

Estados Financieros Consolidados

BANCO SECURITY Y FILIALES

Santiago, Chile

31 de diciembre de 2022 y 2021

BANCO

security

Una empresa del Grupo Security

Banco Security y Filiales Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

CONTENIDO:

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



EY Chile
Avda. Presidente
Riesco 5435, piso 4,
Santiago

Tel: +56 (2) 2676 1000
www.eychile.cl

Informe del Auditor Independiente

Señores
Accionistas y Directores de
Banco Security

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados adjuntos de Banco Security y filiales, que comprenden los estados de situación financiera consolidados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los correspondientes estados consolidados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros consolidados

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros consolidados que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros consolidados a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros consolidados están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros consolidados. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros consolidados, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados de la entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros consolidados.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros consolidados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Banco Security y filiales al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Énfasis en un asunto

Como se indica en Nota 2 a los estados financieros consolidados, éstos han sido preparados de acuerdo con las normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero en el nuevo Compendio de Normas Contables para Bancos, que se aplicó a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2022. En la Nota 4 de "Cambios Contables" se describen los impactos de la implementación de este nuevo estándar.



Rodrigo Arroyo N.
EY Audit Ltda.

Santiago, 22 de febrero de 2023

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS BANCO SECURITY Y FILIALES

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO	1
ESTADO DEL RESULTADO CONSOLIDADO DEL PERIODO	3
ESTADO DEL RESULTADO CONSOLIDADO DEL PERIODO	4
ESTADO DE OTRO RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL PERIODO	5
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO	6
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO	7

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

1. ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN	8
2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS	9
3. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS	35
4. CAMBIOS CONTABLES	47
5. HECHOS RELEVANTES	57
6. SEGMENTOS DE NEGOCIOS	62
7. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	65
8. ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	66
9. ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	68
10. ACTIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	68
11. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	69
12. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE	71
13. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	75
14. INVERSIONES EN SOCIEDADES	99
15. ACTIVOS INTANGIBLES	99
16. ACTIVO FIJO	101
17. ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO	102
18. IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS	104
19. OTROS ACTIVOS	110
20. ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA	112
21. PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	113
22. PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	114
23. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS	119
24. PROVISIONES POR CONTINGENCIAS	121
25. PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE BONOS SIN PLAZO FIJO DE VENCIMIENTO	122
26. PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO	123
27. OTROS PASIVOS	124
28. PATRIMONIO	125
29. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	127
30. INGRESOS Y GASTOS POR INTERES	131
31. INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES	134
32. INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES	137
33. RESULTADO NETO DE CAMBIO	139
34. RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES	140
35. RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS	140
36. OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES	141
37. GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	142
38. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	143
39. DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	144
40. DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	145
41. GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS	146
42. RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	148
43. REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS	148
44. VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	153
45. VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	164
46. ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA	166
47. ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS	167
48. INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL	216
49. HECHOS POSTERIORES	230

Estados Financieros Consolidados

BANCO SECURITY Y FILIALES

31 de diciembre de 2022 y 2021

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

	Notas	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$	Al 1 de enero de 2021 MM\$
ACTIVOS				
Efectivo y depósitos en bancos	7	442.055	840.208	447.692
Operaciones con liquidación en curso	7	48.802	54.727	39.433
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	283.665	246.980	305.151
Contratos de derivados financieros	8	231.099	198.416	194.478
Instrumentos financieros de deuda	8	48.632	42.980	71.239
Otros	8	3.934	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	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	1.810.089	1.334.855	932.317
Instrumentos financieros de deuda	11	1.806.527	1.330.786	932.317
Otros	11	3.562	4.069	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	46.843	41.975	28.907
Activos financieros a costo amortizado	13	7.147.200	6.570.315	6.105.030
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	13	43.423	-	-
Adeudado por bancos	13	-	2.824	724
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	5.669.586	5.338.606	4.960.385
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	1.002.716	823.471	710.939
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	431.475	405.414	432.982
Inversiones en sociedades	14	2.470	2.401	2.095
Activos intangibles	15	39.266	40.060	41.645
Activos fijos	16	18.895	19.967	20.980
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	6.361	7.398	7.297
Impuestos corrientes	18	16.732	3.146	1.992
Impuestos diferidos	18	69.187	58.785	28.899
Otros activos	19	74.087	133.196	110.453
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	24.569	9.523	2.593
TOTAL ACTIVOS		10.030.221	9.363.536	8.074.484

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

	Notas	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	31 de diciembre de 2021 MM\$	1 de enero de 2021 MM\$
PASIVOS				
Operaciones con liquidación en curso	7	23.711	42.893	29.276
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	240.562	203.018	200.562
Contratos de derivados financieros	21	240.562	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	21.451	45.167	19.544
Pasivos financieros a costo amortizado	22	8.350.005	7.874.712	6.729.128
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	1.088.447	1.715.145	1.175.234
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	2.450.519	1.865.280	1.890.734
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	7.372	2.470	9.764
Obligaciones con bancos	22	1.513.112	1.473.907	1.052.094
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	3.258.175	2.787.964	2.582.787
Otras obligaciones financieras	22	32.380	29.946	18.515
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	6.725	7.759	7.565
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	392.467	359.320	347.802
Provisiones por contingencias	24	25.671	18.315	13.409
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	25	42.710	23.138	18.044
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	29.566	15.594	11.171
Impuestos corrientes	18	193	7.493	9
Impuestos diferidos	18	-	-	-
Otros pasivos	27	105.545	66.548	36.345
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-	-
TOTAL PASIVOS		9.238.606	8.663.957	7.412.855
PATRIMONIO				
Capital	28	325.041	325.041	302.048
Reservas	28	18.171	17.309	27.361
Otro resultado integral acumulado	28	6.050	(8.613)	8.340
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	154	-	-
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	5.896	(8.613)	8.340
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	28	342.646	311.796	281.721
Utilidad (pérdida) del ejercicio	28	142.366	77.127	60.150
<i>Menos: Provisión para dividendos mínimos</i>	28	(42.710)	(23.138)	(18.044)
De los propietarios del banco:		791.564	699.522	661.576
Del Interés no controlador	28	51	57	53
TOTAL PATRIMONIO		791.615	699.579	661.629
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		10.030.221	9.363.536	8.074.484

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

	Notas	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Ingresos por intereses	30	536.925	303.529
Gastos por intereses	30	(295.507)	(153.845)
Ingreso neto por intereses	30	241.418	149.684
Ingresos por reajustes	31	513.277	231.286
Gastos por reajustes	31	(410.362)	(171.812)
Ingreso neto por reajustes	31	102.915	59.474
Ingresos por comisiones	32	74.399	73.494
Gastos por comisiones	32	(9.024)	(12.507)
Ingreso neto por comisiones	32	65.375	60.987
Resultado financiero por:			
Activos y pasivos financieros para negociar		218	23.928
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)	832
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	(147)	2.839
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	-	-
Otro resultado financiero	33	-	-
Resultado financiero neto	33	(2.031)	27.599
Resultado por inversiones en sociedades	34	409	461
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	35	(2.892)	848
Otros ingresos operacionales	36	2.860	2.714
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		408.054	301.767
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(69.419)	(55.725)
Gastos de administración	38	(84.288)	(67.351)
Depreciación y amortización	39	(7.018)	(7.509)
Deterioro de activos no financieros	40	(88)	-
Otros gastos operacionales	36	(14.717)	(7.659)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(175.530)	(138.244)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		232.524	163.523

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

	Notas	31 de diciembre de 2022 MM\$	31 de diciembre de 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	(70.612)	(80.019)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	(13.956)	(5.629)
Recuperación de créditos castigados	41	14.608	6.416
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	41		
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro Resultado Integral	41	(3.310)	-
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a costo amortizado	41	345	-
Gasto por pérdidas crediticias	41	(72.925)	(79.232)
RESULTADO OPERACIONAL		159.599	84.291
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos			
Impuesto a la renta	18	(17.228)	(7.086)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		142.371	77.205
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	42	-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	18	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	42	-	-
UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO (o PERIODO)	28	142.371	77.131
Atribuible a:			
Propietarios del banco	28	142.366	77.127
Interés no controlador	28	5	4
Utilidad por acción de los propietarios del banco:			
Utilidad básica	28	601	338
Utilidad diluida	28	601	338

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

Notas	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$	
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO (o PERIODO)	28	142.371	77.131
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO (o PERIODO) DE:			
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS		-	-
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal		-	-
Cambios netos del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral		154	-
Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero		-	-
Otros		-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		-	-
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado		-	-
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS		-	-
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS			
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	3.693	(9.034)
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	4.384	(2.766)
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable		-	-
Otros		-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	28	8.077	(11.800)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	18	(2.181)	3.187
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	5.896	(8.613)
Otro Resultado Integral Total del Ejercicio	28	6.050	(8.613)
Resultado Integral del Ejercicio		148.421	68.518
Resultado Integral de Los Propietarios		148.416	68.516
RESULTADO INTEGRAL DEL INTERES NO CONTROLADOR		5	2

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

	Notas	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
FLUJO DE ACTIVIDADES DE OPERACION:			
Utilidad consolidada del ejercicio antes de impuesto renta		159.599	84.291
Cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo:			
Provisiones por riesgo de crédito	41	70.612	80.019
Depreciación y amortización	39	7.018	7.509
Deterioro de activos no financieros	40	88	-
Otras provisiones		4.825	2.362
Castigos operacionales		(124)	(108)
Cambios en activos y pasivos por impuesto diferido		(10.402)	(29.886)
Valorización Inversiones Libro de Negociación		(670)	1.587
Valorización Contratos Derivados Financieros de Negociación		4.862	3.440
Utilidad por inversión en sociedades		(409)	(461)
Pérdida (Utilidad) venta bienes recibidos en pago		(203)	(292)
Ingresos neto por intereses	30	(241.418)	(149.684)
Ingresos neto por reajustes	31	(102.915)	(59.474)
Ingresos neto por comisiones	32	(65.375)	(60.987)
Otros cargos y abonos que no significan movimiento de efectivo		7.038	(23.878)
Variación activos y pasivos de operación:			
(Aumento) disminución adeudado por bancos		2.834	(2.109)
(Aumento) disminución neto en cuentas por cobrar a clientes		(219.872)	(391.240)
(Aumento) disminución de inversiones		(457.327)	(332.676)
(Aumento) disminución de activos en leasing		(5.327)	(1.118)
Venta de bienes recibidos en pago adjudicados		930	859
Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista		(629.169)	541.988
Aumento (disminución) de contratos de ventas con pacto y préstamos de valores		4.901	(7.293)
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo		531.145	(22.126)
Variación neta de letras de crédito		(407)	(5.837)
Variación neta de bonos corrientes		210.652	122.312
(Aumento) disminución de otros activos y pasivos		(51.810)	(29.416)
Impuesto recuperado		89	1.138
Intereses y reajustes recibidos		641.359	371.053
Intereses y reajustes pagados		(296.552)	(180.858)
Comisiones recibidas		73.879	69.557
Comisiones pagadas		(6.876)	(10.127)
Total flujos netos originados por actividades de la operación		(369.025)	(21.455)
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:			
Compra de activos fijos	16	(522)	(803)
Adquisición de intangibles	15	(1.939)	(553)
Venta de activos fijos	16	-	-
Total flujos netos originados por actividades de inversión		(2.461)	(1.356)
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos del país		1.294	196
Aumento (disminución) aumento de obligaciones con bancos del exterior		47.081	59.215
Variación de obligaciones con Banco Central		(11.800)	362.201
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras		2.436	8.376
Variación neta de bonos subordinados		(6.139)	(5.901)
Aumento de capital		-	22.994
Dividendos pagados		(46.277)	(30.075)
Total flujos netos originados por actividades de financiamiento		(13.405)	417.006
VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL EJERCICIO		(384.891)	394.195
EFEECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO		-	-
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	7	852.042	457.849
EFEECTO INTERES NO CONTROLADOR		(5)	(2)
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	7	467.146	852.042

BANCO SECURITY Y FILIALES
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos de apertura al 1 de enero de 2021	302.048	24.172	11.838	281.721	60.150	(18.044)	661.885	53	661.938
Al 1 de enero de 2021	302.048	24.172	11.838	281.721	60.150	(18.044)	661.885	53	661.938
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)
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2021 antes de la reexpresión	325.041	22.164	(12.431)	311.796	77.127	(23.138)	700.559	57	700.616
Efectos de los cambios en las políticas contables 28	-	(4.855)	3.818	-	-	-	(1.037)	-	(1.037)
Saldos de apertura al 1 de enero de 2022	325.041	17.309	(8.613)	311.796	77.127	(23.138)	699.522	57	699.579
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	-	862	-	-	-	-	862	(11)	851
Acciones comunes suscritas y pagadas 28	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del período 28	-	-	14.663	-	-	-	14.663	-	14.663
Utilidad del período 2022 28	-	-	-	-	142.366	-	142.366	5	142.371
Provisión para dividendos de acciones comunes 28	-	-	-	-	-	(42.710)	(42.710)	-	(42.710)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	325.041	18.171	6.050	342.646	142.366	(42.710)	791.564	51	791.615

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	Diciembre 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
Total	236.916.372	100,00	236.916.372	100,00

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 31 de diciembre de 2022 y 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.

	Participación 2022 %	Participación 2021 %
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 31 de diciembre de 2022, el Banco registra provisiones adicionales por un total MM\$21.000, correspondientes a MM\$10.500 por colocaciones comerciales, MM\$9.500 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 31 de diciembre de 2022 y 2021, las recuperaciones de colocaciones castigadas ascendieron a MM\$14.608 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 previsiones, 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° 6 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 31 de diciembre de 2022 y 2021 las partidas monetarias en moneda extranjera se convirtieron utilizando el tipo de cambio de cierre de \$ 848,50 y \$ 852,25 por US \$1 respectivamente. Este no difiere significativamente del tipo de cambio aplicado por las filiales, que corresponde a \$ 855,86 y \$ 844,69 al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente.

El resultado financiero neto de (MM\$2.031) y MM\$27.599, correspondientes al 31 de diciembre 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 diciembre de 2022 y 2021 de \$ 35.110,98 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 "Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta", 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	80 años
Equipos	5 años
Útiles y accesorios	3 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 31 de diciembre de 2022 y 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 31 de diciembre de 2022 y 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 31 de diciembre de 2022 y 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 desmantelar 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° 2.329 – El 19 de diciembre de 2022, Actualiza Capítulos 2-4, 2-5, 2-9 y 2-10 de la RAN DE Bancos y la Circular N°108 conforme a las disposiciones sobre cuentas de ahorro impartidas por el Banco Central de Chile.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2022.

Circular Bancos N° 2.328 – El 19 de diciembre de 2022, deroga disposición transitoria del Capítulo 12-14 de la RAN, tras determinar que los requerimientos de patrimonio efectivo adicionales están cubiertos con otras exigencias legales de patrimonio efectivo asociadas al marco de Basilea, ha resuelto eliminar dicha exigencia.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2022.

Circular Bancos N° 2.326 – El 18 de noviembre de 2022, modifica los Capítulos 18-5 y 20-6 de la RAN. Eliminando la exigencia de contar con un título ejecutivo para el reporte de la información de deudores, las actuales disposiciones del Capítulo 18 establecen como uno de los requisitos para reportar las deudas que presenten una morosidad igual o superior a 90 días, la existencia de un título ejecutivo válido y vigente. Al respecto, con motivo de la inclusión de las empresas emisoras de tarjetas de crédito no bancarias a la referida nómina, además del fuerte crecimiento de las operaciones efectuadas mediante tarjetas de crédito en la última década, esta Comisión ha resuelto modificar el referido requisito, por no atenerse a la forma en que este tipo de productos operan en la práctica, además de asegurar que la información que contenga la nómina refundida siga cumpliendo con su propósito, el cual es que las instituciones fiscalizadas de acuerdo a las disposiciones de la Ley General de Bancos evalúen adecuadamente el riesgo de crédito de sus carteras.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2022.

Circular Bancos N° 2.324 – El 27 de octubre de 2022, modifica el Capítulo 2-13 de la RAN para bancos y crea un nuevo archivo normativo sobre información de acreencias bancarias sujetas a caducidad del Manual del Sistema de Información para bancos.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2022.

Circular Bancos N° 2.323 – El 21 de octubre de 2022, modifica los Capítulo B-6 y B-7 del Compendio de Normas Contables para bancos, en concordancia que el Banco Central de Chile autorizó de manera amplia la utilización del peso chileno en operaciones trasfronterizas y atendiendo a que esta flexibilización de la política cambiaria se tradujo en la modificación del Compendio de Normas de Cambios Internacionales (CNCI), perdió vigencia para el cálculo de provisiones lo referente a la distinción de las operaciones de crédito desde Chile hacia el exterior expresadas y pagaderas en moneda extranjera.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2022.

Circular Bancos N° 2.319 – El 8 de septiembre de 2022, incorpora ajustes a los archivos R08, MC1, MC2, MC3 y MC4 y Tabla 121 del Manual del Sistema de Información Bancos relacionados con la medición y supervisión del componente de pérdidas utilizados en el cómputo de los activos ponderados por riesgo operacional.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2022.

Circular Bancos N° 2.318 – El 12 de agosto de 2022, incorpora nuevos archivos R13 y R14 al Sistema de Riesgos del Manual del Sistema de Información relacionados con la medición y supervisión de riesgos relacionados al riesgo de mercado de libro de banca (RMLB) y el riesgo de concentración crediticia (RCC).

Circular Bancos N° 2.317 – El 29 de julio de 2022, Actualiza instrucciones del Capítulo 18-5 de la RAN, acerca de la información sobre deudores de las instituciones financieras.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2022.

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.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2022.

Circular Bancos N° 2.312 – El 27 de abril de 2022, CMF emitió Circular Bancos que indica que con propósito de actualizar la normativa asociada a la medición de riesgos de mercado, en concordancia con la derogación gradual de las disposiciones establecidas en el Capítulo III.B.2.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central y con entrada en vigencia de las instrucciones impartidas en los Capítulos 21-7 y 21-13 de la RAN, modificando los capítulos 1-13 y 12-21.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2022.

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.

La Administración del Banco ha considerado lo señalado al 31 de diciembre de 2022.

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 31 de diciembre 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
IFRS 3	Referencia al Marco Conceptual	1 de enero de 2022
IAS 16	Propiedad, planta y equipo: cobros antes del uso previsto	1 de enero de 2022
IAS 37	Contratos onerosos – costo del cumplimiento de un contrato	1 de enero de 2022
IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16, IAS 41	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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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
IFRS 17	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
IAS 8	Definición de la estimación contable	1 de enero de 2023
IAS 1	Revelación de políticas contables	1 de enero de 2023
IAS 12	Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción	1 de enero de 2023
IAS 1	Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes	1 de enero de 2024
IFRS 16	Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior	1 de enero de 2024
IFRS 10 e IAS 28	Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar

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.

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

En 2020 y 2022, el IASB emitió enmiendas a la IAS 1 para especificar los requerimientos para la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes. Las enmiendas clarifican acerca de:

1. Qué se entiende por derecho a aplazar la liquidación.
2. Que debe existir un derecho a aplazar al final del período sobre el que se informa.
3. Esa clasificación no se ve afectada por la probabilidad de que una entidad ejerza su derecho de aplazamiento.
4. Que sólo si un derivado implícito en un pasivo convertible es en sí mismo un instrumento de patrimonio, los términos de un pasivo no afectarían su clasificación.

Las enmiendas son efectivas para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2024.

Las enmiendas deben aplicarse de forma prospectiva. La aplicación anticipada está permitida, la cual debe revelarse. Sin embargo, una entidad que aplique las enmiendas de 2020 anticipadamente también está obligada a aplicar las enmiendas de 2022, y viceversa.

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

IFRS 16 Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior

La enmienda aborda los requisitos que utiliza un vendedor-arrendatario para medir el pasivo por arrendamiento que surge en una transacción de venta con arrendamiento posterior.

La enmienda establece que después de la fecha de inicio de una transacción de venta con arrendamiento posterior, el vendedor-arrendatario aplica los párrafos 29 al 35 de IFRS 16 al activo por derecho de uso que surge del arrendamiento posterior y los párrafos 36 al 46 de IFRS 16 al pasivo por arrendamiento que surge del arrendamiento posterior. Al aplicar los párrafos 36 al 46 de IFRS 16, el vendedor-arrendatario determina los “pagos de arrendamiento” o los “pagos de arrendamiento revisados” de tal manera que el vendedor-arrendatario no reconocería ningún importe de ganancia o pérdida relacionada con el derecho de uso que este conserva. La aplicación de estos requisitos no impide que el vendedor-arrendatario reconozca, en resultados, cualquier ganancia o pérdida relacionada con el cese parcial o total de un arrendamiento, tal cual requiere el párrafo 46(a) de la IFRS 16.

