11</b>
<b>Colocaciones comerciales</b>								
Constitución de provisiones	(35.577)	(4.931)	(21.593)	(104.531)	(12.449)	(179.081)	(27)	(179.108)
Liberación de provisiones	30.969	4.503	19.270	72.765	8.732	136.239	490	136.729
<b>Subtotal</b>	<b>(4.608)</b>	<b>(428)</b>	<b>(2.323)</b>	<b>(31.766)</b>	<b>(3.717)</b>	<b>(42.842)</b>	<b>463</b>	<b>(42.379)</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>								
Constitución de provisiones	-	(1.615)	-	-	(1.791)	(3.406)	-	(3.406)
Liberación de provisiones	-	1.335	-	-	671	2.006	-	2.006
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>(280)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.120)</b>	<b>(1.400)</b>	<b>-</b>	<b>(1.400)</b>
<b>Colocaciones para consumo</b>								
Constitución de provisiones	-	(22.171)	-	-	(20.377)	(42.548)	-	(42.548)
Liberación de provisiones	-	20.420	-	-	10.079	30.499	-	30.499
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>(1.751)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10.298)</b>	<b>(12.049)</b>	<b>-</b>	<b>(12.049)</b>
<b>Gasto de provisiones constituidas de colocaciones</b>	<b>(4.597)</b>	<b>(2.459)</b>	<b>(2.323)</b>	<b>(31.766)</b>	<b>(15.135)</b>	<b>(56.280)</b>	<b>463</b>	<b>(55.817)</b>
<b>Recuperación de créditos castigados</b>								
Adeudados por Bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	3.841	4.398	8.239	-	8.239
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	433	433	-	433
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	2.515	2.515	-	2.515
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.841</b>	<b>7.346</b>	<b>11.187</b>	<b>-</b>	<b>11.187</b>
<b>Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones</b>	<b>(4.597)</b>	<b>(2.459)</b>	<b>(2.323)</b>	<b>(27.925)</b>	<b>(7.789)</b>	<b>(45.093)</b>	<b>463</b>	<b>(44.630)</b>

RESUMEN DEL GASTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS POR RIESGO DE CRÉDITO Y GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS DE COLOCACIONES Al 30 de septiembre de 2021 (MM\$) EN EL PERIODO	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total	Deducible garantías FOGAPE Covid -19	Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
<b>Adeudados por bancos</b>								
Constitución de provisiones	(12)	-	-	-	-	(12)	-	(12)
Liberación de provisiones	1	-	-	-	-	1	-	1
<b>Subtotal</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>	<b>(11)</b>
<b>Colocaciones comerciales</b>								
Constitución de provisiones	(16.454)	(3.072)	(6.123)	(62.139)	(10.325)	(98.113)	(861)	(98.974)
Liberación de provisiones	8.601	7.597	14.556	14.355	4.033	49.142	260	49.402
<b>Subtotal</b>	<b>(7.853)</b>	<b>4.525</b>	<b>8.433</b>	<b>(47.784)</b>	<b>(6.292)</b>	<b>(48.971)</b>	<b>(601)</b>	<b>(49.572)</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>								
Constitución de provisiones	-	(269)	-	-	(895)	(1.164)	-	(1.164)
Liberación de provisiones	-	323	-	-	182	505	-	505
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>54</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(713)</b>	<b>(659)</b>	<b>-</b>	<b>(659)</b>
<b>Colocaciones para consumo</b>								
Constitución de provisiones	-	(4.840)	-	-	(16.462)	(21.302)	-	(21.302)
Liberación de provisiones	-	6.892	-	-	7.989	14.881	-	14.881
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>2.052</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8.473)</b>	<b>(6.421)</b>	<b>-</b>	<b>(6.421)</b>
<b>Gasto de provisiones constituidas de colocaciones</b>	<b>(7.864)</b>	<b>6.631</b>	<b>8.433</b>	<b>(47.784)</b>	<b>(15.478)</b>	<b>(56.062)</b>	<b>(601)</b>	<b>(56.663)</b>
<b>Recuperación de créditos castigados</b>								
Adeudados por Bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	1.208	625	1.833	-	1.833
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	2	2	-	2
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	2.624	2.624	-	2.624
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.208</b>	<b>3.251</b>	<b>4.459</b>	<b>-</b>	<b>4.459</b>
<b>Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones</b>	<b>(7.864)</b>	<b>6.631</b>	<b>8.433</b>	<b>(46.576)</b>	<b>(12.227)</b>	<b>(51.603)</b>	<b>(601)</b>	<b>(52.204)</b>

A juicio de la Administración, las provisiones por riesgo de crédito, constituidas al 30 de septiembre de 2022 y 2021, cubren las eventuales pérdidas que puedan producirse por la no recuperación de estos activos.

#### **42. RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS**

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el Banco y sus filiales no mantienen saldo en este concepto.

#### **43. REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS**

Se consideran como partes relacionadas las personas naturales o jurídicas que poseen una participación directa o a través de terceros en la propiedad del Banco y filiales, cuando dicha participación supera el 1% de las acciones o el 5% en el caso que las acciones del Banco tengan presencia bursátil, y las personas que, sin tener participación en la propiedad, tienen autoridad y responsabilidad en la planificación, la gerencia y el control de las actividades de la entidad o de sus filiales. También se consideran relacionadas las empresas en las cuales las relacionadas por propiedad o gestión al Banco tienen una participación que alcanza o supera el 5% o en las que ejercen el cargo de director, gerente general u otro equivalente.

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

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

a) **Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas**

A continuación, se muestran los créditos y cuentas por cobrar correspondientes a entidades relacionadas:

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 30 de septiembre de 2022	Tipo de Parte Relacionada				Total
	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal Clave del Banco Consolidado	Otras Partes Relacionadas	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
<b>ACTIVOS</b>					
<b>Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	32.452	-	149	32.601
Contratos de derivados financieros	-	32.452	-	149	32.601
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	-	3.253	-	-	3.253
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
<b>Activos financieros a costo amortizado</b>	-	76.881	7.870	5.318	90.069
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	7.986	-	-	7.986
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	68.621	1.728	3.720	74.069
Colocaciones Vivienda	-	135	5.346	1.315	6.796
Colocaciones Consumo	-	148	796	296	1.240
Provisiones constituidas – Colocaciones	-	(9)	-	(13)	(22)
Otros activos	-	-	-	-	-
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	-	<b>112.586</b>	<b>7.870</b>	<b>5.467</b>	<b>125.923</b>
<b>PASIVOS</b>					
<b>Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	30.993	-	318	31.311
Contratos de derivados financieros	-	30.993	-	318	31.311
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	149	342.814	2.437	20.621	366.021
Depósitos y otras obligaciones a la vista	149	73.994	582	2.599	77.324
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	264.858	1.711	17.889	284.458
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	-	3.956	144	133	4.233
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	6	-	-	6
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>149</b>	<b>373.807</b>	<b>2.437</b>	<b>20.939</b>	<b>397.332</b>

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 31 de diciembre de 2021	Tipo de Parte Relacionada				Total
	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal Clave del Banco Consolidado	Otras Partes Relacionadas	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>ACTIVOS</b>					
<b>Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>		<b>18.421</b>	-	-	<b>18.421</b>
Contratos de derivados financieros	-	18.421	-	-	18.421
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	-	<b>11.922</b>	-	-	<b>11.922</b>
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
<b>Activos financieros a costo amortizado</b>	-	<b>77.986</b>	<b>8.249</b>	<b>4.515</b>	<b>90.750</b>
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	181	181
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	77.740	1.678	3.642	83.060
Colocaciones Vivienda	-	128	5.773	509	6.410
Colocaciones Consumo	-	125	804	193	1.122
Provisiones constituidas – Colocaciones	-	(6)	(6)	(11)	(22)
Otros activos	-	-	-	-	-
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	-	<b>108.330</b>	<b>8.249</b>	<b>4.515</b>	<b>121.093</b>
<b>PASIVOS</b>					
<b>Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	<b>18.993</b>	-	-	<b>18.993</b>
Contratos de derivados financieros	-	18.993	-	-	18.993
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	<b>103</b>	<b>609.085</b>	<b>1.451</b>	<b>4.993</b>	<b>615.631</b>
Depósitos y otras obligaciones a la vista	103	119.527	811	2.244	122.684
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	483.857	640	2.749	487.245
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	-	5.695	-	-	5.695
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	6	-	-	6
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>103</b>	<b>628.077</b>	<b>1.451</b>	<b>4.993</b>	<b>634.623</b>

**b) Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas**

A continuación, se presentan los tipos de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas, de acuerdo a lo indicado en NIC 24:

Al 30 de septiembre de 2022 (en MM\$)	TIPO DE PARTE RELACIONADA				TOTAL
	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes Relacionadas	
Ingresos por intereses	54	1.266	39	55	1.414
Ingresos por reajustes	-	1.117	105	254	1.476
Ingresos por comisiones	-	68	12	6	86
Resultado financiero neto	-	(1.260)	(244)	-	(1.504)
Otros ingresos	-	903	1	-	904
	-	-	-	-	-
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>54</b>	<b>2.094</b>	<b>(87)</b>	<b>315</b>	<b>2.376</b>
Gastos por intereses	(5)	(2.301)	(42)	(28)	(2.376)
Gastos por reajustes	-	(1.592)	-	(17)	(1.609)
Gastos por comisiones	-	-	-	-	-
Gastos de administración	-	2	-	(2)	-
Otros gastos	-	2	-	(1)	1
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>-</b>	<b>(3.889)</b>	<b>(42)</b>	<b>(48)</b>	<b>(3.984)</b>

Al 30 de septiembre de 2021 (en MM\$)	TIPO DE PARTE RELACIONADA				TOTAL
	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes Relacionadas	
Ingresos por intereses	-	705	33	36	774
Ingresos por reajustes	-	347	29	60	436
Ingresos por comisiones	-	99	5	5	109
Resultado financiero neto	-	1.224	(4)	-	1.220
Otros ingresos	-	17	-	-	17
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>-</b>	<b>2.392</b>	<b>63</b>	<b>101</b>	<b>2.556</b>
Gastos por intereses	-	(215)	(1)	-	(216)
Gastos por reajustes	-	-	-	-	-
Gastos por comisiones	-	(1)	-	-	(1)
Gastos de administración	-	-	-	(2)	(2)
Otros gastos	-	4	-	-	4
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>-</b>	<b>(212)</b>	<b>(1)</b>	<b>(2)</b>	<b>(215)</b>

**c) Pagos por el personal clave de la administración**

Durante los ejercicios 2022 y 2021 se han pagado con cargo a los resultados, los siguientes conceptos relacionados a los Pagos al Directorio y al personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:

Pagos al Directorio y al Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales	Al 30 de septiembre de	
	2022 MM\$	2021 MM\$
<b>Directorio:</b>		
Pago de Remuneraciones y Dietas del Directorio - Banco y Filiales del Banco	808	781
<b>Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:</b>		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	3.832	2877
Pago por beneficios a empleados post-empleo	-	-
Pago por beneficios a empleados de largo plazo	-	-
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	699	22
Pago a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Pago por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Pago por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Pago por otras obligaciones del personal	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>4.531</b>	<b>2.899</b>
<b>Total</b>	<b>5.339</b>	<b>3.680</b>

**d) Composición del grupo de personas que pertenece al personal clave de la administración**

La conformación del personal clave es la siguiente:

Conformación del Directorio y del Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales	Al 30 de septiembre de	
	2022 MM\$	2021 MM\$
<b>Directorio:</b>		
Directores - Banco y Filiales del banco	10	13
<b>Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:</b>		
Gerente General Banco	1	1
Gerentes Generales Filiales	2	2
Gerentes de División Banco y Filiales	7	7
Gerentes de Área Banco y Filiales	9	9
<b>Subtotal</b>	<b>19</b>	<b>19</b>
<b>Total</b>	<b>29</b>	<b>32</b>

## 44. VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

### a) Modelos de determinación del valor razonable

El Banco usa los siguientes criterios para determinar y clasificar el valor de mercado de los instrumentos financieros:

Nivel 1: Precios observables en mercados activos para el tipo de instrumento o transacción específico a ser valorizado.

Nivel 2: Técnicas de valuación en base a factores observables. Esta categoría incluye instrumentos valuados usando: Precios cotizados para instrumentos similares, ya sea en mercados que son considerados activos o poco activos. Otras técnicas de valuación donde todas las entradas significativas sean observables directa o indirectamente a partir de los datos de mercado.

Nivel 3: Técnicas de valuación que usan factores significativos no observables. Esta categoría incluye todos los instrumentos donde la técnica de valuación incluya factores que no estén basados en datos observables y los factores no observables puedan tener un efecto significativo en la valuación del instrumento. En esta categoría se incluyen instrumentos que están valuados en base a precios cotizados para instrumentos similares donde se requieren ajustes o supuestos significativos no observables para reflejar las diferencias entre ellos.

Las técnicas de valuación utilizadas se basan en estimaciones de factores de mercado mediante modelos matemáticos y estadísticos ampliamente utilizados en la literatura financiera, los cuales son testeados mediante análisis retrospectivos.

Todas estas técnicas se basan en políticas revisadas por los Comités correspondientes y Directorios, al menos anualmente o cuando algún criterio amerite su análisis más próximo.

El nivel 3 incluye la estimación de precios para swaps que incluyan una curva de tasa en base a TAB (peso como unidad de fomento), dado que no es observable en el mercado una curva de tasas producto de su nula liquidez.

Las estimaciones del valor razonable obtenidas de los modelos se ajustan por cualquier otro factor, como el riesgo de liquidez o las incertidumbres del modelo, en la medida en que Banco Security crea que un tercero participante del mercado los tomaría en cuenta al fijar el precio de una transacción. Los valores razonables reflejan el riesgo crediticio del instrumento e incluyen ajustes para tener en cuenta el riesgo crediticio del cliente y/o a contraparte en su caso. Para medir derivados que podrían cambiar la clasificación de un activo a un pasivo o viceversa, por ejemplo, permutas de tasas de interés, los valores razonables tienen en cuenta tanto el ajuste de valoración del crédito (CVA) o riesgo de contraparte, cuando los participantes del mercado lo tengan en cuenta. en el precio de los derivados Las entradas y los valores del modelo se calibran contra datos históricos y pronósticos publicados y, cuando sea posible, contra transacciones observadas actuales o recientes en diferentes instrumentos y contra cotizaciones de corredores.

Este proceso de calibración es intrínsecamente subjetivo y produce rangos de posibles entradas y estimaciones del valor razonable. La gerencia usa su juicio para seleccionar el punto más apropiado en el rango.

Si no existe un precio cotizado en un mercado activo, entonces el Banco Security utiliza técnicas de valuación que maximizan el uso de entradas observables relevantes y minimizan el uso de entradas no observables. La técnica de valoración elegida incorpora todos los factores que los participantes del mercado tendrían en cuenta al fijar el precio en una transacción.

La mejor evidencia del valor razonable de un instrumento financiero en el reconocimiento inicial es normalmente el precio de la transacción, es decir, el valor razonable de la contraprestación entregada o recibida. Si el grupo determina que el valor razonable en el reconocimiento inicial difiere del precio de la transacción y el valor razonable no se evidencia ni por un precio cotizado en un mercado activo para un activo o pasivo idéntico ni se basa en una técnica de valuación para la cual cualquier dato no observable se considera insignificante. en relación con la diferencia, entonces el instrumento financiero se mide inicialmente a valor razonable, ajustado para diferir la diferencia entre el valor razonable en el reconocimiento inicial y el precio de la transacción

Posteriormente, esa diferencia se reconoce en resultados sobre una base adecuada a lo largo de la vida del instrumento, pero no después de que la evaluación esté totalmente respaldada por datos de mercado observables o se cierre la transacción

#### **a.1 Valores de instrumentos sin mercado activo**

Durante el año en curso, no ha habido suficiente volumen de negociación para establecer un mercado activo para ciertos valores respaldados de instrumentos, por lo que Banco Security ha determinado el valor razonable de estos valores de instrumentos utilizando otras técnicas de valoración.

#### **a.2 Derivados OTC**

Como parte de sus actividades de negociación, Banco Security suscribe derivados estructurados OTC - principalmente opciones indexadas a diferenciales de crédito, precios de acciones, tipos de cambio y tipos de interés - con clientes y otros bancos. Algunos de estos instrumentos se valoran utilizando modelos con datos importantes no observables, principalmente volatilidades esperadas a largo plazo y correlaciones esperadas entre diferentes subyacentes.

### **a.3 Medición sobre la base de exposiciones netas de riesgo**

Si Banco Security mide las carteras de activos y pasivos financieros sobre la base de las exposiciones netas a los riesgos de mercado, entonces aplica su juicio para determinar los ajustes apropiados a nivel de cartera, como los diferenciales de oferta y demanda. Estos ajustes se derivan de los diferenciales de oferta y demanda observables para instrumentos similares y ajustados por factores específicos de la cartera. De manera similar, cuando Banco Security mide las carteras de activos y pasivos financieros sobre la base de la exposición neta al riesgo de crédito de una contraparte en particular, tiene en cuenta cualquier acuerdo existente que mitigue la exposición al riesgo de crédito, por ejemplo, acuerdos maestros de compensación con la contraparte

### **b) Marco de control de valoración**

Banco Security cuenta con un marco de control establecido para la medición de valores razonables. Este marco incluye una función de Control de productos, que es independiente de la gestión de la, y que tiene la responsabilidad general de verificar de forma independiente los resultados de las operaciones comerciales y de inversión y todas las mediciones de valor razonable importantes. Los controles específicos incluyen:

- Verificación de precios observables;
- Reevaluación de las valoraciones del modelo;
- Un proceso de revisión y aprobación de nuevos modelos y cambios a modelos que involucren tanto el Control de Productos como el Riesgo de Mercado de Banco Security;
- Calibración trimestral y back-testing de modelos contra transacciones de mercado observadas;
- Análisis e investigación de movimientos de valoración diarios significativos; y
- Revisión de datos importantes no observables, ajustes de valoración y cambios significativos en la medición del valor razonable de los instrumentos de Nivel 3 en comparación con el mes anterior, por parte de un comité de personal senior de Control de Productos y Riesgo de Mercado de Banco Security.

Cuando se utiliza información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios, para medir el valor razonable, Control de productos evalúa y documenta la evidencia obtenida de terceras partes para respaldar la conclusión de que las valoraciones cumplen con los requisitos de las Normas NIIF. Esto incluye:

- Verificar que el corredor o el servicio de fijación de precios estén aprobados por Banco Security para su uso en la fijación de precios del tipo relevante de instrumento financiero;
- Comprender cómo se ha llegado al valor razonable, en qué medida representa transacciones de mercado activos y si representa un precio cotizado en un mercado activo para un instrumento idéntico;
- cuando se utilicen precios de instrumentos similares para medir el valor razonable, entendiendo cómo estos precios han sido ajustados para reflejar las características del instrumento sujeto a medición; y
- si se han obtenido varias cotizaciones para el mismo instrumento financiero, comprender cómo se ha determinado el valor razonable utilizando esas cotizaciones

En este mismo nivel se incorporan las opciones implícitas en créditos hipotecarios de tasa variable y que incluyen una tasa techo, los que si bien son parte de un contrato de crédito que es contabilizado como devengo, se estima el valor de la opcionalidad y se separa del contrato principal, registrándose dentro del libro de negociación según se establece en la normativa, a pesar de no ser un instrumento financiero como tal y del cual no existen precios de mercado.

c) Instrumentos financieros medidos a valor razonable - Jerarquía de Valor Razonable

El siguiente detalle muestra la clasificación de los instrumentos financieros por niveles de sus valores justos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, respectivamente:

	Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3		Total	
	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>ACTIVO FINANCIERO</b>								
<b>ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>								
<b>Contratos de derivados financieros:</b>								
Forward de monedas	14.723	3.981	110.703	79.102	-	-	125.426	83.083
Swap de tasa de interés	-	-	82.979	39.873	-	-	82.979	39.873
Swap de monedas	-	-	79.361	73.725	1.536	1.735	80.897	75.460
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>14.723</b>	<b>3.981</b>	<b>273.043</b>	<b>192.700</b>	<b>1.536</b>	<b>1.735</b>	<b>289.302</b>	<b>198.416</b>
<b>Total Contratos de derivados financiero</b>	<b>14.723</b>	<b>3.981</b>	<b>273.043</b>	<b>192.700</b>	<b>1.536</b>	<b>1.735</b>	<b>289.302</b>	<b>198.416</b>
<b>Instrumentos financieros de deuda:</b>								
<b>Instrumentos del Estado y del Banco Central</b>								
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	6.117	5.016	-	-	6.117	5.016
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.117</b>	<b>5.016</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.117</b>	<b>5.016</b>
<b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país</b>								
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	25.024	5.853	-	-	25.024	5.853
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	2.287	-	10.809	17.824	-	-	13.096	17.824
Otros instrumentos emitidos en el país	-	4.407	4.058	9.880	-	-	4.058	14.287
<b>Subtotal</b>	<b>2.287</b>	<b>4.407</b>	<b>39.891</b>	<b>33.557</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42.178</b>	<b>37.964</b>
<b>Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior</b>								
Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros bancos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Instrumentos financieros de deuda</b>	<b>2.287</b>	<b>4.407</b>	<b>46.008</b>	<b>38.573</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48.295</b>	<b>42.980</b>
<b>Otros Instrumentos financieros de deuda:</b>								
<b>Inversiones en Fondos Mutuos</b>								
Administrados por sociedades relacionadas	3.087	5.584	-	-	-	-	3.087	5.584
Administrados por terceros	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>3.087</b>	<b>5.584</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.087</b>	<b>5.584</b>
<b>Instrumentos de patrimonio</b>								
Instrumentos de patrimonio en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de patrimonio en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Créditos originados y adquiridos por la entidad</b>								
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total otros instrumentos financieros</b>	<b>3.087</b>	<b>5.584</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.087</b>	<b>5.584</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>								
<b>Instrumentos financieros de deuda:</b>								
<b>Instrumentos del Estado y del Banco Central</b>								
Instrumentos del Banco Central de Chile	463.927	539.500	303.453	171.930	-	-	767.380	711.430
Instrumentos de la Tesorería General de la República	115.063	107.170	75.974	49.303	-	-	191.037	156.473
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>578.990</b>	<b>646.670</b>	<b>379.427</b>	<b>221.233</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>958.417</b>	<b>867.903</b>
<b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país</b>								
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	9.483	175.149	145.536	-	-	175.149	155.019
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	41.116	22.845	141.761	177.768	-	-	182.877	200.613
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	4.069	-	-	-	4.069
<b>Subtotal</b>	<b>41.116</b>	<b>32.328</b>	<b>316.910</b>	<b>327.373</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>358.026</b>	<b>359.701</b>
<b>Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior</b>								
Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros bancos en el exterior	87.702	107.251	-	-	-	-	87.702	107.251
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	0	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	24.831	-	-	-	-	-	24.831	-
<b>Subtotal</b>	<b>112.533</b>	<b>107.251</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>112.533</b>	<b>107.251</b>
<b>Total Instrumentos financieros de deuda</b>	<b>732.639</b>	<b>786.249</b>	<b>696.337</b>	<b>548.606</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.428.976</b>	<b>1.334.855</b>

