



**Scotiabank®**

## Información de la empresa

**Razón Social:** SCOTIABANK CHILE  
**Rut:** 97.018.000-1  
**Teléfono:** (56-2) 692 60 00  
**Domicilio:** Av. Costanera Sur 2710

## Elaboración del reporte

**Dirección general:**  
División Gestión de Personas, Cultura y Asuntos Corporativos.

**Materialidad, desarrollo de contenidos y uso de estándar GRI:**  
Sustenta +

**Diseño y diagramación:**  
Baobab Diseño.












## Contacto para temas relacionados con la memoria integrada

**Katia Berdichewsky**  
Directora de Asuntos Corporativos  
[katia.berdichewsky@scotiabank.cl](mailto:katia.berdichewsky@scotiabank.cl)



Scotiabank®

# Índice

Mensaje del Presidente	Bienvenida del CEO	Principales cifras	05 /  Construyendo una nueva cultura	06 /  Impulsando la resiliencia económica y la creación de valor
01 /  Scotiabank en Chile		03 /  Transitando al siguiente nivel		
<b>Quiénes somos</b> Hitos y reconocimientos Membresías Scotiabank Chile Alianzas e iniciativas que adhiere grupo Scotiabank Estructura de propiedad y control Nuestras oficinas, sucursales y plataformas virtuales • Sucursales Pet friendly		<b>Transformación y mindset digital</b> La cultura como catalizadora de transformación <b>Soluciones innovadoras para nuestros clientes</b> El banco en tus manos Scotiabank GO Planes digitales Scotiapay Cuenta corriente en dólares <b>Ciberseguridad</b> Protección de datos Fortalecimiento sistemas de seguridad	<b>Nuestro equipo</b> Scotiabankers Indicadores laborales <b>Cultura Scotiabank</b> Gestión del cambio Implementando el trabajo híbrido y nuevas habilidades Teletrabajo / flexibilidad Proyecto “ The way we work and where” Liderazgo y reconocimientos Clima laboral y beneficios <b>Un equipo diverso</b> La inclusión nos hace más fuertes Diversidad, Inclusión y No Discriminación Relaciones laborales Premios y/o reconocimientos <b>Capacitación y desarrollo de colaboradores</b> Atracción de talentos, reclutamiento e inducción Academia digital Reconversión laboral <b>Salud y bienestar laboral</b> Indicadores de salud Preocupados por nuestros colaboradores durante la pandemia • Premio Carlos Vial Espantoso • Sello COVID-19	<b>ScotiaINSPIRA</b> Fondos concursables ScotiaINSPIRA Iniciativas vinculadas al deporte Iniciativas que fomentan la Equidad de Género Juntos en todo momento <b>Nuestra relación con proveedores</b> Código de conducta del proveedor Proveedores locales Portal de proveedores Promedio de pago
02 /  Liderazgo corporativo		04 /  Comprometidos con una gran experiencia		07 /  Ambición climática y ambiental
<b>Gobierno corporativo</b> Directorio Principales ejecutivos Comités Gestión de riesgos <b>Integridad y transparencia</b> Código de conducta Ética, cumplimiento y anticorrupción Canal de denuncias Capacitaciones en el modelo de prevención de delito Hechos esenciales <b>Compromiso sostenible</b> Estrategia de sostenibilidad Aporte a los Objetivos de Desarrollo Sostenible Nuestros grupos de interés <b>Desempeño económico</b> Solidez financiera Valor económico generado y distribuido		<b>Nuestros Segmentos</b> Banca personas Banca privada (Wealth Management) Banca Corporativa y Comercial <b>Modelo de experiencia</b> Pulso del cliente Gestión de reclamos <b>Asesorando a nuestros clientes</b> ScotiaImpulsa <b>Impulsando a las pymes</b> Mi Pyme digital Factoring Web Leasing web <b>Scotia Wealth Management</b> Entregando experiencias preferentes	<b>05 /  Construyendo una nueva cultura</b>	<b>06 /  Impulsando la resiliencia económica y la creación de valor</b>
				<b>07 /  Ambición climática y ambiental</b>
				<b>08 /  EEFF y anexos</b>
				<b>Estados financieros</b> Scotiabank Chile y filiales <b>Materialidad</b> <b>Anexos</b> Tabla de contenidos GRI Indicadores SASB NCG 386



# Mensaje del Presidente

## Estimados accionistas y comunidad Scotiabank:

Durante el 2021 el mundo, y por cierto nuestro país, continuó viviendo una pandemia que lejos de declinar se mantuvo con mucha fuerza, exigiendo a las empresas y a las personas adaptarse a la nueva realidad que ya se ha mantenido dos años y que ha significado un profundo cambio en la forma de concebir la vida, relacionarnos y de trabajar. A las empresas, además, nos ha desafiado a desarrollar una propuesta de valor distintiva en este contexto incierto y cambiante, así como a ser protagonistas de la recuperación económica del país, tras la mayor contracción de la economía nacional desde la crisis de 1982. Y en ese desafío, Scotiabank no ha estado ajeno.