La enmienda no prescribe requisitos de medición específicos para los pasivos por arrendamiento que surgen de un arrendamiento posterior. La medición inicial del pasivo por arrendamiento que surge de un arrendamiento posterior puede dar lugar a que el vendedor-arrendatario determine “pagos por arrendamiento” que son diferentes de la definición general de pagos por arrendamiento en el Apéndice A de IFRS 16. El vendedor-arrendatario deberá desarrollar y aplicar una política contable que da como resultado información que es relevante y confiable de acuerdo con IAS 8.

Un vendedor-arrendatario aplica la enmienda a los períodos de presentación de informes anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024. Se permite la aplicación anticipada y ese hecho debe revelarse. Un vendedor-arrendatario aplica la enmienda de forma retroactiva de acuerdo con IAS 8 a las transacciones de venta con arrendamiento posterior realizadas después de la fecha de aplicación inicial (es decir, la modificación no se aplica a las transacciones de venta con arrendamiento posterior realizadas antes de la fecha de aplicación inicial). La fecha de aplicación inicial es el comienzo del período anual sobre el que se informa en el que una entidad aplicó por primera vez la norma IFRS 16.

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 diciembre 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:

	SI ue diciembre de 2021 Sin ajustes MM\$	Reclasificación MM\$	Ajustes MM\$	SI ue diciembre de 2021 Con ajustes MM\$	Referencia Explicativ a MM\$
ACTIVOS					
Efectivo y depósitos en bancos	840.208	-	-	840.208	
Operaciones con liquidación en curso	54.727	-	-	54.727	
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado	288.955	(41.975)	-	246.980	
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	-	-	-	-	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.334.855	-	-	1.334.855	
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	
Activos financieros a costo amortizado	6.572.847	-	(2.532)	6.570.315	
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	3.146	-	-	3.146	
Impuestos diferidos	58.785	-	-	58.785	
Otros activos	142.719	(9.523)	-	133.196	
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	9.523	-	9.523	
TOTAL ACTIVOS	9.365.778	-	(2.242)	9.363.536	

	31 de diciembre de 2021	Reclasificación	Ajustes	31 de diciembre de 2021	Referencia Explicativa
	Sin ajustes			Con ajustes	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
PASIVOS					
Operaciones con liquidación en curso	42.893	-	-	42.893	
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	248.185	(45.167)	-	203.018	
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	
Pasivos financieros a costo amortizado	8.236.461	(361.749)	-	7.874.712	
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	-	-	-	-	
TOTAL PASIVOS	8.665.162	-	(1.205)	8.663.957	
PATRIMONIO					
Capital	325.041	-	-	325.041	
Reservas	22.164	-	(4.855)	17.309	iv)
Otro resultado integral acumulado	(12.431)	-	3.818	(8.613)	
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)	
De los propietarios del banco:	700.559	-	(1.037)	699.522	
Del Interés no controlador	57	-	-	57	
TOTAL PATRIMONIO	700.616	-	(1.037)	699.579	
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	9.365.778	-	(2.242)	9.363.536	

Resultado consolidado al 31 de diciembre de 2021

El Estado de Resultado consolidado pro-forma al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	31 de diciembre de 2021	Reclasificación	Ajustes	31 de diciembre de 2021	Referencia Explicativa
	Sin ajustes			Con ajustes	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	506.975	(203.446)	-	303.529	
Gastos por intereses	(293.780)	139.936	-	(153.844)	
Ingreso neto por intereses	213.195	(63.510)	-	149.685	
Ingresos por reajustes	-	231.286	-	231.286	
Gastos por reajustes	-	(171.812)	-	(171.812)	
Ingreso neto por reajustes	-	59.474	-	59.474	
Ingresos por comisiones	69.557	3.935	-	73.492	
Gastos por comisiones	(10.127)	(2.380)	-	(12.507)	
Ingreso neto por comisiones	59.430	1.555	-	60.985	
Resultado financiero por:					
Activos y pasivos financieros para negociar	22.091	1.836	-	23.927	
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	-	832	-	832	
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	2.840	-	-	2.840	
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-	-	-	
Otro resultado financiero	-	-	-	-	
Resultado financiero neto	24.931	2.668	-	27.599	
Resultado por inversiones en sociedades	17	293	-	310	
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	-	848	-	848	
Otros ingresos operacionales	5.841	(3.143)	-	2.698	
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	303.414	(1.815)	-	301.599	
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(55.749)	24	-	(55.725)	
Gastos de administración	(70.322)	2.971	-	(67.351)	
Depreciación y amortización	(7.491)	-	-	(7.491)	
Deterioro de activos no financieros	-	-	-	-	
Otros gastos operacionales	(6.676)	(983)	-	(7.659)	
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(140.238)	2.012	-	(138.226)	
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	163.176	197	-	163.373	

Cifras en millones de pesos – MM\$

	31 de diciembre de 2021			31 de diciembre 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	(78.959)	(1.060)	-	(80.019)	
Provisiones especiales por riesgo de crédito	-	(5.629)	-	(5.629)	
Recuperación de créditos castigados	-	6.416	-	6.416	
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro Resultado Integral	-	-	-	-	
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a costo amortizado	-	-	-	-	
Gasto por pérdidas crediticias	(78.959)	(273)	-	(79.232)	
RESULTADO OPERACIONAL	84.217	(76)	-	84.141	
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos	-	-	-	-	
Impuesto a la renta	(7.086)	-	-	(7.086)	
Resultado de operaciones continuas después de impuestos	77.131	(76)	-	77.055	
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	-	-	-	-	
Impuestos de operaciones discontinuadas	-	-	-	-	
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	-	-	-	-	
UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO (o PERIODO)	77.131	-	-	77.131	
Atribuible a:					
Propietarios del banco	77.127	-	-	77.127	
Interés no controlador	4	-	-	4	
Utilidad por acción de los propietarios del banco:	\$			\$	
Utilidad básica	338	-	-	338	
Utilidad diluida	338	-	-	338	

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\$
ACTIVOS					
Efectivo y depósitos en bancos	447.692	-	-	447.692	
Operaciones con liquidación en curso	39.433	-	-	39.433	
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado	334.058	(28.907)	-	305.151	
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	-	-	-	-	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	932.317	-	-	932.317	
Instrumentos financieros de deuda	932.317	-	-	932.317	
Otros	-	-	-	-	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	28.907	-	28.907	
Activos financieros a costo amortizado	6.105.339	-	(309)	6.105.030	
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	
TOTAL ACTIVOS	8.074.793	-	(309)	8.074.484	

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

	1 de enero de 2021	Reclasificación	Ajustes	1 de enero de 2021	Referencia Explicativa
	Sin ajustes			Con ajustes	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
PASIVOS					
Operaciones con liquidación en curso	29.276	-	-	29.276	
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	220.106	(19.544)	-	200.562	
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	
Pasivos financieros a costo amortizado	7.076.838	(347.710)	-	6.729.128	
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	-	-	-	-	
TOTAL PASIVOS	7.412.855	-	-	7.412.855	
PATRIMONIO					
Capital	302.048	-	-	302.048	
Reservas	24.172	-	3.189	27.361	iv)
Otro resultado integral acumulado	11.838	-	(3.498)	8.340	
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>	<i>(18.044)</i>	-	-	<i>(18.044)</i>	
De los propietarios del banco:	661.885	-	309	661.576	
Del Interés no controlador	53	-	-	53	
TOTAL PATRIMONIO	661.938	-	(309)	661.629	
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	8.074.793	-	(309)	8.074.484	

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 con NIIF 9 5.7.5.
- iii) Provisiones asociadas a líneas de crédito de libre disposición de cancelación automática. De acuerdo con el 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.

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 16 de diciembre 2022, Banco Security informa a CMF que se 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 \$2.500.000.000, con fecha de vencimiento 1 de junio 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,52%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021.

Con fecha 15 de diciembre 2022, Banco Security informa a CMF que se 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 \$500.000.000, con fecha de vencimiento 1 de junio 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,45%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021.

El 14 de diciembre 2022, Banco Security informa a CMF que se 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 \$11.300.000.000, con fecha de vencimiento 1 de junio 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,45%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021.

El 6 de diciembre de 2022, Banco Security informa a CMF que se 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 \$2.900.000.000, con fecha de vencimiento 1 de junio 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,45%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021.

El 2 de diciembre de 2022, Banco Security informa a CMF que se efectuó se 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 \$11.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de junio 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,46%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021.

El 1° de diciembre de 2022, Banco Security informa a CMF que se 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 \$17.200.000.000, con fecha de vencimiento 1 de junio 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,59%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021.

El 30 de noviembre de 2022, Banco Security informa a CMF que se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: 1.- Bono Serie Z8, Código BSECZ80621, por un monto total de \$6.500.000.000, con fecha de vencimiento 1 de junio 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,62%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021, 2.- Bono Serie Z8, Código BSECZ80621, por un monto total de \$100.000.000, con fecha de vencimiento 1 de junio 2027, a una tasa promedio de colocación de 6,61%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021.

El 15 de noviembre de 2022, Banco Security informa a CMF que se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador, con cargo a la Línea de Bonos inscrita en el Registro de Valores de la CMF, bajo el N° 4/2020. Las condiciones específicas de la colocación fueron las siguientes: Bonos Serie Q2, por un monto total de UF 3.000.000 con fecha de vencimiento el 1 de noviembre 2034, a una tasa promedio de colocación de 2,71%.

El 4 de noviembre de 2022, Banco Security informa a CMF que se 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 Z6, Código BSECZ61219, por un monto total de CLP 1.250.000.000, con fecha de vencimiento 1 de diciembre 2024, a una tasa promedio de colocación de 8,40%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 4/2020 con fecha 12 de marzo 2020.

El 28 de octubre de 2022, Banco Security informa a CMF que se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Bono Serie Z6, Código BSECZ61219, por un monto total de CLP 5.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de diciembre de 2024, a una tasa promedio de colocación de 8,40%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 4/2020 con fecha 12 de marzo 2020.

El 26 de octubre de 2022, Banco Security informa a CMF que se efectuó una colocación parcial de bonos en el mercado local, desmaterializados y al portador. Bono Serie Q3, Código BSECQ30120, por un monto total de UF 130.000, con fecha de vencimiento 1 de julio 2035, a una tasa promedio de colocación de 3,10%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 4/2020 con fecha 12 de marzo 2020

El 25 de octubre de 2022, Banco Security informa a CMF que se 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 Z6, Código BSECZ61219, por un monto total de CLP 16.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de diciembre 2024, a una tasa promedio de colocación de 8,40%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 4/2020 con fecha 12 de marzo 2020, Bono Serie Z8, Código BSECZ80621, por un monto total de CLP 3.000.000.000, con fecha de vencimiento 1 de junio 2027, a una tasa promedio de colocación de 7,52%, inscrito en el Registro de Valores bajo el número 6/2021 con fecha 23 de septiembre 2021.

El 20 de octubre de 2022, Banco Security informa a CMF que se 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.

El 17 de octubre de 2022, Banco Security informa a CMF que se 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.

El 22 de septiembre de 2022, Banco Security informa a CMF que se 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.

El 21 de septiembre de 2022, Banco Security informa a CMF que se 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.

El 15 de septiembre de 2022, Banco Security informa a CMF que se 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 Pávez 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 28 de octubre de 2022, en Junta Extraordinaria de Accionistas se acordó la distribución de un dividendo por el total de \$7.000.000.000, el cual fue pagado a contar del día 4 de noviembre del presente años, a los titulares de acciones inscritas en el Registro de Accionistas a la medianoche del 5° día hábil anterior a dicha fecha de pago.

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 Buggedo 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 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.

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.

En Trigésima Cuarta Junta Ordinaria de Accionistas de fecha 11 de abril del año 2022, se acordó por unanimidad el pago de un dividendo definitivo mínimo obligatorio de M\$15,27.- por acción, equivalente a un monto total de MM\$7.726.

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 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 y resultados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, de acuerdo con 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
	31 de diciembre 2022						
	MM\$						
Activos							
Colocaciones brutas	5.303.777	1.969.103	-	-	7.272.880	-	7.272.880
Provisiones colocaciones	(119.529)	(49.574)	-	-	(169.103)	-	(169.103)
Colocaciones netas	5.184.248	1.919.529	-	-	7.103.777	-	7.103.777
Operaciones financieras	-	-	2.044.854	-	2.044.854	92.322	2.137.176
Otros Activos	-	-	517.849	189.454	707.303	81.965	789.268
Total activos	5.184.248	1.919.529	2.562.703	189.454	9.855.934	174.287	10.030.221
Pasivos							
Pasivos	4.703.697	1.787.912	2.489.558	179.352	9.160.519	78.087	9.238.606
Patrimonio	480.550	131.617	73.144	10.053	695.364	96.200	791.564
Interes no controlador	-	-	-	51	51	-	51
Total pasivos	5.184.249	1.919.529	2.562.702	189.456	9.855.932	174.287	10.030.221

	Banca empresas	Banca personas	Tesorería	Otros	Total Banco	Filiales	Total Consolidado
	31 de diciembre 2021						
	MM\$						
Activos							
Colocaciones brutas	5.012.769	1.716.045	191	-	6.729.005	-	6.729.005
Provisiones colocaciones	(120.117)	(38.572)	(1)	-	(158.690)	-	(158.690)
Colocaciones netas	4.892.652	1.677.473	190	-	6.570.315	-	6.570.315
Operaciones financieras	-	-	1.295.045	-	1.295.045	88.374	1.383.419
Otros Activos	-	-	1.082.534	210.130	1.292.664	117.138	1.409.802
Total activos	4.892.652	1.677.473	2.377.769	210.130	9.158.024	205.512	9.363.536
Pasivos							
Pasivos	4.456.630	1.572.049	2.315.702	210.264	8.554.645	109.312	8.663.957
Patrimonio	436.311	105.424	61.777	(190)	603.322	96.200	699.522
Interes no controlador	-	-	-	57	57	-	57
Total pasivos	4.892.941	1.677.473	2.377.479	210.131	9.158.024	205.512	9.363.536

Resultados por segmentos de negocios

	Banca empresas	Banca personas	Tesorería	Otros	Total Banco	Filiales	Total Consolidad
	31 de diciembre 2022 MM\$						
Ingresos Operacionales Netos							
Margen financiero (2)	162.020	75.571	103.986	-	341.577	4.665	346.242
Comisiones netas	22.174	15.629	(260)	-	37.543	32.783	70.326
Cambios y otros ingresos netos (2)	5.596	1.506	(6.499)	(13.130)	(12.527)	9.482	(3.045)
Pérdidas por Riesgo y BRP (3)	(45.832)	(27.609)	(4.686)	-	(78.127)	-	(78.127)
Total ingresos operacionales netos	143.958	65.097	92.541	(13.130)	288.466	46.930	335.396
Gastos de Apoyo (4)	(54.260)	(62.479)	(17.257)	(9.932)	#####	(31.869)	(175.796)
Resultado operacional	89.698	2.618	75.284	(23.062)	144.538	15.061	159.599
Resultado inversiones sociedades	-	-	-	-	-	-	-
Resultado antes impuesto renta	89.698	2.618	75.284	(23.062)	144.538	15.061	159.599
Impuestos	(9.478)	(286)	(10.266)	2.849	(17.181)	(47)	(17.228)
Resultado consolidado del ejercicio	80.220	2.332	65.018	(20.213)	127.357	15.014	142.371
Interes minoritario	-	-	-	-	-	(5)	(5)
Resultado atribuible propietarios banco	80.220	2.332	65.018	(20.213)	127.357	15.009	142.366

	Banca empresas	Banca personas	Tesorería	Otros	Total Banco	Filiales	Total Consolidado
	31 de diciembre 2021 MM\$						
Ingresos Operacionales Netos							
Margen financiero (1)	96.504	49.524	61.319	-	207.347	1.811	209.158
Comisiones netas	20.982	13.050	(158)	-	33.874	27.113	60.987
Cambios y otros ingresos netos (2)	8.426	1.236	3.124	(2.575)	12.786	7.196	19.982
Pérdidas por Riesgo y BRP (3)	(60.754)	(15.032)	-	-	(75.786)	-	(75.786)
Total ingresos operacionales netos	65.158	48.778	64.285	(2.575)	178.221	36.120	214.341
Gastos de Apoyo (4)	(40.642)	(42.728)	(13.135)	(6.022)	(102.527)	(28.058)	(130.585)
Resultado operacional	24.516	6.050	51.150	(8.597)	75.694	8.062	83.756
Resultado inversiones sociedades	-	-	-	460	460	1	461
Resultado antes impuesto renta	24.516	6.050	51.150	(8.137)	76.154	8.063	84.217
Impuestos	(3.315)	438	(6.518)	949	(8.446)	1.360	(7.086)
Resultado consolidado del ejercicio	21.201	6.488	44.632	(7.188)	67.708	9.423	77.131
Interes minoritario	-	-	-	-	-	(4)	(4)
Resultado atribuible propietarios banco	21.201	6.488	44.632	(7.188)	67.708	9.419	77.127

(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 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Efectivo y depósitos en Bancos		
Efectivo	17.874	13.904
Depósitos en el Banco Central de Chile	278.068	518.200
Depósitos en Bancos Centrales del exterior	-	-
Depósitos en bancos del país	35.344	53.896
Depósitos en bancos del exterior	110.769	254.208
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	<u>442.055</u>	<u>840.208</u>
Operaciones con liquidación en curso netas	25.091	11.834
Otros equivalentes de efectivo	-	-
Total de efectivo y equivalente de efectivo	<u>467.146</u>	<u>852.042</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 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	25.177	13.608
Transferencia de fondos en curso por recibir	23.625	41.119
Subtotal - activos	<u>48.802</u>	<u>54.727</u>
Pasivos		
Transferencia de fondos en curso por entregar	23.711	42.893
Subtotal - pasivos	<u>23.711</u>	<u>42.893</u>
Operaciones con liquidación en curso netas	<u>25.091</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 31 de diciembre 2022 y 2021, el Banco y sus filiales mantienen los siguientes saldos en los rubros detallados:

8.a) Contratos de derivados financieros

Diciembre 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	5.101	34.272	155.513	74.668	9.334	-	103.095
Swap de tasa de interés	25.455	36.328	640.021	585.290	350.053	515.575	66.881
Swap de monedas	8.485	8.532	129.748	191.130	175.056	299.165	61.123
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Total activos por derivados financieros	39.041	79.132	925.282	851.088	534.443	814.740	231.099

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	-	-	-	-	-	-	-
Total activos por derivados financieros	34.202	258.889	509.916	729.688	756.888	1.059.356	198.416

8.b) Instrumentos financieros de deuda

Diciembre 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\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central							
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	5.999	-	-	-	-	-	5.999
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	5.999	-	-	-	-	-	5.999
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país							
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	36	145	1.656	24.232	1.139	1.122	28.330
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	397	9.431	-	6	9.834
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	4.469	-	-	-	4.469
Subtotal	36	145	6.522	33.663	1.139	1.128	42.633
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior							
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	-	-	-	-	-	-	-
Total instrumentos financieros de deuda	6.035	145	6.522	33.663	1.139	1.128	48.632

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\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central							
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
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país							
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
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior							
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	-	-	-	-	-	-	-
Total instrumentos financieros de deuda	5.078	477	9.547	23.639	2.476	1.763	42.980

8.c) Otros Instrumentos financieros de deuda

Diciembre 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\$
Inversiones en Fondos Mutuos							
Administrados por sociedades relacionadas	-	3.934	-	-	-	-	3.934
Administrados por terceros	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	3.934	-	-	-	-	3.934
Instrumentos de patrimonio							
Instrumentos de patrimonio en el país	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de patrimonio en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad							
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Otros							
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Total otros instrumentos financieros	-	3.934	-	-	-	-	3.934

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\$
Inversiones en Fondos Mutuos							
Administrados por sociedades relacionadas	422	5.162	-	-	-	-	5.584
Administrados por terceros	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	422	5.162	-	-	-	-	5.584
Instrumentos de patrimonio							
Instrumentos de patrimonio en el país	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de patrimonio en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad							
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Otros							
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Total otros instrumentos financieros	422	5.162	-	-	-	-	5.584

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

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

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

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

11.a) Instrumentos financieros de deuda

	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\$
Diciembre 2022							
Instrumentos del Estado y del Banco Central							
Instrumentos del Banco Central de Chile	457.344	196.452	411.203	-	-	-	1.064.999
Instrumentos de la Tesorería General de la República	-	67.269	52.536	103.439	-	-	223.244
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	457.344	263.721	463.739	103.439	-	-	1.288.243
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país							
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	22.918	16.312	41.329	99.610	7.044	18.118	205.331
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	28.934	121.287	37.215	13.170	200.606
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	22.918	16.312	70.263	220.897	44.259	31.288	405.937
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior							
Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Otros bancos en el exterior	-	-	-	11.868	24.592	57.350	93.810
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	2.062	-	16.475	18.537
Subtotal	-	-	-	13.930	24.592	73.825	112.347
Total Instrumentos financieros de deuda	480.262	280.033	534.002	338.266	68.851	105.113	1.806.527
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\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central							
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	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	639.712	59.560	27.268	42.250	99.113	-	867.903
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país							
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	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	32.845	61	13.193	218.564	63.124	27.845	355.632
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior							
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	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	612	2.488	8.605	32.448	63.098	107.251
Total Instrumentos financieros de deuda	672.557	60.233	42.949	269.419	194.685	90.943	1.330.786

11.b) Otros instrumentos financieros

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

Diciembre 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\$
Créditos originados y adquiridos por la entidad							
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	3.562	3.562
Subtotal	-	-	-	-	-	3.562	3.562
Total Otros instrumentos financieros	-	-	-	-	-	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\$
Créditos originados y adquiridos por la entidad							
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	4.069	4.069
Subtotal	-	-	-	-	-	4.069	4.069
Total Otros instrumentos financieros	-	-	-	-	-	4.069	4.069

12. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE

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

Diciembre 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	-	-	62.219	24.061	-	17.394	3.705	-
Swap de monedas	F	105.299	335.218	322.917	143.909	42.120	-	42.961	(14.142)
Swap de monedas	VR	-	-	-	43.875	42.120	74.411	177	(7.309)
Opciones call de tasas		-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas		-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros		-	-	-	-	-	-	-	-
Otros		-	-	-	-	-	-	-	-
Total derivados financieros		105.299	335.218	385.136	211.845	84.240	91.805	46.843	(21.451)

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	17.471	791	-
Swap de monedas	F	-	118.528	773.131	52.677	86.763	-	36.114	(41.308)
Swap de monedas	VR	-	-	-	21.691	54.227	87.383	5.070	(3.859)
Opciones call de tasas		-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas		-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros		-	-	-	-	-	-	-	-
Otros		-	-	-	-	-	-	-	-
Total derivados financieros		-	118.528	773.131	103.345	149.086	104.854	41.975	(45.167)

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) depósitos a plazo CLP 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 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$
Elemento cubierto		
Créditos comerciales	214.710	217.870
DAP	33.370	-
Bonos	16.000	-
Instrumento de cobertura		
Cross currency swap	160.406	163.300
Interest rate swap	103.674	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.