**Otros instrumentos financieros:**

**Créditos originados y adquiridos por la entidad**

Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	3.562	4.069	-	-	3.562
<b>Subtotal</b>	-	-	3.562	4.069	-	-	3.562
<b>Total Otros instrumentos financieros</b>	-	-	3.562	4.069	-	-	4.069

**CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS**

**PARA COBERTURA CONTABLE**

Forward de monedas	-	-	-	-	-	-	-
Swap de tasa de interés	-	-	-	-	-	-	-
Swap de monedas	-	-	66.941	41.975	-	-	66.941
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total cobertura contable</b>	-	-	66.941	41.975	-	-	66.941

**TOTAL ACTIVO A VALOR RAZONABLE**

752.736	800.221	1.085.891	825.923	1.536	1.735	1.840.163	1.627.878
---------	---------	-----------	---------	-------	-------	-----------	-----------

**PASIVO FINANCIERO**

**PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR**

**RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS**

**Contratos de derivados financieros:**

Forwards	17.301	3.453	109.409	70.608	-	-	126.710	74.061
Swaps	-	-	167.916	38.786	72	76	167.988	38.862
Opciones Call	-	-	-	90.056	35	38	35	90.094
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	17.301	3.453	277.325	199.450	107	114	294.733	203.017
<b>Total Contratos de derivados financiero</b>	17.301	3.453	277.325	199.450	107	114	294.733	203.017

**Otros instrumentos financieros:**

Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Otros instrumentos financieros</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

**CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA**

**COBERTURA CONTABLE**

**Contratos de derivados financieros**

Forward de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap de tasa de interés	-	-	30.531	-	-	-	30.531	-
Swap de monedas	-	-	-	45.168	-	-	-	45.168
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total activos por derivados financieros</b>	-	-	30.531	45.168	-	-	30.531	45.168

**TOTAL PASIVO A VALOR RAZONABLE**

17.301	3.453	307.856	244.618	107	114	325.264	248.185
--------	-------	---------	---------	-----	-----	---------	---------

## d) Mediciones de valor razonable nivel 3

### d.1 Reconciliación:

La siguiente tabla muestra una conciliación desde los saldos iniciales hasta los saldos finales para las mediciones del valor razonable en el Nivel 3 de la jerarquía del valor razonable:

2022 en MM\$	Activos de negociación		Derivados de Cobertura Contable	Préstamos a clientes (colocaciones)	Pasivos de Negociación	Títulos de deuda		Totales
	Valores garantizados por activos (MBS)	OTC Derivados estructurados			OTC Derivados estructurados	Valores garantizados por activos (MBS)	Instrumentos de deuda garantizados en forma colateral	
<b>Saldo al 31 de Diciembre 2021</b>		<b>1.734</b>			<b>-77</b>			<b>1.657</b>
En Resultado del ejercicio	-	(198)	-	-	6	-	-	(193)
En Otros Resultados Integrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Compras	-	-	-	-	-	-	-	-
Issues	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas o liquidaciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencia a Nivel 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias desde Nivel 3	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 30 de Junio 2022</b>		<b>1.536</b>			<b>-72</b>			<b>1.465</b>

Las ganancias o pérdidas totales reconocida para cada ejercicio, indicadas en la anterior se presentan en el estado de resultados y OCI de la siguiente manera:

2022 en MM\$	Activos de negociación		Derivados de Cobertura Contable	Préstamos a clientes (colocaciones)	Pasivos de Negociación	Títulos de deuda		Totales
	Valores garantizados por activos (MBS)	OTC Derivados estructurados			OTC Derivados estructurados	Valores garantizados por activos (MBS)	Instrumentos de deuda garantizados en forma colateral	
<b>Total de ganancias y pérdidas reconocidas en resultados:</b>								
Ingresos comerciales netos	-	-	-	-	-	-	-	-
Utilidad neta de otros instrumentos financieros contabilizados a valor razonable	-	(198)	-	-	6	-	-	(193)
Otros ingresos	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total de ganancias y pérdidas reconocidas en ORI</b>								
Reserva de valor razonable (instrumentos de deuda)- Cambio neto de valor razonable	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de valor razonable (instrumentos de patrimonio)- Cambio neto de valor	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancias o pérdidas atribuible al cambio en ganancias y pérdidas no realizadas relacionadas con activos y pasivos mantenidos al final del año	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos comerciales netos	-	-	-	-	-	-	-	-
Utilidad neta de otros instrumentos financieros contabilizados a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-	-

**d.2 Datos de entrada no observables utilizados en la medición del valor razonable:**

La siguiente tabla presenta información sobre datos importantes no observables utilizados al 30 de septiembre de 2021 y Diciembre 2021 en la medición de instrumentos financieros categorizados como Nivel 3 en la jerarquía de valor razonable:

Tipo de instrumento financiero	Valores razonables		Entrada significativa no observable	Rango de estimaciones (promedio ponderado) para entrada no observable	Sensibilidad de la medición del valor razonable a entradas no observables
	30-09-2022	Técnica de Valorización			
	MM\$				
Valores garantizados por activos (MBS)					
OTC Derivados TAB 30 CLP	(484.508.723)	Modelo CIR - Estimacion de Curva	Spread vs Camara	0,0076/-0,0083(-0,002)	
OTC Derivados TAB 90 CLP	(1.205.076.126)	Modelo CIR - Estimacion de Curva	Spread vs Camara	0,0075/-0,0024(0,0027)	
OTC Derivados TAB 180 CLP	3.304.802.065	Modelo CIR - Estimacion de Curva	Spread vs Camara	0,0116/-0,0048(0,0033)	
OTC Derivados TAB 360 CLP		- Modelo CIR - Estimacion de Curva	Spread vs Camara	0,0116/-0,0063(0,0042)	
OTC Derivados TAB 180 UF		- Modelo CIR - Estimacion de Curva	Spread vs Camara	0,0508/-0,0075(0,0168)	
OTC Derivados TAB 360 UF		- Modelo CIR - Estimacion de Curva	Spread vs Camara	0,0173/-0,0085(0,0046)	

e) Instrumentos financieros no medidos a valor razonable

A continuación, se resumen los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros, incluyendo aquellos que en el Estado de Situación Financiera no se presentan a su valor razonable. Los valores que se muestran en esta nota no pretenden estimar el valor de los activos generadores de ingresos del Banco ni anticipar sus actividades futuras. El valor razonable estimado al 30 de septiembre de 2022 y diciembre 2021, respectivamente, de los instrumentos financieros es el siguiente:

	Valor libro		Valor razonable estimado		Nivel de Valor Razonable
	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
<b>ACTIVOS</b>					
Efectivo y depósitos en bancos	678.309	840.208	678.309	840.208	1
Operaciones con liquidación en curso	120.315	54.727	120.315	54.727	1
<b>Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>337.648</b>	<b>246.980</b>	<b>337.648</b>	<b>246.980</b>	
Contratos de derivados financieros	289.302	198.416	289.302	198.416	1,2,3
Instrumentos financieros de deuda	45.259	42.980	45.259	42.980	1,2
Otros	3.087	5.584	3.087	5.584	1,2
<b>Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	-	-	-	
<b>Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	-	-	-	
<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	<b>1.435.326</b>	<b>1.334.855</b>	<b>1.435.326</b>	<b>1.334.855</b>	
Instrumentos financieros de deuda	1.431.764	1.330.786	1.431.764	1.330.786	1,2
Otros	3.562	4.069	3.562	4.069	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	66.941	41.975	66.941	41.975	1,2
<b>Activos financieros a costo amortizado</b>	<b>7.125.341</b>	<b>6.572.847</b>	<b>7.283.898</b>	<b>7.026.368</b>	
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	I	-	-	-	
Instrumentos financieros de deuda	44.460	-	44.460	-	
Adeudado por bancos	-	2.824	-	2.830	1
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	III.a	5.711.757	5.341.137	5.795.199	3
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	III.b	956.405	823.471	788.405	3
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	III.c	412.719	405.415	439.934	3
<b>PASIVOS</b>					
Operaciones con liquidación en curso	115.064	42.892	115.064	42.892	1
<b>Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>294.733</b>	<b>203.017</b>	<b>294.733</b>	<b>203.017</b>	
Contratos de derivados financieros	294.733	203.017	294.733	203.017	1,2
Otros	-	-	-	-	
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	30.531	25.951	30.531	25.951	1,2
<b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>	<b>8.276.626</b>	<b>7.874.712</b>	<b>8.477.512</b>	<b>8.105.571</b>	
Depósitos y otras obligaciones a la vista	IV	1.214.768	1.214.768	1.715.145	1
Depósitos y otras captaciones a plazo	VI	2.179.402	1.865.280	2.218.935	3
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	V	12.065	2.470	12.075	2
Obligaciones con bancos	VII	1.529.863	1.473.907	1.528.943	3
Instrumentos financieros de deuda emitidos	VIII.a	3.309.259	2.787.964	3.474.121	1,2
Otras obligaciones financieras	IX	31.269	29.946	28.670	3
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	VIII.b	388.501	359.320	346.680	3

El valor razonable de los activos que en el Estado de Situación Financiera no se registran a ese valor, corresponden a estimaciones de los flujos de caja que se espera recibir, descontado a la tasa de interés de mercado relevante para cada tipo de operación.

El valor razonable de los pasivos que no tienen cotizaciones de mercado se basa en el flujo de caja descontado, utilizando la tasa de interés para plazos similares de vencimiento.

Por lo tanto, las mayores diferencias entre valor contable y valor razonable se producen en aquellos activos (créditos comerciales) y pasivos (instrumentos de deuda emitidos) de más largo plazo, y en forma inversa, aquellas partidas de corto plazo presentaran una baja o nula diferencia entre estos valores (operaciones con liquidación en curso, efectivo).

#### 45. VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 el detalle del vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros es el siguiente:

Al 30 de septiembre 2022	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Activos financieros</b>								
Efectivo y depósitos en bancos	678.309	-	-	-	-	-	-	678.309
Operaciones con liquidación en curso	120.315	-	-	-	-	-	-	120.315
Contratos de derivados financieros	-	1.475	11.353	41.266	91.589	59.792	83.827	289.302
Instrumentos financieros de deuda para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	34	3.653	13.406	25.832	1.203	1.130	45.258
Otros instrumentos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	3.087	-	-	-	-	3.087
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	486.061	271.056	178.586	331.092	39.701	125.268	1.431.764
Otros instrumentos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	3.562	3.562
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	1.751	14.095	31.973	9.721	4.674	4.727	66.941
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda a costo a mortizado	-	-	-	-	44.460	-	-	44.460
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - comerciales (1)	2.520	673	9.884	402.015	537.943	7.141	4.896.084	5.856.260
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - vivienda (1)	-	-	-	-	-	-	957.682	957.682
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - consumo (1)	2.532	-	8	-	133	3	429.934	432.610
<b>Total activos financieros</b>	<b>803.676</b>	<b>489.994</b>	<b>313.136</b>	<b>667.246</b>	<b>1.040.770</b>	<b>112.514</b>	<b>6.502.214</b>	<b>9.929.550</b>
<b>Pasivos financieros</b>								
Operaciones con liquidación en curso	115.064	-	-	-	-	-	-	115.064
Contratos de derivados financieros	-	8.801	23.209	46.654	101.994	68.222	45.853	294.733
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	799	6.428	14.583	4.434	2.132	2.156	30.532
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.214.768	-	-	-	-	-	-	1.214.768
Depósitos y otras captaciones a plazo	49.606	639.363	637.289	810.351	42.793	-	-	2.179.402
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	12.065	-	-	-	-	-	12.065
Obligaciones con bancos	117	2.007	24.140	254.641	1.206.346	42.612	-	1.529.863
Instrumentos financieros de deuda emitidos	18	170.364	139.124	215.103	1.193.786	570.871	1.019.993	3.309.259
Otras obligaciones financieras	10.654	6	-	164	618	349	19.478	31.269
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	3.619	3.651	14.935	15.488	350.808	388.501
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>1.390.227</b>	<b>833.405</b>	<b>833.809</b>	<b>1.345.147</b>	<b>2.564.906</b>	<b>699.674</b>	<b>1.438.288</b>	<b>9.105.456</b>

(1) Las cuentas por cobrar a costo amortizado se presentan en forma bruta, el monto de las provisiones es de MM\$165.671.

Al 31 de diciembre de 2021	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de tres años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Activos financieros</b>								
Efectivo y depósitos en bancos	840.208	-	-	-	-	-	-	<b>840.208</b>
Operaciones con liquidación en curso	54.727	-	-	-	-	-	-	<b>54.727</b>
Contratos de derivados financieros	-	2.026	15.339	30.211	43.232	44.844	62.764	<b>198.416</b>
Instrumentos financieros de deuda para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	5.078	477	9.548	23.639	2.476	1.762	<b>42.980</b>
Otros instrumentos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	422	5.162	-	-	-	-	<b>5.584</b>
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	672.557	60.233	42.951	269.416	194.686	90.943	<b>1.330.786</b>
Otros instrumentos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	4.069	<b>4.069</b>
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	4.087	26.237	3.319	4.737	3.595	<b>41.975</b>
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Instrumentos financieros de deuda a costo a mortizado	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Adeudado por bancos (1)	-	1.121	-	-	-	-	1.714	<b>2.835</b>
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - comerciales (2)	-	482.551	2.013.472	760.483	763.254	895.284	562.371	<b>5.477.415</b>
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - vivienda (2)	-	-	812.745	8.551	378	3.287	6	<b>824.967</b>
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - consumo (2)	-	7.407	12.567	136.756	88.511	162.154	16.394	<b>423.789</b>
<b>Total activos financieros</b>	<b>894.935</b>	<b>1.171.162</b>	<b>2.924.082</b>	<b>1.014.737</b>	<b>1.191.749</b>	<b>1.307.468</b>	<b>743.618</b>	<b>9.247.751</b>
<b>Pasivos financieros</b>								
Operaciones con liquidación en curso	42.893	-	-	-	-	-	-	<b>42.893</b>
Contratos de derivados financieros	-	42.627	29.664	3.234	32.253	40.131	55.108	<b>203.017</b>
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	4.398	28.232	3.572	5.097	3.868	<b>45.167</b>
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.715.145	-	-	-	-	-	-	<b>1.715.145</b>
Depósitos y otras captaciones a plazo	59.808	539.776	599.813	645.020	-	-	-	<b>1.844.417</b>
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	2.470	-	-	-	-	-	<b>2.470</b>
Obligaciones con bancos	-	7.998	39.737	1.372.106	15.988	38.078	-	<b>1.473.907</b>
Instrumentos financieros de deuda emitidos	11	-	76.694	271.790	908.439	233.618	-	<b>1.490.552</b>
Otras obligaciones financieras	-	10.128	4	86	557	229	18.942	<b>29.946</b>
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	2.512	-	-	356.808	<b>359.320</b>
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>1.817.857</b>	<b>602.999</b>	<b>750.310</b>	<b>2.322.980</b>	<b>960.809</b>	<b>317.153</b>	<b>434.726</b>	<b>7.206.834</b>

(1) Las cuentas por cobrar a costo amortizado se presentan en forma bruta, el monto de las provisiones es de MM\$11.

(2) Las cuentas por cobrar a costo amortizado se presentan en forma bruta, el monto de las provisiones es de MM\$158.681.

#### 46. ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA

Los siguientes son los montos de los activos y pasivos financieros y no financieros para las monedas más relevantes al cierre del año terminado al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021.

	Al 30 de septiembre 2022										
	Moneda Local				Moneda Extranjera						
	CLP	UF	Reajutable por TC	USD	COP	GBP	EUR	CHF	JPY	CNH	OTRAS MX
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Activos Financieros	3.959.544	4.400.572	8.798	1.376.543	-	342	26.035	36	-14	1.622	5.021
Activos No Financieros	451.538	586	-	20.538	-	-	22	-	-	-	(5)
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>4.411.081</b>	<b>4.401.158</b>	<b>8.798</b>	<b>1.397.081</b>	-	<b>342</b>	<b>26.057</b>	<b>36</b>	<b>(14)</b>	<b>1.622</b>	<b>5.016</b>
Pasivos Financieros	3.993.985	3.377.545	19.478	1.196.091	-	42	20.692	0	14	548	7
Pasivos No Financieros	4.607	388.501	-	85.175	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>3.998.592</b>	<b>3.766.045</b>	<b>19.478</b>	<b>1.281.266</b>	-	<b>42</b>	<b>20.692</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>548</b>	<b>7</b>
DESCALCE ACTIVOS / PASIVOS	<b>412.490</b>	<b>635.113</b>	<b>(10.680)</b>	<b>115.815</b>	-	<b>300</b>	<b>5.365</b>	<b>36</b>	<b>(28)</b>	<b>1.074</b>	<b>5.009</b>

	Al 31 de diciembre de 2021										
	Moneda Local				Moneda Extranjera						
	CLP	UF	Reajutable por TC	USD	COP	GBP	EUR	CHF	JPY	CNH	OTRAS MX
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Activos Financieros	1.326.062	148.657	-	149.065	-	-	-	-	-	-	26
Activos No Financieros	2.483.380	3.751.143	4.537	1.481.583	-	1.191	17.366	23	134	2.502	109
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>3.809.442</b>	<b>3.899.800</b>	<b>4.537</b>	<b>1.630.648</b>	-	<b>1.191</b>	<b>17.366</b>	<b>23</b>	<b>134</b>	<b>2.502</b>	<b>135</b>
Pasivos Financieros	248.207	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22)
Pasivos No Financieros	4.017.055	2.894.092	18.348	1.458.224	-	415	27.872	9	54	866	13
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>4.265.262</b>	<b>2.894.092</b>	<b>18.348</b>	<b>1.458.224</b>	-	<b>415</b>	<b>27.872</b>	<b>9</b>	<b>54</b>	<b>866</b>	<b>(9)</b>
DESCALCE ACTIVOS / PASIVOS	<b>(455.820)</b>	<b>1.005.708</b>	<b>(13.811)</b>	<b>172.424</b>	-	<b>776</b>	<b>(10.506)</b>	<b>14</b>	<b>80</b>	<b>1.636</b>	<b>144</b>

## 47. ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS

- I. OBJETIVO DE LA ADMINISTRACION DE RIESGO
- II. ESTRUCTURA DE LA ADMINISTRACION DE RIESGO
- III. RIESGO DE CREDITO
- IV. RIESGO FINANCIERO
- V. RIESGO OPERACIONAL
- VI. COMITES DE RIESGO

### I. OBJETIVO DE LA ADMINISTRACION DE RIESGO

Banco Security considera que la gestión del riesgo es de vital importancia para garantizar la continuidad del negocio logrando la solvencia necesaria, como así también la sustentabilidad de los resultados. El objetivo es la minimización de las pérdidas por riesgo y buscando optimizar la relación riesgo-rentabilidad y crecimiento (apetito de riesgo) definida por la alta administración.

Para lograr lo anterior, el Banco ha puesto importantes esfuerzos en generar una óptima gestión del riesgo. Por ello, la gestión del riesgo se separa acorde a los tres tipos de riesgo: Riesgo de Crédito, Riesgo Financiero, Riesgo Operacional.

Con ello, se obtiene una correcta y oportuna identificación, medición y valoración de todos los tipos de riesgo en que puede incurrir Banco Security, como al seguimiento de estos.

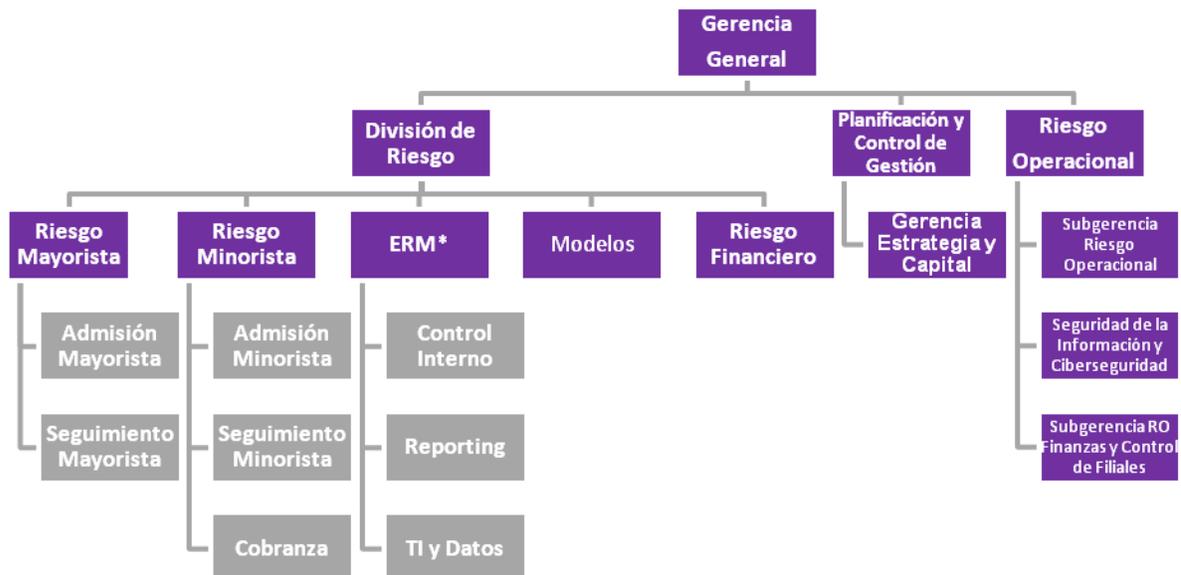
### II. ESTRUCTURA DE LA ADMINISTRACION DE RIESGO

La Gestión de los Riesgos se realiza a través de 2 divisiones, dependiente de la Gerencia General: Gerencia División Riesgo (riesgo de crédito y riesgo financiero); y Gerencia de Riesgo Operacional y Ciberseguridad, todas las cuales operan independiente de las áreas de negocio y actuando como contrapeso de estas en los distintos comités que existen.

La estructura de la División de Riesgo abocada a la gestión de riesgo crédito y riesgo financiero, se divide en 5 áreas: riesgo mayorista, riesgo minorista, ERM, modelos, y riesgo financiero.

Por otra parte, División de Riesgo Operacional y Ciberseguridad. Con ello se logra una independencia total de todos los posibles generadores de riesgos operacionales.

A continuación, se presenta el organigrama de la división de riesgo del Banco.



(\*) Enterprise Risk Management

Junto con lo anterior, existe un área de Normalización para empresas mayoristas (evaluación individual), la cual es parte de la Gerencia de Negocios estructurados, dependiente de Gerencia General.

Asimismo, Banco Security cuenta con un área de Contraloría, cuya labor es evaluar periódicamente y de manera independiente, si las políticas de Riesgo definidas permiten una adecuada gestión y cubren los requerimientos normativos, así como verificar, mediante pruebas de auditoría, el grado de cumplimiento que se les da. Las conclusiones del trabajo de auditoría se incluyen en la agenda del Comité de Auditoría y además se emite un informe escrito, dirigido al Gerente General del Banco y a los Gerentes de las áreas involucradas en la revisión, con las conclusiones de la evaluación y con plan de trabajo para solucionar los temas observados.