En este camino la banca juega un rol clave, tanto en la entrega de financiamiento a personas y empresas, como en el apoyo a diversos proyectos de alto impacto social y ambiental, pues tenemos la firme convicción que nuestro desempeño tiene un efecto significativo en las comunidades en las que estamos presentes y que nuestra misión no solo se circunscribe a la creación de valor económico, sino también contribuir a la construcción de una sociedad más equitativa que entregue oportunidades de desarrollo para todos.

Esta visión, que se resume en nuestro propósito “por nuestro futuro”, ha sido crucial para conectarnos con las necesidades que tienen hoy las personas en Chile, y en especial con los nuevos anhelos, desafíos y propósitos de nuestros clientes, quienes han encontrado en

nosotros respuestas ágiles y soluciones financieras que se adaptan a cada uno de ellos, impulsándonos a innovar y transformar la manera en que nos relacionamos con ellos, consolidando una nueva oferta de valor flexible, personalizada y competitiva, con foco en la digitalización, lo que nos permitió crecer en canales digitales desde 54% a fines de 2019 a 69% al cierre de 2021.

Asimismo, considerando la recuperación de la actividad económica que durante 2021 tuvo un crecimiento de 12%, mayor a lo esperado, hemos querido ir más allá e impulsar a nuestros clientes a construir un futuro mejor, transformándonos en su coach financiero, siendo un aliado en el largo plazo que los acompaña en el logro de sus sueños y metas. De esta manera creamos ScotiAMPULSA, un espacio que busca estar presente en la vida de nuestros clientes, adelantándose a sus necesidades y entregándole coherencia a sus decisiones financieras, a través de la tecnología.

Y en este año complejo los resultados nos demuestran que hemos avanzado por el camino correcto y continuamos siendo líderes en banca corporativa y comercial. Crecimos un 0,3% en términos de participación, alcanzando una cuota de mercado de 14,2% y casi 490 mil cuentacorrentistas. La utilidad del ejercicio fue de \$450.162 millones, un alza de 57,2% respecto del año anterior, cerrando el año con \$41.597.895 millones de activos (13,1% más que al cierre de 2020), una cartera de colocaciones de \$28.958.000 millones, ingresos operacionales de \$1.371.783 millones y una rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) de 17%.

A nivel internacional, concretamos la emisión del primer bono en el mercado suizo por USD190 millones, lo que refleja la confianza de los inversionistas extranjeros en Scotiabank Chile y nos permitirá seguir profundizando nuestra presencia en el mercado de financiamiento internacional.

Para 2022, nuestro desafío es convertirnos en el mejor banco digital del país, potenciar nuestra banca PYME y consolidar nuestro negocio de Wealth Management, el que fue lanzado recientemente en Chile.

Quisiera detenerme en este punto, ya que me parece de gran importancia: sabemos que nuestras metas son ambiciosas, pero también sabemos que contamos con un equipo ganador, con gran talento y profesionalismo, cuyo compromiso se ha mantenido muy fuerte en estos tiempos de pandemia, llegando al 93% durante 2021. En efecto, estos resultados no serían posibles sin el trabajo de cada uno de nuestros Scotiabankers, quienes de Arica a Punta Arenas ponen a los clientes en el centro de nuestro quehacer.

Aprovecho de destacar la entrega de nuestros colaboradores, ya que gracias a ellos nuestra organización ha sido capaz de adaptarse e innovar para abordar los retos que ha traído consigo la nueva realidad post Covid-19. Hemos podido construir un equipo global y diverso en el que todas las voces tienen cabida y son esenciales para el éxito de nuestro negocio. Este respeto a las diferentes perspectivas es parte de nuestro ADN y nos inspira día a día a continuar creciendo como una organización flexible, dinámica y que brinda un trato equitativo a colaboradores y clientes, lo que ha

sido reconocido durante 2021 con el Primer Lugar en el Ranking PAR Latam que mide la equidad y diversidad al interior de las organizaciones y en el que participaron 863 compañías de 18 países y el Sello de Empresas Diversas y Multiculturales entregado por la Organización Jesuita Migrante, entre otras distinciones, lo que nos llena de orgullo.