Diciembre 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\$
Elemento Cubierto							
Mutuos Hipotecarios UF	997	4.370	4.770	5.550	-	-	15.687
Créditos Comerciales USD	-	1.009	-	-	-	-	1.009
Instrumentos de Cobertura							
Egresos de flujos:							
Cross Currency Swap UF	(997)	(4.370)	(4.770)	(5.550)	-	-	(15.687)
Cross Currency Swap USD	-	(1.009)	-	-	-	-	(1.009)
Flujos Netos	-	-	-	-	-	-	-

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\$
Elemento Cubierto							
Mutuos Hipotecarios UF	-	(2.324)	(8.349)	-	-	-	(10.673)
Créditos Comerciales USD	-	179	650	-	-	-	829
Instrumentos de Cobertura							
Egresos de flujos:							
Cross Currency Swap UF	-	2.324	8.349	-	-	-	10.673
Cross Currency Swap USD	-	(179)	(650)	-	-	-	(829)
Flujos Netos	-	-	-	-	-	-	-

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.

Diciembre 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\$
Elemento Cubierto							
Emisiones Propias en UF	-	(307)	(61.126)	(58.515)	(42.677)	-	(162.625)
Instrumentos de Cobertura							
Egresos de flujos:							
Cross Currency Swap UF	-	307	61.126	58.515	42.677	-	162.625
Flujos Netos	-	-	-	-	-	-	-

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\$
Elemento Cubierto							
Emisiones Propias en UF	-	(271)	(95.094)	(55.284)	(88.308)	-	(238.957)
Instrumentos de Cobertura							
Egresos de flujos:							
Cross Currency Swap UF	-	271	95.094	55.284	88.308	-	238.957
Flujos Netos	-	-	-	-	-	-	-

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 31 de diciembre de 2022 corresponde a un abono a patrimonio ascendente a MM\$4.383, mientras que, al cierre de diciembre de 2021, el cargo patrimonial por las coberturas de flujo alcanzó los (MM\$2.765).

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2022 y 2021 los derechos por pactos de retroventa, clasificados por tipo de deudor y vencimiento del pacto, son los siguientes:

Diciembre 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\$
Operaciones con bancos del país							
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior							
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país							
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior							
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-

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\$
Operaciones con bancos del país							
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior							
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país							
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior							
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-

b) Instrumentos financieros de deuda

Al 31 de diciembre de 2022 mantienen los siguientes saldos por este concepto.

Diciembre 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\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central							
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	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país							
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	-	34.688	-	-	34.688
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	34.688	-	-	34.688
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior							
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	8.769	-	-	8.769
Subtotal	-	-	-	8.769	-	-	8.769
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado							
Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	-	-	-	(34)	-	-	(34)
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)	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	(34)	-	-	(34)
Total Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	43.423	-	-	43.423

c) Adeudado por bancos

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

ADEUDADO POR BANCOS Al 31 de Diciembre de 2022 (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 Individual	Evaluación Individual	Evaluación Individual		Evaluación Individual	Evaluación Individual	Evaluación Individual		
Bancos del País									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos intransferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos del exterior									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal bancos del país y del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banco Central de Chile									
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos Centrales del exterior									
Depósitos en cuenta corriente de BCs del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles en y otras acreencias con BCs del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Cifras en millones de pesos – MM\$

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		
Bancos del País									
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos del exterior									
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal bancos del país y del exterior	2.835	-	-	2.835	11	-	-	11	2.824
Banco Central de Chile									
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos Centrales del exterior									
Depósitos en cuenta corriente de BCs del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles en y otras acreencias con BCs del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	2.835	-	-	2.835	11	-	-	11	2.824

d) Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Comerciales

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

CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES Al 31 de diciembre 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				
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	3.476.569	401.068	839.018	283.578	32.085	5.032.318	23.318	3.449	14.388	78.773	8.251	128.179	761	128.940	4.903.378
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	147.383	120	8.500	1.395	58	157.456	2.438	1	246	676	19	3.380	-	3.380	154.076
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	103.864	1.532	8.835	183	-	114.414	2.209	22	1.035	85	-	3.351	-	3.351	111.063
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	27.573	7.927	4.078	1.818	597	41.993	401	206	506	534	318	1.965	-	1.965	40.028
Deudores por tarjetas de crédito	2.744	2.173	412	67	73	5.469	89	63	49	37	40	278	-	278	5.191
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero comercial	302.962	17.657	106.742	33.729	949	462.039	638	33	162	5.207	98	6.138	15	6.153	455.886
Préstamos estudiantiles	-	1.914	-	-	110	2.024	-	65	-	-	78	143	-	143	1.881
Otros créditos y cuentas por cobrar	408	13	65	1.313	98	1.897	11	-	5	1.048	35	1.099	-	1.099	798
SubTotal	4.061.503	432.404	967.650	322.083	33.970	5.817.610	29.104	3.839	16.391	86.360	8.839	144.533	776	145.309	5.672.301
Colocaciones para vivienda															
Préstamos con letras de crédito	-	470	-	-	-	470	-	-	-	-	-	-	-	-	470
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	243.834	-	-	5.880	249.714	-	183	-	-	160	343	-	343	249.371
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	746.261	-	-	6.265	752.526	-	938	-	-	128	1.066	-	1.066	751.460
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	1.426	-	-	-	1.426	-	11	-	-	-	11	-	11	1.415
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SubTotal	-	991.991	-	-	12.145	1.004.136	-	1.132	-	-	288	1.420	-	1.420	1.002.716
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	266.936	-	-	13.241	280.177	-	7.445	-	-	6.815	14.260	-	14.260	265.917
Deudores en cuentas corrientes	-	61.408	-	-	2.180	63.588	-	1.927	-	-	1.034	2.961	-	2.961	60.627
Deudores por tarjetas de crédito	-	108.417	-	-	1.666	110.083	-	3.933	-	-	1.219	5.152	-	5.152	104.931
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SubTotal	-	436.761	-	-	17.087	453.848	-	13.305	-	-	9.068	22.373	-	22.373	431.475
Total	4.061.503	1.861.156	967.650	322.083	63.202	7.275.594	29.104	18.276	16.391	86.360	18.195	168.326	776	169.102	7.106.492
Coberturas Contables:															
Préstamos comerciales															(2.715)
Subtotal															(2.715)
Total créditos y cuentas por cobrar a clientes															7.103.777

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

CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES Al 31 de diciembre del 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		SubTotal		Deducible grantias FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
Colocaciones comerciales															
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
SubTotal	3.893.116	325.691	922.668	303.806	33.063	5.478.344	23.702	2.635	18.085	84.280	8.742	137.444	1.365	138.809	5.339.535
Colocaciones para vivienda															
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SubTotal	-	812.815	-	-	12.152	824.967	-	703	-	-	793	1.496	-	1.496	823.471
Colocaciones de consumo															
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SubTotal	-	408.645	-	-	15.144	423.789	-	10.938	-	-	7.437	18.375	-	18.375	405.414
Total	3.893.116	1.547.151	922.668	303.806	60.359	6.727.100	23.702	14.276	18.085	84.280	16.972	157.315	1.365	158.680	6.568.420
Coberturas Contables:															
Préstamos comerciales															(929)
Subtotal															(929)
Total créditos y cuentas por cobrar a clientes															6.567.491

e) **Créditos contingentes**

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

Créditos contingentes relacionados con colocaciones comerciales y de consumo

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES AL 31 de diciembre 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			
Colocaciones comerciales													
Préstamos comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	1.636	19	33	-	-	1.688	9	-	-	-	-	9	1.679
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	95.788	10.068	1.854	259	39	108.008	868	258	140	41	22	1.329	106.679
Deudores por tarjetas de crédito	8.505	6.031	641	26	19	15.222	267	160	83	13	11	534	14.688
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero comercial Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	200.240	1.560	6.350	12.795	104	221.049	3.369	28	387	700	5	4.489	216.560
Subtotal	306.169	17.678	8.878	13.080	162	345.967	4.513	446	610	754	38	6.361	339.606
Deudores en cuentas corrientes	-	22.162	-	-	290	22.452	-	117	-	-	138	255	22.197
Deudores por tarjetas de crédito	-	55.229	-	-	896	56.125	-	586	-	-	595	1.181	54.944
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	77.391	-	-	1.186	78.577	-	703	-	-	733	1.436	77.141
TOTAL	306.169	95.069	8.878	13.080	1.348	424.544	4.513	1.149	610	754	771	7.797	416.747

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		
Colocaciones comerciales													
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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
Subtotal	269.622	16.213	10.779	3.952	239	300.805	3.527	414	431	466	82	4.920	295.885
Colocaciones de consumo													
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	266.772	-	-	1.109	267.881	-	1.983	-	-	659	2.642	265.239
TOTAL	269.622	282.985	10.779	3.952	1.348	568.686	3.527	2.397	431	466	741	7.562	561.124

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

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

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO AL 31 de diciembre de 2022	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo			
	Evaluación Individual			Total
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	
Adeudado por bancos				
Saldo al 1 de enero 2022	11	-	-	11
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(1)	-	-	(1)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)] :				
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	(10)	-	-	(10)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de conversión	1	-	-	1
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
Cierre al 31 de diciembre de 2022				

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	
Adeudado por bancos				
Saldo al 1 de enero 2021	1	-	-	1
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	-	-	-	-
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)] :				
Normal individual hasta Subestándar 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	11	-	-	11
Nuevos créditos por conversión	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	(1)	-	-	(1)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-
Cierre al 31 de diciembre de 2021				

g) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones Comerciales

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

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO 31 de diciembre de 2022 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo						Total	Deducible garantías FOGAPE Covid -19	Total		
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total				Deducible garantías FOGAPE Covid -19	Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación							
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal						
Colocaciones comerciales											
Saldo al 1 de Enero de 2022	23.702	2.633	18.084	84.281	8.744	137.444	1.365	138.809			
Constitución / (liberación) de provisiones por:											
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(1.849)	1.566	7.210	27.778	590	35.295	-	35.295			
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:											
Normal individual hasta Subestándar individual	(1.752)	-	4.342	-	-	2.590	-	2.590			
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(5)	-	-	129	-	124	-	124			
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(6.925)	12.444	-	5.519	-	5.519			
Subestándar hasta Normal individual	121	-	(95)	-	-	26	-	26			
Incumplimiento individual hasta Subestándar individual	-	-	8	(101)	-	(93)	-	(93)			
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(614)	-	-	1.855	1.241	-	1.241			
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	1	-	-	(1)	-	-	-			
Nuevos créditos originados	25.891	1.479	1.422	28.263	65	57.120	-	57.120			
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	2.079	673	1.548	1.413	107	5.820	-	5.820			
Nuevos créditos comprados	-	77	-	-	92	169	-	169			
Venta o cesión de créditos	-	-	-	(29.997)	-	(29.997)	-	(29.997)			
Pago de créditos	(18.846)	(2.461)	(9.171)	(26.885)	(3.898)	(61.261)	-	(61.261)			
Aplicación de provisiones por castigos	-	(1)	-	(7.086)	(2.899)	(9.986)	-	(9.986)			
Recuperación de créditos castigados	-	1	-	-	-	1	-	1			
Cambios en modelos y metodologías	(222)	485	(140)	(2.438)	4.177	1.862	-	1.862			
Diferencias de conversión	(15)	-	108	(1.441)	7	(1.341)	-	(1.341)			
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-	(589)	(589)			
Saldos al 31 de diciembre de 2022	29.104	3.839	16.391	86.360	8.839	144.533	776	145.309			

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CONSOLIDADOS**

Cifras en millones de pesos – MM\$

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						Deducible garantías FOGAPE Covid -19	Total
	Cartera Normal		Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento		Total		
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
Colocaciones comerciales								
Saldo al 1 de enero de 2021	16.574	2.397	17.834	50.872	8.367	96.044	842	96.886
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	1.313	(356)	6.348	25.194	549	33.048	-	33.048
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:								
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
Saldo al 31 de diciembre de 2021	23.702	2.633	18.084	84.281	8.744	137.444	1.365	138.809

h) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones Vivienda

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

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO AL 31 de diciembre de 2022 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
Colocaciones para vivienda			
Saldo al 1 de enero de 2022	703	793	1.496
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	217	(90)	127
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:			
Normal Grupal hasta Incumplimiento Grupal	(97)	130	33
Incumplimiento grupal hasta Normal Grupal	-	-	-
Nuevos créditos originados	1.021	-	1.021
Nuevos créditos comprados	17	85	102
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(729)	(525)	(1.254)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(105)	(105)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	1.132	288	1.420

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	
Colocaciones para vivienda			
Saldo al 1 de enero de 2021	654	482	1.136
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(13)	21	8
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:			
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)	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	703	793	1.496

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

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

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO AL 31 de diciembre de 2022 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
Colocaciones de consumo			
Saldo al 1 de enero de 2022	10.938	7.437	18.375
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(1.267)	1.694	427
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:			
Normal Grupal hasta Incumplimiento Grupal	(2.718)	7.322	4.604
Incumplimiento grupal hasta Normal Grupal	2	(12)	(10)
Nuevos créditos originados	2.233	15	2.248
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	6.812	2.514	9.326
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(3.490)	(5.027)	(8.517)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(5.264)	(5.264)
Recuperación de créditos castigados	104	-	104
Cambios en modelos y metodologías	691	389	1.080
Diferencias de conversión	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	13.305	9.068	22.373

Cifras en millones de pesos – MM\$

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	
Colocaciones de consumo			
Saldo al 1 de enero de 2021	12.839	11.882	24.721
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(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)
Otros cambios en provisiones	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	10.938	7.437	18.375

j) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Créditos Contingentes

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

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO AL 31 de diciembre 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:	(2.302)	(377)	(1.160)	(595)	(493)	(4.927)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:						
Normal individual hasta Subestándar individual	(571)	-	1.171	-	-	600
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	13	-	13
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(253)	1.292	-	1.039
Subestándar hasta Normal individual	39	-	(60)	-	-	(21)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	253	(353)	-	(100)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	(2)	-	(2)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(11)	-	-	549	538
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	-	-	-	(22)	(22)
Nuevos créditos contingentes otorgados	3.854	118	267	22	53	4.314
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(59)	(1.078)	(18)	(72)	(126)	(1.353)
Cambios en modelos y metodologías	7	53	(32)	(19)	57	66
Diferencias de conversión	19	47	12	1	11	90
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	4.514	1.149	611	753	770	7.797

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	
Exposición por créditos contingentes						
Saldo al 1 de diciembre de 2020	2.334	2.371	741	469	793	6.708
Constitución / (liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(754)	(76)	(552)	(6)	(49)	(1.437)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:						
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	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	3.527	2.397	431	466	741	7.562

k) Concentración de créditos por actividad económica

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

COMPOSICIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA PARA COLOCACIONES, EXPOSICIÓN A CRÉDITOS CONTINGENTES Y PROVISIONES CONSTITUIDAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 (en MM\$)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el		Total	Créditos en el		Total
	País	Exterior		País	Exterior	
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	40.335	-	40.335	5.409	-	5.409
Fruticultura	185.193	-	185.193	3.558	-	3.558
Silvicultura	7.546	-	7.546	288	-	288
Pesca	76.112	-	76.112	1.326	-	1.326
Minería	101.437	-	101.437	83	-	83
Petróleo y gas natural	-	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera de productos	1.289	-	1.289	31	-	31
Alimenticios, bebidas y tabaco	106.668	-	106.668	7.427	-	7.427
Textil, cuero y calzado	12.538	-	12.538	160	-	160
Maderas y muebles	13.359	-	13.359	511	-	511
Celulosa, papel e imprentas	7.331	-	7.331	128	-	128
Químicos y derivados del petróleo	55.805	-	55.805	1.392	-	1.392
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	90.709	-	90.709	4.567	-	4.567
Electricidad, gas y agua	175.268	-	175.268	14.325	-	14.325
Construcción de viviendas	713.180	-	713.180	9.080	-	9.080
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	222.127	-	222.127	3.748	-	3.748
Comercio por mayor	338.956	-	338.956	8.332	-	8.332
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	253.439	-	253.439	10.328	-	10.328
Transporte y almacenamiento	417.697	-	417.697	8.035	-	8.035
Telecomunicaciones	17.113	-	17.113	154	-	154
Servicios financieros	981.330	-	981.330	41.027	-	41.027
Servicios empresariales	1.185.334	-	1.185.334	13.263	-	13.263
Servicios de bienes inmuebles	-	-	-	-	-	-
Préstamos Estudiantiles	2.022	-	2.022	142	-	142
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	6.436	-	6.436	232	-	232
Servicios personales	806.386	-	806.386	10.989	-	10.989
SubTotal	5.817.610	-	5.817.610	144.535	-	144.535
Colocaciones para vivienda	1.004.136	-	1.004.136	1.420	-	1.420
Colocaciones de consumo	453.848	-	453.848	22.373	-	22.373
Exposición por créditos contingentes	424.544	-	424.544	7.797	-	7.797

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	
Adeudado por bancos	1.121	1.714	2.835	1	10	11
Colocaciones comerciales						
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
SubTotal	5.478.344	-	5.478.344	137.444	-	137.444
Colocaciones para vivienda	824.967	-	824.967	1.496	-	1.496
Colocaciones de consumo	423.789	-	423.789	18.375	-	18.375
Exposición por créditos contingentes	568.686	-	568.686	7.562	-	7.562

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

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 31 de diciembre 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%	175.132	2.985	1.064	208	2.724	182.113	-	-	-	-	1	1
40% < PVG <= 80%	707.469	14.047	5.721	807	9.421	737.465	298	109	87	19	287	800
80% < PVG <= 90%	19.048	-	-	-	-	19.048	103	-	-	-	-	103
PVG > 90%	65.140	370	-	-	-	65.510	485	31	-	-	-	516
TOTAL	966.789	17.402	6.785	1.015	12.145	1.004.136	886	140	87	19	288	1.420

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
TOTAL	796.227	12.686	2.954	948	12.152	824.967	547	101	35	20	793	1.496