## Descripción por Área:

### 1. Riesgo Crédito:

#### Riesgo Mayorista:

Gerencia encargada de todo el proceso de crédito asociado riesgo de las operaciones de clientes individuales (mayorista) los cuales se asocian mayormente a Banca de Empresas y Finanzas. En tal rol, es la encargada de definir las políticas y procedimientos de esta etapa y velar por el cumplimiento de éstas, todo en el marco del apetito de riesgos definido, realizar el seguimiento de las operaciones, velar por una correcta clasificación de riesgo, y maximizar los recuperos. Para ello cuenta con la siguiente estructura:

### Subgerencia de Admisión Mayorista

Área encargada de realizar los análisis de riesgo en la etapa de evaluación de todos los clientes mayoristas (grandes empresas, medianas empresas, finanzas y filiales). Junto con ello, está a cargo de la evaluación y control de las exposiciones en el exterior que posee Banco Security.

Participa en los diferentes comités de decisión empresas de su segmento, con atribuciones Comité de Gerentes; y de secretario en Comité de Crédito de Directorio.

Dispone de especialistas en sectores más críticos, como son el análisis inmobiliario, agrícola, y financiamiento estructurado, siendo apoyo para generar informes y alertas a utilizarse por el área de seguimiento para el control de estos clientes.

Junto con lo anterior, esta área es la contraparte y controla el proceso de crédito en las filiales.

#### a. Subgerencia de Seguimiento Riesgo Mayorista

El área de Seguimiento Riesgo de Crédito se encarga de 3 materias:  
Detección Temprana. Esto permite una gestión más eficiente en la recuperación del cliente.

Consolida información del cliente y del crédito, lo cual permite alimentar el proceso de reclasificación permanentemente, lo que permite que las clasificaciones de los clientes reflejen fielmente las pérdidas potenciales.

Es la encargada de controlar el cumplimiento de las políticas de riesgo de crédito. Junto con ello, tiene a cargo el proceso de cobro pre-judicial de la Banca de Empresas.

Además, debe realizar el control y seguimiento del avance de los proyectos inmobiliario, sobre la base de informes preparados por el área de Análisis Inmobiliario.

### **Riesgo Personas:**

Gerencia encargada de todo el proceso de crédito asociado riesgo de las operaciones de clientes minorista (banca personas). En tal rol, es la encargada de definir las políticas y procedimientos de esta etapa y velar por el cumplimiento de éstas, todo en el marco del apetito de riesgos definido, realizar el seguimiento de las operaciones, velar por una correcta clasificación de riesgo, y maximizar los recupero a través del área de cobranza. Para ello cuenta con la siguiente estructura:

#### a. Sub gerencia de Admisión y Decisión Minorista

Área encargada del proceso de admisión (iniciación, evaluación y decisión) de las operaciones de clientes de Banca de Personas. En tal rol, es la encargada de definir las políticas y

procedimientos de esta etapa y velar por el cumplimiento de estas, todo en el marco del apetito de riesgo definido.

En este contexto, tiene a cargo la generación de campañas y seguimiento del comportamiento de estas.

*b. Subgerencia de Seguimiento Riesgo Minorista*

El área de Seguimiento Riesgo de Crédito se encarga de 3 materias:

Detección Temprana. Esto permite una gestión más eficiente en la recuperación del cliente.

Consolida información del cliente y del crédito, lo cual permite alimentar el proceso de seguimiento permanente de cada operación/cliente, con lo cual se minimicen las pérdidas potenciales.

Junto con lo anterior es la encargada de realizar el seguimiento continuo de todos los modelos del banco, indicando y haciendo recomendaciones por los desvíos que se detecten.

*c. Subgerencia de Cobranza*

Gerencia encargada del proceso de cobranza y recuperación eficiente de los clientes con problemas para cancelar sus operaciones. Administra la cobranza: perjudicial, judicial, y post-judicial (entendiendo por ella la venta de cartera castigada, una vez agotadas todas las instancias del cobro).

**Subgerencia ERM (Enterprise Risk Management)**

Área encargada de procesos transversales y que da soporte al resto de la gerencia. Sus responsabilidades son control interno, reporting, y gestión TI (datos y mantención de sistemas).

Control Interno:

Área encargada de centralizar procesos centrales de la gerencia como son el proceso de provisiones (Cierre del Mes); la gestión de tasaciones, y validación de archivos normativos.

Junto con lo anterior tiene a cargo el Control de Metas Internas y la coordinación y seguimiento de los presupuestos.

Además, tiene a cargo el seguimiento del cumplimiento de los procesos de la gerencia, además de velar por la actualización de políticas y lineamientos.

Encargado de elaborar información de directorio y comité de riesgo

Reporting:

Encargada de realizar informes de gestión de riesgos y análisis, en pos de realizar una más eficiente gestión de los riesgos, acorde al apetito de riesgo definido.

Además, es la encargada de estar monitoreando las nuevas tendencias del mercado en lo relativo a la gestión de riesgo crédito, buscando nuevas herramientas y procesos en pos del objetivo.

Participa en la gestión de los APRC apoyando la gestión del área de capital del banco.

Datos y TI:

Área encargada de realizar la mantención de data y BBDD de la gerencia, coordinar la mantención de sistemas, y apoyar a la gerencia en todo lo relativo a TI.

### **Subgerencia de Modelos**

Área encargada de la generación de modelo, y la mantención de estos, de acuerdo a los requerimientos del banco y a los lineamientos emanados de la función de seguimiento de modelos

## **2. Riesgo Financiero**

### **Gerencia de Riesgo Financiero**

Gerencia a cargo de velar por una correcta gestión del riesgo financiero. Está compuesta por 6 personas. Un detalle acabado de sus funciones se expone en el punto IV.

## **3. Riesgo Operacional:**

### **Gerencia de Riesgo Operacional y Ciberseguridad**

Gerencia a cargo de velar por una correcta gestión del operacional, la continuidad del negocio y la seguridad de información. Está compuesta por 9 personas. Un detalle se expone en el punto V.

## **III. RIESGO DE CREDITO**

### **A. Objetivo de la Gestión Riesgo de Crédito:**

La gestión del riesgo de crédito corresponde a la División de, cuyo objetivo es cumplir con el proceso de crédito definido en 6 etapas: Iniciación; Análisis y Evaluación; Decisión; Administración; Seguimiento y Control; y Cobranza.

Todo lo anterior bajo un marco de tolerancia al riesgo (apetito) definido por la alta administración.

### **B. Estructura de Riesgo de Crédito:**

El área de Riesgo de Crédito a través de sus distintas gerencias participa en la totalidad del proceso de crédito, apoyando en todo momento al área comercial del Banco y actuando como contrapeso independiente en la decisión de crédito.

Componen esta área:

- Riesgo Mayorista
- Riesgo Minorista
- ERM (Enterprise Risk Management)
- Modelos

### C. Proceso de Riesgo de Crédito:

El proceso de crédito consta de 6 etapas como se aprecia en la siguiente gráfica y se detalla en ella la participación de riesgo de crédito.

PROCESO DE CRÉDITO	EMPRESAS	PERSONAS
Iniciación	Gerencia Riesgo Mayorista	Gerencia Riesgo Minorista
Análisis y Evaluación de Crédito		
Decisión del Crédito		
Administración del Crédito		
Seguimiento y Control de Crédito		
Cobranza de la Operación		

#### C.1 Etapas de Riesgo de Crédito:

##### 1° Iniciación:

Si bien la definición del mercado objetivo del Banco corresponde a la alta administración de Banco Security, ésta se fundamenta en la propuesta que nace en conjunto de las áreas comerciales y de riesgo, las que después de haber analizado las oportunidades que entrega el mercado y los riesgos asociados a los distintos segmentos plasman estos en la política de riesgo mayorista, política de riesgo minorista, y en los lineamientos de admisión mayorista, y minorista, respectivamente.

##### 2° Análisis y Evaluación de Crédito:

Dependiendo del mercado al que pertenezca el cliente en estudio dependerán las herramientas de análisis y evaluación que se utilicen, así por ejemplo en el caso de la banca retail (personas y sociedades) se opera con un sistema de scoring, mientras que en el caso de la banca de empresas se utiliza el análisis caso a caso realizado por un analista experto en riesgo de crédito.

##### 3° Decisión del Crédito:

El área de riesgo de crédito actúa como contrapeso en la decisión de crédito en todos los comités en que participa, así como en la definición de las atribuciones de monto que tienen las áreas comerciales, pudiendo actuar sobre estas últimas si los estándares de riesgo se ven sobrepasados por alguna instancia.

Los comités de crédito son de dos tipos (Directorio y Gerentes). El más importante es el comité de crédito del directorio donde participan cuatro Directores, el Gerente General del Banco, el Gerente de la División Riesgo del Banco y el Gerente de Admisión Empresas, y en el cual se analizan los créditos más importantes, evaluándose cerca del 70% de las operaciones en monto y el 5% en número de clientes.

#### **4° Administración del Crédito:**

Contempla el proceso de clasificación de los clientes; el cual comienza con la clasificación realizada por los ejecutivos, las reclasificaciones realizadas por el área de Seguimiento y Control, Comités y Normalización principalmente, las cuales concluyen, en el Comité de Reclasificación, con esta información ejecuta y desarrolla el proceso de clasificación y provisiones, de modo que opere correctamente y refleje la realidad de la cartera del Banco.

Además, se trabaja con las áreas comerciales para mantener el número de líneas vencidas y/o excedidas, dentro de los parámetros esperados. Por otra parte, también mantiene un estricto control de las tasaciones de los bienes entregados en garantía al Banco.

#### **5° Cobranza del Crédito:**

Corresponde a la etapa en la cual las áreas especializadas de Cobranza (Riesgo Personas) y Normalización (Riesgo Empresas) realizan las distintas labores de cobranza de los créditos con problemas, actuando tanto en la cobranza prejudicial como en la cobranza judicial.

#### **6° Seguimiento y Control:**

En esta etapa del proceso, se busca mantener una visión global de cómo están funcionando las etapas de proceso de crédito mencionadas anteriormente. Su participación abarca desde la revisión y auditoría de las políticas de crédito vigentes, el desempeño de las áreas de análisis y comités, así como la correcta administración del crédito.

Para realizar esta labor, se apoyan en distintas fuentes de información, dentro de la cual están los informes entregados por el área de Inteligencia de Riesgo de Crédito y la información comportamental de la cartera entre otras, de modo de realizar un estricto seguimiento y control a la cartera del Banco, siendo el área que genera la gran mayoría de las potenciales reclasificación de clientes.

La función se separa en dos áreas que atienden a la División Empresas y Personas.

## D. Definiciones y montos derivados de las “Pérdidas Crediticias Esperadas”

La clasificación y evaluación de riesgo para efecto de las provisiones dependerá del tipo de cliente y del tipo de producto, aplicándose, dependiendo del caso clasificación individual o bien clasificación grupal, de acuerdo al siguiente detalle:

Clasificación Individual		Clasificación Grupal	
Tipo de cliente	Metodología	Tipo de cliente	Metodología
Empresas (incluye personas con giro)	Reglas de Negocio	Créditos Comerciales	Matriz Estándar Normativa
Inmobiliarias	Reglas de Negocio		
Otros -Bancos -Normalización personas y empresas -Sin fines de lucro -Grupo especial leasing	Reglas de Negocio		
		Crédito hipotecario vivienda	Matriz Estándar Normativa
		Crédito de Consumo	Modelo Interno

### D.1 Clasificación de Clientes Individuales:

Dentro de este grupo se encuentran todos los clientes (naturales o jurídicos) que por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con la entidad se requiere conocer y analizar en detalle. En este segmento, además de clientes que presenten un nivel de deuda y ventas por sobre un nivel definido, se agregan todos los proyectos, inmobiliarias, sociedades institucionales, empresas sin fines de lucro y quiebra, u otros, se clasifican de manera individual.

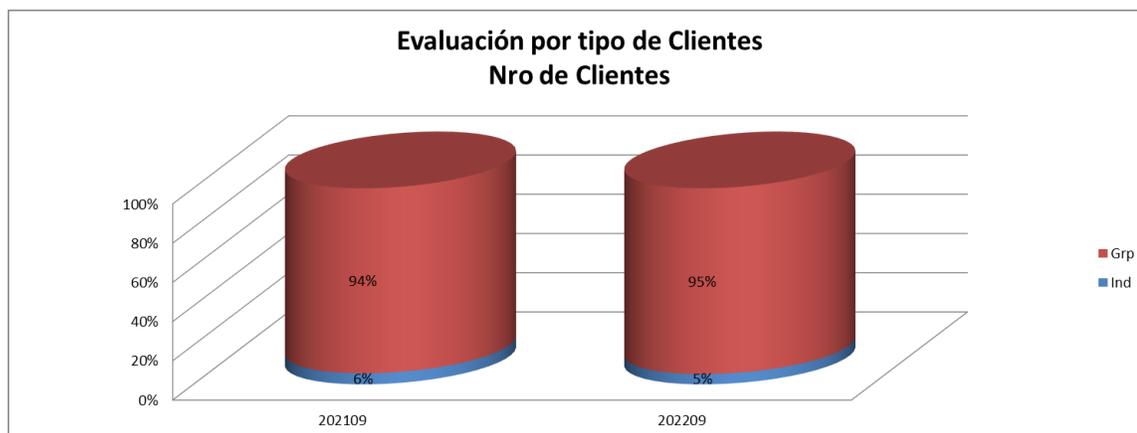
### D.2 Clasificación de Créditos Grupales:

Las evaluaciones grupales están relacionadas a clientes que por sus características tienden a comportarse de manera homogénea. Bajo este contexto, la evaluación se realiza mediante metodologías y modelos que analizan las operaciones asociadas a un mismo producto,

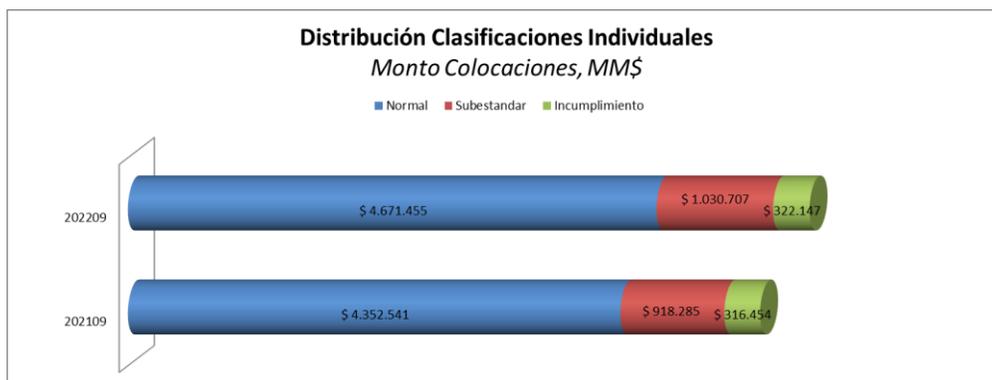
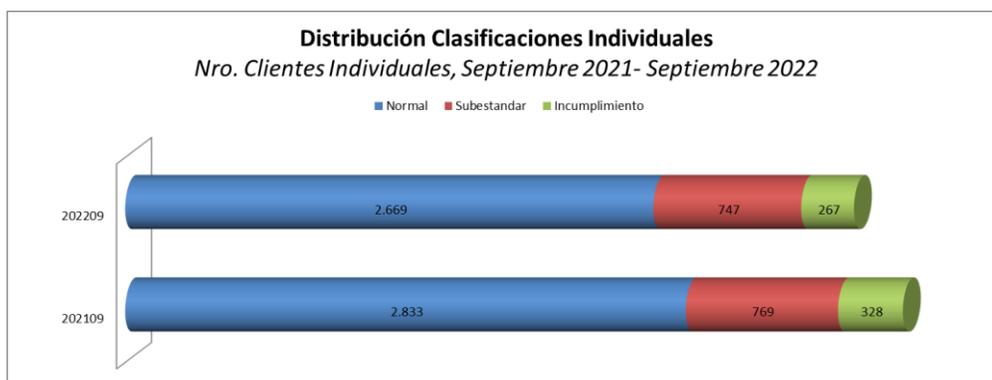
1. Producto Comercial.
2. Producto Consumo.
3. Producto Hipotecario Vivienda

### D.3 Distribución de cartera de colocaciones:

La cartera de Banco Security de acuerdo al tipo de evaluación de riesgo, grupal o individual, se distribuye de la siguiente manera:



A su vez las colocaciones que son clasificadas de manera individual se distribuyen de la siguiente forma por categoría normal, subestandar e incumplimiento:



La Cartera en Cumplimiento Normal comprende a aquellos deudores cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos, y no se visualiza, de acuerdo con la evaluación de su situación económico-financiera, que esta condición cambie. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías A1 hasta A6, de la siguiente escala y cuyas definiciones se establecen en el numeral 2.1.1 del capítulo B-1 Compendio de Normas Contables para Bancos.

La Cartera Subestándar incluirá a los deudores con dificultades financieras o empeoramiento significativo de su capacidad de pago y sobre los que hay dudas razonables acerca del reembolso total de capital e intereses en los términos contractualmente pactados, mostrando una baja holgura para cumplir con sus obligaciones financieras en el corto plazo. Formarán parte de la Cartera Subestándar, además, aquellos deudores que en el último tiempo han presentado morosidades superiores a 30 días. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías B1 hasta B4 de la escala de clasificación que se especifica a continuación y cuyas definiciones se establecen en el numeral 2.1.1 del capítulo B-1 Compendio de Normas Contables para Bancos.

La Cartera en incumplimiento incluye a los deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, pues muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera los deudores que han dejado de pagar a sus acreedores (en default) o con indicios evidentes de que dejarán de hacerlo, así como también aquellos para los cuales es necesaria una reestructuración forzosa de sus deudas, disminuyendo la obligación o postergando el pago del principal o los intereses y, además, cualquier deudor que presente un atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito. Esta cartera se encuentra conformada por los deudores pertenecientes a las categorías C1 hasta C6 de la escala de clasificación que se establece más adelante y todos los créditos, inclusive el 100% del monto de créditos contingentes, que mantengan esos mismos deudores.

#### D.4 Concentración Cartera por sector económico.

La distribución por sector económico de la cartera y su exposición es la siguiente:

Septiembre 2022			
Sector	Exposición	Provisión	% Riesgo
Agricultura, fruticultura y silvicultura	252.269	8.232	3,3%
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	1.198.225	13.117	1,1%
Comercio	642.474	19.196	3,0%
Construcción	944.432	10.645	1,1%
Establecimientos financieros y de seguros	1.135.773	40.289	3,5%
Industria	310.913	14.271	4,6%
Minería - Petróleo	115.647	121	0,1%
Pesca	81.970	1.862	2,3%
Servicios comunales, sociales y personales	797.334	10.582	1,3%
Transporte y Almacenamiento	430.275	13.934	3,2%
Utilities y telecomunicaciones	225.344	17.584	7,8%
Total general	6.134.655	149.833	2,4%

Junio 2022			
Etiquetas de fila	Exposición	Provisión	% Riesgo
Agricultura, fruticultura y silvicultura	232.799	5.403	2,32%
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	1.044.398	9.630	0,92%
Comercio	588.956	14.357	2,44%
Construcción	937.461	7.957	0,85%
Establecimientos financieros y de seguros	1.052.678	36.717	3,49%
Industria	320.068	13.954	4,36%
Minería - Petróleo	90.288	36	0,04%
Pesca	93.311	2.678	2,87%
Servicios comunales, sociales y personales	512.371	3.783	0,74%
Transporte y Almacenamiento	417.907	11.585	2,77%
Utilities y telecomunicaciones	258.244	30.107	11,66%
Total general	5.548.481	136.208	2,45%

## D.5 Garantías Cartera Individual

Banco Security posee alta cobertura de garantías de su cartera individual, como se muestra en el siguiente cuadro:

Cartera Individual: Porcentaje de la exposición sujeta a requisitos de garantías 202209							
Tipo riesgo	Tipo de garantía						Total general
	Comercial	Financiero	Leasing	Otros	Prenda	Residencial	
Normal	89,87%	78,74%	79,05%	68,28%	47,91%	100,44%	<b>55,90%</b>
Subestandar	97,74%	61,51%	91,51%	96,77%	61,46%	99,96%	<b>87,31%</b>
Incumplimiento	91,52%	59,45%	84,66%	80,29%	65,20%	92,57%	<b>79,96%</b>
<b>Total general</b>	<b>92,06%</b>	<b>74,07%</b>	<b>82,61%</b>	<b>74,66%</b>	<b>50,70%</b>	<b>100,00%</b>	<b>62,90%</b>

Cartera Individual: Porcentaje de la exposición sujeta a requisitos de garantías 202109							
Tipo riesgo	Tipo de garantía						Total general
	Comercial	Financiero	Leasing	Otros	Prenda	Residencial	
Normal	91,14%	82,12%	76,97%	77,70%	56,86%	102,86%	<b>60,30%</b>
Subestandar	98,54%	92,40%	89,15%	86,46%	94,19%	103,91%	<b>90,45%</b>
Incumplimiento	94,11%	66,54%	99,48%	83,61%	66,99%	96,44%	<b>83,32%</b>
<b>Total general</b>	<b>93,12%</b>	<b>81,84%</b>	<b>81,27%</b>	<b>80,69%</b>	<b>63,70%</b>	<b>102,64%</b>	<b>66,91%</b>

## D.6 Distribución de cartera por Morosidad:

La cartera de Banco Security presenta los siguientes niveles de mora respecto a sus productos:

Sept 2021 MM\$

Cartera	Colocaciones	Impagos	Mora > 90	% Impagos / Coloc	% Mora > 90 / Coloc
COMERCIAL	5.618.914	4.861	31.909	0,07%	0,45%
CONSUMO	684.735	1.197	1.482	0,02%	0,02%
HIPOTECARIO VIVIENDA	784.734	127	779	0,00%	0,01%
<b>Total</b>	<b>7.088.384</b>	<b>6.185</b>	<b>34.169</b>	<b>0,09%</b>	<b>0,48%</b>

Sept 2022 MM\$

Cartera	Colocaciones	Impagos	Mora > 90	% Impagos / Coloc	% Mora > 90 / Coloc
COMERCIAL	6.167.022	38.857	62.415	0,51%	0,82%
CONSUMO	515.694	1.248	1.514	0,02%	0,02%
HIPOTECARIO VIVIENDA	956.277	126	602	0,00%	0,01%
<b>Total</b>	<b>7.638.993</b>	<b>40.230</b>	<b>64.531</b>	<b>0,53%</b>	<b>0,84%</b>

Dic 2021 MM\$

Cartera	Colocaciones	Impagos	Mora > 90	% Impagos / Coloc	% Mora > 90 / Coloc
COMERCIAL	5.794.852	14.571	31.485	0,20%	0,43%
CONSUMO	692.159	1.103	982	0,02%	0,01%
HIPOTECARIO VIVIENDA	823.657	129	729	0,00%	0,01%
<b>Total</b>	<b>7.310.668</b>	<b>15.803</b>	<b>33.196</b>	<b>0,22%</b>	<b>0,45%</b>

## D.7: Distribución de cartera deteriorada:

Por su parte, la distribución de cartera deteriorada por tipo de evaluación es la siguiente:

Sept 2021 MM\$

Evaluación	Colocaciones	deteriorado	% Det / Coloc
Grupal	1.848.591	62.997	0,93%
Individual	5.239.793	413.201	6,10%
<b>Total</b>	<b>7.088.384</b>	<b>476.198</b>	<b>7,03%</b>

Sep 2022 MM\$

Evaluación	Colocaciones	deteriorado	% Det / Coloc
Grupal	1.940.988	42.515	0,57%
Individual	5.698.004	432.072	5,78%
<b>Total</b>	<b>7.638.993</b>	<b>474.587</b>	<b>6,35%</b>

Dic 2021 MM\$

Evaluación	Colocaciones	deteriorado	% Det / Coloc
Grupal	1.891.844	60.360	0,83%
Individual	5.418.824	412.289	5,64%
<b>Total</b>	<b>7.310.668</b>	<b>472.649</b>	<b>6,47%</b>

## IV. RIESGO FINANCIERO

### A. Objetivos de Riesgo Financiero

Para la organización, las actividades financieras se definen como todas las transacciones que se cierran a nombre propio del Banco y sus filiales Valores Security y Administradora General de Fondos, para su propia cuenta o para la cuenta de terceros.