Porque sabemos que una empresa exitosa no lo es solo desde el punto de vista financiero, sino que debe ser un actor relevante en las comunidades donde está inserta. Por esto lanzamos el 2021 nuestro programa ScotiINSPIRA que busca aportar a la resiliencia económica de las personas y comunidades, apoyando proyectos en todo el país y donde invertimos USD 145 mil durante el año en los ámbitos de educación, empleabilidad e inclusión. Asimismo, hemos implementado alianzas con la sociedad civil para el desarrollo de distintos programas que nos permitan aportar al bienestar de las personas y comunidades, lo que refleja la relación que hemos construido en los 31 años que llevamos en Chile.

Es indudable que los desafíos seguirán creciendo y requerirán, cada vez más, que seamos una organización que ponga especial énfasis en la sostenibilidad del negocio en el largo plazo. Es por ello que, junto con ser un banco con un sólido perfil financiero, nuestra estrategia tiene como eje la sustentabilidad, que está en el centro de cada una de las decisiones que tomamos. Entendemos nuestra gestión Ambiental, Social y de Gobierno Corporativo -ASG- como una responsabilidad y también como una oportunidad para que nuestro

negocio aporte al crecimiento del país, de la mano con la inclusión social y el respeto a nuestro entorno. Por esta razón, desde hace tres años reportamos nuestros resultados en una memoria integrada que refleja el impacto de nuestras operaciones en los tres ámbitos.

Estoy convencido que hacia el futuro los valores de la colaboración y adaptación serán relevantes para el progreso del país, y en Scotiabank queremos contribuir activamente en este proceso, transformando la manera en que creamos valor para todos nuestros stakeholders, pero manteniendo nuestra esencia, nuestro estilo único basado en el respeto, la integridad, la pasión y la responsabilidad para apoyar una reactivación económica sostenible que ofrezca a todos un mejor futuro.

**Salvador Said Somavía**  
**Presidente**  
**Scotiabank Chile**





# Bienvenida del CEO

## Estimados accionistas,

2021 fue un año en que nuevamente nos enfrentamos a un contexto de cambios acelerados, que generaron nuevos hábitos y desafíos, en que el compromiso de nuestro equipo fue fundamental para adaptarnos e innovar para seguir aportando al país y entregar a nuestros clientes la mejor experiencia.

Hoy podemos decir con orgullo que hemos logrado consolidarnos como uno de los líderes de la industria, y junto con disponer de una amplia oferta de productos y servicios financieros que se adaptan a las necesidades de nuestros clientes, nos hemos posicionado como un banco con sólidos principios de Gobierno Corporativo, que promueve el bienestar social de las personas e impacta positivamente en las comunidades donde se encuentra.

En los últimos dos años hemos debido enfrentar un complejo panorama mundial y local, marcado por la llegada del COVID-19. Nos vimos enfrentados a profundas transformaciones sociales, así como nuevos escenarios económicos y financieros, los que abordamos inspirados en nuestro propósito, de manera innovadora y colaborativa. Asimismo, debimos reaccionar rápidamente para apoyar y dar respuesta a nuestros clientes, tanto corporativos como personas, quienes se vieron afectados por esta pandemia que aún no concluye.

Gracias a este compromiso que guía a cada integrante de nuestra organización, al cierre de este periodo tuvimos muy buenos resultados, con 17,0% de rentabilidad

sobre el patrimonio, 43,5% de eficiencia además de un crecimiento de 14,1% en colocaciones de créditos. Estos resultados son el reflejo de una estrategia dinámica, que identifica y aprovecha las oportunidades incluso en los momentos complejos. Ejemplo de ello fue nuestra decisión de acelerar la meta de convertirnos en el mejor banco digital, para beneficio de nuestros clientes en términos de experiencia y comodidad. Esta transformación no es solo de cara al cliente, sino que significa rediseñar y modernizar procesos y en definitiva, transitar hacia una cultura ágil en toda la organización.

Como parte de este proceso, impulsamos una serie de nuevos servicios y productos como planes de cuenta corriente digitales y flexibles de contratación y activación 100% online para personas, además de impulsar nuestro ecosistema de pagos ScotiaPay. A estos hitos se suma la implementación de la cuenta corriente en dólares digital, la que en pocos meses nos posicionó como líderes en el mercado en este servicio. Para nuestra banca empresas, en tanto, pusimos a disposición créditos, servicios de factoring y pago de renta leasing a través de la web, entre otros productos, mejorando su experiencia y reduciendo el tiempo de las operaciones y de esa manera apoyamos el desarrollo del negocio de miles de empresas.