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

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

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

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

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

CONCENTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO POR DÍAS DE MOROSIDAD AL 31 de diciembre de 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	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal					
Adeudado por bancos															
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales															
0 días	4.025.483	413.280	884.986	189.354	11.484	5.524.587	28.966	2.963	15.860	52.155	2.115	102.059	-	102.059	5.422.528
1 a 29 días	17.392	13.645	52.090	10.203	2.471	95.801	65	442	429	446	482	1.864	-	1.864	93.937
30 a 59 días	18.628	3.594	30.087	7.410	1.882	61.601	73	269	46	1.176	415	1.979	-	1.979	59.622
60 a 89 días	-	1.885	487	13.815	1.358	17.545	-	165	56	1.547	538	2.306	-	2.306	15.239
>= 90 días	-	-	-	101.301	16.775	118.076	-	-	-	31.036	5.289	36.325	776	37.101	80.975
Subtotal	4.061.503	432.404	967.650	322.083	33.970	5.817.610	29.104	3.839	16.391	86.360	8.839	144.533	776	145.309	5.672.301
Colocaciones para vivienda															
0 días	-	966.789	-	-	1.630	968.419	-	887	-	-	40	927	-	927	967.492
1 a 29 días	-	17.402	-	-	1.178	18.580	-	140	-	-	27	167	-	167	18.413
30 a 59 días	-	6.785	-	-	724	7.509	-	87	-	-	18	105	-	105	7.404
60 a 89 días	-	1.015	-	-	611	1.626	-	18	-	-	12	30	-	30	1.596
>= 90 días	-	-	-	-	8.002	8.002	-	-	-	-	191	191	-	191	7.811
Subtotal	-	991.991	-	-	12.145	1.004.136	-	1.132	-	-	288	1.420	-	1.420	1.002.716
Colocaciones de consumo															
0 días	-	424.647	-	-	5.903	430.550	-	11.409	-	-	3.014	14.423	-	14.423	416.127
1 a 29 días	-	8.581	-	-	2.457	11.038	-	1.132	-	-	1.241	2.373	-	2.373	8.665
30 a 59 días	-	2.785	-	-	1.291	4.076	-	591	-	-	641	1.232	-	1.232	2.844
60 a 89 días	-	748	-	-	2.114	2.862	-	173	-	-	1.170	1.343	-	1.343	1.519
>= 90 días	-	-	-	-	5.322	5.322	-	-	-	-	3.002	3.002	-	3.002	2.320
Subtotal	-	436.761	-	-	17.087	453.848	-	13.305	-	-	9.068	22.373	-	22.373	431.475
Total Colocaciones	4.061.503	1.861.156	967.650	322.083	63.202	7.275.594	29.104	18.276	16.391	86.360	18.195	168.326	776	169.102	7.106.492

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

CONCENTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO POR DÍAS DE MOROSIDAD Al 31 de Diciembre de 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					
Adeudado por bancos																
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	2.835	-	-	-	-	2.835	11	-	-	-	-	11	-	-	11	2.824
Colocaciones comerciales																
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	
Subtotal	3.893.116	325.691	922.668	303.806	33.063	5.478.344	23.702	2.635	18.085	84.280	8.742	137.444	1.365	138.809	5.339.535	
Colocaciones para vivienda																
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	
Subtotal	-	812.815	-	-	12.152	824.967	-	703	-	-	793	1.496	-	1.496	823.471	
Colocaciones de consumo																
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	
Subtotal	-	408.645	-	-	15.144	423.789	-	10.938	-	-	7.437	18.375	-	18.375	405.414	
Total Colocaciones	3.895.951	1.547.151	922.668	303.806	60.359	6.729.935	23.713	14.276	18.085	84.280	16.972	157.326	1.365	158.680	6.571.244	

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 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	2022	2021	2022	2021
	%	%	MM\$	MM\$
Imer Otc Sa	6,89	6,89	952	873
Bolsa de Comercio de Santiago	-	-	-	-
Bolsa Electrónica	-	-	-	-
Combanc S.A.	4,41	4,41	324	280
Depósito Central de Valores S.A.	3,60	3,60	261	227
Otras inversiones en sociedades	-	-	933	1.021
Total inversiones en sociedades			2.470	2.401

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 31 de diciembre de 2022 y 2021 está compuesto por:

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$
Software o programas computacionales	26.227	27.021
Menor valor de inversiones (goodwill)	13.039	13.039
Total Intangibles	39.266	40.060

A continuación, se detallan estos conceptos:

a) Software o programas computacionales

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

Tipo de intangible:	Años vida útil promedio		Años amortización promedio remanente		Saldo Bruto		Amortización Acumulada		Saldo Neto	
	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adquiridos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Generados internamente	9,67	9,61	8,17	9,27	72.096	69.764	(45.869)	(42.743)	26.227	27.021
Total					72.096	69.764	(45.869)	(42.743)	26.227	27.021

a.2) Los intangibles que el Banco y sus filiales mantienen vigentes al 31 de diciembre de 2022 y 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\$	
Saldo al 1° enero de 2021	-	67.267	(38.661)	28.606
Incorporaciones	-	553	-	553
Traspaso a intangibles en funcionamiento	-	1.944	-	1.944
Bajas	-	-	-	-
Amortización del período	-	-	(4.082)	(4.082)
Deterioro del período	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	69.764	(42.743)	27.021
Saldo al 1° enero de 2022	-	69.764	(42.743)	27.021
Incorporaciones	-	1.939	-	1.939
Traspaso a intangibles en funcionamiento	-	1.018	-	1.018
Bajas	-	(625)	465	(160)
Amortización del período	-	-	(3.591)	(3.591)
Deterioro del período	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	72.096	(45.869)	26.227

b) Menor valor de inversiones (Goodwill)

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

	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Menor Valor (GoodWill)	13.039	13.039
Total	13.039	13.039

b.2) El movimiento de la plusvalía durante el período transcurrido entre el 1° de enero y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Movimiento plusvalía Al 31 de diciembre de 2022 MM\$				
Saldo Inicial Neto	Adiciones	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
Total	13.039	-	-	13.039

16. ACTIVO FIJO

La composición del rubro activo fijo al 31 de diciembre de 2022 y 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\$	
Saldo al 1° enero de 2021	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	20.599	(5.899)	-	10.225	(9.216)	-	17.531	(13.273)	-	19.967
Saldo al 1° enero de 2022	20.599	(5.899)	-	10.225	(9.216)	-	17.531	(13.273)	-	19.967
Adiciones	-	-	-	367	-	-	155	-	-	522
Retiros/bajas	-	-	-	(79)	-	-	-	-	-	(79)
Depreciación ejercicio	-	(311)	-	-	(652)	-	-	(651)	-	(1.614)
Reclasificaciones del período	-	-	-	-	-	-	625	(526)	-	99
Deterioro del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	20.599	(6.210)	-	10.513	(9.868)	-	18.311	(14.450)	-	18.895

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 31 de diciembre de 2022 y 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\$
Al 31 de diciembre de 2022							
Derechos por uso por arrendamientos	152	304	1.392	2.510	1.474	529	6.361
Total	152	304	1.392	2.510	1.474	529	6.361
	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\$
Al 31 de diciembre de 2021							
Derechos por uso por arrendamientos	141	282	1.266	3.022	1.686	1.001	7.398
Total	141	282	1.266	3.022	1.686	1.001	7.398

El movimiento de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento durante el período transcurrido entre el 1° de enero y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	Propiedad y Planta	Depreciación	Mejoras en propiedades arrendadas	Equipos	Otros	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 01 de enero de 2021	10.444	(3.147)	-	-	-	7.297
Adiciones	1.204	-	-	-	-	1.204
Retiros / Bajas	-	-	-	-	-	-
Depreciación del ejercicio	-	(1.593)	-	-	-	(1.593)
Otros	490	-	-	-	-	490
Saldos al 31 de diciembre de 2021	12.138	(4.740)	-	-	-	7.398
Saldo al 01 de enero de 2022	12.138	(4.740)	-	-	-	7.398
Adiciones	-	-	-	-	-	-
Retiros / Bajas	(1.181)	991	-	-	-	(190)
Depreciación del ejercicio	-	(1.754)	-	-	-	(1.754)
Otros	907	-	-	-	-	907
Saldos al 31 de diciembre de 2022	11.864	(5.503)	-	-	-	6.361

Obligaciones por contratos de arrendamiento:

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

	Al 31 de diciembre 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	(1.985)	(1.505)
Otros	951	1.699
Saldos al 31 de diciembre de 2022	6.725	7.759

Por su parte, la composición y estructura de vencimiento de las obligaciones por contratos de arrendamientos al 31 de diciembre de 2022 y 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 31 de diciembre de 202	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Pagos por Arrendamientos	151	305	1.363	2.652	1.641	613	6.725
Total	151	305	1.363	2.652	1.641	613	6.725

	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 202	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Pagos por Arrendamientos	137	274	1.244	3.133	1.825	1.146	7.759
Total	137	274	1.244	3.133	1.825	1.146	7.759

18. IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Impuestos corrientes

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

	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Impuesto a la renta, tasa de impuesto	(30.572)	(27.193)
Impuesto a los gastos rechazados 40%	-	(11)
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	44.475	19.630
Créditos por gastos de capacitación	269	266
Otros	26	(185)
Total	14.198	(7.493)
Impuesto renta por pagar	193	-
Impuesto Corriente Pasivo	193	(7.493)
Impuesto por recuperar renta del período	327	244
Impuesto por recuperar períodos anteriores	2.014	2.666
Reclasificación saldo deudor Pasivo	14.391	236
Impuesto Corriente Activo	16.732	3.146

b) Resultado por Impuesto

El gasto tributario durante los ejercicios comprendidos entre el 1° de enero y el 31 de diciembre de 2022 y 2021, se compone de la siguiente forma:

	Al 31 de diciembre de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Tasa de impuesto	Monto MM\$	Tasa de impuesto	Monto MM\$
Utilidad antes de impuesto	27,0%	43.092	27,0%	22.739
Diferencias permanentes	-17,8%	(28.469)	-16,1%	(16.052)
Agregados o deducciones				
Impuesto único (gastos rechazados)	0,1%	97	0,1%	70
Amortización cuentas complementarias impuestos diferidos	0,0%	-	0,0%	-
Gastos no deducibles (gastos financieros y no tributarios)	0,0%	-	0,0%	-
Ajustes ejercicios anteriores	1,5%	2.508	0,6%	329
Efecto cambio de tasas de impuesto	0,0%	-	0,0%	-
Otros	0,0%	-	0,0%	-
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	10,8%	17.228	11,6%	7.086

c) Impuestos diferidos

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

c.1) Efecto de Impuestos Diferidos en Patrimonio:

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$
Inversiones disponibles para la venta	(997)	2.440
Goodwill Tributario	314	555
Cobertura contable de Flujo de caja	(1.184)	747
Ajuste VR DPV bonos terceros	110	320
Ajuste VR DPV bonos Security	80	54
Otros	(44)	1.123
Total	(1.721)	5.239

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

	31 de	Reclasificación	Ajustes	31 de
	diciembre de			diciembre de
	2021			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
Total	6.651	-	(1.412)	5.239

c.2) Efecto de impuestos diferidos:

	Al 31 de	Al 31 de
	diciembre de	diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Activos por impuestos diferidos:		
Provisión global cartera	48.169	43.105
Provisión menor valor cartera	50	152
Provisión Vacaciones y otras	1.471	1.282
Inversiones a Valor razonable	715	-
Provisión contingencias	1	1
Provisión global bienes recuperados	116	127
Proyectos y desarrollos	1.022	1.928
Intereses suspendidos	2.775	2.285
Otros	15.393	12.500
Total activos por impuestos diferidos con efecto en resultado	69.712	61.380
Efecto en patrimonio (bonos dpv Security)	80	54
Efecto en patrimonio (bonos dpv terceros)	110	320
Efecto en patrimonio (saldo deudor)	270	267
Total activos por impuestos diferidos	70.172	62.021
Pasivos por impuestos diferidos:		
Bienes para leasing		
Contratos de leasing	12.277	7.927
Depreciación activo fijo	(4.935)	(5.218)
Tasa efectiva	(179)	(141)
Gastos e Ingresos Diferidos	(5.605)	(6.303)
Proyectos y desarrollos	(1.022)	(438)
Otros	660	(2.223)
Total pasivos por impuestos diferidos con efecto en resultado	1.196	(6.396)
Efecto en patrimonio (saldo acreedor)	(2.181)	3.160
Total pasivos por impuestos diferidos	(985)	(3.236)
Total Activo (Pasivo) con efecto en resultado	70.908	54.984
Total Activo (Pasivo) netos por impuestos diferidos	69.187	58.785

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

	31 de	Reclasificación	Ajustes	31 de
	diciembre de			diciembre de
	2021			2021
Sin ajustes				Con ajustes
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos por impuestos diferidos:				
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	58.331	200	2.849	61.380
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	59.209	200	2.849	62.258
Pasivos por impuestos diferidos:				
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	(6.196)	(200)	-	(6.396)
Efecto en patrimonio (saldo acreedor)	5.772	(1.174)	-	4.598
Total pasivos por impuestos diferidos	(424)	(1.374)	-	(1.798)
Total Activo (Pasivo) con efecto en resultado	52.135	(974)	2.849	54.984
Total Activo (Pasivo) netos por impuestos diferidos	58.785	(1.174)	2.849	60.460

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 31 de diciembre de 2022 y 2021.

	Al 31 de diciembre de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Tasa de impuesto	Monto MM\$	Tasa de impuesto	Monto MM\$
Utilidad antes de impuesto	27,0%	43.092	27,0%	22.739
Diferencias permanentes	-17,8%	(28.469)	-16,1%	(16.052)
Agregados o deducciones				
Impuesto único (gastos rechazados)	0,1%	97	0,1%	70
Amortización cuentas complementarias impuestos diferidos	0,0%	-	0,0%	-
Gastos no deducibles (gastos financieros y no tributarios)	0,0%	-	0,0%	-
Ajustes ejercicios anteriores	1,5%	2.508	0,6%	329
Efecto cambio de tasas de impuesto	0,0%	-	0,0%	-
Otros	0,0%	-	0,0%	-
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	10,8%	17.228	11,6%	7.086

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 31 de diciembre de 2022 y 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 31 de diciembre de:

	Activos a valor de Estados Financieros		Activos a valor tributario					
			Total		Cartera vencida con garantía		Cartera vencida sin garantía	
	31 de diciembre 2022	31 de diciembre 2021	31 de diciembre 2022	31 de diciembre 2021	31 de diciembre 2022	31 de diciembre 2021	31 de diciembre 2022	31 de diciembre 2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones Comerciales	#####	#####	5.362.890	5.078.631	49.664	27.839	6.432	1.253
Colocaciones de Consumo	453.848	423.790	453.848	423.790	132	30	2.258	5.780
Colocaciones Hipotecarias para la vivienda	#####	823.657	1.002.711	823.657	524	729	-	-
Colocaciones con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	6.809.415	6.317.236	6.819.449	6.326.078	50.320	28.598	8.690	7.033

d.2) Provisiones sobre cartera vencida:

	Saldo al 1 de enero		Castigo contra provisiones		Provisones constituidas		Provisiones liberadas		Saldo al 31 de diciembre	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones Comerciales	5.780	9.373	5.162	11.014	5.814	7.421	-	-	16.756	5.780
Colocaciones de Consumo	1.253	2.004	4.997	7.360	6.002	6.609	-	-	12.252	1.253
Colocaciones Hipotecarias para la vivienda	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)
Colocaciones con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	7.033	11.377	10.159	18.374	11.816	14.029	-	-	29.008	7.032

d.3) Castigos, Condonaciones y Recuperaciones:

	Al 31 de diciembre de		Aplicación de art. 31 N° 4 inciso primero y tercero	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021		2022	2021
	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$
Castigos directos Art. 31 N°4 inciso segundo	25.852	22.897	-	-	
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-	-	-	-	
Recuperación o renegociación de créditos castigados	1.629	1.146	-	-	

19. OTROS ACTIVOS

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

	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador		
Cartera comercial	18.324	12.996
Cartera vivienda	-	-
Cartera consumo	-	-
Subtotal	18.324	12.996
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados		
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el país	5.713	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	10.512	41.483
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el exterior	217	215
Subtotal	16.442	66.270
Deudores por intermediación de instrumentos financieros		
Deudores por intermediación de operaciones a término	5.820	6.001
Deudores por intermediación de operaciones a plazo (simultáneas)	8.402	15.751
Otras cuentas por cobrar por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Subtotal	14.222	21.752
Cuentas por cobrar por uso de tarjetas de pago con provisión de fondos		
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	-	-
Subtotal	-	-
Cuentas por cobrar a terceros		
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	12.552	17.228
Subtotal	12.552	17.228

OTROS ACTIVOS
(Continuación)

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$
Cuentas por cobrar a filiales del banco por servicios prestados (aplica solo a nivel individual del banco)	1.975	-
Propiedades de inversión		
Propiedades de inversión	-	-
Depreciaciones acumuladas	-	-
Subtotal	-	-
IVA crédito fiscal por cobrar	1.549	3.995
Gastos pagados por anticipado	2.676	623
Ajustes de valorización por macro coberturas	-	-
Activos para respaldar obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Activo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	224	-
Inversiones en oro	-	-
Otras garantías en efectivo entregadas	102	-
Operaciones pendientes	44	776
Otros activos	5.977	9.556
Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar		
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)	-	-
Subtotal	-	-
Total otros activos	74.087	133.196

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

	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial		
Bienes recibidos en pago	1.279	1.958
Bienes adjudicados en remate judicial	5.896	5.286
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(528)	(165)
Subtotal	6.647	7.079
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	-	-
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	-	-
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	17.922	2.444
Otros activos	-	-
Subtotal	17.922	2.444
Grupos enajenables para la venta	-	-
Total activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	24.569	9.523
Total pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta		

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 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	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	-	2.579	51.842	114.864	74.668	9.334	-	113.646
Swap de tasa de interés	-	25.455	36.328	640.021	585.290	350.053	515.575	57.096
Swap de monedas	-	5.990	6.080	124.030	179.905	171.333	300.954	69.804
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	16
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivos derivados financieros	-	34.024	94.250	878.915	839.863	530.720	816.529	240.562

	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivos derivados financieros	-	(635.543)	(442.263)	(48.218)	480.877	598.333	821.614	203.018

b) Otros

Al 31 de diciembre de 2022 y 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 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Cuentas corrientes:		
Cuentas corrientes de bancos del país	-	-
Cuentas corrientes de bancos del exterior	-	-
Cuentas corrientes de otras personas jurídicas	618.818	1.081.457
Cuentas corrientes de personas naturales	208.644	293.100
Subtotal	<u>827.462</u>	<u>1.374.557</u>
Cuentas de depósito a la vista		
Cuentas de ahorro a la vista	-	-
Cuentas a la vista	16.575	36.885
Subtotal	<u>16.575</u>	<u>36.885</u>
Otros depósitos a la vista		
Vales a la vista	39.298	79.015
Subtotal	<u>39.298</u>	<u>79.015</u>
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago		
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>
Otras obligaciones a la vista:		
Préstamos otorgados para financiamiento de estudios superiores por enterar a los establecimientos educacionales	-	-
Obligaciones por créditos hipotecarios otorgados por enterar a otros	-	-
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	22.200	12.965
Recaudaciones y cobranzas efectuadas por enterar	15.029	17.048
Órdenes de pago pendientes	11.382	24.966
Retenciones judiciales sobre obligaciones a la vista	1.082	-
Pagos recibidos a cuenta de créditos por liquidar	6.645	10.490
Saldos inmovilizados artículo 156 LGB	3.688	3.349
Depósitos a plazo vencidos	3.404	3.201
Acreencias vencidas por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de	-	-
Acreencias sin movimiento por cuentas de provisión de fondos para	-	-
Otras obligaciones a la vista	141.682	152.669
Subtotal	<u>205.112</u>	<u>224.688</u>
Total depósitos y otras obligaciones a la vista	<u>1.088.447</u>	<u>1.715.145</u>

b) Depósitos y otras captaciones a plazo

Los depósitos o captaciones a plazo al 31 de diciembre de 2022 y 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\$
Diciembre 2022								
Depósitos a plazo								
Bancos del país	-	15.963	4.937	-	-	-	-	20.900
Bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras personas jurídicas	24.520	480.200	702.204	757.324	61.079	3	-	2.025.330
Personas naturales	10.058	269.805	85.349	37.837	1.240	-	-	404.289
Subtotal	34.578	765.968	792.490	795.161	62.319	3	-	2.450.519
Cuentas de ahorro a plazo								
Cuentas de ahorro a plazo con giro diferido	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas de ahorro a plazo con giro incondicional	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros saldos acreedores a plazo								
Boletas de garantías pagaderas con 30 días de aviso	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuentas "overnight"	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	34.578	765.968	792.490	795.161	62.319	3	-	2.450.519

	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\$
Diciembre 2021								
Depósitos a plazo								
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
Subtotal	59.809	539.776	599.813	645.019	20.863	-	-	1.865.280
Cuentas de ahorro a plazo								
Cuentas de ahorro a plazo con giro diferido	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas de ahorro a plazo con giro incondicional	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros saldos acreedores a plazo								
Boletas de garantías pagaderas con 30 días de aviso	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuentas "overnight"	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	59.809	539.776	599.813	645.019	20.863	-	-	1.865.280

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 31 de diciembre de 2022 y 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\$
Diciembre 2022							
Operaciones con bancos del país							
Contratos de retrocompra con otros bancos	7.172	-	-	-	-	-	7.172
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	7.172	-	-	-	-	-	7.172
Operaciones con bancos del exterior							
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país							
Contratos de retrocompra	200	-	-	-	-	-	200
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	200	-	-	-	-	-	200
Operaciones con otras entidades en el exterior							
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Total	7.372	-	-	-	-	-	7.372
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\$
Operaciones con bancos del país							
Contratos de retrocompra con otros bancos	1.100	-	-	-	-	-	1.100
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	1.100	-	-	-	-	-	1.100
Operaciones con bancos del exterior							
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país							
Contratos de retrocompra	1.370	-	-	-	-	-	1.370
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	1.370	-	-	-	-	-	1.370
Operaciones con otras entidades en el exterior							
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Total	2.470	-	-	-	-	-	2.470