En términos generales las transacciones financieras incluyen operaciones con valores en divisas extranjeras, créditos, instrumentos de financiamiento de renta fija, derivados y acciones.

Los objetivos estratégicos en términos de actividades financieras son:

- Fortalecer y expandir la posición del banco, consolidando y desarrollando relaciones de largo plazo con sus clientes y con los distintos actores del mercado, proporcionando un rango completo de productos bancarios de inversión.
- Mejorar y asegurar la estabilidad en la rentabilidad de largo plazo, administrando adecuadamente los distintos riesgos potenciales.

Las actividades financieras se limitan a las áreas de productos estratégicos aprobados previamente y solo se llevarán a cabo dentro de los lineamientos globales de riesgo definidos por los Directorios de la organización.

En el manejo de la cartera de inversiones financiera, la organización será un administrador activo de las posiciones, producto del constante análisis económico - financiero del entorno. Por lo tanto, las posiciones en instrumentos financieros estarán de acuerdo con el análisis consensuado de una visión macroeconómica, sin perjuicio de que se puedan tomar posiciones de corto plazo (*trading*) con el fin de aprovechar algún desalineamiento puntual de una variable de mercado.

Para lograr los objetivos establecidos en las estrategias de inversión, se pueden transar una amplia gama de divisas y productos, siempre en concordancia con las normativas vigentes que correspondan.

Principalmente se negocian activamente instrumentos financieros no derivados de renta fija, financiamiento interbancario, compra y venta con pactos, compra y venta spot de divisas extranjeras, instrumentos derivados de divisas y de tasa de interés (*forward* y *swaps*), acciones y simultaneas.

Los productos de tesorería pueden estar orientados a distintos objetivos, tales como obtener utilidades por variaciones en los factores de mercado en el corto como en el mediano plazo, obtener rentabilidades a través de la generación de *spreads* con respecto a la tasa de financiamiento de las posiciones, aprovechando el descalce de plazos y las pendientes de las

estructuras de tasas o del diferencial de tasas en distintas monedas, efectuar operaciones de cobertura económica y/o contable y la distribución de productos de Tesorería a la red comercial.

En particular las operaciones con derivados se utilizan, con el objetivo de *hedge* o calce de riesgos, para arbitrar algún mercado o para la toma de posiciones propias direccionales.

La gestión de *hedge* a través de derivados, se puede establecer mediante una cobertura económica o una cobertura contable, dependiendo de la estrategia definida.

Las estrategias con derivados a través de coberturas contables se pueden utilizar para cubrir flujos de caja o valor razonable de alguna partida del balance o transacción esperada que genere riesgo o volatilidad en los resultados de la entidad, dando cumplimiento a la normativa internacional de contabilidad. Estas estrategias deberán cumplir con todos los requisitos señalados por la normativa vigente, y su efectividad para cada una de las coberturas es revisada al menos mensualmente.

La gestión y control de los riesgos se articula, a través de políticas, procedimientos, metodologías y límites, lo cual crea valor al accionista y al mercado en general, garantizando un adecuado nivel de solvencia.

Dichos límites permiten mantener niveles controlados de riesgos y carteras de inversiones diversificadas, es por ello por lo que los límites internos que ha definido la entidad se relacionan a tipos de carteras, descalces por plazos, monedas y tipo de instrumentos financieros, configurándose el apetito por riesgo de la institución.

Además, las políticas del Banco establecen bajo ciertas condiciones, la solicitud de garantías principalmente para operaciones de derivados, con el objeto de mitigar el riesgo de crédito.

## **B. Estructura de Riesgo Financiero**

El Directorio es el responsable de aprobar las políticas, límites y estructura de administración de riesgos del Banco y Filiales. Para ello se han creado diversos comités donde se monitorea el cumplimiento de las políticas y límites definidos. Estos comités están integrados por directores y ejecutivos y se informa regularmente al Directorio acerca de las exposiciones en riesgo, estrategias y resultados de gestión analizadas en dichos comités.

Los Comité que actualmente están relacionados con el riesgo financiero son:

- Comité de Finanzas: controla y gestiona las inversiones financieras bajo una visión de trading de corto y mediano plazo y los riesgos asociados a dichas carteras.
- Comité de Activos y Pasivos: controla y gestiona el riesgo de descalce de las masas de activos y pasivos, con el objeto de estabilizar y mantener el margen financiero y el valor económico del banco en niveles acotados y controlados. También controla los descalces de liquidez, diversificación de fuentes de financiamiento, activos de fácil liquidación y límites de capital ajustados por riesgo (solvencia).

Las políticas de administración de riesgo financiero tienen el objetivo de identificar y analizar los riesgos enfrentados, fijar límites a las concentraciones y establecer los controles permanentes para el cumplimiento de los mismos.

Estas políticas son revisadas regularmente por los comités a fin de incorporar los cambios en las condiciones de mercado y las actividades propias. Una vez revisados estos cambios son posteriormente propuestos al Directorio para su aprobación.

La Gerencia de Riesgo Financiero que depende de la Gerencia de División de Riesgo, es quien hace el seguimiento y control de los riesgos, siendo una gerencia independiente de las áreas de negocios que toman y administran los riesgos.

El ámbito de acción y responsabilidad de esta Gerencia está definido como:

- Controlar y medir los diferentes riesgos que afectan al Banco y sus Filiales en forma centralizada aplicando políticas y controles homogéneos.
- Asegurar que temas claves relacionados con el riesgo de mercado y liquidez sean puestos en atención de los Administradores de Riesgos, de la Alta Administración y de los Directorios.

- Asegurar que las recomendaciones de las autoridades y de los auditores internos, sean seguidas e implementadas apropiadamente.
- Reportar y monitorear diariamente el riesgo de mercado y liquidez del Banco y sus Filiales, así como el cumplimiento de cada uno de los límites.
- Desarrollar y revisar la bondad de los métodos y procedimientos de medición de riesgo.

La medición y control de riesgo, se realiza diariamente a través de informes de riesgos que permiten la toma de decisión por parte de la Alta Administración. Estos informes consideran medidas de Valor en Riesgo y sensibilidad de tasas tanto de la cartera de inversiones como del libro Banca en su conjunto, exposición al riesgo por carteras, instrumentos, factores de riesgos, concentraciones y el correspondiente cumplimiento de límites internos.

### **C. Proceso de Riesgo Financiero**

Las mediciones de riesgos se basan en sistemas, cuya automatización permite mantener un seguimiento y control diario del riesgo expuesto por el banco y filiales, permitiendo la oportuna toma de decisiones.

El área de Tesorería toma posiciones y riesgos dentro de las definiciones de límites establecidas por la Alta Administración. Es el área a cargo de administrar los riesgos financieros que se producen por la toma de posiciones propias en los libros de inversiones, por el descalce estructural del balance, por la administración de los calces de liquidez y el adecuado financiamiento de las operaciones activas.

La evaluación periódica de los procesos de riesgos es efectuada por el departamento de Auditoría Interna. Así mismo, la estructura general de riesgos es permanentemente objeto de evaluación por parte de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), Auditores Externos y otras personas independientes a la Administración.

### **D. Definición de Riesgos Financieros**

#### **a) Riesgo de Mercado**

El riesgo de mercado representa la pérdida potencial que se puede dar como resultado de cambios en los precios de mercado en un cierto periodo de tiempo, producto de movimientos en las tasas de interés, en el valor de las monedas extranjeras, índices de reajustabilidad y precio de las acciones. Estas pérdidas afectan el valor de los instrumentos financieros mantenidos en cartera de Negociación y Disponible para la Venta, tanto del Banco como de sus Filiales.

#### Metodología de Riesgo de Mercado

La medición del riesgo de mercado se realiza aplicando la metodología de Valor en Riesgo (VaR), la que permite homogeneizar los diferentes riesgos y tipos de operaciones, modelando la relación conjunta de estos factores en una (mica medida de riesgo).

El VaR entrega una estimación de la pérdida máxima potencial que presentan las posiciones en activos o pasivos financieros de tesorería, ante un escenario adverso pero normal. La metodología utilizada para el cálculo del VaR es una técnica paramétrica que asume que la distribución de los retornos de los precios de las inversiones sigue una distribución normal, utilizando un umbral de un 95% de confianza, un horizonte de mantención de 1 día, una muestra de datos de 250 días de historia ajustadas mediante técnicas estadísticas que permiten dar una mayor importancia a las observaciones más recientes con el fin de capturar rápidamente aumentos de volatilidades de mercado.

Los supuestos en los que se basa el modelo tienen algunas limitaciones, como las siguientes:

- Un periodo de mantención de 1 día supone que es posible cubrir o enajenar las posiciones dentro de ese periodo. Sin embargo, las carteras de inversiones mantenidas en trading están compuestas por instrumentos de alta liquidez.
- Un nivel de confianza del 95% no refleja las pérdidas que podrían ocurrir en el 5% restante de la distribución.
- El valor en riesgo se calcula con las posiciones al final del día y no refleja las exposiciones que pudieran ocurrir durante el día de negociación.
- La utilización de información histórica para determinar posibles rangos de resultados futuros podría no cubrir todos los escenarios posibles, sobre todo de naturaleza excepcional.
- Los retornos de los precios de mercado de los instrumentos financieros pueden presentar distribuciones de probabilidades no normales.

Las limitaciones de los supuestos utilizados por el modelo de VaR se minimizan mediante la utilización de límites de carácter nominal de concentración de inversiones y de sensibilidad a factores de riesgos específicos.

La fiabilidad de la metodología de VaR utilizada se comprueba mediante pruebas retrospectivas (*backtesting*), con las que se contrasta si los resultados obtenidos son consistentes con los supuestos metodológicos dentro de los niveles de confianza determinados. El monitoreo permanente de estas pruebas permite probar la validez de los supuestos y las hipótesis utilizadas en el modelo.

El control del riesgo financiero se complementa con ejercicios de simulación específicos y con situaciones extremas de mercado (*stress testing*), en los que se analizan diferentes crisis financieras que han ocurrido en el pasado y el efecto que podría tener en las carteras de inversiones actuales.

El seguimiento de estos riesgos se realiza diariamente, reportando a los administradores de riesgo y la Alta Administración, los niveles de riesgos incurridos y el cumplimiento de los límites establecidos para cada unidad.

Banco Security y sus Filiales miden y limitan el Valor en Riesgo de su cartera de inversiones (negociación y disponible para la venta) por factores de riesgos, tasas de interés, monedas, tipos de instrumentos y tipos de carteras.

La siguiente tabla muestra los riesgos de mercado de las distintas carteras de inversiones por tipo de riesgos:

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
<b>Negociación:</b>		
Renta Fija (tasa)	180	265
Derivados (tasa)	346	173
Opciones Implícitas (precio)	2	2
FX (moneda)	35	154
Acciones (precio)	1	2
Efecto Diversificación	<b>66</b>	<b>(121)</b>
<b>Total cartera</b>	<b>630</b>	<b>475</b>
<b>Disponible para la venta:</b>		
Tasa	1.636	1.384
<b>Total cartera</b>	<b>1.636</b>	<b>1.384</b>
Diversificación total	(114)	(271)
<b>VaR total</b>	<b>2.152</b>	<b>1.588</b>

#### b) Riesgo Estructural de tipo de interés

Este riesgo deriva principalmente de la actividad comercial (colocaciones comerciales v/s captaciones), causado por los efectos de las variaciones de las tasas de interés y/o los niveles de la pendiente de las curvas tipo a los que están referenciados los activos y pasivos, los que al presentar desfases temporales de reapreciación o vencimiento, pueden impactar la estabilidad de los resultados (margen financiero) y los niveles de solvencia (valor económico patrimonial).

Para ello, el Banco establece límites internos mediante la utilización de técnicas de sensibilización de las estructuras de tasas de interés. además, se analizan escenarios de estrés donde se sensibilizan las tasas de interés, las reapreciaciones de monedas, cambios en precios de acciones, cambios en los activos subyacentes de las opciones y cambios en las comisiones que puedan ser sensibles a las tasas de interés. Estas pruebas de estrés permiten medir y controlar el impacto de movimientos bruscos de los distintos factores de riesgos en el índice de solvencia del Banco, el margen ordinario y el valor económico patrimonial.

Por otra parte, se monitorea diariamente el cumplimiento de los límites establecidos por Banco Security de acuerdo a las definiciones establecidas por el Banco Central de Chile en el Capítulo 111.B.2.21 del Compendio de Normas Financieras y por la CMF en el Capítulo 12-21 de la Recopilación Actualizada de Normas. Además, el Banco informa semanalmente a la CMF sobre las posiciones en riesgo de la cartera de inversiones del libro de negociación y el cumplimiento de sus límites. También informa mensualmente a la CMF sobre las posiciones en riesgo consolidadas con las filiales para el libro de negociación e individualmente para el libro de banca, el que incluye la sensibilización de riesgo de mercado de la cartera disponible para la venta y el libro comercial.

El Riesgo de mercado de acuerdo a la metodología definida en el Capítulo 111.B.2.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile es el siguiente:

	<b>Riesgo de Mercado Libro Banca</b>	
	<b>Al 30 de</b>	<b>Al 31 de</b>
	<b>Spetiembre de</b>	<b>di ciembre de</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>
<b>Corto Plazo</b>		
Riesgo Tasa CP	29.807	32.336
Descalce UF	3.201	8.121
Comisiones sensibles	191	180
<b>Total Riesgo</b>	<b>33.199</b>	<b>40.637</b>
<b>Limite 35% Margen (Directorio)</b>	<b>112.761</b>	<b>77.138</b>
<b>Holgura/(exceso) (Directorio)</b>	<b>79.562</b>	<b>36.501</b>
<b>Largo Plazo</b>		
Riesgo Tasa	22.674	37.895
<b>Limite 25% PE (Directorio)</b>	<b>278.883</b>	<b>245.507</b>
<b>Holgura/(exceso) (Directorio)</b>	<b>256.209</b>	<b>207.612</b>

La metodología normativa está orientada a medir y controlar la exposición a las pérdidas en que se pueda incurrir como resultado de cambios adversos en las tasas de interés de mercado, en el valor en moneda nacional de las monedas extranjeras y de las unidades o índices de reajustabilidad en que están expresados los instrumentos, contratos y demás operaciones, que se registren en el activo o en el pasivo.

Dicha metodología implica asignar los flujos correspondientes a las posiciones registradas en el activo y en el pasivo en catorce bandas temporales, montos que son sensibilizados en valor presente mediante movimientos en las curvas de tasas de interés (siendo este el mayor factor de riesgo que enfrentan las posiciones del Banco y Filiales), asignando ajustes verticales y horizontales que intentan simular efectos de correlaciones entre plazos y monedas.

Para el libro de Negociación se establecen los siguientes shocks en puntos base (pb) sobre las curvas de tasas de interés:

- En CLP y MX 125 bp en los tramos hasta 1 año, 100 pb entre 1 año y 4 años y 75 pb sobre los 4 años.
- En CLF parten en 350 pb hasta 1 mes, disminuyendo casi proporcionalmente en cada uno de los tramos hasta llegar a 75 pb sobre 4 años.

Para el libro de Banca, los impactos de en las curvas de tasas son los siguientes:

- En CLP y MX 200 bp paralelo en todos los tramos de control.
- En CLF son 400 pb en los plazos hasta 1 año, 300 pb entre 1 y 2 años y 200 pb en los tramos sobre 2 años.

Los detalles de otros de otros tipos de riesgos de menor impacto (reajustabilidad, opciones, monedas), se encuentran detalladas en el Anexo 1 del Capítulo 111.B.2.2

Dado la nueva normativa se incluye información relevante al capítulo 21-07 de la RAN, referente a los APRM (Activos ponderados por riesgo mercado):

	<b>Al 30 de Septiembre de 2022</b>	
<b>Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM)</b>		
<b>Individual</b>		
<b>APRM</b>	<b>APR</b>	<b>Capital</b>
Riesgo General de Tasas	152.728	12.218
Riesgo Específico de Tasas	9	1
Riesgo de Moneda	6.990	559
Riesgo de Opciones		
Riesgo General de Acciones		
Riesgo Específico de Acciones		
<b>Total</b>	<b>159.727</b>	<b>12.778</b>
<b>Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM)</b>		
<b>Consolidado</b>		
<b>APRM</b>	<b>APR</b>	<b>Capital</b>
Riesgo General de Tasas	156.755	12.540
Riesgo Específico de Tasas	11.419	913
Riesgo de Moneda	6.894	552
Riesgo de Opciones		
Riesgo General de Acciones	5.601	448
Riesgo Específico de Acciones	5.568	445
<b>Total</b>	<b>186.237</b>	<b>14.898</b>

**c) Sensibilidad al riesgo de tipo de cambio de moneda extranjera**

La sensibilidad en moneda extranjera para septiembre 2022 es de MMUSD\$1,7825, en pesos es de MM\$1.824,87, es decir si el peso se hubiera debilitado contra el USD, lo que repercutiría en una subida del Tipo de cambio en un 10% supóngase, se generaría una ganancia por moneda extranjera de MM\$182,48. Por otro lado si hubiera pasado lo contrario, es decir una apreciación del peso contra el dólar, existiría una pérdida de MM\$182,48.

En general la posición de moneda extranjera es acotada dado los límites internos del banco, por lo tanto los efectos de ganancias y pérdidas por movimientos de tipo de cambio serán también acotados.

En Nota 46 “Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda”, se puede observar la exposición que mantiene Banco Security y Filiales a la moneda extranjera.

**d) Exposición al riesgo de mercado**

La siguiente tabla establece la asignación de activos y pasivos sujetos a riesgo de mercado entre carteras comerciales y no comerciales.

30 de septiembre de 2022	Nota	Importe en Libros MM\$	Afecto al riesgo de mercado	
			Cartera de negociación	Cartera de no negociación
			MM\$	MM\$
<b>Activos sujetos al riesgo de mercado</b>				
Efectivo y depósitos en bancos		-	-	-
Operaciones con Liquidación en curso		-	-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en Resultados	RF neg	45.259	42.259	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados		-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	Derivados	289.302	289.302	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	RF DPV	1.431.764	-	1.431.764
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	CC	66.941	-	66.941
Activos financieros a costo amortizado		-	-	-
30 de septiembre de 2022	Nota	Importe en Libros MM\$	Afecto al riesgo de mercado	
<b>Pasivos sujetos al riesgo de mercado</b>				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	Derivados	294.733	294.733	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	CC	30.531	-	30.531
Pasivos financieros a costo amortizado		-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento		-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		-	-	-

El siguiente es un resumen de la posición de la brecha de tipos de interés de Banco Security de no negociación, donde se analiza la estructura a plazo completo de los desajustes de tipos de interés dentro del balance del Banco en función de (i) la próxima fecha de revisión de precios o la fecha de vencimiento si es de tipo variable o (ii) la fecha de vencimiento si es de tipo fijo.

30 de Septiembre de 2022	Nota	Importe en libros MM\$	Vencimientos							
			A la Vista MM\$	Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta tres años MM\$	Más de tres años hasta cinco años MM\$	Más de cinco años MM\$	
<b>Activos Financieros</b>										
Efectivo y depósitos en bancos		643.838	643.838							
Operaciones con liquidación en curso		120.315	120.315							
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados		-	-							
Instrumentos financieros de deuda		1.392.977		493.544	282.656	229.662	410.440	54.238	138.046	
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores		-								
Adeudados por bancos		-		-	-	-	-	-	-	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales		5.856.270		851.933	796.489	1.674.468	1.162.525	824.141	1.129.579	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda		957.683		12.135	30.633	132.534	252.921	180.123	555.733	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo		432.610		172.908	22.121	88.393	146.568	48.332	557	
<b>Pasivos financieros</b>										
Operaciones con liquidación en Curso		115.064	115.064							
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		-	-							
Depósitos y otras obligaciones a la vista		1.171.857		1.169.263	1.647	12.572	2.681	1.172	414	
Depósitos y otras captaciones a plazo		2.189.614		694.111	644.463	843.561	47.515	-	-	
Obligaciones con pactos de retrocompra y préstamos de valores		-		-	-	-	-	-	-	
Obligaciones con bancos		1.529.747		2.647	67.091	276.430	1.191.942	-	-	
Instrumentos financieros de deuda emitidos		3.311.862		181.617	148.858	263.255	1.276.954	635.488	1.073.318	
Otras obligaciones		31.269		10.431	99	2.623	4.847	4.241	9.959	
Obligaciones con contratos de arrendamientos										
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido		388.501		3.236	4.666	11.943	39.341	38.876	420.833	

31 de Diciembre de 2021	Nota	Importe en libros MM\$	Vencimientos						
			A la Vista MM\$	Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta tres años MM\$	Más de tres años hasta cinco años MM\$	Más de cinco años MM\$
<b>Activos Financieros</b>									
Efectivo y depósitos en bancos		403.688	403.688	-	-	-	-	-	-
Operaciones con liquidación en curso		122.897	122.897	-	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados		-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda		825.574	-	399.564	52.902	96.041	132.584	79.057	102.188
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores		-	-	-	-	-	-	-	-
Adeudados por bancos		3.044	-	1.324	1.150	585	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales		5.100.920	-	544.298	648.577	1.553.913	1.030.742	698.517	1.173.653
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda		732.216	-	8.303	19.005	88.577	144.000	125.725	514.039
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo		439.394	-	163.021	21.289	87.941	151.397	51.683	1.239
<b>Pasivos financieros</b>									
Operaciones con liquidación en Curso		132.913	132.913	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista		1.134.376	-	1.141.153	-	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo		1.521.095	-	450.080	503.880	559.219	10.035	-	-
Obligaciones con pactos de retrocompra y préstamos de valores		23.000	-	23.001	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos		1.103.477	-	60.743	68.775	185.878	731.179	70.144	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos		3.072.773	-	9.087	15.932	392.453	868.544	884.488	756.050
Otras obligaciones		21.428	-	12.892	99	1.019	3.540	3.222	7.312
Obligaciones con contratos de arrendamientos		-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido		359.320	-	2.777	4.078	12.924	35.182	33.656	386.070

#### e) Riesgo de otros precios

Como otros riesgos de precios se presenta el riesgo de prepago, el cual este modelado y aplicado en el archivo C40 libro banca, modificando los flujos de pago. Este modelo toma como input los flujos contractuales y a estos se le realiza un modelamiento mediante Hayre Lakhbir (2001) el cual propone una disminución de intereses por concepto de prepago manteniendo el monto del capital, el capital solo modifica su fecha de pago por concepto de prepago, pero a nivel de monto total se mantiene.