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 31 de diciembre de 2022 y 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\$
Diciembre 2022								
Bancos del país								
Financiamientos de comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos y otras obligaciones	1.294	-	-	-	-	-	-	1.294
Subtotal	1.294	-	-	-	-	-	-	1.294
Bancos del exterior								
Financiamientos de comercio exterior	-	25.908	137.892	56.922	-	-	-	220.722
Préstamos y otras obligaciones	-	1.481	39.243	61.900	-	-	-	102.624
Subtotal	-	27.389	177.135	118.822	-	-	-	323.346
Banco Central de Chile	-	-	-	-	1.188.472	-	-	1.188.472
Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	1.294	27.389	177.135	118.822	1.188.472	-	-	1.513.112

	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\$
Diciembre 2021								
Bancos del país								
Financiamientos de comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos y otras obligaciones	-	736	-	-	-	-	-	736
Subtotal	-	736	-	-	-	-	-	736
Bancos del exterior								
Financiamientos de comercio exterior	-	7.262	39.737	150.325	-	-	-	197.324
Préstamos y otras obligaciones	-	-	-	21.526	15.988	38.078	-	75.592
Subtotal	-	7.262	39.737	171.851	15.988	38.078	-	272.916
Banco Central de Chile	-	-	-	1.200.255	-	-	-	1.200.255
Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	7.998	39.737	1.372.106	15.988	38.078	-	1.473.907

e) Instrumentos financieros de deuda emitidos

La composición y estructura de vencimiento de los instrumentos de deuda emitidos al 31 de diciembre de 2022 y 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\$
Diciembre 2022								
Letras de Créditos								
Letras de crédito para vivienda	36	-	-	18	144	250	63	511
Letras de crédito para fines generales	18	-	45	139	250	54	-	506
Subtotal	54	-	45	157	394	304	63	1.017
Bonos								
Bonos corrientes	-	-	338	394.737	1.090.186	637.088	1.134.809	3.257.158
Subtotal	-	-	338	394.737	1.090.186	637.088	1.134.809	3.257.158
Total	54	-	383	394.894	1.090.580	637.392	1.134.872	3.258.175
Diciembre 2021								
Letras de Créditos								
Letras de crédito para vivienda	11	-	-	-	197	282	359	849
Letras de crédito para fines generales	-	-	-	60	124	249	341	774
Subtotal	11	-	-	60	321	531	700	1.623
Bonos								
Bonos corrientes	-	-	76.694	271.730	908.117	233.087	1.296.713	2.786.341
Subtotal	-	-	76.694	271.730	908.117	233.087	1.296.713	2.786.341
Total	11	-	76.694	271.790	908.438	233.618	1.297.413	2.787.964

f) Otras obligaciones financieras

La composición y estructura de las Otras obligaciones financieras al 31 de diciembre de 2022 y 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\$
Diciembre 2022								
Otras obligaciones financieras con el sector público								
Financiamientos de CORFO	-	3	12	137	651	251	17.392	18.446
Obligaciones con otros organismos gubernamentales	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	3	12	137	651	251	17.392	18.446
Otras obligaciones financieras en el país	13.934	-	-	-	-	-	-	13.934
Otras obligaciones financieras con el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	13.934	-	-	-	-	-	-	13.934
Total	13.934	3	12	137	651	251	17.392	32.380
Diciembre 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\$
Otras obligaciones financieras con el sector público								
Financiamientos de CORFO	-	4	4	86	557	229	18.942	19.822
Obligaciones con otros organismos gubernamentales	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	10.124	-	-	-	-	-	10.124
Total	-	10.128	4	86	557	229	18.942	29.946

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 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	-	-
Bonos subordinados	392.467	359.320
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Acciones preferentes	-	-
Total	392.467	359.320

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

Bonos Subordinados	
MM\$	
Saldo al 1 de enero de 2021	347.802
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
Saldo al 31 de diciembre de 2021	359.320
Saldo al 1 de enero de 2022	359.320
Emisiones realizadas	-
Intereses devengados	(3.274)
Pagos de intereses y reajustes al tenedor	-
Pagos de capital al tenedor	(74.729)
Reajustes devengados por variación UF	111.150
Saldo al 31 de diciembre de 2022	392.467

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

Al 31 de diciembre 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
Total bonos subordinados adeudados						335.877

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
Total bonos subordinados adeudados						330.538

24. PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

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

	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados		
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	5.684	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	13.921	6.174
Subtotal	<u>19.605</u>	<u>11.162</u>
Provisiones para dividendos mínimos	42.710	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	5.257	5.358
Otras provisiones por otras contingencias	803	1.789
Total provisiones por contingencias	<u>68.381</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 31 de diciembre de 2022 y 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\$
Saldo al 1° enero de 2021	18.045	-	-	18.045
Provisiones constituidas	33.409	-	-	33.409
Aplicación de provisiones	(24.201)	-	-	(24.201)
Liberación de provisiones	(18.045)	-	-	(18.045)
Saldo al 30 de junio de 2021	9.208	-	-	9.208
Provisiones constituidas	9.208	-	-	9.208
Aplicación de provisiones	101.295	-	-	101.295
Liberación de provisiones	(87.365)	-	-	(87.365)
Saldos al 31 de diciembre 2021	23.138	-	-	23.138
Provisiones constituidas	317.806	-	-	317.806
Aplicación de provisiones	(23.138)	-	-	(23.138)
Liberación de provisiones	(251.958)	-	-	(251.958)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	42.710	-	-	42.710

26. PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO

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

	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes		
Avales y fianzas	198	215
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	9	61
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	3.369	3.020
Líneas de crédito de libre disposición	1.863	1.857
Otros compromisos de crédito	922	-
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	1.436	1.205
Otros créditos contingentes	-	-
Subtotal	7.797	6.358
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	769	736
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones		
Provisiones adicionales colocaciones comerciales	10.500	5.500
Provisiones adicionales colocaciones para vivienda	1.000	500
Provisiones adicionales colocaciones de consumo	9.500	2.500
Subtotal	21.000	8.500
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual		
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	-	-
Subtotal	-	-
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias		
Provisiones colocaciones comerciales	-	-
Provisiones colocaciones para vivienda	-	-
Provisiones colocaciones de consumo	-	-
Subtotal	-	-
	29.566	15.594

27. OTROS PASIVOS

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

	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	31 de diciembre de 2021 MM\$
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados		
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el país	2.483	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	46.999	5.866
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el exterior	-	-
Subtotal	49.482	9.255
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros		
Acreedores por intermediación de operaciones a término	5.811	5.984
Acreedores por intermediación de operaciones a plazo (simultaneas)	4.078	5.695
Otras cuentas por pagar por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Subtotal	9.889	11.679
Cuentas por pagar a terceros		
Cuentas por pagar por obligaciones de beneficios a empleados	-	-
Cuentas por pagar por cotizaciones previsionales e impuestos de los empleados.	1.490	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	1.158	1.118
Cuentas por pagar relacionado con préstamos estudiantiles	-	-
Cuentas por pagar relacionado con préstamos de leasing financiero	392	557
Provisiones para gastos pendientes de pago	7.219	(499)
Saldo de precio y otras obligaciones por pagar respecto de adquisición de bienes para ceder en leasing financiero como arrendador	3.047	-
Otras cuentas y documentos por pagar a terceros	5.485	15.859
Subtotal	18.791	18.267
Cuentas por pagar por parte de filiales bancarias (aplica solo a nivel individual de la filial bancaria)	-	-
Dividendos acordados por pagar	35	35
Ajustes de valorización por macrocoberturas	16.645	13.016
Pasivo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes		
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	2.077	-
Otros ingresos diferidos por percibidos de adelantado	665	-
Subtotal	2.742	-
IVA débito fiscal por pagar	2.155	2.747
Otras garantías en efectivo recibidas	-	-
Operaciones pendientes	1.262	3.933
Otros Pasivos	4.544	7.616
Total otros pasivos	105.545	66.548

28. PATRIMONIO

- a) Al 31 de diciembre 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	
	Diciembre 2022	Diciembre 2021	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Saldo inicial	236.916.372	228.476.744	-	-
Pago de acciones suscritas	-	8.439.628	-	-
Saldo	236.916.372	236.916.372	-	-

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

Accionistas	31 de diciembre de 2022		31 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
Total	236.916.372	100	236.916.372	100

- b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la utilidad por acción es la siguiente respectivamente:

	Diciembre	
	2022 MM\$	2021 MM\$
Resultado ejercicio	142.366	77.127
Acciones promedio en circulación	236.916.372	228.476.744
Utilidad por acción:		
Básica	\$601	\$338
Diluida	\$601	\$338

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

	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Elementos que no se reclasificarán en resultados		
Cambios netos del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	154	-
Subtotal	154	-
Elementos que pueden reclasificarse en resultados		
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	3.693	(9.034)
Impuesto diferido	(997)	2.440
Subtotal	2.696	(6.594)
Cobertura contable de flujo de efectivo	4.384	(2.766)
Impuesto diferido	(1.184)	747
Subtotal	3.200	(2.019)
Total	6.050	(8.613)

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\$
Elementos que pueden reclasificarse en resultados				
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor	(14.264)	-	5.230	(9.034)
Impuesto diferido	3.852	-	(1.412)	2.440
Subtotal	(10.412)	-	3.818	(6.594)
Cobertura contable de flujo de efectivo	(2.766)	-	-	(2.766)
Impuesto diferido	747	-	-	747
Subtotal	(2.019)	-	-	(2.019)
Total	(12.431)	-	3.818	(8.613)

- d) Durante el período terminado al 31 de diciembre de 2022 y 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	46.277	30.850	195,33
Año comercial 2020 Junta de accionistas N°39	60.150	30.075	30.075	131,63

- e) Al 31 de diciembre de 2022 y 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\$42.710 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 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Avales y fianzas	26.409	23.284
Cartas de crédito del exterior confirmadas	8.442	26.170
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	275.636	315.505
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	775.091	763.321
Líneas de crédito de libre disposición	179.495	193.119
Otros compromisos de crédito	50.372	-
Otros créditos contingentes	-	-
Provisiones	(7.797)	(7.563)
	1.307.648	1.313.836

c) Responsabilidades

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

	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Valores y letras en garantía	8.040.828	7.516.817
Instrumentos en custodia	2.543.564	1.676.036
Contratos de leasing suscritos	62.116	45.653
Documentos en cobranza	105.125	103.669
Total	10.751.633	9.342.175

d) Garantías otorgadas

Banco Security

Al 31 de diciembre de 2022 y 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 UF868.900, 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.

Con fecha 27 de septiembre de 2022, Administradora General de Fondos Security S.A. tomó póliza para los fondos Mutuos con Compañía MAPFRE Seguros Generales S.A., por un monto de UF10.000, con vencimiento al 10 de enero de 2023. Con la finalidad de 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 resulten, de acuerdo con lo previsto en el Artículo 226 de la Ley N 18.045.

Con fecha 21 de octubre de 2022, Administradora General de Fondos Security S.A. tomó la siguiente póliza de seguros con Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A., por un monto de UF10.000, con vencimiento al 10 de enero de 2023. 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 resulten, de acuerdo con lo previsto en el Artículo 226 de la Ley N 18.045.

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 UF241.200, 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.

Con fecha 28 de junio de 2022, Administradora General de Fondos Security S.A. tomó póliza para los fondos Mutuos con Compañía MAPFRE Seguros Generales S.A., por un monto de UF10.000, con vencimiento al 10 de enero de 2023. Con la finalidad de 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 resulten, de acuerdo con lo previsto en el Artículo 226 de la Ley N 18.045.

Con fecha 04 de agosto de 2022, Administradora General de Fondos Security S.A. tomó póliza para los fondos Mutuos con Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A., por un monto de UF10.000, con vencimiento al 10 de enero de 2023. Con la finalidad de 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 resulten, de acuerdo con lo previsto en el Artículo 226 de la Ley N 18.045.

Valores Security S.A. Corredores de Bolsa

Al 31 de diciembre 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 600.000, con vencimiento el 30 de septiembre de 2023, el cual considera todas las coberturas señaladas en la referida Circular.

Para garantizar las operaciones a plazo cubiertas al 31 de diciembre de 2022 y 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\$4.270 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 Mapfre Seguros Generales S.A. un seguro por UF266.588 con vencimiento al 31.03.2023.

Para garantizar el cumplimiento de las operaciones del sistema de compensación de liquidaciones al 31 de diciembre de 2022 y 2021, Valores Security SA corredores de bolsa, mantiene instrumentos financieros en garantía en el CCLV contraparte central por MM\$2.496 y MM\$2.518, respectivamente.

30. INGRESOS Y GASTOS POR INTERES

a) Ingresos por intereses:

Los intereses devengados y percibidos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son los siguientes:

	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Ingresos por Interés por activos financieros a costo amortizado		
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores		
Operaciones con bancos del país	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-
Operaciones con otras entidades en el país	447	5
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-
SubTotal	447	5
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.014	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	190	-
SubTotal	1.204	-
Adeudado por bancos		
Bancos del país	1.103	351
Bancos del exterior	-	-
Banco Central de Chile	-	2
Bancos Centrales del exterior	-	-
SubTotal	1.103	353
Colocaciones comerciales		
Préstamos comerciales	248.412	165.850
Créditos de comercio exterior	12.201	5.624
Deudores en cuentas corrientes	6.998	3.636
Deudores por tarjetas de crédito	-	-
Operaciones de factoraje	-	-
Operaciones de leasing financiero comercial	20.726	17.163
Préstamos estudiantiles	112	149
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-
SubTotal	288.449	192.422
Colocaciones para vivienda		
Préstamos con letras de crédito para vivienda	29	45
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	7.382	6.365
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	18.702	13.805
Operaciones de leasing financiero para vivienda	65	19
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-
SubTotal	26.178	20.234
Colocaciones de consumo		
Créditos de consumo en cuotas	23.767	20.884
Deudores en cuentas corrientes	17.794	11.785
Deudores por tarjetas de crédito	11.808	7.915
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-
SubTotal	53.369	40.584
Otros instrumentos financieros		
Depósitos en el Banco Central de Chile	10.998	945
Depósitos en Bancos Centrales del exterior	-	-
Depósitos en bancos del país	-	-
Depósitos en bancos del exterior	1.507	148
Otros intereses ganados	2.992	3.599
SubTotal	15.497	4.692
Total Ingresos por interés por activos financieros a costo amortizado	386.247	258.290

	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	72.461	7.557
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	19.772	8.410
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	6.108	4.634
Otros instrumentos financieros	-	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Otros	-	-
Total Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	98.341	20.601
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	58.730	38.501
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(7.418)	(8.487)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	1.025	(5.376)
Total resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	52.337	24.638
Total ingresos por interés	536.925	303.529

b) Gastos por intereses

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el detalle de los gastos por intereses es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Pasivos financieros a costo amortizado		
Depósitos y otras obligaciones a la vista		
Cuentas corrientes	(17)	(22)
Cuentas de depósito a la vista	-	-
Otros depósitos a la vista	-	-
Otras obligaciones a la vista	-	-
SubTotal	(17)	(22)
Depósitos y otras captaciones a plazo		
Depósitos a plazo	(124.694)	(16.605)
Cuentas de ahorro a plazo	-	-
Otros saldos acreedores a plazo	-	-
SubTotal	(124.694)	(16.605)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores		
Operaciones con bancos del país	(1.257)	(138)
Operaciones con bancos del exterior	-	-
Operaciones con otras entidades en el país	(73)	(6)
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-
SubTotal	(1.330)	(144)
Obligaciones con bancos		
Bancos del país	-	-
Bancos del exterior	(6.831)	(2.001)
Banco Central de Chile	(5.881)	(5.642)
Bancos Centrales del exterior	-	-
SubTotal	(12.712)	(7.643)
Instrumentos financieros de deuda emitidos		
Letras de Créditos	(52)	(174)
Bonos	(69.429)	(62.658)
SubTotal	(69.481)	(62.832)
Otras obligaciones financieras		
Obligaciones con el sector público	(285)	(277)
Otras obligaciones en el país	-	(8)
Obligaciones con el exterior	-	-
SubTotal	(285)	(285)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(134)	(152)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(11.726)	(10.854)
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(71.676)	(55.308)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	(3.452)	-
SubTotal	(75.128)	(55.308)
Total gastos por intereses	(295.507)	(153.845)

31. INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES

a) Ingresos por reajustes:

Los intereses por reajustes al 31 diciembre de 2022 y 2021 son los siguientes:

	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Ingresos por reajustes de la U.F. por activos financieros a costo amortizado		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores		
Operaciones con bancos del país	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-
Operaciones con otras entidades en el país	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-
SubTotal	-	-
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-
SubTotal	-	-
Adeudado por bancos		
Bancos del país	-	-
Bancos del exterior	-	-
Banco Central de Chile	-	-
Bancos Centrales del exterior	-	-
SubTotal	-	-
Colocaciones comerciales		
Préstamos comerciales	332.460	148.685
Créditos de comercio exterior	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	-
Operaciones de factoraje	-	-
Operaciones de leasing financiero comercial	46.132	22.295
Préstamos estudiantiles	283	184
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-
SubTotal	378.875	171.164
Colocaciones para vivienda		
Préstamos con letras de crédito para vivienda	80	63
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	26.099	12.993
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	81.660	34.079
Operaciones de leasing financiero para vivienda	170	45
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-
SubTotal	108.009	47.180
Colocaciones de consumo		
Créditos de consumo en cuotas	1.201	737
Deudores en cuentas corrientes	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	-
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-
SubTotal	1.201	737
Otros instrumentos financieros		
Depósitos en el Banco Central de Chile	-	-
Depósitos en bancos del país	-	-
Otros ingresos por reajustes de la U.F. ganados	2.025	593
SubTotal	2.025	593
Total Ingresos por reajustes de la U.F. por activos financieros a costo amortizado	490.110	219.674

Ingresos Por Reajustes (Continuación):

	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Ingresos por reajustes de la U.F. por activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	225	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	22.942	11.612
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-
Otros instrumentos financieros		
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Otros	-	-
Total Ingresos por reajustes de la U.F. por activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	23.167	11.612
Ingresos por reajustes de la U.F. por resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés		
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	-	-
Total Ingresos por reajustes de la U.F. resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	-	-
Total Ingresos por reajustes de la U.F.	513.277	231.286

b) Gastos por reajustes:

Los gastos por reajustes al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son los siguientes:

	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Gastos por reajustes de la U.F. por pasivos financieros a costo amortizado		
Depósitos y otras obligaciones a la vista		
Cuentas corrientes	-	-
Cuentas de depósito a la vista	-	-
Otros depósitos a la vista	-	-
Otras obligaciones a la vista	(644)	(224)
SubTotal	(644)	(224)
Depósitos y otras captaciones a plazo		
Depósitos a plazo	(21.216)	(374)
Cuentas de ahorro a plazo	-	-
Otros saldos acreedores a plazo	-	-
SubTotal	(21.216)	(374)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores		
Operaciones con bancos del país	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-
Operaciones con otras entidades en el país	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-
SubTotal	-	-
Obligaciones con bancos		
Bancos del país	-	-
Bancos del exterior	-	-
Banco Central de Chile	-	-
Bancos Centrales del exterior	-	-
SubTotal	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos		
Letras de Créditos	(157)	(217)
Bonos	(344.766)	(150.143)
SubTotal	(344.923)	(150.360)
Otras obligaciones financieras		
Obligaciones con el sector público	(155)	(104)
Otras obligaciones en el país	-	-
Obligaciones con el exterior	-	-
SubTotal	(155)	(104)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		
Bonos subordinados	(43.424)	(20.750)
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
SubTotal	(43.424)	(20.750)
Gastos por reajustes de la U.F. por resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés		
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	-	-
SubTotal	-	-
Total gastos por reajustes de la U.F.	(410.362)	(171.812)

32. INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

El monto de los ingresos por comisiones al 31 de diciembre de 2022 y 2021, que se muestran en los estados de resultados consolidados, corresponde a los siguientes conceptos:

	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Ingresos por comisiones y servicios prestados		
Comisiones por prepago de créditos	448	3.875
Comisiones de préstamos con letras de crédito	13	14
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	610	600
Comisiones por avales y cartas de crédito	5.939	5.365
Comisiones por servicios de tarjetas	10.462	8.278
Comisiones por administración de cuentas	4.658	4.280
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	7.048	5.740
Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)	8.700	10.275
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	26.247	23.210
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros		
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	9.457	11.018
Otras comisiones ganadas	817	839
Total ingresos por comisiones y servicios prestados	74.399	73.494

El monto de gastos por comisiones al 31 de diciembre de 2022 y 2021, que se muestran en los estados de resultados consolidados, corresponde a los siguientes conceptos:

	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Gastos por comisiones y servicios prestados		
Comisiones por operación de tarjetas	(39)	(24)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(3.733)	(3.722)
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	(2.670)	(5.656)
Otras comisiones por servicios recibidos	(2.582)	(3.105)
Total Gastos por comisiones y servicios prestados	(9.024)	(12.507)

33. RESULTADO NETO DE CAMBIO

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

	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Resultado por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado		
Contratos de derivados financieros	16.868	17.749
Instrumentos financieros de deuda	7.827	10.942
Otros instrumentos financieros	(24.477)	(4.763)
Instrumentos de patrimonio	-	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad (Adeudado por bancos, Colocaciones comerciales, Colocaciones para vivienda y Colocaciones de consumo)	-	-
Otros	-	-
SubTotal	218	23.928
Resultado por pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Resultado financiero por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios	-	-
Resultado financiero por activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Resultado financiero por pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros no valorado a valor razonable con cambios en resultados	(2.102)	832
Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	(147)	2.839
Resultado por cambio de moneda extranjera	(2.623)	28.223
Resultados por reajustes por tipo de cambio	(188)	(3.011)
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	2.664	(22.373)
SubTotal	(2.249)	3.671
Resultado financiero por reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-
Otro resultado financiero por modificaciones de activos y pasivos financieros	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables efectivas	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contable de otro tipo	-	-
Total Resultado financiero neto	(2.031)	27.599

34. RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la filial Corredora de Bolsa Valores Security S.A., obtuvo un resultado de MM\$404 y MM\$395 por pago de dividendo de parte de sociedades de apoyo al giro, respectivamente. Por su parte Banco Security obtuvo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 un resultado de MM\$5 y MM\$16 por este concepto, respectivamente.