Este modelo actualiza sus inputs de manera mensual con la idea de tener la información lo más actualizada posible. Para así estimar de manera correcta los prepagos futuros.

#### f) Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez representa la posibilidad de que no se pueda cumplir con las obligaciones cuando venzan, a causa de la incapacidad para liquidar activos u obtener fondos, o que no se puedan deshacer fácilmente o compensar sus exposiciones sin reducir significativamente sus precios debido a la inadecuada profundidad de mercado (liquidez de mercado).

Los siguientes conceptos intervienen en el riesgo de liquidez:

- Riesgo de Plazos: riesgo producto de tener fechas de vencimientos distintas entre los flujos de ingresos y egresos de caja.
- Riesgo de Incobrabilidad: riesgo producido por la incapacidad de poder cobrar algún ingreso de efectivo, dado una cesación de pago, default o un atraso en el cobro.
- Riesgo de Financiamiento: riesgo producido por la incapacidad de poder levantar fondos del mercado, ya sea en forma de deuda o de capital o pudiendo hacerlo sea a través de un aumento sustancial en el costo de fondo, afectando el margen financiero.
- Riesgo de Concentración: riesgo que implica concentrar tanto fuentes de financiamiento como fuentes de ingresos en unas pocas contrapartes que impliquen algún cambio brusco en la estructura de calce.
- Riesgo de Liquidez de Mercado: este riesgo está ligado a ciertos productos o mercados, y se refiere al riesgo de no ser capaces de cerrar o vender una posición particular al último precio de mercado cotizado (o a un precio cercano a este) debido a su baja liquidez.

#### Metodología de Riesgo de Liquidez

Las metodologías utilizadas para el control de la liquidez son el gap de liquidez, considerando escenarios probables de comportamiento de las masas de activos y pasivos, escenarios de estrés, límites de concentración de pasivos e indicadores de alerta temprana.

El gap de liquidez entrega información referida a las entradas y salidas de caja contractual, es decir, aquellas que de acuerdo a los contratos de activos y pasivos se producirán en un tiempo determinado futuro. Para aquellas partidas sin vencimiento contractual se establecen simulaciones a partir de estudios estadísticos que permiten inferir su comportamiento de vencimiento.

A partir de estos escenarios se establecen supuestos en condiciones normales de operación, omitiendo dentro de la gestión diaria, partidas principalmente de activos que hacen un

conjunto de condiciones conservadoras en la administración de la liquidez, los cuales son limitados a través de márgenes mínimos de descalces por tramos de control, definidos en forma semanal y mensual hasta un horizonte de un año.

Esto se complementa con procedimientos especiales para hacer frente a algunas causas de liquidez e indicadores de alerta tempranos que permiten identificar algún riesgo potencial.

Así mismo, se controlan una serie de ratios y límites de concentración de financiamiento por acreedor y por plazo, lo que permite mantener fuentes de financiamiento ordenadas y diversificadas.

El Banco utiliza la metodología de vencimiento contractual para el cumplimiento de los límites de liquidez normativos establecidos por el Banco Central de Chile en el Capítulo 111.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras y por la CMF en el Capítulo 12-20 de la Recopilación Actualizada de Normas.

El descalce y cumplimiento de límites normativos consolidados del Banco y Filiales es enviado cada tres días a la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

El siguiente cuadro muestra los descálces normativos de Liquidez al 30 de septiembre de 2022 y Diciembre 2021, en todas las monedas, presentado en MM\$.

	< a 1 mes		de 1 a 3 meses		de 3 meses a 1 año		de 1 a 3 años		de 3 a 6 años		> 6 años		Total	
	30 de Septiembre 2022	31 de diciembre 2021												
Fondos disponibles	818.901	847.972	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	818.901	847.972
Inversiones financieras	838.140	829.691	86.336	143.689	3.025	200	163.001	151.905	234.384	135.629	266.633	160.344	1.591.519	1.421.458
Préstamos a otros bancos del país	-	288	-	678	-	155	-	-	-	-	-	-	-	1.121
Créditos comerciales y consumo	598.066	507.414	611.048	500.900	1.169.358	1.267.397	1.127.223	1.392.523	1.620.873	1.243.321	1.843.890	1.469.878	6.970.458	6.381.433
Líneas de Crédito y sobregiros	381.264	261.259	777.139	533.354	780.787	717.542	-	-	-	-	-	-	1.939.190	1.512.155
Créditos Hipotecarios vivienda	6.181	5.340	12.996	11.035	58.729	50.274	285.107	329.496	409.965	294.192	466.373	347.800	1.239.351	1.038.137
Otros activos	264.600	109.360	-	1.219	-	495	-	-	-	-	-	-	264.600	111.074
Contratos de derivados	179.046	74.240	201.171	194.003	219.687	275.822	106.526	127.554	153.177	113.887	174.253	134.639	1.033.860	920.145
	<b>3.086.198</b>	<b>2.635.564</b>	<b>1.688.690</b>	<b>1.384.878</b>	<b>2.231.586</b>	<b>2.311.885</b>	<b>1.681.857</b>	<b>2.001.478</b>	<b>2.418.399</b>	<b>1.787.029</b>	<b>2.751.149</b>	<b>2.112.661</b>	<b>13.857.879</b>	<b>12.233.495</b>
Obligaciones Vista	1.142.877	1.617.178	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.142.877	1.617.178
Financiamiento otros bancos del p	579	10.828	1.040	42.103	4.506	5.991	505.514	586.573	314.547	282.423	371.881	296.219	1.198.067	1.224.137
Depósitos y captaciones a plazo	691.165	602.110	643.306	604.470	837.121	652.362	20.151	11.181	12.539	5.384	14.824	5.646	2.219.106	1.881.153
Financiamiento externo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras de Crédito	105	114	30	157	398	439	305	520	190	250	224	262	1.252	1.742
Bonos	184.739	2.363	153.494	91.914	274.791	349.670	1.476.535	1.527.847	918.748	735.627	1.086.211	771.560	4.094.518	3.478.981
Líneas de Crédito y sobregiros	383.960	267.453	785.366	543.518	799.781	728.761	-	-	-	-	-	-	1.969.107	1.539.732
Otras Obligaciones	357.361	215.858	52.987	42.623	241.303	179.381	30.503	36.219	18.980	17.439	22.439	18.290	723.573	509.810
Contratos de Derivados	162.915	98.042	171.901	198.384	204.576	273.281	162.285	155.684	100.979	74.959	119.385	78.620	922.041	878.970
	<b>2.923.701</b>	<b>2.813.946</b>	<b>1.808.124</b>	<b>1.523.169</b>	<b>2.362.476</b>	<b>2.189.885</b>	<b>2.195.293</b>	<b>2.318.024</b>	<b>1.365.983</b>	<b>1.116.082</b>	<b>1.614.964</b>	<b>1.170.597</b>	<b>12.270.541</b>	<b>11.131.703</b>
Flujo neto	162.497	(178.382)	(119.434)	(138.291)	(130.890)	122.000	(513.436)	(316.546)	1.052.416	670.947	1.136.185	942.064	1.587.338	1.101.792
Flujo neto acumulado	162.497	(178.382)	43.063	(316.673)	(87.827)	(194.673)	(601.263)	(511.219)	451.153	159.728	1.587.338	1.101.792		
Límite Normativo	(753.582)	(700.559)	(1.507.165)	(1.401.118)										
Holgura / (exceso)	(916.079)	(522.177)	(1.550.228)	(1.084.445)										

Descalce Normativo de Liquidez al 30 de septiembre de 2021 y diciembre 2021, de moneda extranjera presentado en MM\$

	< a 1 mes		de 1 a 3 meses		de 3 meses a 1 año		de 1 a 3 años		de 3 a 6 años		> 6 años		Total	
	30 de Septiembre	31 de diciembre												
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Fondos disponibles	538.641	606.888	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	538.641	606.888
Inversiones Financieras	120.888	139.703	-	-	460	-	2.488	-	3.578	-	4.070	-	131.484	139.703
Préstamos a otros bancos del país	-	288	-	678	-	155	-	-	-	-	-	-	-	1.121
Créditos comerciales y consumo	188.688	91.273	164.798	92.574	121.300	187.828	143.551	184.294	206.417	164.548	234.818	194.531	1.059.572	915.048
Líneas de Crédito y sobregiros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	49.636	21.707	-	1.219	-	495	-	-	-	-	-	-	49.636	23.421
Contratos de derivados	54.326	34.086	108.746	142.278	56.346	116.033	44.371	51.548	63.802	46.025	72.581	54.412	400.172	444.382
	<b>952.179</b>	<b>893.945</b>	<b>273.544</b>	<b>236.749</b>	<b>178.106</b>	<b>304.511</b>	<b>190.410</b>	<b>235.842</b>	<b>273.797</b>	<b>210.573</b>	<b>311.469</b>	<b>248.943</b>	<b>2.179.505</b>	<b>2.130.563</b>
Obligaciones Vista	370.045	517.237	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	370.045	517.237
Financiamiento otros bancos del país	-	102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102
Depósitos y captaciones a plazo	122.437	177.977	312.793	178.766	102.019	292.302	2.052	-	1.277	-	1.510	-	542.088	649.045
Financiamiento externo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras Obligaciones	142.660	106.485	51.536	40.133	237.618	176.036	22.424	26.605	13.953	12.810	16.496	13.435	484.687	375.504
Contratos de Derivados	109.122	69.380	116.925	110.003	104.004	197.903	88.732	78.395	55.212	37.746	65.275	39.589	539.270	533.016
	<b>744.264</b>	<b>871.181</b>	<b>481.254</b>	<b>328.902</b>	<b>443.641</b>	<b>666.241</b>	<b>113.208</b>	<b>105.000</b>	<b>70.442</b>	<b>50.556</b>	<b>83.281</b>	<b>53.024</b>	<b>1.936.090</b>	<b>2.074.904</b>
Flujo neto	207.915	22.764	(207.710)	(92.153)	(265.535)	(361.730)	77.202	130.842	203.355	160.017	228.188	195.919	243.415	55.659
Flujo neto acumulado	207.915	22.764	205	(69.389)	(265.330)	(431.119)	(188.128)	(300.277)	15.227	(140.260)	243.415	55.659		
Límite Normativo	(753.582)	(700.559)												
Holgura / (exceso)	961.497	723.323												

Se agregan descaldes de corto plazo consolidado y solo banco:

**SITUACIÓN DE LIQUIDEZ CONSOLIDADO (C46) - BANCO Y FILIALES**

(cifra en miles de pesos)

Base Contractual

Moneda Consolidada	Hasta 7 Días	Desde 8 Hasta 15 Días	Desde 16 Hasta 30 Días	Desde 0 Hasta 30 Días	Desde 31 Hasta 90 Días	Desde 0 Hasta 90 Días
Flujo de efectivo por Pagar	2.134.105.043	298.455.229	491.141.152	2.923.701.424	1.808.123.548	4.731.824.971
Flujo de efectivo por Recibir	1.873.582.910	422.086.671	790.528.994	3.086.198.575	1.688.689.480	4.774.888.054
<b>Descalce</b>	<b>260.522.133 -</b>	<b>123.631.442 -</b>	<b>299.387.842 -</b>	<b>162.497.151</b>	<b>119.434.068 -</b>	<b>43.063.083</b>
Descalce afecto a Límites				<b>162.497.151</b>		<b>43.063.083</b>
Límites:						
Una vez el capital				<b>753.582.311</b>		
Dos veces el capital						<b>1.507.164.622</b>
<b>Margen Disponible</b>				<b>916.079.462</b>		<b>1.550.227.705</b>

Moneda Extranjera	Hasta 7 Días	Desde 8 Hasta 15 Días	Desde 16 Hasta 30 Días	Desde 0 Hasta 30 Días	Desde 31 Hasta 90 Días	Desde 0 Hasta 90 Días
Flujo de efectivo por Pagar	591.987.851	77.851.788	74.424.372	744.264.011	481.254.494	1.225.518.504
Flujo de efectivo por Recibir	746.596.432	74.446.913	131.134.860	952.178.206	273.544.378	1.225.722.584
<b>Descalce</b>	<b>- 154.608.581</b>	<b>3.404.875 -</b>	<b>56.710.488 -</b>	<b>207.914.195</b>	<b>207.710.116 -</b>	<b>204.080</b>
Descalce afecto a Límites				<b>207.914.195</b>		
Límites:						
Una vez el capital				<b>753.582.311</b>		
Dos veces el capital						
<b>Margen Disponible</b>				<b>961.496.506</b>		

SITUACIÓN DE LIQUIDEZ INDIVIDUAL (C46) - BANCO

(cifra en miles de pesos)

Base Contractual

<b>Moneda Consolidada</b>	Hasta 7 Días	Desde 8 Hasta 15 Días	Desde 16 Hasta 30 Días	Desde 0 Hasta 30 Días	Desde 31 Hasta 90 Días	Desde 0 Hasta 90 Días
Flujo de efectivo por Pagar	2.036.366.108	298.437.949	493.426.362	2.828.230.419	1.807.942.756	4.636.173.175
Flujo de efectivo por Recibir	1.754.278.708	419.304.684	750.082.963	2.923.666.355	1.679.507.900	4.603.174.255
<b>Descalce</b>	<b>282.087.400 -</b>	<b>120.866.735 -</b>	<b>256.656.601 -</b>	<b>95.435.936</b>	<b>128.434.856</b>	<b>32.998.920</b>

<b>Moneda Extranjera</b>	Hasta 7 Días	Desde 8 Hasta 15 Días	Desde 16 Hasta 30 Días	Desde 0 Hasta 30 Días	Desde 31 Hasta 90 Días	Desde 0 Hasta 90 Días
Flujo de efectivo por Pagar	558.808.126	77.851.788	74.424.372	711.084.285	481.254.494	1.192.338.779
Flujo de efectivo por Recibir	709.455.736	76.021.764	127.905.584	913.383.084	273.544.378	1.186.927.462
<b>Descalce</b>	<b>- 150.647.610</b>	<b>1.830.024 -</b>	<b>53.481.212 -</b>	<b>202.298.799</b>	<b>207.710.116</b>	<b>5.411.317</b>

El volumen y composición de activo fijo es el siguiente:

<b>Activos Líquidos Consolidado</b>	<b>Valor Contable MM\$</b>
Caja y Depósito BCCh	433.750
Instrumentos Financieros BCCh y Tesorería	967.380
<b>Total Activos Líquidos de Alta Calidad</b>	<b>1.401.130</b>
<b>Otros Activos con Liquidez</b>	
Depósitos y Bonos Bancarios	441.320
Bonos Corporativos	319.530
<b>Total Otros</b>	<b>760.850</b>

Las principales fuentes de financiamiento son las siguientes:

<b>Fuentes de Financiamientos con Terceros</b>	<b>Valor Contable MM\$</b>
Depósitos y obligaciones a la vista	1.171.963
Depósitos y captaciones a plazo	2.189.614
Operaciones de Retro Compra	1.188.454
Bonos y Efecto de Comercio	3.699.185
Letras de Crédito y Bonos Hipotecarios	1.177
Otros	916.909
<b>Total</b>	<b>9.167.303</b>

Esta metodología normativa se basa en medir y controlar a través de la diferencia entre los flujos de efectivo de egresos y de ingresos, dentro y fuera del balance, para un determinado plazo o banda temporal, denominando esta diferencia como descalce de plazos.

El cálculo de los descalces de plazos se efectúa en forma separada para moneda nacional y para moneda extranjera. En todo caso, los flujos de efectivo asociados a partidas reajustables o expresadas en monedas extranjeras pero pagaderas en moneda nacional, se registran siempre en los descalces de plazos en moneda nacional.

En el Capítulo 111.B.2.1 V.1 N°8 letra b, se establecen los criterios para la asignación de los flujos a las bandas temporales. En este sentido tratándose de partidas del activo y sus correspondientes flujos de efectivo se incluyen en la banda temporal asociada a la última fecha de vencimiento o exigibilidad contractual, según corresponda. Por su parte, las partidas del pasivo, los correspondientes flujos de efectivo se incluyen en la banda temporal asociada a la fecha más próxima de vencimiento contractual.

Así mismo para efectos de la determinación de los descalces, se clasifica para deudores, depositantes y acreedores como " mayoristas ", es decir, se considera el efecto en la liquidez de cada operación registrada en sus libros, de manera contractual, sin hacer ajustes basados en hipótesis de renovación (posición más conservadora en la administración de liquidez).

Por otro lado, como medida complementaria al análisis de descalce de plazos, se controlan la cantidad de activos líquidos que soportan salidas netas de caja en un horizonte de 30 días, bajo escenarios de estrés (Ratio de Cobertura de Liquidez o RCL).

$RCL = \text{Activos Líquidos de Alta Calidad} / \text{Egresos netos estresados hasta 30 días}$

La metodología de cálculo, los supuestos y criterios considerados se encuentran detallados en el Capítulo 12-20 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF.

El RCL, tiene un límite normativo de un 100% (ratio 2022).

Banco Security, ha establecido dentro de sus políticas de control de riesgos, límites internos más conservadores que la normativa actual, mantenido permanentemente durante el año 2022 un nivel superior al 100%, siendo el ratio al 30/09/2022 de 287,73%(C49).

Banco Security también mide su posición de liquidez bajo el ratio NFSR, metodología normativa que mide la liquidez en el horizonte de medio o largo plazo, resultante del cociente entre la cantidad de financiación estable disponible y la cantidad de financiación estable requerida.

Este ratio tiene un límite normativo de cumplimiento diario del 60%, sin embargo Banco Security, administra límites internos muy superiores al límite normativo, encontrándose con un ratio al 30.09.2022 de 111,51% (C49), considerando la consolidación del Banco con sus Filiales y todas las monedas.

### Análisis de vencimientos de pasivos y activos financieros

Las siguientes tablas muestran los vencimientos contractuales restantes de los pasivos y activos financieros de Banco Security y Filiales:

30 de Septiembre de 2022	Nota	Importe en libros MM\$	Vencimientos							
			A la Vista MM\$	Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta tres años MM\$	Más de tres años hasta cinco años MM\$	Más de cinco años MM\$	
<b>Activos Financieros</b>										
Efectivo y depósitos en bancos		643.838	643.838							
Operaciones con liquidación en curso		120.315	120.315							
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados		-	-							
Instrumentos financieros de deuda		1.392.977		493.544	282.656	229.662	410.440	54.238	138.046	
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores		-								
Adeudados por bancos		-		-	-	-	-	-	-	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales		5.856.270		851.933	796.489	1.674.468	1.162.525	824.141	1.129.579	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda		957.683		12.135	30.633	132.534	252.921	180.123	555.733	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo		432.610		172.908	22.121	88.393	146.568	48.332	557	
Contratos de derivados financieros de negociación		289.999		154.332	155.857	136.253	128.622	99.790	110.503	
Contratos de derivados para cobertura contable		66.941		2.465	21.889	80.888	24.226	6.570	16.835	
<b>Pasivos financieros</b>										
Operaciones con liquidación en Curso		115.064	115.064							
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		-	-							
Depósitos y otras obligaciones a la vista		1.171.857		1.169.263	1.647	12.572	2.681	1.172	414	
Depósitos y otras captaciones a plazo		2.189.614		694.111	644.463	843.561	47.515	-	-	
Obligaciones con pactos de retrocompra y préstamos de valores		-		-	-	-	-	-	-	
Obligaciones con bancos		1.529.747		2.647	67.091	276.430	1.191.942	-	-	
Instrumentos financieros de deuda emitidos		3.311.862		181.617	148.858	263.255	1.276.954	635.488	1.073.318	
Otras obligaciones		31.269		10.431	99	2.623	4.847	4.241	9.959	
Obligaciones con contratos de arrendamientos										
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido		388.501		3.236	4.666	11.943	39.341	38.876	420.833	
Contratos de derivados financieros de negociación		294.772		156.844	161.148	134.598	140.907	94.331	90.100	
Contratos de derivados para cobertura contable		30.531		986	8.280	65.067	2.047	53	-	

31 de Diciembre de 2021	Nota	Importe en libros MM\$	Vencimientos						
			A la Vista MM\$	Hasta un mes MM\$	Más de un mes hasta tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta tres años MM\$	Más de tres años hasta cinco años MM\$	Más de cinco años MM\$
<b>Activos Financieros</b>									
Efectivo y depósitos en bancos		785.632	785.632						
Operaciones con liquidación en curso		54.727	54.727						
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados		-	-						
Instrumentos financieros de deuda		1.295.040		674.541	66.531	72.513	277.473	197.713	90.566
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores		-							
Adeudados por bancos		2.824		287	1.897	650	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales		5.479.946		718.862	856.247	1.502.461	1.158.458	698.527	1.087.177
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda		824.967		14.801	20.083	107.324	194.237	153.249	515.744
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo		423.790		167.049	20.994	84.710	140.795	44.291	544
Contratos de derivados financieros de negociación		198.416		58.473	168.883	170.296	70.412	95.690	131.352
Contratos de derivados para cobertura contable		41.975		530	22.076	99.941	6.070	8.464	24.065
<b>Pasivos financieros</b>									
Operaciones con liquidación en Curso		42.893	42.893						
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		-	-						
Depósitos y otras obligaciones a la vista		1.651.693		1.658.169	2.175	5.022	2.086	599	347
Depósitos y otras captaciones a plazo		1.871.336		606.098	604.488	652.465	22.211	-	-
Obligaciones con pactos de retrocompra y préstamos de valores		1.370		1.371	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos		1.473.171		8.056	141.468	172.884	1.165.215	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos		3.147.284		2.476	88.910	332.823	994.957	762.136	826.047
Otras obligaciones		29.946		17.528	745	1.149	4.582	3.918	10.598
Obligaciones con contratos de arrendamientos									
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido		359.320		-	3.212	17.349	35.689	35.268	391.238
Contratos de derivados financieros de negociación		203.017		72.886	163.461	170.077	50.328	92.962	126.864
Contratos de derivados para cobertura contable		25.951		-	29.961	96.368	1.577	-	-

### **g) Contabilidad de Coberturas**

El Banco cubre contablemente partidas de activos o pasivos del balance a través de derivados, con el objetivo de minimizar los efectos en resultados de posibles movimientos en su valorización o en los flujos de caja estimados.

En el momento inicial de la cobertura se documenta formalmente la relación entre los instrumentos de cobertura y las partidas cubiertas, describiendo los objetivos y estrategias de dichas coberturas y definiendo las metodologías relacionadas con las pruebas de efectividad.

La efectividad de la relación de cobertura es realizada mediante una evaluación prospectiva y retrospectiva, considerando que es altamente efectiva la cobertura contable si los resultados de las pruebas se encuentran entre un 80% a 125%.

Al 30 de septiembre del 2022, el banco mantiene 5 estrategias de coberturas contables para cubrir los siguientes riesgos:

- 1) Estrategia de Cobertura de Flujo de Caja, para cubrir el riesgo de flujo futuros de caja de pasivo en UF por bonos colocados en UF.
- 2) Estrategia de Cobertura de Flujo de caja, para cubrir el riesgo de flujos futuros de caja de activos en colocaciones Hipotecarias en UF.
- 3) Estrategia de Cobertura de Flujo de caja, para cubrir el riesgo de flujos futuros de caja de colocaciones en USD.
- 4) Estrategia de Cobertura de Valor razonable, para cubrir el riesgo de volatilidad de la tasa de interés base en UF, de colocaciones de créditos comerciales en UF.
- 5) Estrategia de Coberturas a Valor razonable, usando Macro coberturas, para cubrir el riesgo de volatilidad de la tasa de interés en UF, de las colocaciones hipotecarias en UF.

### Derivados Implícitos

Estos derivados pueden estar implícitos en otro acuerdo contractual (o contrato principal), por lo cual estos derivados son contabilizados a precio de mercado y separadamente del contrato principal, cuando este último no es llevado a valor razonable, dado que las características y riesgo económico del derivado implícito no están relacionados con las características y riesgo económico del contrato principal.

Actualmente el Banco contabiliza a valor razonable con efecto en resultados, derivados implícitos, originados por aquellos créditos hipotecarios a tasa variable, pero que incorporan una tasa fija después de cierto tiempo con un máximo o tasa techo, con lo cual los clientes obtienen una opción a su favor, que generara efectos negativos para el banco cuando las tasas de mercado estén por sobre la tasa techo de dichos créditos. Este efecto es determinado diariamente a través de sofisticadas metodologías de evaluación de opciones y es tratada la variación del fair value como un resultado del periodo (aumentos en el valor teórico de dicho derivado es una pérdida para el Banco).

Los datos relevantes de estos derivados implícitos son:

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Saldo MUF cartera hipotecaria	20	26
Tasa techo (promedio)	7,2%	7,2%
Valor Opción MM\$	35	39

## h) Otra información relacionada con el riesgo financiero

### h.1) Compensación de activos y pasivos financieros

La información que se revela a continuación incluye activos y pasivos financieros que:

Se compensan en el estado de situación financiera de Banco Security

Están sujetos a un acuerdo maestro de compensación exigible o de acuerdo que cubra instrumento financiero similares, independiente de si se compensan en el estado de situación financiera.

Los "acuerdos similares" incluyen acuerdos de compensación de derivados, acuerdos de recompra maestros globales y acuerdos globales de préstamo de valores. Los "instrumentos financieros similares" incluyen derivados, acuerdos de recompra y venta, acuerdos de recompra y venta inversa y contratos de préstamo y préstamo de valores. Los instrumentos financieros como préstamos y depósitos no se revelan en las siguientes tablas a menos que se compensen en el estado de situación financiera.

El ISDA, Contratos de derivados y acuerdos maestros de compensación similares no cumplen con los criterios para la compensación en el estado de situación financiera. Esto se debe a que crean para las partes del contrato un derecho de compensación de los importes reconocidos que es exigible únicamente tras un evento de incumplimiento, insolvencia o quiebra del Banco o de las contrapartes o tras otros eventos predeterminados. Además, el Banco y sus contrapartes no pretenden liquidar en forma neta o realizar los activos y liquidar los pasivos simultáneamente.

El Banco recibe y otorga garantías en forma de efectivo y valores negociables con respecto a las siguientes transacciones:

- Derivados;
- Acuerdos de venta y recompra, y de venta inversa y recompra; y
- Préstamo y préstamos de valores.

Esta garantía está sujeta a los términos estándar de la industria, incluido, cuando corresponda, un anexo de respaldo crediticio de ISDA. Esto significa que los valores recibidos / entregados como garantía pueden pignorar o venderse durante el plazo de la transacción, pero deben devolverse al vencimiento de la transacción. Los términos también otorgan a cada parte el derecho a rescindir las transacciones relacionadas en caso de que la contraparte no presente la garantía.

Activos financieros sujetos a compensación, acuerdos maestros de compensación exigibles y acuerdos similares:

30 de septiembre de 2022	Importe brutos de activos financieros reconocidos	Importes brutos de pasivos financieros reconocidos compensados en el estado de situación financiera	Cantidades netas de activos presentados en el estado de situación financiera	Importes relacionados no compensados en el estado de situación financiera		Importe neto
				Instrumentos financieros (incluida la garantía no monetaria)	Colateral en efectivos recibido	
<b>En MM\$ CLP</b>						
<b>Tipos de activos Financieros</b>						
Contratos activos de derivados para negociación	57.277	-	-	-	47.248	10.028
Contratos Derivados para cobertura contable	-	-	-	-	-	-
Contratos de venta y retrocompra y prestamos de Valor	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-

Pasivos financieros sujetos a compensación, acuerdos maestros de compensación exigibles y acuerdos similares:

30 de septiembre de 2022	Importe brutos de activos financieros reconocidos	Importes brutos de activos financieros reconocidos compensados en el estado de situación financiera	Cantidades netas de pasivos presentados en el estado de situación financiera	Importes relacionados no compensados en el estado de situación financiera		Importe neto
				Instrumentos financieros (incluida la garantía no monetaria)	Colateral en efectivos recibido	
<b>En MM\$ CLP</b>						
<b>Tipos de Pasivos Financieros</b>						
Contratos Pasivos de derivados para negociación	(40.784)				(25.331)	(15.453)
Contratos Derivados para cobertura contable						
Contratos de venta y retrocompra y prestamos de Valor						
Depósitos y captaciones con clientes						

Los importes brutos de los activos y pasivos financieros y sus importes netos revelados en las tablas anteriores se han medido en el estado de situación financiera sobre las siguientes bases:

- d. Activos y pasivos derivados: valor razonable;
- e. Activos y pasivos resultantes de acuerdos de venta y recompra, acuerdos de venta y recompra inversas y préstamos y préstamos de valores: costo amortizado
- f. Préstamos y anticipos a clientes: costo amortizado; y
- g. Depósitos de clientes: costo amortizado

**i) Reforma de la tasa de interés de referencia**

Se está llevando a cabo una reforma fundamental de los principales índices de referencia de las tasas de interés a nivel mundial, incluida la sustitución de algunas tasas de oferta interbancarias (IBOR) por tasas alternativas casi libres de riesgo denominadas "reforma IBOR". Banco Security y Filiales tiene una exposición significativa a IBOR en sus instrumentos financieros que serán reformados como parte de esta iniciativa de mercado. Se espera que la mayoría de las reformas que afectan al Banco se completen para fines de 2021. Sin embargo, aunque se planeó discontinuar la LIBOR en libras esterlinas y la LIBOR en dólares estadounidenses para fines de 2021, se están realizando consultas y posibles cambios regulatorios. Esto puede significar que algunas LIBOR continúen publicándose después de esa fecha. Banco Security y Filiales está en proceso análisis y la evaluación de las posibles enmiendas de los términos contractuales en respuesta a la reforma de IBOR, y todavía hay incertidumbre sobre el momento y método de transición que se definirá. Banco Security anticipa que la reforma del IBOR tendrá importantes impactos operativos, contables y de gestión de riesgos en todas sus líneas de negocio.

Los principales riesgos a los que está expuesto Banco Security como consecuencia de la reforma del IBOR son los operativos. Por ejemplo, la renegociación de contratos de préstamos mediante negociación bilateral con clientes, actualización de términos contractuales, actualización de sistemas que utilizan curvas IBOR y revisión de controles operativos relacionados con la reforma. El riesgo financiero se limita predominantemente al riesgo de tasa de interés.

Banco Security y Filiales establecerá un Comité IBOR multifuncional para gestionar su transición a tarifas alternativas. Los objetivos del Comité IBOR incluyen evaluar en qué medida los préstamos, los compromisos de préstamos y pasivos anticipados hacen referencia a los flujos de efectivo del IBOR, si dichos contratos deben modificarse como resultado de la reforma del IBOR y cómo gestionar la comunicación sobre la reforma del IBOR con las contrapartes.

### Contrato de Derivados Financieros y Coberturas contables

Banco Security mantiene derivados con fines de negociación y cobertura contable (gestión de riesgos). Algunos derivados mantenidos con fines de gestión de riesgos se designan en relaciones de cobertura.

Los derivados tales como swaps de tipos de interés y de divisas cruzadas tienen patas flotantes que están indexadas a varios IBOR. Por otra parte, los instrumentos derivados del Banco se rigen por las definiciones de 2006 de ISDA. ISDA ha revisado sus definiciones a la luz de la reforma de IBOR y ha publicado un suplemento de respaldo de IBOR el 23 de octubre de 2020. Aquí se establece cómo las modificaciones a los nuevos tipos de referencia alternativos (p. ej. SOFR, SONIA) en las definiciones ISDA 2006 se cumplirán. El efecto del suplemento es crear provisiones de respaldo en derivados que describan qué tasas flotantes se aplicarán en la discontinuación permanente de ciertos IBOR clave o en ISDA. Banco Security se ha adherido al protocolo para implementar las alternativas a los contratos de derivados celebrados antes de la fecha de vigencia del suplemento.

Las siguientes tablas muestran los montos totales de instrumentos derivados no reformados y montos que incluyen un lenguaje alternativo apropiado al 30 de septiembre de 2022. El Banco espera que ambas ramas de los swaps de divisas cruzadas se reforman simultáneamente.

30 de septiembre de 2022	GBP LIBOR		USD LIBOR		EONIA	
	Cantidad total de contratos sin reformar	Importe con cláusulas reformuladas o adecuadas	Cantidad total de contratos sin reformar	Importe con cláusulas reformuladas o adecuadas	Cantidad total de contratos sin reformar	Importe con cláusulas reformuladas o adecuadas
<b>Activos por Contratos de derivados financieros – Negociación</b>						
Swaps de tipo de interés	-	-	157	-	-	-
Cross Currency Swaps	-	-	7	-	-	-
<b>Pasivos por Contratos de derivados financieros – Negociación</b>						
Swaps de tipo de interés	-	-	129	-	-	-
Cross Currency Swaps	-	-	23	-	-	-
<b>Contratos de derivados para coberturas contables</b>						
Swaps de tipo de interés	-	-	5	-	-	-
Cross Currency Swaps	-	-	-	-	-	-

## IV. RIESGO OPERACIONAL

### A. Definición

El Banco y Filiales Security entiende como riesgo operacional, aquel riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y de los sistemas internos o bien por causa de acontecimientos externos. Se incluye el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y de reputación.

Adicionalmente, para complementar el párrafo anterior, se define como Pérdida (castigo) a los efectos financieros negativos sobre activos físicos, financieros o intangibles del Banco o sus Filiales, causados por la materialización de un riesgo operacional. En el caso que este evento no genere efectos financieros negativos, será considerado como un “incidente” y la totalidad de las pérdidas e incidentes son registradas en una base consolidada para su gestión asociadas al marco normativo vigente.

### B. Objetivos

Se establece como objetivo de la administración de este riesgo el definir un marco para la administración en Banco Security y Filiales, entendiendo por ello el establecimiento de principios para su identificación, evaluación, control y mitigación, que permitan una disminución de las pérdidas por riesgo operacional, cumpliendo así con los objetivos corporativos, las definiciones de apetito y exposición al riesgo operacional, donde el marco de acción está definido en las Políticas y apetito aprobados por el Directorio.

### C. Estrategia para la Administración del Riesgo Operacional

Banco Security y sus Filiales, a través de la División de Riesgo Operacional y Ciberseguridad, cuenta con una estrategia para la administración del riesgo operacional y de ciberseguridad, que asegura que sea consistente con el volumen y complejidad de las actividades del Banco y sus Filiales. Para ello, se definen líneas de acción en la gestión del riesgo operacional, incluyendo a Productos, Procesos y Proyectos, Prevención de Fraudes, gestión de servicios externalizados, Continuidad del Negocio, y Seguridad de la Información y Ciberseguridad, considerando una implementación transversal en el Banco y Filiales.

La estrategia debe considerar una definición del nivel de apetito al riesgo y tolerancia al riesgo operacional asumido por el Banco y sus Filiales, que permita administrar los esfuerzos de mitigación y monitoreo en los riesgos cuya exposición sea igual o superior a la tolerancia establecida. Además, la estrategia incluye en su implementación transversal, tanto al Banco como a las Filiales, lo que implica que todo el personal comprenda y ejecute su rol en la administración de este riesgo.

Los ámbitos mínimos que considera la estrategia son los siguientes: alineamiento y cumplimiento del marco normativo interno y externo vigente, planificación anual, modelo y metodología de riesgo operacional, y herramientas para gestionar y monitorear la totalidad de riesgos operacionales del Banco y Filiales.

## D. Estructura de Riesgo Operacional

La División de Riesgo Operacional y Ciberseguridad se encuentra bajo dependencia de la Gerencia General, y articula su gestión por medio de tres unidades, la Subgerencia de Riesgo Operacional Procesos, que aborda entre otras actividades la gestión de los fraudes externos y servicios externalizados, la Subgerencia de Riesgo Operacional Finanzas, Control de Filiales y Gestión de Capital por Riesgo Operacional, y la Subgerencia de Seguridad de la Información y Continuidad del Negocio. Es importante destacar que, esta última aborda todo lo referente a ciberseguridad, ámbito que ha cobrado una gran relevancia, considerando la nueva forma de ofrecer los servicios y la modificación en los patrones y perfiles de quienes perpetran actos ilícitos y que pretenden afectar a la Organización, así como acompañamiento en su rol de segunda línea, en todos los procesos de transformación digital y continuidad operacional que se encuentran en ejecución.

Importante mencionar que, de acuerdo a la política de riesgo operacional aprobada por el Directorio, la gestión de riesgo se encuentra sustentada en: los responsables y ejecutores de los procesos, quienes son los gestores primarios del riesgo (Primera línea de defensa, en su rol de dueños de procesos); la Gerencia de Riesgo Operacional y Ciberseguridad, encargada de la gestión y monitoreo del riesgo operacional (Segunda línea de defensa), mediante la propuesta de políticas y de un marco de gestión de riesgos; el Directorio, Comité de Riesgo Integral y Comité de Riesgo Operacional quienes tienen la responsabilidad de asegurar que el Banco tenga un marco de administración de riesgo operacional acorde con los objetivos definidos y las buenas prácticas, y que existan las condiciones necesarias (personal capacitado, estructura organizacional, presupuesto) que permitan implementar dicho marco. Asimismo, y en el rol que le compete como Tercera línea de defensa, la Gerencia de Contraloría, juega un importante rol en asegurar la correcta implementación del modelo definido para gestionar este riesgo (Modelo de tres líneas de defensa, con una mirada de procesos y monitoreo de auditoría continua).

### Gestión de Riesgo Operacional

Para una adecuada gestión de riesgo y en base al cumplimiento de los objetivos definidos por el Banco enmarcados en la Política de Riesgo Operacional y las demás políticas asociadas a la materia, se han desarrollado una serie de actividades que se describen a continuación y que son los pilares básicos para implementar el Marco de Gestión del Riesgo Operacional:

- Cultura: Concientizar acerca de la importancia de la administración del riesgo operacional dentro de la organización, la cual debe ser transversal a la entidad, incorporando a todos los niveles de la organización.

- **Gestión Cualitativa:** Gestión a través de la cual se detectarán los riesgos tanto actuales, como los potenciales, de manera tal de gestionarlos adecuadamente. Lo anterior significa: evitar, transferir, mitigar o aceptar dichos riesgos. Entre otras actividades la gestión cualitativa se sustenta en:
  - Ejecutar un proceso de identificación y evaluación de Riesgos Operacionales sobre los procesos y proyectos que lleve a cabo la organización.
  - Gestionar un registro de incidentes.
  - Disponer de Indicadores claves de riesgo (KRI) asociados a los principales riesgos de la organización y en base al apetito de riesgo.
  - Monitoreo permanente de proveedores críticos y no críticos.
- **Gestión Cuantitativa:** Gestión a través de la cual se crea conciencia en la organización sobre el nivel y naturaleza de los eventos de pérdidas operacionales a nivel consolidado. Lo anterior permitirá presupuestar los efectos para aquellas pérdidas esperadas y asignar eficientemente capital para aquellas pérdidas inesperadas. La gestión cuantitativa se sustenta en una gestión activa de la Base de Pérdidas Operacionales, que contenga la totalidad de los eventos que las han generado, y con el detalle suficiente para atacar las causas raíz de los eventos, según los análisis que se realicen.

## E. Marco de Administración de Riesgo Operacional

El Marco de Administración de Riesgo Operacional toma como base la aplicación de las siguientes etapas:

- **Establecer el Contexto:** Establecer el contexto estratégico, organizacional y de administración de riesgos en el cual tendrá lugar el resto del proceso. Se deben establecer criterios contra los cuales se evaluarán los riesgos y definir la estructura de análisis.
- **Identificación de Riesgos:** Asociar los riesgos a los distintos procesos y/o procedimientos ejecutados en las distintas actividades desarrolladas por el Banco y sus Filiales.
- **Analizar Riesgos:** Análisis particular de cada uno de los riesgos detectados con base en el contexto establecido. Se determinará si dicho riesgo tiene un nivel de control adecuado o bien necesita de un plan de acción o mitigación. Situación que será establecida de acuerdo con las prioridades del Banco y Filiales.
- **Evaluar Riesgos:** Evaluación de cada uno de los riesgos en base a una probabilidad de ocurrencia y nivel de impacto.
- **Mitigación de riesgos:** Una vez detectados y evaluados los riesgos, se hará un análisis de estos. Para lo cual se asignará un plan de acción, responsable de ejecución y una fecha de compromiso para dar solución.

- **Monitorear y revisar:** Monitorear, revisar y mantener actualizado el levantamiento de riesgos +y los compromisos de solución de parte de los responsables; Riesgo vivo.
- **Comunicar y consultar:** Comunicar y consultar con las partes involucradas, tanto internas como externas según corresponda en cada etapa del proceso de administración de riesgos, considerando al proceso como un todo.
- **Cultura:** Desarrollar distintas iniciativas que lleven a la organización al conocimiento de la materia de riesgo operacional en sus distintos ámbitos, a fin de hacer sustentable el modelo y la gestión del Riesgo Operacional y la Ciberseguridad.

## V. COMITÉS DE RIESGO

Con el objetivo de administrar correctamente los riesgos, Banco Security posee distintos Comités de Riesgo, los que se detallan brevemente a continuación:

### A. Comités de Riesgo de Crédito:

Existen 2 comités de riesgo de crédito, siendo estos el Comité de Crédito del Directorio, y el Comité de Crédito de Gerentes. Las condiciones que debe cumplir cada operación para determinar en qué comité deben ser presentada están claramente especificadas en las políticas de riesgo de crédito banca personas y banca empresa del Banco. Es necesario comentar en este punto, que el área comercial por cuenta propia casi no posee atribuciones, debiendo casi siempre contar con la aprobación de las áreas de riesgo de crédito o los comités correspondientes para poder aprobar las correspondientes operaciones.

#### Composición del Comité de Riesgo de Crédito:

El Comité de Riesgo de Crédito del Directorio está compuesto por 4 Directores, el Gerente General del Banco, el Gerente de la División Riesgo del Banco y el Gerente de Admisión Empresas.

Junto con lo anterior se encuentra el comité de crédito de gerentes.

#### Temas a cubrir:

Estos Comités están a cargo de aprobar o rechazar las operaciones de crédito presentadas, dependiendo del monto y condiciones del crédito en el comité que le corresponda.

#### Periodicidad:

El Comité de Riesgos de Crédito del Directorio sesiona todos los días martes y jueves (a excepción del segundo jueves de cada mes), mientras que el Comité de Riesgo de Crédito de Gerentes se junta todos los días miércoles.

#### Interacción con el Directorio:

Dado que el principal Comité de Riesgo de Crédito, que es donde se ven las operaciones más importantes, es el Comité de Riesgo de Crédito del Directorio, la interacción con el Directorio es total, ya que como se mencionó en este comité participan dos Directores incluyendo el Presidente del Directorio del Banco.

## **B. Comité de Reclasificación de Riesgo Crédito**

El objetivo es revisar clasificaciones de riesgo de los clientes por temas recientes que puedan implicar una caída o mejora de la clasificación de riesgo entregada por el sistema de clasificación.

La periodicidad es mensual y está integrado por:

- Gerente General
- Gerente División Riesgo
- Gerente División Empresas (Dependiendo del caso a Evaluar)
- Gerente División Personas (Dependiendo del caso a Evaluar)
- Gerente de Riesgo Empresas
- Gerente de Riesgo Personas
- Agentes de Modulo Comercial (Dependiendo del caso a Evaluar)
- Subgerente de Control y Seguimiento Empresas
- Jefe de Control y Seguimiento de Riesgo Crédito Personas

## **C. Comité de Watch**

Corresponde a las instancias de seguimiento y control de las operaciones y clientes, donde se revisa información de potenciales problemas futuros (asintomáticos), variables no evidentes, y variables evidentes. Además, se hace seguimiento de acciones solicitadas anteriormente.

Los comités son de 2 tipos:

- i. Comité de WATCH de DIRECTORIO,
- ii. Comité de WATCH de SEGUIMIENTO o GERENTES,

## **D. Comité de Modelos**

Instancia gerencial, donde se realiza una revisión y seguimiento de todos los modelos de apoyo a la gestión del riesgo de crédito existentes, y la presentación para la aprobación de los nuevos modelos y sus estados de avance. Además, se revisan las diferentes metodologías que se estén utilizando o que se quieran utilizar, asociado al riesgo de crédito.

## **E. Comité de Riesgos:**

El objetivo es la revisión integral y transversal de los riesgos que está enfrentando el Banco, y aquellos que puedan verse afectado en un futuro, generando lineamientos y aprobando planes de acción, con el fin de cumplir con los objetivos definidos en presupuesto, y acorde al apetito de riesgo definido.

En este comité se presentan las políticas y procesos de riesgo de crédito, las atribuciones y las distintas modificaciones a estas.

También se ven los temas y resoluciones de los restantes comités asociado al riesgo de crédito. Es el comité a cargo de presentar los tópicos, resoluciones de comités, y políticas al directorio para su aprobación.

La periodicidad es mensual y sus integrantes son los siguientes:

- Un director.
- Gerente General.
- Gerentes Divisionales (Comercial, Riesgo, Finanzas, Operaciones y Planificación).
- Gerente de Riesgo Empresas.
- Gerente de Riesgo Personas.
- Subgerente de Control de Gestión de Riesgo y Proyectos.