	Participación		Resultado al 31 de diciembre de	
	2022 %	2021 %	2022 MM\$	2021 MM\$
Imer Otc Sa	6,89	6,89	-	-
Bolsa de Comercio de Santiago	-	-	-	-
Bolsa Electrónica	-	-	-	-
Combank S.A.	4,41	4,41	-	-
Depósito Central de Valores S.A.	3,60	3,60	-	-
Otras inversiones en sociedades	-	-	409	461
Total inversiones en sociedades			409	461

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

	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	495	396
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	521	280
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(1.693)	(960)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(2.238)	(870)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(529)	(143)
Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(3.444)	(1.297)
Activos no corrientes para la venta	-	-
Grupos enajenables para la venta	552	2.145
Total Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	(2.892)	848

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 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 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	517	497
Ingresos por recuperación de gastos	905	1.077
Otros ingresos	1.438	1.140
Total	2.860	2.714

b) Otros gastos operacionales

	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 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	1.359	-
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	(117)	(251)
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	(15.959)	(7.408)
Total	(14.717)	(7.659)

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 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	(63.415)	(48.325)
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	(3.624)	(5.451)
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	(2.380)	(1.949)
Total gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(69.419)	(55.725)

38. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	(2.309)	(2.403)
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	-	-
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(7.872)	(4.384)
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	(799)	(37)
Materiales de oficina	(304)	(187)
Gastos de informática y comunicaciones	(7.829)	(6.089)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(356)	(278)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(107)	(115)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(327)	(82)
Gastos judiciales y notariales	(2.932)	(2.461)
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	(270)	(279)
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	-	-
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	(1.547)	(3.893)
Honorarios por clasificación de títulos	(343)	(62)
Honorarios por otros informes técnicos	(16.212)	(14.450)
Multas aplicadas por la CMF	-	-
Multas aplicadas por otros organismos	(17)	(59)
Otros gastos generales de administración	(13.959)	(11.870)
Subtotal	(55.183)	(46.649)
Servicios subcontratados:		
Procesamiento de datos	(11.906)	(9.346)
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	(20)	-
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	(1.028)	(849)
Servicios de venta y distribución de productos	-	-
Servicio externo de evaluación de créditos	-	-
Otros servicios subcontratados	(4.271)	(2.035)
Subtotal	(17.225)	(12.230)
Remuneraciones del Directorio		
Remuneraciones del Directorio	(1.185)	(1.230)
Otros gastos del Directorio	-	-
Subtotal	(1.185)	(1.230)
Publicidad	(6.310)	(3.294)
Impuestos, contribuciones y aportes:		
Contribuciones de bienes raíces	(587)	(493)
Patentes municipales	(1.021)	(959)
Otros impuestos distintos a la renta	(100)	(48)
Aportes de fiscalización al regulador	(2.677)	(2.448)
Otros cargos legales	-	-
Subtotal	(4.385)	(3.948)
Total	(84.288)	(67.351)

39. DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

El efecto con cargo a las cuentas de resultados por concepto de amortización y depreciación al 31 de diciembre de 2022 y 2021, por tipo de bien, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Amortizaciones por activos intangibles		
Otros activos intangibles originados en combinaciones de negocios	(3.616)	(4.034)
Otros activos intangibles originados en forma independiente	(66)	(66)
Depreciaciones por activos fijos		
Edificios y terrenos	(311)	(311)
Otros activos fijos	(1.303)	(1.505)
Subtotal	(1.614)	(1.816)
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento		
Edificios y terrenos	(1.722)	(1.593)
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	(1.722)	(1.593)
Depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión	-	-
Amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades habituales procedentes de contratos con clientes	-	-
Total	(7.018)	(7.509)

40. DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son los siguientes:

	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Deterioro de inversiones en sociedades	-	-
Deterioro de activos intangibles		
Goodwill por combinaciones de negocio	-	-
Otros activos intangibles originados en combinaciones de negocios	-	-
Otros activos intangibles originados en forma independiente	(88)	-
Subtotal	(88)	-
Deterioro de activos fijos		
Edificios y terrenos	-	-
Otros activos fijos	-	-
Subtotal	-	-
Deterioro de activo por derecho a usar bienes en arrendamiento		
Edificios y terrenos	-	-
Deterioro por mejoras en inmuebles arrendados como activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	-	-
Otros activos fijos	-	-
Deterioro por derecho a usar otros activos intangibles en arrendamiento	-	-
Subtotal	-	-
Deterioro de otros activos por propiedades de inversión	-	-
Deterioro de otros activos por activo de ingresos por actividades habituales ordinarias procedentes de contratos con clientes	-	-
Ganancia por una adquisición a través de una combinación de negocios en términos muy ventajosos	-	-
Total	(88)	-

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 31 de diciembre 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			
Adeudados por bancos								
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	11	-	-	-	-	11	-	11
Subtotal	11	-	-	-	-	11	-	11
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	(49.561)	(6.617)	(29.656)	(126.245)	(16.866)	(228.945)	(25)	(228.970)
Liberación de provisiones	44.567	6.092	31.310	86.310	10.473	178.752	614	179.366
Subtotal	(4.994)	(525)	1.654	(39.935)	(6.393)	(50.193)	589	(49.604)
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	(2.229)	-	-	(3.595)	(5.824)	-	(5.824)
Liberación de provisiones	-	1.799	-	-	749	2.548	-	2.548
Subtotal	-	(430)	-	-	(2.846)	(3.276)	-	(3.276)
Colocaciones para consumo								
Constitución de provisiones	-	(29.370)	-	-	(28.718)	(58.088)	-	(58.088)
Liberación de provisiones	-	27.004	-	-	13.341	40.345	-	40.345
Subtotal	-	(2.366)	-	-	(15.377)	(17.743)	-	(17.743)
Gasto de provisiones constituidas de colocaciones	(4.983)	(3.321)	1.654	(39.935)	(24.616)	(71.201)	589	(70.612)
Recuperación de créditos castigados								
Adeudados por Bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	5.014	5.577	10.591	-	10.591
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	779	779	-	779
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	3.238	3.238	-	3.238
Subtotal	-	-	-	5.014	9.594	14.608	-	14.608
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones	(4.983)	(3.321)	1.654	(34.921)	(15.022)	(56.593)	589	(56.004)

Cifras en millones de pesos – MM\$

RESUMEN DEL GASTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS POR RIESGO DE CRÉDITO Y GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS DE COLOCACIONES A131 de diciembre 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			
Adeudados por bancos								
Constitución de provisiones	(11)	-	-	-	-	(11)	-	(11)
Liberación de provisiones	1	-	-	-	-	1	-	1
Subtotal	(10)	-	-	-	-	(10)	-	(10)
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	(18.393)	(1.580)	(16.043)	(75.563)	(13.433)	(125.012)	(838)	(125.850)
Liberación de provisiones	11.264	1.342	15.793	22.596	5.161	56.156	315	56.471
Subtotal	(7.129)	(238)	(250)	(52.967)	(8.272)	(68.856)	(523)	(69.379)
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	(394)	-	-	(1.466)	(1.860)	-	(1.860)
Liberación de provisiones	-	346	-	-	223	569	-	569
Subtotal	-	(48)	-	-	(1.243)	(1.291)	-	(1.291)
Colocaciones para consumo								
Constitución de provisiones	-	(5.709)	-	-	(20.152)	(25.861)	-	(25.861)
Liberación de provisiones	-	7.609	-	-	8.913	16.522	-	16.522
Subtotal	-	1.900	-	-	(11.239)	(9.339)	-	(9.339)
Gasto de provisiones constituidas de colocaciones	(7.139)	1.614	(250)	(52.967)	(20.754)	(79.496)	(523)	(80.019)
Recuperación de créditos castigados								
Adeudados por Bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	1.824	1.210	3.034	-	3.034
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	3	3	-	3
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	3.379	3.379	-	3.379
Subtotal	-	-	-	1.824	4.592	6.416	-	6.416
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones	(7.139)	1.614	(250)	(51.143)	(16.162)	(73.080)	(523)	(73.603)

A juicio de la Administración, las provisiones por riesgo de crédito, constituidas al 31 de diciembre de 2022 y 2021, cubren las eventuales pérdidas que puedan producirse por la no recuperación de estos activos.

42. RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS

Al 31 de diciembre de 2022 y 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 31 de diciembre de 2022	Tipo de Parte Relacionada				Total
	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal Clave del Banco Consolidado	Otras Partes Relacionadas	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	34.148	-	-	34.148
Contratos de derivados financieros	-	34.148	-	-	34.148
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	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	1.229	-	-	1.229
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	84.441	8.841	6.346	99.628
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	9.076	-	181	9.257
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	75.073	1.749	4.280	81.102
Colocaciones Vivienda	-	136	6.226	1.563	7.925
Colocaciones Consumo	-	161	866	322	1.350
Provisiones constituidas – Colocaciones	-	(5)	-	-	(5)
Otros activos	-	-	-	-	-
TOTAL ACTIVOS	-	119.818	8.841	6.346	135.005
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	30.695	-	-	30.695
Contratos de derivados financieros	-	30.695	-	-	30.695
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	271	281.660	2.926	17.782	302.639
Depósitos y otras obligaciones a la vista	271	42.097	661	1.325	44.354
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	235.480	2.234	16.457	254.171
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	-	4.078	31	-	4.109
Obligaciones con bancos	-	5	-	-	5
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS	271	312.355	2.926	17.782	333.334

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\$	
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		18.421	-	-	18.421
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	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado	-	11.922	-	-	11.922
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	77.986	8.249	4.514	90.749
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)	(23)
Otros activos	-	-	-	-	-
TOTAL ACTIVOS	-	108.330	8.249	4.514	121.092
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	18.993	-	-	18.993
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	103	609.085	1.451	4.993	615.632
Depósitos y otras obligaciones a la vista	103	119.527	811	2.244	122.685
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	483.857	640	2.749	487.246
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	-	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS	103	628.078	1.451	4.993	634.625

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 con lo indicado en NIC 24:

Al 31 de diciembre 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	-	24.405	3.056	10.617	38.078
Ingresos por reajustes	-	20.451	569	3.547	24.567
Ingresos por comisiones	-	23.967	3.772	9.331	37.070
Resultado financiero neto	-	12.562	102	-	12.664
Otros ingresos	-	1.145	27	1	1.173
TOTAL INGRESOS	-	82.530	7.526	23.496	113.552
Gastos por intereses	-	(6.940)	(946)	(3.329)	(11.215)
Gastos por reajustes	-	(428)	-	-	(428)
Gastos por comisiones	-	(1.178)	(3)	(2)	(1.183)
Gastos de administración	-	(489)	(686)	(1.938)	(3.113)
Otros gastos	-	(12.337)	(1.438)	(4.647)	(18.422)
TOTAL GASTOS	-	(21.372)	(3.073)	(9.916)	(34.361)

Al 31 de diciembre 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	-	32.252	3.379	10.526	46.157
Ingresos por reajustes	-	26.354	1.386	3.484	31.224
Ingresos por comisiones	-	24.181	4.004	9.310	37.495
Resultado financiero neto	-	12.095	42	-	12.137
Otros ingresos	-	1.653	13	-	1.666
TOTAL INGRESOS	-	96.535	8.824	23.320	128.679
Gastos por intereses	-	(3.649)	(363)	(619)	(4.631)
Gastos por reajustes	-	(542)	-	-	(542)
Gastos por comisiones	-	(2.999)	-	-	(2.999)
Gastos de administración	-	(1.021)	(674)	(2.004)	(3.699)
Otros gastos	-	(9.733)	(1.396)	(4.460)	(15.589)
TOTAL GASTOS	-	(17.944)	(2.433)	(7.083)	(27.460)

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 31 de diciembre de	
	2022 MM\$	2021 MM\$
Directorio:		
Pago de Remuneraciones y Dietas del Directorio - Banco y Filiales del Banco	1.003	1.059
Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	4.734	3.507
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	-	-
Subtotal	5.433	3.529
Total	6.436	4.588

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 31 de diciembre de	
	2022 MM\$	2021 MM\$
Directorio:		
Directores - Banco y Filiales del banco	11	13
Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
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
Subtotal	19	19
Total	30	32

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 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente:

	Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3		Total	
	Al 31 de diciembre		Al 31 de diciembre		Al 31 de diciembre		Al 31 de diciembre	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVO FINANCIERO								
ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS								
Contratos de derivados financieros:								
Forward de monedas	14.602	3.981	88.493	79.102	-	-	103.095	83.083
Swap de tasa de interés	-	-	66.882	39.873	-	-	66.882	39.873
Swap de monedas	-	-	59.687	73.725	1.435	1.735	61.122	75.460
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	14.602	3.981	215.062	192.700	1.435	1.735	231.099	198.416
Total Contratos de derivados financiero	14.602	3.981	215.062	192.700	1.435	1.735	231.099	198.416
Instrumentos financieros de deuda:								
Instrumentos del Estado y del Banco								
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile								
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	5.999	5.016	-	-	5.999	5.016
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	5.999	5.016	-	-	5.999	5.016
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país								
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país								
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	2.118	-	26.212	5.853	-	-	28.330	5.853
Otros instrumentos emitidos en el país	397	-	9.437	17.824	-	-	9.834	17.824
	-	4.407	4.469	9.880	-	-	4.469	14.287
Subtotal	2.515	4.407	40.118	33.557	-	-	42.633	37.964
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior								
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Instrumentos financieros de deuda	2.515	4.407	46.117	38.573	-	-	48.632	42.980

	Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3		Total	
	Al 31 de diciembre		Al 31 de diciembre		Al 31 de diciembre		Al 31 de diciembre	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Otros Instrumentos financieros de deuda:								
Inversiones en Fondos Mutuos								
Administrados por sociedades relacionadas	3.934	5.584	-	-	-	-	3.934	5.584
Administrados por terceros	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	3.934	5.584	-	-	-	-	3.934	5.584
Instrumentos de patrimonio								
Instrumentos de patrimonio en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de patrimonio en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad								
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Total otros instrumentos financieros	3.934	5.584	-	-	-	-	3.934	5.584
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONBLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL								
Instrumentos financieros de deuda:								
Instrumentos del Estado y del Banco								
Instrumentos del Banco Central de Chile	496.963	539.500	568.036	171.930	-	-	1.064.999	711.430
Instrumentos de la Tesorería General de la República	144.949	107.170	78.295	49.303	-	-	223.244	156.473
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	641.912	646.670	646.331	221.233	-	-	1.288.243	867.903
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país								
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	19.355	9.483	185.976	174.783	-	-	205.331	184.266
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	7.392	22.845	193.214	148.521	-	-	200.606	171.366
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	26.747	32.328	379.190	323.304	-	-	405.937	355.632
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior								
Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros bancos en el exterior	93.810	107.251	-	-	-	-	93.810	107.251
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	18.537	-	-	-	-	-	18.537	-
Subtotal	112.347	107.251	-	-	-	-	112.347	107.251
Total Instrumentos financieros de deuda	781.006	786.249	1.025.521	544.537	-	-	1.806.527	1.330.786

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CONSOLIDADOS

Cifras en millones de pesos – MM\$

	Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3		Total	
	Al 31 de diciembre		Al 31 de diciembre		Al 31 de diciembre		Al 31 de diciembre	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Otros instrumentos financieros:								
Créditos originados y adquiridos por la entidad								
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	3.562	4.069	-	-	3.562	4.069
Subtotal	-	-	3.562	4.069	-	-	3.562	4.069
Total Otros instrumentos financieros	-	-	3.562	4.069	-	-	3.562	4.069
CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE								
Forward de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap de tasa de interés	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap de monedas	-	-	46.843	41.975	-	-	46.843	41.975
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Total cobertura contable	-	-	46.843	41.975	-	-	46.843	41.975
RAZONABLE	802.057	800.221	1.338.582	825.923	1.435	1.735	2.140.597	1.623.809
PASIVO FINANCIERO								
PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS								
Contratos de derivados financieros:								
Forwards	15.232	3.453	98.414	70.609	-	-	113.646	74.062
Swaps	-	-	126.851	38.786	49	76	126.900	38.862
Opciones Call	-	-	-	90.056	16	38	16	90.094
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	15.232	3.453	225.265	199.451	65	114	240.562	203.018
Total Contratos de derivados financiero	15.232	3.453	225.265	199.451	65	114	240.562	203.018
Otros instrumentos financieros:								
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Otros instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE								
Contratos de derivados financieros								
Forward de monedas	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap de tasa de interés	-	-	7.309	-	-	-	7.309	-
Swap de monedas	-	-	14.142	45.167	-	-	14.142	45.167
Opciones call de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put de tasas	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Total activos por derivados financieros	-	-	21.451	45.167	-	-	21.451	45.167
RAZONABLE	15.232	3.453	246.716	244.618	65	114	262.013	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 garantizadas en forma colateral	
Saldo al 31 de Diciembre 2021		1.734			(77)			1.657
En Resultado del ejercicio		(299)			28			(271)
En Otros Resultados Integrales								
Compras								
Issues								
Ventas o liquidaciones								
Transferencia a Nivel 3								
Transferencias desde Nivel 3								
Saldo al 31 de Diciembre 2022		1.435			(49)			1.386

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 garantizadas en forma colateral	
Total de ganancias y pérdidas reconocidas en resultados:								
Ingresos comerciales netos								
Utilidad neta de otros instrumentos financieros contabilizados a valor razonable		(299)			28			(271)
Otros ingresos								
Total de ganancias y pérdidas reconocidas en ORI								
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 31 de diciembre de 2022 y 2021 en la medición de instrumentos financieros categorizados como Nivel 3 en la jerarquía de valor razonable:

Tipo de instrumento financiero	Valores razonables 31-12-2022 MM\$	Técnica de Valorización	Entrada significativa no observable	Rango de estimaciones (promedio ponderado) para entrada no observable	Sensibilidad de la medición del valor razonable a entradas no observables
Valores garantizados por activos (MBS)					
OTC Derivados TAB 30 CLP	(410.762.421)	Modelo CIR - Estimacion de Curva	Spread vs Camara	0,0076/-0,0083(-0,0023)	
OTC Derivados TAB 90 CLP	(1.093.367.374)	Modelo CIR - Estimacion de Curva	Spread vs Camara	0,0075/-0,0024(0,0026)	
OTC Derivados TAB 180 CLP	3.183.373.620	Modelo CIR - Estimacion de Curva	Spread vs Camara	0,0098/-0,0048(0,0025)	
OTC Derivados TAB 360 CLP	-	Modelo CIR - Estimacion de Curva	Spread vs Camara	0,0151/-0,0063(0,004)	
OTC Derivados TAB 180 UF	-	Modelo CIR - Estimacion de Curva	Spread vs Camara	0,0508/-0,0075(0,0105)	
OTC Derivados TAB 360 UF	-	Modelo CIR - Estimacion de Curva	Spread vs Camara	0,0142/-0,0085(0,0028)	

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 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente, de los instrumentos financieros es el siguiente:

	Valor libro		Valor razonable estimado		Nivel de Valor Razonable
	Al 31 de diciembre		Al 31 de diciembre		
	2022	2021	2022	2021	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
ACTIVOS					
Efectivo y depósitos en bancos	442.055	840.208	442.055	840.208	1
Operaciones con liquidación en curso	48.802	54.726	48.802	54.726	1
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	283.665	246.981	283.665	246.981	
Contratos de derivados financieros	231.099	198.416	231.099	198.416	1,2,3
Instrumentos financieros de deuda	48.632	42.981	48.632	42.981	1,2
Otros	3.934	5.584	3.934	5.584	1,2
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.856.932	1.376.830	1.856.932	1.376.830	
Instrumentos financieros de deuda	1.806.527	1.330.786	1.806.527	1.330.786	1,2
Otros	3.562	4.069	3.562	4.069	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	46.843	41.975	46.843	41.975	1,2
Activos financieros a costo amortizado	7.147.200	6.572.847	7.390.355	7.026.368	
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	I	-	-	-	
Instrumentos financieros de deuda		43.423		43.423	
Adeudado por bancos	II	-	2.824	-	1
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	III.a	5.669.586	5.341.137	5.909.450	3
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	III.b	1.002.716	823.471	978.999	3
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	III.c	431.475	405.415	458.483	3
PASIVOS					
Operaciones con liquidación en curso	23.711	42.892	23.711	42.892	1
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	240.562	203.017	240.562	203.017	
Contratos de derivados financieros	240.562	203.017	240.562	203.017	1,2
Otros	-	-	-	-	
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	21.451	25.951	21.451	25.951	1,2
Pasivos financieros a costo amortizado	8.350.005	7.874.713	8.594.516	8.105.571	
Depósitos y otras obligaciones a la vista	IV	1.088.447	1.715.145	1.088.447	1
Depósitos y otras captaciones a plazo	VI	2.450.519	1.865.280	2.440.542	3
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	V	7.372	2.471	7.369	2
Obligaciones con bancos	VII	1.513.112	1.473.906	1.511.622	3
Instrumentos financieros de deuda emitidos	VIII.a	3.258.175	2.787.965	3.516.933	1,2
Otras obligaciones financieras	IX	32.380	29.946	29.603	3
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	VIII.b	392.467	359.320	383.963	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 31 de diciembre de 2022 y 2021 el detalle del vencimiento según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros es el siguiente:

Al 31 de diciembre 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\$
Activos financieros								
Efectivo y depósitos en bancos	442.055	-	-	-	-	-	-	442.055
Operaciones con liquidación en curso	48.802	-	-	-	-	-	-	48.802
Contratos de derivados financieros	-	2.781	5.638	65.922	60.636	38.076	58.046	231.099
Instrumentos financieros de deuda para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	6.035	145	6.522	33.663	1.139	1.128	48.632
Otros instrumentos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	3.934	-	-	-	-	3.934
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	480.262	280.033	534.002	338.266	68.851	105.113	1.806.527
Otros instrumentos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	3.562	3.562
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	4.065	12.939	14.866	8.177	3.252	3.544	46.843
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda a costo a mortizado	-	-	-	-	43.423	-	-	43.423
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - comerciales (1)	3.096	124.962	408.489	944.442	646.295	658.113	3.033.651	5.819.048
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - vivienda (1)	-	-	-	-	-	-	1.002.711	1.002.711
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - consumo (1)	3.472	-	-	2.588	85.010	87.265	275.513	453.848
Total activos financieros	497.425	618.105	711.178	1.568.342	1.215.470	856.696	4.483.268	9.950.484
Pasivos financieros								
Operaciones con liquidación en curso	23.711	-	-	-	-	-	-	23.711
Contratos de derivados financieros	-	2.562	7.098	66.191	63.250	39.968	61.493	240.562
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	1.861	5.925	6.808	3.745	1.489	1.623	21.451
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.088.447	-	-	-	-	-	-	1.088.447
Depósitos y otras captaciones a plazo	34.578	765.968	792.490	795.161	62.319	3	-	2.450.519
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	7.372	-	-	-	-	-	7.372
Obligaciones con bancos	1.294	27.389	177.135	118.822	1.188.472	-	-	1.513.112
Instrumentos financieros de deuda emitidos	54	-	383	394.894	1.090.580	637.392	1.134.872	3.258.175
Otras obligaciones financieras	13.934	3	12	137	651	251	17.392	32.380
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	7.515	15.440	16.014	353.498	392.467
Total pasivos financieros	1.162.018	805.155	983.043	1.389.528	2.424.457	695.117	1.568.878	9.028.196

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

(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 31 de diciembre de 2022 y 2021.

	Al 31 de diciembre de 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\$	MM\$
Activos Financieros	4.440.618	4.267.724	-	1.114.364	-	582	24.699	96	108	-	-
Activos No Financieros	367.097	-	-	10.852	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL ACTIVOS	4.807.715	4.267.724	-	1.125.216	-	582	24.699	96	108	-	-
Pasivos Financieros	4.396.118	3.261.819	-	1.058.805	-	2	26.005	0	21	-	(22)
Pasivos No Financieros	6.725	392.467	-	72.953	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS	4.402.843	3.654.286	-	1.131.758	-	2	26.005	0	21	-	(22)
DESCALCE ACTIVOS / PASIVOS	404.872	613.438	-	(6.541)	-	580	(1.306)	96	87	-	22

	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\$	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
TOTAL ACTIVOS	3.809.442	3.899.800	4.537	1.630.648	-	1.191	17.366	23	134	2.502	135
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
TOTAL PASIVOS	4.265.262	2.894.092	18.348	1.458.224	-	415	27.872	9	54	866	(9)
DESCALCE ACTIVOS / PASIVOS	(455.820)	1.005.708	(13.811)	172.424	-	776	(10.506)	14	80	1.636	144

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.

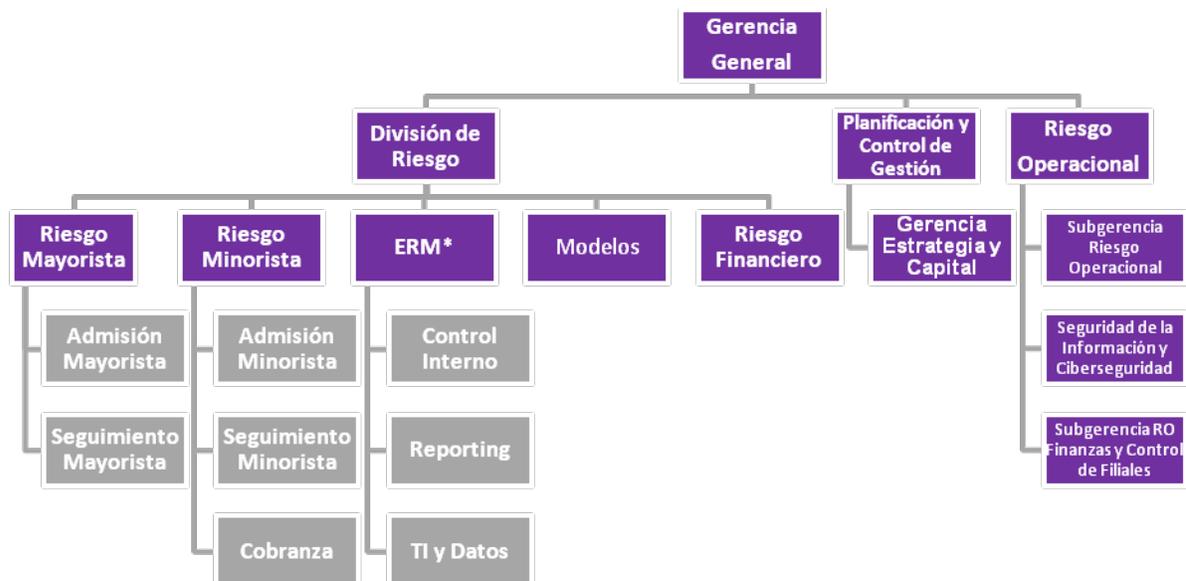
II. ESTRUCTURA DE LA ADMINISTRACION DE RIESGO

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 recupero. 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	Cartera Comercial	Matriz Estándar Normativa
Inmobiliarias	Reglas de Negocio		
Otros -Bancos -Normalización personas y empresas -Sin fines de lucro -Grupo especial leasing	Reglas de Negocio		
		Cartera 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.

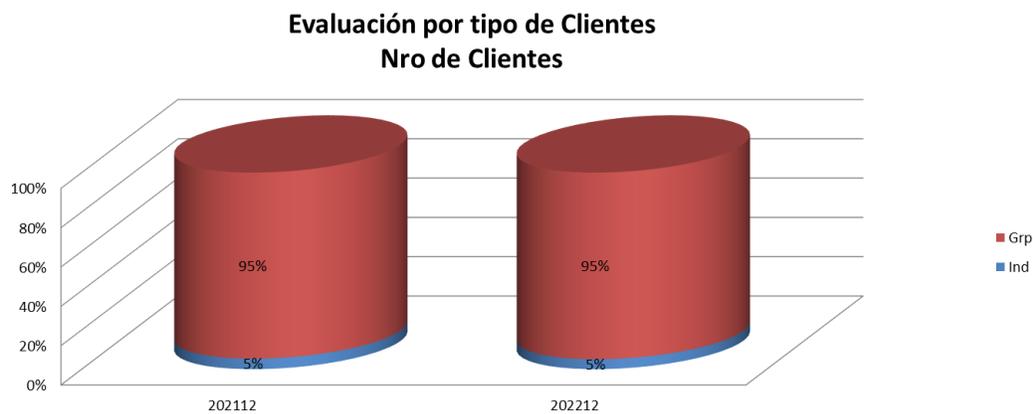
D.2 Clasificación de Créditos Grupales:

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:

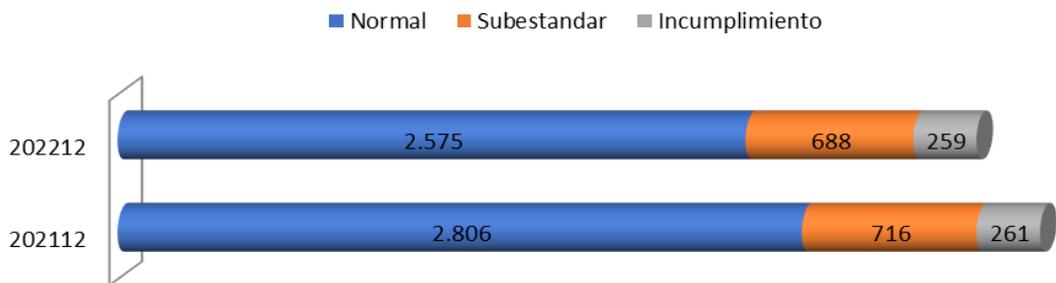
La cartera de Banco Security de acuerdo al tipo de evaluación de riesgo, grupal o individual, se distribuye de la siguiente manera:



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

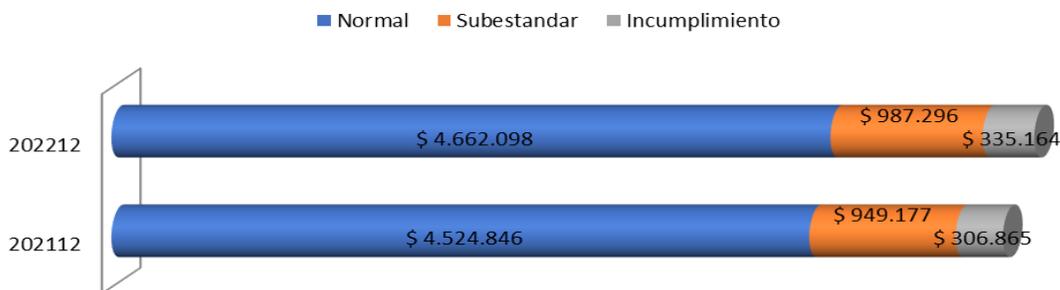
Distribución Clasificaciones Individuales

Nro. Clientes Individuales, Diciembre 2021- Diciembre 2022



Distribución Clasificaciones Individuales

Monto Colocaciones, MM\$



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:

Diciembre 2022

Sector	Exposición	Provisión	% Riesgo
Agricultura, fruticultura y silvicultura	255.053	9.379	3,68%
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	1.237.779	14.488	1,17%
Comercio	667.369	19.829	2,97%
Construcción	966.056	14.184	1,47%
Establecimientos financieros y de seguros	1.874.817	41.825	2,23%
Industria	331.029	14.851	4,49%
Minería – Petróleo	112.548	113	0,10%
Pesca	77.303	1.357	1,76%
Servicios comunales, sociales y personales	995.635	13.515	1,36%
Transporte y Almacenamiento	518.262	9.269	1,79%
Utilities y telecomunicaciones	218.413	14.741	6,75%
Total general	7.254.264	153.551	2,12%

Septiembre 2022

Sector	Exposición	Provisión	% Riesgo
Agricultura, fruticultura y silvicultura	252.269	8.232	3,26%
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	1.198.225	13.117	1,09%
Comercio	642.474	19.196	2,99%
Construcción	944.432	10.645	1,13%
Establecimientos financieros y de seguros	1.135.773	40.289	3,55%
Industria	310.913	14.271	4,59%
Minería – Petróleo	115.647	121	0,10%
Pesca	81.970	1.862	2,27%
Servicios comunales, sociales y personales	797.334	10.582	1,33%
Transporte y Almacenamiento	430.275	13.934	3,24%
Utilities y telecomunicaciones	225.344	17.584	7,80%
Total general	6.134.656	149.833	2,44%

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 2022 12							
Tipo riesgo	Tipo de garantía						Total general
	Comercial	Financiero	Leasing	Otros	Prenda	Residencial	
Normal	87,75%	87,14%	77,68%	75,46%	53,16%	100,45%	55,11%
Subestandar	97,12%	59,41%	92,43%	114,20%	64,87%	99,27%	88,14%
Incumplimiento	92,56%	61,33%	84,57%	73,97%	73,08%	91,33%	79,18%
Total general	90,52%	79,65%	81,52%	75,66%	55,43%	103,87%	62,21%

Cartera Individual: Porcentaje de la exposición sujeta a requisitos de garantías 2021 12							
Tipo riesgo	Tipo de garantía						Total general
	Comercial	Financiero	Leasing	Otros	Prenda	Residencial	
Normal	92,18%	81,16%	78,47%	79,64%	54,23%	96,03%	61,20%
Subestandar	98,90%	73,74%	89,27%	88,70%	68,23%	98,78%	87,90%
Incumplimiento	87,95%	62,12%	99,83%	81,67%	65,50%	94,22%	79,52%
Total general	93,49%	78,09%	82,21%	80,98%	57,47%	96,49%	66,85%

D.6 Distribución de cartera por Morosidad:

La cartera de Banco Security presenta los siguientes niveles de mora respecto a sus productos:

Cartera	Diciembre 2021 MM\$				
	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%
Total	7.310.668	15.803	33.196	0,22%	0,45%

Cartera	Diciembre 2022 MM\$				
	Colocaciones	Impagos	Mora > 90	% Impagos / Coloc	% Mora > 90 / Coloc
COMERCIAL	6.164.557	45.829	52.130	0,60%	0,68%
CONSUMO	532.883	1.936	1.780	0,03%	0,02%
HIPOTECARIO VIVIENDA	1.002.711	163	524	0,00%	0,01%
Total	7.700.151	47.928	54.434	0,63%	0,71%

D.7: Distribución de cartera deteriorada:

Por su parte, la distribución de cartera deteriorada por tipo de evaluación es la siguiente:

Diciembre 2021 MM\$			
Cartera	Colocaciones	Deteriorado	% Det / Coloc
Gupal	1.891.844	60.360	0,83%
Individual	5.418.824	412.289	5,64%
Total	7.310.668	472.649	6,47%

Diciembre 2022 MM\$			
Cartera	Colocaciones	Deteriorado	% Det / Coloc
Gupal	2.020.774	46.115	0,60%
Individual	5.679.378	490.327	6,37%
Total	7.700.152	536.442	6,97%

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 consensado 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 Comités 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:

	VaR por tipo de Riesgo	
	Al 31 de Diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Negociación:		
Renta Fija (tasa)	134	265
Derivados (tasa)	475	173
Opciones Implícitas (precio)	2	2
FX (moneda)	29	154
Acciones (precio)	1	2
Efecto Diversificación	176	(121)
Total cartera	817	475
Disponible para la venta:		
Tasa	1.113	1.384
Total cartera	1.113	1.384
Diversificación total	(221)	(271)
VaR total	1.709	1.588

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:

	Riesgo de Mercado Libro Banca	
	Al 31 de	Al 31 de
	diciembre de	diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Corto Plazo		
Riesgo Tasa CP	32.659	32.336
Descalce UF	619	8.121
Comisiones sensibles	220	180
Total Riesgo	33.498	40.637
Limite 35% Margen (Directorio)	122.995	77.138
Holgura/(exceso) (Directorio)	89.497	36.501
Largo Plazo		
Riesgo Tasa	37.895	37.895
Limite 25% PE (Directorio)	291.147	245.507
Holgura/(exceso) (Directorio)	253.252	207.612

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 pb 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):

Al 31 de diciembre de 2022		
Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM)		
Individual		
APRM	APR	Capital
Riesgo General de Tasas	157.649	12.612
Riesgo Específico de Tasas	9	1
Riesgo de Moneda	20.149	1.612
Riesgo de Opciones		
Riesgo General de Acciones		
Riesgo Específico de Acciones		
Total	177.807	14.225
Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM)		
Consolidado		
APRM	APR	Capital
Riesgo General de Tasas	169.103	13.528
Riesgo Específico de Tasas	12.987	1.039
Riesgo de Moneda	19.658	1.573
Riesgo de Opciones		
Riesgo General de Acciones	5.521	442
Riesgo Específico de Acciones	5.488	439
Total	212.757	17.021

c) Sensibilidad al riesgo de tipo de cambio de moneda extranjera

La sensibilidad en moneda extranjera para diciembre 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.

31 de diciembre de 2022	Nota	Importe en Libros MM\$	Afecto al riesgo de mercado	
			Cartera de negociación	Cartera de no negociación
			MM\$	MM\$
Activos sujetos al riesgo de mercado				
Efectivo y depósitos en bancos		-	-	-
Operaciones con Liquidación en curso		-	-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en Resultados	RF neg	48.632	48.632	-
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	231.099	231.099	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	RF DPV	1.769.853	-	1.769.853
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	CC	46.843	-	46.843
Activos financieros a costo amortizado		-	-	-

31 de diciembre de 2022	Nota	Importe en Libros MM\$	Afecto al riesgo de mercado	
			Cartera de negociación	Cartera de no negociación
			MM\$	MM\$
Pasivos sujetos al riesgo de mercado				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	Derivados	240.562	240.562	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	CC	21.451	-	21.451
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.

31 de Diciembre 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\$
Activos Financieros									
Efectivo y depósitos en bancos		405.979	405.979	-	-	-	-	-	-
Operaciones con liquidación en curso		48.802	48.802	-	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados		-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda		1.769.853	-	524.278	247.989	602.800	418.444	81.147	111.308
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores		9.076	-	-	-	-	-	-	-
Adeudados por bancos		-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales		5.814.907	-	943.485	910.520	1.485.003	1.139.716	810.274	1.113.898
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda		1.004.137	-	20.847	28.015	152.426	245.589	182.615	606.378
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo		453.848	-	185.738	23.015	91.277	152.973	52.483	542
Contratos de derivados financieros de negociación		232.011	-	169.151	107.359	126.223	101.504	87.415	76.268
Contratos de derivados para cobertura contable		46.843	-	2.471	60.060	30.477	16.570	7.116	6.662
Pasivos financieros									
Operaciones con liquidación en Curso		23.711	23.711	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista		1.039.497	-	1.028.302	2.486	11.852	2.766	1.495	236
Depósitos y otras captaciones a plazo		2.454.543	-	806.816	802.492	825.247	68.667	3	-
Obligaciones con pactos de retrocompra y préstamos de valores		200	-	200	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos		1.511.817	-	28.184	161.196	138.431	1.190.440	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos		3.260.855	-	3.433	13.753	446.819	1.181.160	717.462	1.212.259
Otras obligaciones		32.380	-	13.749	1.159	1.262	4.345	3.738	8.861
Obligaciones con contratos de arrendamientos		-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido		392.467	-	-	2.085	18.187	40.188	39.711	423.372
Contratos de derivados financieros de negociación		240.609	-	165.531	114.333	125.246	109.843	86.757	64.386
Contratos de derivados para cobertura contable		21.451	-	4.338	55.958	4.128	4.803	2.143	-

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 descalses 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 alguna crisis 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 descalse 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 descaldes normativos de Liquidez al 31 de diciembre de 2022 y 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	
	31 de diciembre		31 de diciembre		31 de diciembre		31 de diciembre		31 de diciembre		31 de diciembre		31 de diciembre	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Fondos disponibles	547.719	847.972	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	547.719	847.972
Inversiones financieras	877.706	829.691	307.287	143.689	11.758	200	254.194	151.905	207.285	135.629	281.551	160.344	1.939.781	1.421.458
Préstamos a otros bancos del país	-	288	-	678	-	155	-	-	-	-	-	-	-	1.121
Créditos comerciales y consumo	656.813	507.414	583.069	500.900	1.318.877	1.267.397	1.522.174	1.392.523	1.241.275	1.243.321	1.685.994	1.469.878	7.008.202	6.381.433
Líneas de Crédito y sobregiros	380.395	261.259	760.188	533.354	805.765	717.542	-	-	-	-	-	-	1.946.348	1.512.155
Créditos Hipotecarios vivienda	6.589	5.340	13.675	11.035	62.093	50.274	423.623	329.496	345.449	294.192	469.215	347.800	1.320.644	1.038.137
Otros activos	144.902	109.360	-	1.219	-	495	-	-	-	-	-	-	144.902	111.074
Contratos de derivados	191.209	74.240	187.413	194.003	162.130	275.822	114.884	127.554	93.683	113.887	127.248	134.639	876.567	920.145
	2.805.333	2.635.564	1.851.632	1.384.878	2.360.623	2.311.885	2.314.875	2.001.478	1.887.692	1.787.029	2.564.008	2.112.661	13.784.163	12.233.495
Obligaciones Vista	1.023.338	1.617.178	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.023.338	1.617.178
Financiamiento otros bancos del país	1.769	10.828	1.040	42.103	4.506	5.991	603.472	586.573	269.226	282.423	317.742	296.219	1.197.755	1.224.137
Depósitos y captaciones a plazo	807.118	602.110	802.356	604.470	824.518	652.362	34.811	11.181	15.530	5.384	18.329	5.646	2.502.662	1.881.153
Financiamiento externo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras de Crédito	100	114	95	157	275	439	310	520	138	250	163	262	1.081	1.742
Bonos	3.671	2.363	15.744	91.914	464.696	349.670	1.831.819	1.527.847	817.227	735.627	964.495	771.560	4.097.652	3.478.981
Líneas de Crédito y sobregiros	385.229	267.453	764.873	543.518	817.805	728.761	-	-	-	-	-	-	1.967.907	1.539.732
Otras Obligaciones	282.629	215.858	106.598	42.623	134.860	179.381	42.406	36.219	18.919	17.439	22.328	18.290	607.740	509.810
Contratos de Derivados	173.368	98.042	172.668	198.384	144.601	273.281	155.350	155.684	69.306	74.959	81.795	78.620	797.088	878.970
	2.677.222	2.813.946	1.863.374	1.523.169	2.391.261	2.189.885	2.668.168	2.318.024	1.190.346	1.116.082	1.404.852	1.170.597	12.195.223	11.131.703
Flujo neto	128.111	(178.382)	(11.742)	(138.291)	(30.638)	122.000	(353.293)	(316.546)	697.346	670.947	1.159.156	942.064	1.588.940	1.101.792
Flujo neto acumulado	128.111	(178.382)	116.369	(316.673)	85.731	(194.673)	(267.562)	(511.219)	429.784	159.728	1.588.940	1.101.792		
Límite Normativo	(791.564)	(700.559)	(1.583.128)	(1.401.118)										
Holgura / (exceso)	(919.675)	(522.177)	(1.699.497)	(1.084.445)										

Descalce Normativo de Liquidez al 31 de diciembre de 2021 y 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	
	31 de diciembre		31 de diciembre		31 de diciembre		31 de diciembre		31 de diciembre		31 de diciembre		31 de diciembre	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Fondos disponibles	354.255	606.888	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	354.255	606.888
Inversiones Financieras	144.568	139.703	202	-	202	-	3.041	-	2.480	-	3.368	-	153.861	139.703
Préstamos a otros bancos del país	-	288	-	678	-	155	-	-	-	-	-	-	-	1.121
Créditos comerciales y consumo	117.131	91.273	127.579	92.574	152.267	187.828	169.650	184.294	138.343	164.548	187.908	194.531	892.878	915.048
Líneas de Crédito y sobregiros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	38.318	21.707	-	1.219	-	495	-	-	-	-	-	-	38.318	23.421
Contratos de derivados	91.915	34.086	67.634	142.278	51.851	116.033	48.205	51.548	39.309	46.025	53.393	54.412	352.307	444.382
	746.187	893.945	195.415	236.749	204.320	304.511	220.896	235.842	180.132	210.573	244.669	248.943	1.791.619	2.130.563
Obligaciones Vista	302.112	517.237	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	302.112	517.237
Financiamiento otros bancos del país	-	102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102
Depósitos y captaciones a plazo	109.772	177.977	220.601	178.766	142.861	292.302	2.197	-	980	-	1.157	-	477.568	649.045
Financiamiento externo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras Obligaciones	160.932	106.485	103.546	40.133	133.334	176.036	33.817	26.605	15.087	12.810	17.805	13.435	464.521	375.504
Contratos de Derivados	58.943	69.380	117.991	110.003	64.689	197.903	83.970	78.395	37.461	37.746	44.212	39.589	407.266	533.016
	631.758	871.181	442.138	328.902	340.884	666.241	119.984	105.000	53.528	50.556	63.174	53.024	1.651.467	2.074.904
Flujo neto	114.429	22.764	(246.723)	(92.153)	(136.564)	(361.730)	100.912	130.842	126.604	160.017	181.495	195.919	140.152	55.659
Flujo neto acumulado	114.429	22.764	(132.294)	(69.389)	(268.858)	(431.119)	(167.946)	(300.277)	(41.342)	(140.260)	140.153	55.659	280.305	
Límite Normativo	(791.564)	(700.559)												
Holgura / (exceso)	905.993	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
Descalce	260.522.133 -	123.631.442 -	299.387.842 -	162.497.151	119.434.068 -	43.063.083
Descalce afecto a Límites				162.497.151		43.063.083
Límites:						
Una vez el capital				753.582.311		
Dos veces el capital						1.507.164.622
Margen Disponible				916.079.462		1.550.227.705

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
Descalce	- 154.608.581	3.404.875 -	56.710.488 -	207.914.195	207.710.116 -	204.080
Descalce afecto a Límites				207.914.195		
Límites:						
Una vez el capital				753.582.311		
Dos veces el capital						
Margen Disponible				961.496.506		

Cifras en millones de pesos – MM\$

SITUACIÓN DE LIQUIDEZ INDIVIDUAL (C46) - BANCO

(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	2.036.366.108	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
Descalce	282.087.400 -	120.866.735 -	256.656.601 -	95.435.936	128.434.856	32.998.920

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	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
Descalce	- 150.647.610	1.830.024 -	53.481.212 -	202.298.799	207.710.116	5.411.317

El volumen y composición de activo fijo es el siguiente:

Activos Líquidos Consolidados	Valor Contable MM\$
Caja y Depósito BCCh	295.942
Depósitos y captaciones a plazo	1.294.242
Total Activos Líquidos de Alta Calidad	1.590.184
Otros Activos con Liquidez	
Depósitos y Bonos Bancarios	379.775
Bonos Corporativos	334.751
Total Otros	714.526

Las principales fuentes de financiamiento son las siguientes:

Fuentes de Financiamientos con Terceros	Valor Contable MM\$
Depósitos y obligaciones a la vista	1.039.458
Depósitos y captaciones a plazo	2.454.543
Operaciones de Retro Compra	1.188.671
Bonos y Efecto de Comercio	3.652.305
Letras de Crédito y Bonos Hipotecarios	1.017
Otros	783.196
Total	9.119.190

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).

$$\text{RCL} = \text{Activos Líquidos de Alta Calidad} / \text{Egresos netos estresados hasta 30 días}$$

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:

31 de diciembre de 2022	Importe en libros MM\$	Vencimientos						
		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 tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos Financieros								
Efectivo y depósitos en bancos	405.979	405.979	-	-	-	-	-	-
Operaciones con liquidación en curso	48.802	48.802	-	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	1.769.853	-	524.278	247.989	602.800	418.444	81.147	111.308
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	9.076	-	-	-	-	-	-	-
Adeudados por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	5.814.907	-	943.485	910.520	1.485.003	1.139.716	810.274	1.113.898
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda	1.004.137	-	20.847	28.015	152.426	245.589	182.615	606.378
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	453.848	-	185.738	23.015	91.277	152.973	52.483	542
Pasivos financieros								
Operaciones con liquidación en Curso	23.711	23.711	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.039.497	-	1.028.302	2.486	11.852	2.766	1.495	236
Depósitos y otras captaciones a plazo	2.454.543	-	806.816	802.492	825.247	68.667	3	-
Obligaciones con pactos de retrocompra y préstamos de valores	200	-	200	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	1.511.817	-	28.184	161.196	138.431	1.190.440	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	3.260.855	-	3.433	13.753	446.819	1.181.160	717.462	1.212.259
Otras obligaciones	32.380	-	13.749	1.159	1.262	4.345	3.738	8.861
Obligaciones con contratos de arrendamientos	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido	392.467	-	-	2.085	18.187	40.188	39.711	423.372

31 de diciembre de 2021	Importe en libros MM\$	Vencimientos						
		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 tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos Financieros								
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
Pasivos financieros								
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

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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Saldo MUF cartera hipotecaria	18	26
Tasa techo (promedio)	7,2%	7,2%
Valor Opción MM\$	17	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 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:

31 de Diciembre 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	Colateral en efectivos recibido	
En MM\$ CLP						
Tipos de activos Financieros						
Contratos activos de derivados para negociación	57.988	-	-	-	46.998	10.990
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:

31 de Diciembre de 2021	Importe brutos de activos financieros reconocidos	Importes brutos de pasivos 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	Colateral en efectivos recibido	
En MM\$ CLP						
Tipos de Pasivos Financieros						
Contratos Pasivos de derivados para negociación	(38.694)	-	-	-	(14.667)	(24.027)
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 31 de diciembre de 2022. El Banco espera que ambas ramas de los swaps de divisas cruzadas se reforman simultáneamente.

31 de Diciembre 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
Activos por Contratos de derivados financieros – Negociación						
Swaps de tipo de interés			147			
Cross Currency Swaps			7			
Pasivos por Contratos de derivados financieros – Negociación						
Swaps de tipo de interés			122			
Cross Currency Swaps			20			
Contratos de derivados para coberturas contables						
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. (Remplazo 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) Sobreprecio pagado 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

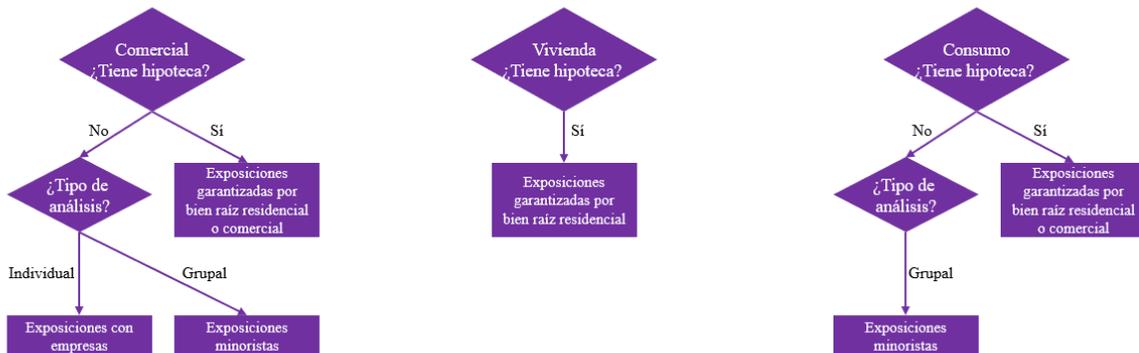
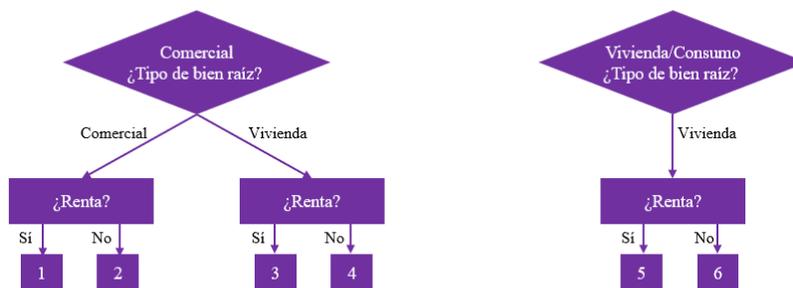


Gráfico 2 – Tratamiento de exposiciones garantizadas por hipoteca



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.

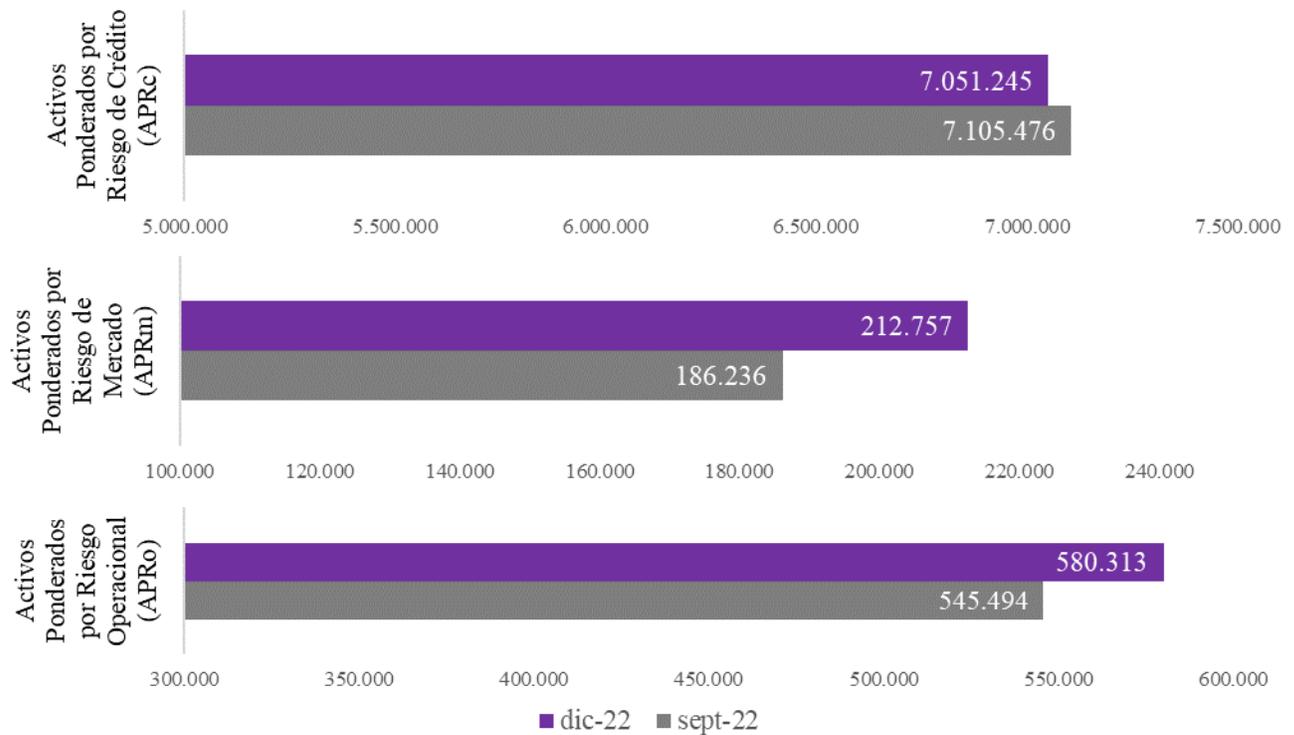
Los APRM, bajo el modelo estándar, corresponden a la suma de los APRM obtenidos para cada una de las cuatro clases de riesgo: tasa de interés, moneda extranjera, materias primas y cotizaciones bursátiles, cuya estimación se detalla en el numeral 3 del Capítulo 21-7 de la RAN.

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 diciembre 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 31 de diciembre del 2022 fue de 9,87%, un aumento de 42 puntos base con respecto al trimestre anterior, debido al aumento del patrimonio de los propietarios (+5,04%), compensado con un leve aumento de los Activos Ponderados por Riesgo (+0,09%), explicado por el crecimiento de los APRM (+14,24%) y APRO (+6,38%) y por la disminución de los APRC (-0,76%).

El índice de capital de Nivel 1 del Banco es de 10,37% al 31 de diciembre de 2022, disminución de 8 puntos básicos con respecto al 30 de septiembre de 2022. Esta disminución se debe al traspaso de los bonos subordinados calificados como AT1 hacia T2, alineado al cumplimiento de los límites establecidos en el artículo 66 de la LGB, en donde bonos subordinados y provisiones voluntarias contabilizadas como instrumentos AT1, debían cumplir con el límite de 1,0% de los Activos Ponderados por Riesgo (APR) hasta el 1 de diciembre del 2022, límite de sustitución que disminuyó 0,5% a partir de la fecha mencionada.

El índice de capital total fue del 14,79% al 31 de diciembre de 2022, un incremento de 56 puntos básicos con respecto al trimestre pasado

El índice de apalancamiento fue de 7,50%, un crecimiento de 33 punto base en diciembre 2022, debido al aumento del patrimonio de los propietarios (5,04%) versus el incremento de los activos totales (0,03%).

Los índices de capital del Banco continúan superando ampliamente los requisitos de capital mínimo de CMF (considerando cargo por colchón de conservación) para diciembre de 2022 de 5,8%, 7,3% y 9,3% 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
			31-12-2022	30-09-2022	31-12-2022	30-09-2022
			MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
1	Activos totales según el estado de situación financiera		9.799.121	9.812.116	9.799.121	9.812.116
2	Inversión en filiales que no se consolidan	a	-	-	-	-
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	b	16.663	13.039	16.663	13.039
4	Equivalentes de crédito	c	184.581	200.573	184.581	200.573
5	Créditos contingentes	d	365.603	329.773	365.603	329.773
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	e	-	-	-	-
7	= (1-2-3+4+5-6) Activo total para fines regulatorios		10.332.642	10.329.423	10.332.642	10.329.423
8. a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	f	7.051.245	7.105.476	7.051.245	7.105.476
8. b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	f	-	-	-	-
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	g	212.757	186.236	212.757	186.236
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	h	580.313	545.494	580.313	545.494
11. a	= (8.a+8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)		7.844.315	7.837.206	7.844.315	7.837.206
11. b	= (8.a+8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)		7.844.315	7.837.206	7.844.315	7.837.206
12	Patrimonio de los propietarios		791.564	753.582	791.564	753.582
13	Interés no controlador	i	51	51	51	51
14	Goodwill	j	13.039	13.039	13.039	13.039
15	Exceso de inversiones minoritarias	k	-	-	-	-
16	= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)		778.576	740.594	778.576	740.594
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	l	4.109	-	4.109	-
18	= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)		774.467	740.594	774.467	740.594
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	21.000	14.500	21.000	14.500
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	18.222	63.872	18.222	63.872
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	-	-	-	-
24	= (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1)		39.222	78.372	39.222	78.372
25	= (18+24) Capital nivel 1		813.689	818.966	813.689	818.966
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	n	-	-	-	-
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	n	346.792	296.568	346.792	296.568
28	= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)		346.792	296.568	346.792	296.568
29	Descuentos aplicados al T2	l	-	-	-	-
30	= (28-29) Capital nivel 2 (T2)		346.792	296.568	346.792	296.568
31	= (25+30) Patrimonio efectivo		1.160.481	1.115.534	1.160.481	1.115.534
32	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación	p	98.054	48.983	98.054	48.983
33	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico	q	-	-	-	-
34	Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	r	-	-	-	-
35	Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	s	-	-	-	-

Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III (en % con dos decimales)

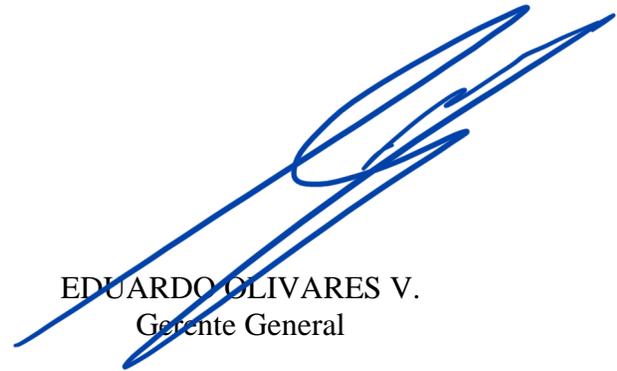
N° Ítem	Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III (en % con dos decimales) (*)	Nota	Consolidado global	Consolidado global	Consolidado local	Consolidado local
			31-12-2022	30-09-2022	31-12-2022	30-09-2022
			%	%	%	%
1	Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)		7,50%	7,17%	7,50%	7,17%
1.a	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos		3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
2	Indicador de capital básico (T1_I18/T1_I11.b)		9,87%	9,45%	9,87%	9,45%
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%
3	Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)		10,37%	10,45%	10,37%	10,45%
3.a	Indicador de capital que debe cumplir el banco considerando los requisitos mínimos		6,00%	6,00%	6,00%	6,00%
4	Indicador de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)		14,79%	14,23%	14,79%	14,23%
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		9,25%	8,63%	9,25%	8,63%
5	Calificación de solvencia	a	A	A	A	A
<i>Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia</i>						
6	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) con relación a los APRC (T1_I26/(T1_I8.a ó 8.b))	b	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7	Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) con relación al capital básico	c	44,78%	40,04%	44,78%	40,04%
8	Capital adicional nivel 1 (AT1) con relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)	d	5,06%	10,58%	5,06%	10,58%
9	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)	e	0,50%	1,00%	0,50%	1,00%

49. HECHOS POSTERIORES

En el período comprendido entre el 1° de enero de 2023 y la fecha de emisión de los Estados Financieros 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