#### **F. Comités de Finanzas**

El objetivo de este comité es la evaluación conjunta de las posiciones en inversiones financieras y riesgos tomados por el Banco Security y sus filiales, definiendo la estrategia a adoptar y validando el grado de cumplimiento de la misma.

Dentro de sus principales funciones se encuentran el informar el estado de situación de cada unidad en relación a utilidades y márgenes frente a Presupuesto, el alineamiento de estrategias y el escalamiento en decisiones de inversión-desinversión.

Adicionalmente, entre las atribuciones del Comité de Finanzas, se encuentran el proponer al Directorio las políticas y metodologías asociadas a la gestión de riesgo de las actividades financieras y velar por el cumplimiento de los límites de riesgo de mercado fijados.

Este Comité lo integran:

- 2 Directores de Banco Security.
- Gerente General de Banco Security
- Gerente de División Finanzas de Banco Security
- Gerente de División Planificación y Control de Gestión de Banco Security
- Gerente Finanzas Valores Security

#### **G. Comités de Riesgo Operacional**

El objetivo de este Comité es definir los lineamientos para una adecuada gestión del Riesgo Operacional, y dar continuidad al modelo, políticas y estrategia de administración del Riesgo Operacional, aprobando los planes de acción y los indicadores de control conducentes a su mitigación, además de tomar conocimiento de los riesgos operacionales y de cómo estos son gestionados por el Banco y sus filiales, entre otras actividades.

### Periodicidad

El Comité de Riesgo Operacional se reúne periódicamente, idealmente en forma mensual, o según se requiera.

### Integrantes del Comité de Riesgo Operacional

- Director (Presidente del Comité)
- Gerente General (Vicepresidente)
- Gerente de División Riesgo Operacional y Ciberseguridad (Secretario)
- Gerente de División Operaciones y T.I. (Reemplazo del Vice-Presidente)
- Gerente de División Banca Empresas
- Gerente de División Banca Personas
- Gerente de División Finanzas y Corporativa
- Gerente de División Planificación y Gestión
- Gerente de División Riesgo de Crédito
- Fiscal
- Oficial de Seguridad de la Información (CISO)
- Gerente de División Inversiones
- Gerente de Cumplimiento
- Gerente Contralor\*

(\*) El Gerente Contralor del Banco Security asiste a dicho Comité, sin embargo, no tiene responsabilidad alguna con respecto a la administración de riesgos efectuada por la primera y segunda línea de defensa. Su rol es de asegurar que las eventuales medidas correctivas estén en función de las observaciones efectuadas por su unidad a las áreas auditadas.

El Comité de Riesgo Operacional reporta al Comité de Riesgo Integral.

### Interacción con el Directorio

El Directorio está informado respecto de la Gestión del Riesgo Operacional, tanto a nivel del Banco como de sus Filiales, ya que periódicamente se les reporta, entre otros aspectos, el grado de cumplimiento en la implementación de la Política de Riesgo Operacional y demás políticas asociadas a la materia, así como de la ocurrencia de incidentes y riesgos potenciales, asociados a riesgos operacionales y de ciberseguridad a través de información cuantitativa y cualitativa de los procesos, productos y servicios, tanto actuales como nuevos, entre otras materias.

## **H. Comité Activos y Pasivos**

Este comité es responsable de la administración y control de (1) los calces estructurales en plazos y monedas del balance, (2) la liquidez y (3) el margen financiero del Banco, velando por la estabilización de este último, así como de (4) la definición y control de las políticas de gestión de capital.

Los integrantes permanentes de este comité son:

- Dos Directores
- Gerente General
- Gerente División Finanzas y Corporativa
- Gerente División Riesgo
- Gerente Riesgos Financieros
- Gerente Planificación y Gestión
- Gerente Mesa Trading e Inversiones
- Gerente Mesa Distribución
- Gerente Mesa Balance
- Gerente División Banca Empresas
- Gerente División Banca Personas
- Gerente Negocios Comex y Serv. Internacionales

#### 48. INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL

Banco Security se compromete a mantener una base de capital sólida para respaldar los riesgos asociados con sus negocios diversificados. Los sólidos niveles de capital contribuyen a la seguridad financiera de los clientes del Banco, fomentan la confianza de los inversores y respaldan sólidas calificaciones crediticias. También permite al Banco aprovechar las oportunidades de crecimiento a medida que surgen y mejorar la rentabilidad de los accionistas a través de mayores dividendos. El marco de gestión de capital del Banco incluye un Proceso de Autoevaluación de Patrimonio Efectivo, cuyo objetivo es garantizar que el capital sea el adecuado para hacer frente a los riesgos actuales y futuros y lograr sus objetivos estratégicos.

Los componentes claves del Proceso de Autoevaluación de Patrimonio del Banco incluyen el modelo de negocio y estrategia de mediano plazo, la definición y actualización del Marco Apetito de Riesgo Integral, la definición de Perfil de Riesgo Inherente, un sólido gobierno corporativo, gestión y control de los riesgos, permitiendo administrar y monitorear el capital, tanto actual como prospectivamente, para analizar la fortaleza patrimonial utilizando métricas financieras adecuadas que relacionen el riesgo con el capital, incluido el capital interno y las medidas de capital regulatorio, pruebas de tensión y, por último, el control efectivo del proceso de evaluación de capital incluyendo una revisión independiente de la función de gestión de capital.

El regulador principal de Banco Security y Filiales es la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) quien establece y supervisa los requisitos de capital para Banco Security en su conjunto.

La CMF adoptó los requisitos de capital de Basilea III con efecto a partir del 1 de diciembre de 2020. En este sentido, se ha avanzado en la implementación de Basilea III abarcando el cómputo de importancia sistémica, capital regulatorio y activos ponderados por riesgo (pilar 1). En este sentido, también se ha llevado a cabo el segundo proceso de autoevaluación de capital (pilar 2).

Para continuar con el timeline de implementación, los bancos deberán enviar los archivos normativos correspondientes al riesgo de mercado de libro de banca y riesgo de concentración en diciembre del 2022 y realizar el tercer proceso de autoevaluación de capital (*fully loaded*) y la primera publicación de pilar 3 de disciplina de mercado durante el primer semestre de 2023.

## I. Gobernanza y supervisión

El Banco cuenta con un marco de gestión de capital sólido para medir, desplegar y monitorear su capital disponible y evaluar su adecuación. El capital se administra de acuerdo con la Política de Gestión de Capital aprobada por el Directorio. Adicionalmente, el Directorio revisa y aprueba el plan de capital anual del Banco.

El Comité de Estrategia y Capital (CEC) proporciona gobernanza sobre el proceso de gestión del capital, el cual tiene por función revisar, proponer y establecer aspectos relevantes de la gestión del capital, así también la proposición de implementación de acciones que sean necesarias para el adecuado apego normativo y a las mejores prácticas. Este comité es la estructura de gobierno que viene a incorporar la identificación, evaluación y apetito por riesgo con la planificación estratégica y de capital, así como alinear estas visiones en acuerdo con las definiciones que establezca el Directorio del Banco. El objetivo principal del Comité de Estrategia y Capital (CEC) es la validación, aprobación, implementación y seguimiento de acciones asociadas a la correcta gestión de la estrategia y capital, considerando al Banco y sus Filiales, velando por el cumplimiento de los requerimientos establecidos por el regulador y acorde a las mejores prácticas observadas, ya sea a nivel local o internacional, con relación a esta materia.

Adicionalmente, para un correcto seguimiento de la gestión de los distintos riesgos gestionados por Banco Security, se hace necesaria la existencia de un comité de Alta Administración, que permita presentar, aprobar, seguir y sancionar, aspectos relevantes para ello, acorde al apetito de riesgo definido. El Comité Integral de Riesgo (CIR) tiene como función primordial asistir al Directorio en el cumplimiento de sus responsabilidades de supervisión en relación con la gestión de riesgos del Banco y sus Filiales, en línea con sus objetivos estratégicos.

## II. Apetito por el riesgo

El Marco de Apetito por Riesgo establece la tolerancia a cada uno de los diferentes riesgos presente en la actividad de la compañía, además define los objetivos de capital en el entorno de planificación estratégica y pruebas de estrés. El marco abarca objetivos a mediano plazo con respecto a los umbrales de capital regulatorio, las ganancias y otros parámetros basados en el riesgo. Estos objetivos impulsan el comportamiento para asegurar que el Banco logre los siguientes objetivos generales: exceder los objetivos regulatorios e internos de capital, administrar los niveles de capital acordes con el perfil de riesgo del Banco, mantener sólidas calificaciones crediticias y brindar a los accionistas del Banco rendimientos objetivos.

### III. Capital regulatorio

Los bancos chilenos están sujetos a los requisitos de adecuación de capital de acuerdo con lo establecido por la Comisión para el Mercado Financiero en la Recopilación Actualizada de Normas (RAN). El Capítulo 21-1 de la RAN en donde se definen los ajustes regulatorios prudenciales y exclusiones a las partidas de activos y pasivos que se aplicarán en el cómputo del patrimonio efectivo, en los términos del artículo 66 de la Ley General de Bancos (LGB). Para lo anterior, se han tomado en consideración las recomendaciones y metodologías propuestas por el Comité de Basilea para la Supervisión Bancaria (BCBS, por sus siglas en inglés). Los factores del patrimonio efectivo ajustados deben ser utilizados para dar cumplimiento a los límites establecidos en la LGB, debiendo mantener una apropiada gestión de su capital. Adicionalmente, el Capítulo 21-2 y 21-3 de la RAN definen los requisitos y condiciones mínimas que deberán cumplir las emisiones de acciones preferentes y bonos sin plazo fijo de vencimiento y bonos subordinados para que éstas puedan ser computadas como capital adicional nivel 1 o AT1 (por sus siglas en inglés) y capital nivel 2 (T2, por sus siglas en inglés).

El Capítulo 21-30 de la RAN indica la relación entre el capital básico y los activos totales, en donde, según lo señalado en el artículo 66 de la LGB el capital básico no podrá ser inferior al 3% de los activos totales netos de provisiones exigidas. Adicionalmente, el artículo 66 quáter de la LGB faculta a la Comisión para establecer una exigencia adicional de hasta 2,0 puntos porcentuales a los bancos calificados como sistémicos, de acuerdo con los factores y metodología descritas en el Capítulo 21-11 de la RAN y resolución del regulador.

Por otra parte, los Capítulos 21-6, 21-7 y 21-8 de la RAN establecen las metodologías que los bancos deben considerar para determinar sus activos ponderados por riesgo de crédito, riesgo de mercado y riesgo operacional, respectivamente.

Así, la LGB (actualizada a través de la Ley 21.130) define lineamientos generales para establecer un sistema de adecuación de capital en línea con los estándares internacionales de Basilea III, entregando a la CMF la facultad de dictar por vía normativa el marco de capital de manera prudencial. Asimismo, introdujo los colchones de conservación y contra cíclicos y amplió las facultades de la CMF para hacer descuentos prudenciales al capital regulatorio y exigir medidas adicionales, entre ellas mayor capital, a bancos que presentan deficiencias en el proceso de evaluación supervisora (pilar 2 – Capítulos 1-13 y 21-13 de la RAN). La implementación de Basilea III permite focalizar la gestión de riesgos hacia una visión más comprensiva de ellos, con foco en la suficiencia de capital.

La nueva definición de capital regulatorio considera 3 niveles: el capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1), capital adicional nivel 1 (AT1) y capital nivel 2 (T2). La suma de ellos define el patrimonio efectivo.

Los elementos anteriores deberán aplicarse para cumplir límites reglamentarios establecidos en la LGB, tanto en base consolidada local (el banco y sus filiales en Chile) como en base consolidada global (el banco y sus filiales en Chile y el extranjero).

El capital regulatorio del Banco consiste en los siguientes elementos.

#### **IV.1. Patrimonio Efectivo:**

Acorde con el artículo 66 de la LGB, el patrimonio efectivo (PE) está conformado por el capital básico y los restantes factores que esta norma precisa.

Los factores integrantes del patrimonio efectivo (PE) o capital regulatorio son: a) capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1, por sus siglas en inglés); b) bonos sin plazo fijo de vencimiento y acciones preferentes a que se refiere el artículo 55 bis de la LGB o capital adicional nivel 1 (AT1, por sus siglas en inglés); se define como capital nivel 1 (T1, por sus siglas en inglés) a la suma de CET1 y AT1; y c) bonos subordinados y provisiones voluntarias o capital nivel 2 (T2, por sus siglas en inglés). Los factores que conforman cada componente que se indica a continuación se configuran a partir de lo prescrito por la LGB.

##### **1. Capital básico o capital ordinario nivel 1**

El capital ordinario nivel 1 es el componente de mayor calidad al absorber pérdidas inmediatamente cuando estas ocurren. Este se compone de la suma de los siguientes elementos en el patrimonio contable, en donde la adición de los elementos indicados hasta la letra e. corresponden al patrimonio de los propietarios según lo definido por el Compendio de Normas Contables (CNC):

- a) Capital pagado del banco por acciones ordinarias suscritas y pagadas.
- b) Sobrepago por los instrumentos incluidos en este componente de capital.
- c) Reservas, sean no provenientes y provenientes de utilidades, por depreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento y por caducidad de bonos sin plazo fijo de vencimiento.
- d) Partidas de “otro resultado integral acumulado”.
- e) Utilidades retenidas de ejercicios anteriores, utilidad (pérdida) del ejercicio, netos de provisiones para dividendos mínimos, reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento y pago de intereses y/o dividendos de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos.
- f) El interés no controlador según lo indicado en el Compendio de Normas Contables (CNC). En el caso de acciones ordinarias emitidas por filiales que consolidan con el banco, que se encuentren suscritas por terceros y que forman parte del interés no controlador según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), deberán cumplir con el punto a) anterior. Para el caso de filiales en el extranjero, se deberá, además, asegurar el cumplimiento de los requisitos establecidos en el Anexo 1 del capítulo 21-1 de la RAN. En el caso de filiales que no cuentan con estándares de supervisión bancarios y/o requisitos de capital equivalentes, el interés no controlador sólo podrá ser reconocido si la filial que le da origen es supervisada también por la Comisión.

El capital básico o CET1 corresponde a los componentes que se indicaron en los citados literales y los ajustes regulatorios enunciados en el Título III del capítulo 21-1 de la RAN.

## 2. Capital adicional nivel 1

El capital adicional nivel 1 es aquel, que al igual que el CET1, absorbe pérdidas cuando el banco está en funcionamiento, pero sujeto a la activación de gatillos descritos que definen los requisitos y condiciones que deben reunir las emisiones de acciones preferentes y bonos sin plazo fijo de vencimiento para la constitución de patrimonio efectivo. Por lo tanto, este se compone por la suma de los bonos sin plazo fijo de vencimiento y acciones preferentes emitidas por el banco a los que se refiere el artículo 55 bis de la LGB, que cumplan con los requisitos establecidos en el referido Capítulo, para ser incluidos en el capital adicional nivel 1.

El capital adicional nivel 1 corresponde a los componentes anteriores y los ajustes regulatorios enunciados en el Título III del capítulo 21-1 de la RAN. Este valor no podrá superar un tercio del capital básico.

## 3. Capital nivel 1

El capital nivel 1 tiene como objetivo absorber pérdidas cuando el banco se encuentra en marcha. Éste será igual a la suma del capital ordinario nivel 1 y el capital adicional nivel 1.

## 4. Capital nivel 2

El capital nivel 2, diseñado para la absorción de pérdidas cuando el banco entra en estado de liquidación, estará compuesto por la suma de los siguientes factores:

- a. Bonos subordinados emitidos por el banco que cumplan con los requisitos establecidos en el Capítulo 21-3 de la RAN que define los requisitos y condiciones que deben reunir las emisiones de bonos subordinados para ser incluidos en el capital nivel 2. El valor de los bonos subordinados, incluyendo los ajustes regulatorios del Título III (21-1 RAN), no podrá superar un 50% del capital básico.
- b. Provisiones voluntarias que el banco ha constituido, según lo establecido en el N° 9 del Capítulo B-1 del CNC, hasta por un monto equivalente al 1,25 % de los activos ponderados por riesgo de crédito (APRC), netos de provisiones exigidas, computados con metodologías estandarizadas, o 0,625% de los APRC cuando se utilicen metodologías internas.

El capital nivel 2 corresponde a los componentes anteriores y los ajustes regulatorios enunciados en el Título III (21-1 RAN).

## 5. Patrimonio efectivo

El patrimonio efectivo estará compuesto por la suma de los factores indicados en el artículo 66 de la LGB, que se han denominado capital nivel 1 y capital nivel 2 anteriormente.

## IV.2 Activos Ponderados por riesgos

Conforme con lo dispuesto en el artículo 67 de la Ley General de Bancos, el Capítulo 21-6 de la RAN establece los métodos que los bancos deben considerar para determinar sus **activos ponderados por riesgo de crédito** (en adelante, APRC).

El método estándar, que es el método permitido actualmente en el mercado local, considera los siguientes aspectos:

Los APRC se determinan como la suma ponderada de las exposiciones afectas a requerimientos de capital, determinadas de acuerdo con el numeral 2 del Capítulo 21-6 de la RAN, y los ponderadores por riesgo de crédito (en adelante, PRC) aplicables a dichas exposiciones.

En caso de que las exposiciones tengan algún mitigador del riesgo de crédito, podría corresponder ajustar los APRC con la utilización de alguna de las Técnicas de Mitigación del Riesgo de Crédito (en adelante, CRM por sus siglas en inglés), señaladas en el numeral 5 del Capítulo 21-6 de la RAN.

El PRC aplicable a la exposición afecta a requerimientos de capital, se establecerá de acuerdo con el tipo de contraparte. Cuando dicho PRC depende de la clasificación externa, se debe considerar lo dispuesto en el Anexo N°1 del Capítulo 21-6 de la RAN.

El enfoque de Basilea III no está basado en criterios contables, sino más bien en el riesgo subyacente. Así, todas las exposiciones caucionadas por garantías hipotecarias (por ejemplo, los créditos hipotecarios para la vivienda) tendrán el tratamiento de exposiciones garantizadas por bien raíz residencial, independiente del tipo de cartera. Por su parte, las exposiciones crediticias no garantizadas por hipoteca pueden tratarse a través de la sección de exposiciones a empresas o exposiciones minoristas, tal como muestra el Gráfico 1 y 2.

Gráfico 1 – Tratamiento de las principales exposiciones

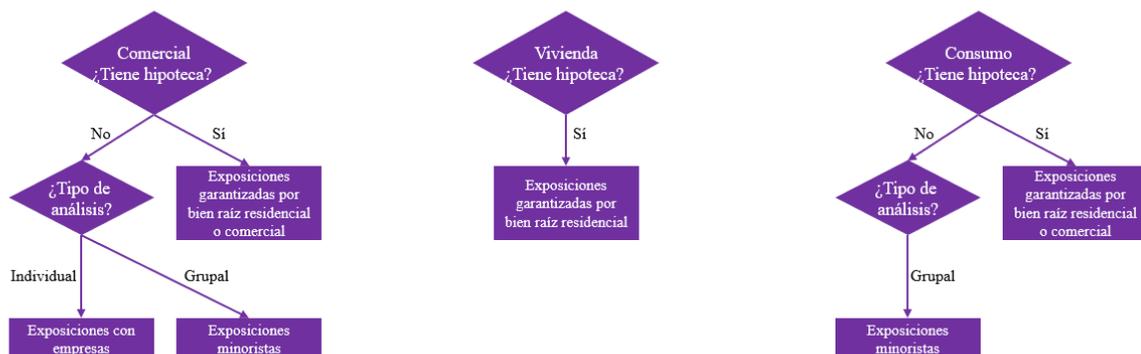
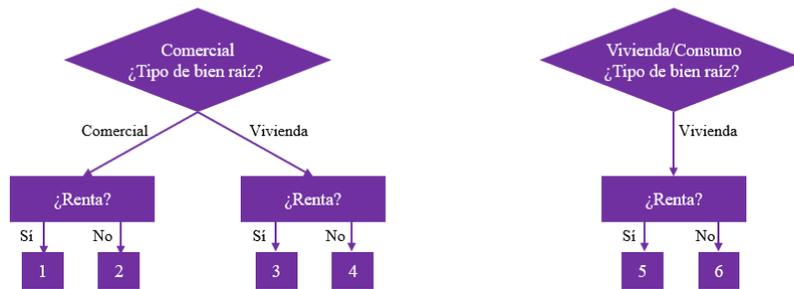


Gráfico 2 – Tratamiento de exposiciones garantizadas por hipoteca



Para cada tratamiento, se establecen ejemplos ilustrativos, de acuerdo con los números del gráfico anterior.

1. Empresa pide crédito con garantía para un strip center y utiliza dicho bien raíz para rentar, y así pagar la deuda.
2. Empresa pide crédito caucionado por la bodega de almacenamiento.
3. Persona natural con giro comercial, pide crédito caucionado por un bien raíz en inversión.
4. Pequeña empresa pide crédito hipotecando la vivienda del dueño.
5. Persona natural pide crédito para comprar un bien raíz, el cual arrendará para pagar los dividendos. Los créditos de consumo tendrán este tratamiento si el carácter de la garantía fuese general.
6. Persona natural pide crédito para adquirir la vivienda que habita.

Por otro lado, conforme a lo dispuesto en el inciso primero del artículo 67 de la LGB, el Capítulo 21-7 de la RAN establece la metodología estandarizada que se deben considerar para determinar el cómputo de **activos ponderados por riesgo de mercado** (en adelante APRM).

El cómputo de los APRM aplica sobre los instrumentos financieros clasificados en el libro de negociación. Tiene una componente general de mercado, asociada a los movimientos de tasas de interés de referencia, monedas extranjeras, materias primas y cotizaciones bursátiles; y una componente específica, asociada a aspectos idiosincráticos del emisor, tales como, spread de crédito e incumplimiento. Adicionalmente, se considera el riesgo de moneda extranjera y materias primas para las posiciones del libro de banca. El riesgo de tasa del libro de banca debe medirse de acuerdo con lo indicado en el capítulo 21-13 de la RAN. Dicha metodología de cálculo aplica tanto a nivel consolidado y consolidado local, en este último nivel no se considera a las filiales en el extranjero.

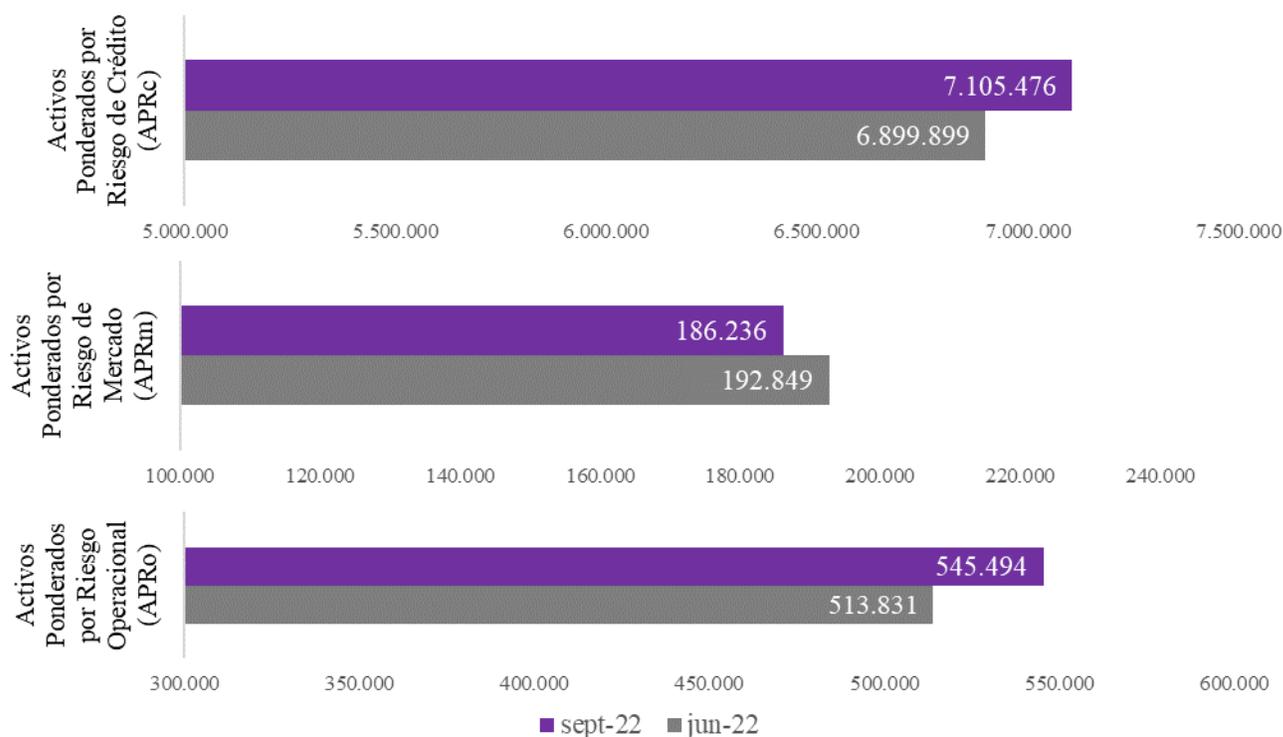
Los APRM, bajo el modelo estándar, corresponden a la suma de los APRM obtenidos para cada una de las cuatro clases de riesgo: tasa de interés, moneda extranjera, materias primas y cotizaciones bursátiles, cuya estimación se detalla en el numeral 3 del Capítulo 21-7 de la RAN.

Por último, el Capítulo 21-8 de la RAN establece la metodología estandarizada que los bancos deben considerar para determinar el cómputo de **activos ponderados por riesgo operacional** (en adelante APRO).

Dicha metodología de cálculo ha sido establecida de acuerdo con las recomendaciones internacionales sobre la materia (Basilea III), permitiendo la incorporación de las pérdidas operacionales históricas del banco en la medida que se cumplan las condiciones y requisitos regulatorios.

Para determinar el cómputo de los APRO señalado en esta norma, no se permitirá la utilización de metodologías propias a las que se refiere el inciso segundo del artículo 67 de la LGB. La adhesión a los lineamientos dispuestos en esta norma será parte de la evaluación de gestión que realiza la CMF a los bancos en el ámbito de los riesgos operacionales, el cual se aborda en la letra c) del numeral 3.2 del Título II del Capítulo 1- 13 de la RAN.

A continuación, se muestra el evolutivo de diciembre 2021 a septiembre 2022 de los Activos Ponderados por Riesgo (APRs) de Banco Security a nivel Consolidado Global (en MM\$):



#### IV. Colchones de estabilidad nacional

Los requerimientos adicionales de capital, o colchones de capital, son herramientas que permiten aumentar la resiliencia del sistema bancario, particularmente ante eventos de estrés financiero, reduciendo el impacto de situaciones adversas sobre el mercado crediticio y el resto de la economía. Éstos fueron introducidos en los artículos 66 bis y 66 ter de la modificación de la LGB, en concordancia con el marco de Basilea III.

Se introducen dos colchones de capital adicional, el de conservación (CCoB, por sus siglas en inglés) y el contra cíclico (CCyB, por sus siglas en inglés).

El CCoB está diseñado para constituirse en periodos normales de funcionamiento, mientras que su utilización ocurre ante la materialización de riesgos idiosincráticos o sistémicos que enfrente el banco. El CCoB es una exigencia de capital básico adicional a los requerimientos mínimos de capital establecidos en la LGB. Este cargo equivale al 2,5% de los activos ponderados por riesgo (APR), neto de provisiones exigidas, y debe ser constituido con capital ordinario nivel 1 (CET1, por sus siglas en inglés) definido de acuerdo con las pautas para la medición del capital regulatorio. Para estar clasificado en nivel A de solvencia, los bancos deben cumplir con este colchón.

El CCyB se construye cuando existe una fase expansiva del crédito, la que tiene asociada la acumulación de riesgos sistémicos, mientras que su liberación y/o utilización, se produce cuando estos riesgos se disipan o materializan, según corresponda. Al igual que el CCoB, el CCyB es una exigencia de capital básico adicional a los requerimientos mínimos de capital. Este cargo es un valor variable entre el 0% y 2,5% de los APR, neto de provisiones exigidas, y debe ser constituido con capital CET1. Para estar clasificado en nivel A de solvencia, los bancos deben cumplir con este colchón.

El CCyB será activado por Acuerdo de Consejo del BCCh, con el informe previo favorable de la CMF. Este Acuerdo definirá la exigencia de capital básico adicional que se aplicará de manera general a todas las empresas bancarias constituidas o autorizadas para operar en Chile, así como el plazo de implementación, el que no podrá ser inferior a 6 meses. Bajo el mismo procedimiento, el BCCh, por acuerdo de su Consejo y con el informe previo favorable de la Comisión, determinará la desactivación del colchón contra cíclico y el plazo en que deberá materializarse.

Las exigencias mínimas de capital deben medirse considerando dos niveles de consolidación, a saber, consolidado global y consolidado local (que excluye filiales en el extranjero), la medición de cumplimiento de los colchones de capital debe considerar ambos niveles de aplicación.

En caso de existir un déficit, el banco deberá restringir el pago de dividendos y quedará prohibida la compra de acciones del banco por parte de sus accionistas controladores, a menos que lo autorice la CMF; actuando ambos como mecanismos de conservación de capital. La restricción en el pago de dividendos es proporcional al déficit de cumplimiento.

Esta norma se encuentra en vigencia desde el 1 de diciembre de 2020. A partir del 1 de diciembre de 2021, el requerimiento en el CCoB es de 0,625%, aumentando en el mismo porcentaje cada año, hasta llegar a régimen el 1 de diciembre de 2024. El mismo requerimiento transitorio aplicará para el valor máximo del CCyB que puede definir el BCCh.

## **V. Planificación, gestión y seguimiento del capital**

El capital se administra y monitorea con base a garantizar que el banco mantenga capital en un nivel consistente con su perfil de riesgo y modelo de negocios, y además a fomentar el desarrollo y la utilización de procesos adecuados de seguimiento y gestión de los riesgos que enfrenta, con el fin de garantizar una utilización óptima del capital y patrimonio efectivo. Esto significa definir y mantener un nivel objetivo de capital básico y patrimonio efectivo, de tal forma que sea un efectivo resguardo para absorber pérdidas inesperadas, manteniendo holguras adecuadas sobre las necesidades legales de Pilar 1 de Basilea III, maximizando el retorno de los accionistas y garantizando el cumplimiento legal/normativo actualmente establecido por la legislación chilena y los estándares de Basilea III.

De acuerdo con los requerimientos de la Ley General de Bancos, los requisitos mínimos de capital regulatorio, especificados en el artículo 66 de la LGB, son generales para la industria, por lo que una institución no debe confiar únicamente en su cumplimiento al realizar su evaluación de la adecuación de su patrimonio efectivo.

Para determinar el objetivo interno de patrimonio efectivo, una vez satisfechos los requerimientos mínimos del artículo 66 de la LGB, las entidades deberán llevar a cabo un proceso de autoevaluación de capital, por medio del cual revisarán y valorarán sus riesgos relevantes y estimarán los resguardos patrimoniales necesarios para cubrir todos sus riesgos materiales y mantener una holgura adecuada para enfrentar fluctuaciones en el valor de sus exposiciones. Este objetivo interno, en cada uno de sus niveles de calidad (CET1, T1 y T2), debe ser la base para proyectar las necesidades de capital por riesgo de crédito, mercado, operacional y otros riesgos materiales, en el marco de la planificación estratégica. Por lo mismo, su estimación debe tener un carácter prospectivo, considerando el horizonte de dicha planificación y sus necesidades futuras.

El objetivo interno de patrimonio efectivo es, por tanto, aquel que el Banco considera necesario mantener tanto en la actualidad como en el futuro, formalmente contemplado en su proceso de planificación de capital y que resulta acorde a los riesgos inherentes a su actividad, al entorno económico en que opera, sus sistemas de gobierno, gestión y control de riesgos, su plan estratégico de negocio, la calidad del patrimonio disponible y las posibilidades reales de obtención de mayores recursos propios, en caso de que fuera necesario.

La determinación del objetivo interno de patrimonio efectivo tiene en cuenta:

- Los aspectos cuantitativos de la medición de riesgos, como los aspectos cualitativos de gestión y control de estos.
- La planificación de capital que resulte acorde con los riesgos inherentes a su actividad, el entorno económico, los sistemas de gobierno, gestión y control de los riesgos, el plan estratégico de negocio y la calidad del patrimonio efectivo, bajo escenarios normales y de tensión.
- Las posibilidades reales de obtención de mayores fondos propios en caso de que ello fuera necesario.
- Mantener un nivel de capital tal que permita mantener un nivel de solvencia “A” según el capítulo 1-13 de la RAN.

Estos permitan mantener de forma permanente un nivel adecuado para satisfacer los requerimientos legales con la holgura que defina el directorio o, en su caso, exija la CMF.

Adicionalmente, la Gerencia de División Planificación y Gestión y el resto de las áreas involucradas definen también un ratio de capital objetivo bajo los estándares de Basilea III, basándose en los siguientes aspectos:

- Requerimientos de capital de la CMF, de acuerdo con lo explicado anteriormente, el objetivo de capital cumple con el artículo 66 de la LGB, considerando: el buffer de conservación, el buffer contra cíclico, requerimientos CET1, T1, T2 y descuentos patrimoniales, con el objetivo de asegurar el cumplimiento en todo el calendario de implementación y la mantención de solvencia en nivel A.
- Planificación de capital: evaluación de la proyección de los ratios de adecuación de capital de acuerdo con la Planificación Financiera y Presupuesto aprobado por el Directorio, incorporando los cambios de cálculo de Basilea III tanto de activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y operacional y descuentos de capital en la proyección top-down. Asimismo, se considerarán otros riesgos materiales que pueda enfrentar el Banco y la suficiencia de su solvencia.

- Los niveles de apetito por riesgo, tanto en ambiente normal como bajo escenarios de tensión, a fin de ser el cable conductual entre la planificación estratégica y el apetito por riesgo, en torno a la planificación financiera de capital.
- Ejercicios de tensión: análisis de la destrucción de capital que provoca un escenario de tensión, considerando tanto los ejercicios de tensión internos (IAPE) como los ejercicios propuestos por la CMF.
- Benchmark local e internacional: consideración de las holguras de capital que cuenta tanto la competencia local como la industria en otras geografías con Basilea III implementado.

La planificación de capital es un elemento fundamental para el logro de los objetivos estratégicos, y en este sentido, es considerado anualmente dentro del proceso de planificación estratégica. Cada año se garantiza que se realice un análisis detallado de los requisitos de capital actuales y futuros en relación con los objetivos estratégicos y los riesgos a los que está expuesto el Banco. Adicionalmente, el proceso de planificación de capital incorpora pruebas de tensión rigurosas y que integran todos los riesgos, identificando posibles eventos o cambios en las condiciones de mercado que podrían afectar a la institución. Es responsabilidad de la división de Planificación y Gestión que el plan estratégico del Banco describa claramente las necesidades de capital en relación con el crecimiento proyectado del balance, bajo escenarios normales y de tensión, fusiones y adquisiciones, la tolerancia al riesgo aprobada por el directorio y el acceso a recursos externos de capital.

El objetivo de realizar proyecciones de necesidades de capital es asegurar un uso óptimo del capital y garantizar que el patrimonio efectivo del Banco, en cada uno de sus niveles (CET1, T1 y T2), será el adecuado para cubrir todos los riesgos materiales, tanto bajo un escenario base de normalidad como frente a un escenario de tensión, para el horizonte de planificación financiera. El plan de capital permite también determinar medidas tendientes a restituir los niveles de solvencia del banco en eventos de estrechez de capital proyectados para el horizonte en cuestión.

En particular, la proyección del patrimonio considera las fuentes y consumos de capital asociados al plan estratégico de negocio del Banco, proyectando los beneficios capitalizados, el pago de dividendos, las emisiones de acciones, la emisión de capital híbrido, las emisiones de capital subordinado, y cualquier otro elemento que pueda impactar la oferta de capital.

Adicionalmente, con el fin de garantizar la mejor gestión de los riesgos, el Banco establece niveles y tipos de riesgos que está dispuesta a asumir en la implementación de su estrategia de negocios, y que a su vez le permitan asegurar el cumplimiento de la normativa vigente y las exigencias de los entes reguladores.

El monitoreo de las métricas y sus límites se realiza una vez al mes en donde se revisan los límites y alertas de las métricas establecidas dentro de la Declaración de Apetito al Riesgo aprobada por el Directorio y propuesta por la Función de Riesgos o el Comité Integral de Riesgos, según corresponda. Las métricas son presentadas a través del informe de apetito al riesgo y en caso de encontrarse en esta actualización una desviación de alguna métrica, el CIR o CEC, según corresponda, deberán consolidar un plan de acción para mantenerlo dentro de los umbrales correspondientes. La ejecución del plan de acción es responsabilidad de la primera línea de defensa.

## VI. Ratios de capital regulatorio

El Banco continúa manteniendo niveles de capital sólidos y de alta calidad que lo posicionan bien frente a los desafíos futuros. El índice CET1 al 30 de septiembre del 2022 fue de 9,45%, un aumento de 4 puntos base con respecto al trimestre anterior, debido al aumento del patrimonio de los propietarios (+3,36%), compensado con el aumento de los Activos Ponderados por Riesgo (+3,03%), explicado por el crecimiento de los APRc (+2,98%) y APRo (+6,16%).

El índice de capital de Nivel 1 del Banco es de 10,45% al 30 de septiembre de 2022, aumento de 4 puntos básicos con respecto al 30 de junio de 2022, en línea con la explicación del aumento del indicador de CET1

El índice de capital total fue del 14,23% al 30 de septiembre de 2022, un incremento de 8 puntos básicos con respecto al trimestre pasado.

El índice de apalancamiento fue de 7,17%, un crecimiento de 1 punto base en septiembre 2022, debido al aumento del patrimonio de los propietarios (3,36%) versus el incremento de los activos totales (3,32%).

Los índices de capital del Banco continúan superando ampliamente los requisitos de capital mínimo de CMF (considerando cargo por colchón de conservación) para septiembre de 2022 de 5,1%, 6,6% y 8,6% para CET1, Tier 1 y Capital total, respectivamente. Así como también los límites exigidos para calificación de solvencia A de 7,0% para capital básico y 10,5% para capital total.

**Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo - Cifras en MM\$**

N° ítem	Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III - Descripción del ítem	Nota	Consolidado global	Consolidado global	Consolidado local	Consolidado local
			30-09-2022	30-06-2022	30-09-2022	30-06-2022
			MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
1	Activos totales según el estado de situación financiera		9.812.116	9.490.678	9.812.116	9.490.678
2	Inversión en filiales que no se consolidan	a	-	-	-	-
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	b	13.039	13.039	13.039	13.039
4	Equivalentes de crédito	c	200.573	188.808	200.573	188.808
5	Créditos contingentes	d	329.773	331.215	329.773	331.215
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	e	-	-	-	-
<b>7</b>	<b>= (1-2-3+4+5-6) Activo total para fines regulatorios</b>		<b>10.329.423</b>	<b>9.997.662</b>	<b>10.329.423</b>	<b>9.997.662</b>
8. a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	f	7.105.476	6.899.899	7.105.476	6.899.899
8. b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	f	-	-	-	-
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	g	186.236	192.849	186.236	192.849
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	h	545.494	513.831	545.494	513.831
<b>11. a</b>	<b>= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)</b>		<b>7.837.206</b>	<b>7.606.579</b>	<b>7.837.206</b>	<b>7.606.579</b>
<b>11. b</b>	<b>= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)</b>		<b>7.837.206</b>	<b>7.606.579</b>	<b>7.837.206</b>	<b>7.606.579</b>
12	Patrimonio de los propietarios		753.582	729.057	753.582	729.057
13	Interés no controlador	i	51	49	51	49
14	Goodwill	j	13.039	13.039	13.039	13.039
15	Exceso de inversiones minoritarias	k	-	-	-	-
<b>16</b>	<b>= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)</b>		<b>740.594</b>	<b>716.067</b>	<b>740.594</b>	<b>716.067</b>
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	l	-	-	-	-
<b>18</b>	<b>= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)</b>		<b>740.594</b>	<b>716.067</b>	<b>740.594</b>	<b>716.067</b>
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	14.500	12.000	14.500	12.000
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	63.872	64.066	63.872	64.066
21	Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1)		-	-	-	-
22	Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)		-	-	-	-
23	Descuentos aplicados al AT1	l	-	-	-	-
<b>24</b>	<b>= (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1)</b>		<b>78.372</b>	<b>76.066</b>	<b>78.372</b>	<b>76.066</b>
<b>25</b>	<b>= (18+24) Capital nivel 1</b>		<b>818.966</b>	<b>792.133</b>	<b>818.966</b>	<b>792.133</b>
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	n	-	-	-	-
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	n	296.568	284.149	296.568	284.149
<b>28</b>	<b>= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)</b>		<b>296.568</b>	<b>284.149</b>	<b>296.568</b>	<b>284.149</b>
29	Descuentos aplicados al T2	l	-	-	-	-
<b>30</b>	<b>= (28-29) Capital nivel 2 (T2)</b>		<b>296.568</b>	<b>284.149</b>	<b>296.568</b>	<b>284.149</b>
<b>31</b>	<b>= (25+30) Patrimonio efectivo</b>		<b>1.115.534</b>	<b>1.076.282</b>	<b>1.115.534</b>	<b>1.076.282</b>
<b>32</b>	<b>Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación</b>	p	<b>48.983</b>	<b>47.541</b>	<b>48.983</b>	<b>47.541</b>
<b>33</b>	<b>Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico</b>	q	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>34</b>	<b>Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos</b>	r	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>35</b>	<b>Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)</b>	s	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III (en % con dos decimales)**

N° Ítem	Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III (en % con dos decimales) (*)	Nota	Consolidado global	Consolidado global	Consolidado local	Consolidado local
			30-09-2022	30-06-2022	30-09-2022	30-06-2022
			%	%	%	%
<b>1</b>	<b>Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)</b>		<b>7,17%</b>	<b>7,16%</b>	<b>7,17%</b>	<b>7,16%</b>
1.a	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos		3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>2</b>	<b>Indicador de capital básico (T1_I18/T1_I11.b)</b>		<b>9,45%</b>	<b>9,41%</b>	<b>9,45%</b>	<b>9,41%</b>
2.a	Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos		4,50%	4,50%	4,50%	4,50%
2.b	Déficit colchones de capital		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>3</b>	<b>Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)</b>		<b>10,45%</b>	<b>10,41%</b>	<b>10,45%</b>	<b>10,41%</b>
3.a	Indicador de capital que debe cumplir el banco considerando los requisitos mínimos		6,00%	6,00%	6,00%	6,00%
<b>4</b>	<b>Indicador de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)</b>		<b>14,23%</b>	<b>14,15%</b>	<b>14,23%</b>	<b>14,15%</b>
4.a	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos		8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
4.b	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículo 35 bis, si aplicase		8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
4.c	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra cíclico		8,63%	8,63%	8,63%	8,63%
<b>5</b>	<b>Calificación de solvencia</b>	<b>a</b>	<b>A</b>	<b>A</b>	<b>A</b>	<b>A</b>
	<i>Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia</i>					
<b>6</b>	<b>Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) con relación a los APRC (T1_I26/(T1_I8.a ó 8.b))</b>	<b>b</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>7</b>	<b>Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) con relación al capital básico</b>	<b>c</b>	<b>40,04%</b>	<b>39,68%</b>	<b>40,04%</b>	<b>39,68%</b>
<b>8</b>	<b>Capital adicional nivel 1 (AT1) con relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)</b>	<b>d</b>	<b>10,58%</b>	<b>10,62%</b>	<b>10,58%</b>	<b>10,62%</b>
<b>9</b>	<b>Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) con relación a los APR ((T1_I19+T1_I20)/T1_I11.b)</b>	<b>e</b>	<b>1,00%</b>	<b>1,00%</b>	<b>1,00%</b>	<b>1,00%</b>

## 49. HECHOS POSTERIORES

### Banco Security

Con fecha 21 de octubre 2022, Banco Security informa a CMF que efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie Z8, Código BSECZ80621, por un monto total de CLP 4.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de junio 2027, a una tasa promedio de colocación de 7,59%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021.

Con fecha 20 de octubre 2022, Banco Security informa a CMF que efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie Q2, Código BSECQ21119, por un monto total de UF 40.000, con fecha de vencimiento 1 de noviembre 2034, a una tasa promedio de colocación de 3,31%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 4/2020 con fecha 12 de marzo 2020.

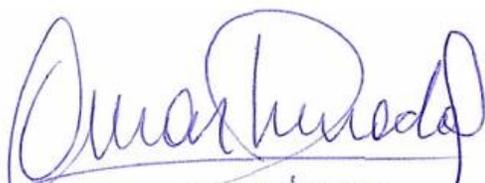
Con fecha 17 de octubre 2022, Banco Security informa a CMF que efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bono Serie Z, Código BSECZ80621, por un monto total de CLP 36.000.000.000 con fecha de vencimiento 1 de junio 2027, a una tasa promedio de colocación de 7,58%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021.

### Administradora General de Fondos Security S.A

En el período comprendido entre el 1° de octubre de 2022 y la fecha de emisión de los Estados Financieros Intermedios Consolidados de Banco Security y sus Filiales, no han ocurrido hechos posteriores que los afecten significativamente.

### Valores Security S.A. Corredores de Bolsa

En el período comprendido entre el 1° de octubre de 2022 y la fecha de emisión de los Estados Financieros Intermedios Consolidados de Banco Security y sus Filiales, no han ocurrido hechos posteriores que los afecten significativamente.



OMAR K. ABUSADA G.  
Subgerente de Contabilidad



EDUARDO OLIVARES V.  
Gerente General

\*\*\*\*\*