Estar cerca de las pymes fue también un sello de este periodo, pues son el motor del desarrollo económico y empleo del país, y a través de nuestro compromiso hacia ellas hemos querido ser parte de esa reactivación. Durante el último año, mediante los créditos FOGAPE Reactiva entregamos financiamiento a casi 3.000 empresas.

En Wholesale Banking, seguimos consolidándonos como líderes del mercado en los diferentes segmentos y líneas de negocio. Al cierre 2021 nos posicionamos en el lugar 1 en Emisión de Bonos Locales, 3 en Emisión de Bonos Internacionales, 1 en Financiamiento Estructurado y 4 en asesoría a Fusiones & Adquisiciones. Durante este año, registramos un crecimiento en los activos de un 14% versus 9% del mercado, habiendo ejecutado más de 140 transacciones estructuradas (incluyendo emisiones de bonos), por un valor total de US\$ 29 mil millones. Este esfuerzo se ve reflejado en el reconocimiento de la revista LatinFinance, quien destacó 4 de nuestras operaciones como los mejores negocios del año 2021.

Durante 2021, decidimos lanzar en Chile Scotia Wealth Management, con una propuesta sólida y distintiva de gestión de altos patrimonios: Un enfoque “total wealth”, que apunta a entregar una asesoría integral con soluciones onshore y offshore, respaldado en la gran trayectoria que el banco tiene en este segmento y que a nivel global representa el 18% de nuestros ingresos y con más de US\$500 mil millones en activos administrados en el mundo.

Nuestra sólida estrategia ha sido destacada por el mercado lo que ha quedado reflejado en diversos reconocimientos como el entregado por la revista LatinFinance a la “Mejor Transformación Digital del Año” y la de World Economic Magazine a la “Mejor Iniciativa Digital” y “Mejor Banco para Pymes”. Estas distinciones nos llenan de orgullo y refuerzan nuestro compromiso con ser el mejor banco digital para nuestros clientes,

poniendo a su disposición un ecosistema completo e integral, que les permita tener la mejor experiencia.

Estos logros no serían posibles sin nuestra mayor fortaleza: nuestro equipo ganador, quienes se esfuerzan cada día por entregar lo mejor de sí para lograr nuestros objetivos, en un marco de diversidad e inclusión que forma parte de nuestra identidad como organización. Esta convicción nos hizo merecedores, durante 2021, del sello de Empresas Diversas e Interculturales, entregado por el Servicio Jesuita Migrante, recibir la acreditación EQUIDADCL entregada por Fundación Iguales, como uno de los mejores lugares de trabajo para personas LGTBIQ+ en Chile y nos ha llevado a implementar diversas acciones para impulsar la inclusión de personas con discapacidad y la igualdad de género, entregando condiciones equivalentes para todos nuestros colaboradores.

Quisiera destacar el relevante trabajo que estamos realizando para promover la incorporación de la mujer al ámbito profesional, visibilizando la importancia que tiene crear equipos diversos y donde nuestro banco está a la vanguardia en participación de la mujer a niveles directivos y en la disminución de la brecha salarial. Durante este año hemos participado en diversas mesas de trabajo con otras organizaciones para avanzar hacia este objetivo.

La transformación digital también ha permeado nuestra forma de trabajar, impulsando el desarrollo de un modelo híbrido que hemos llamado “The Way We Work and Where” que nos permitirá que los colaboradores

puedan decidir cumplir sus funciones en la oficina o en sus casas durante la semana, sin por ello perder la cultura y compromiso que nos caracteriza. La preocupación por el bienestar de nuestros Scotiabankers -potenciada aún más a partir de la pandemia- nos ha permitido obtener un resultado de 93% en el índice Pulso, indicador que evalúa el compromiso dentro de nuestra organización, dato que nos llena de orgullo y nos motiva a seguir avanzando por este camino.

Asimismo, creemos firmemente que nuestro desarrollo debe ir de la mano con un compromiso por el país y quienes lo habitan, ampliando oportunidades y fomentando la resiliencia económica, social y ambiental para ayudar a las personas, familias, comunidades y economías a prosperar y crecer sosteniblemente.

En este sentido, este año lanzamos en Chile ScotiAINSPIRA, iniciativa global a través de la cual entregamos recursos por USD145 mil a 7 organizaciones para el desarrollo de proyectos en los ámbitos de educación, inclusión y empleabilidad que impactarán en sus primeros meses de ejecución a 15.000 personas. También a través de Net Zero Research Fund contribuiremos a la investigación del cambio climático mediante un apoyo al Centro de Ciencia del Clima y la Resiliencia de la Universidad de Chile y que se enmarca en nuestro compromiso global para promover la investigación y liderazgo en estos temas.

Así, buscamos crear un valor económico y social que sea sostenible y que beneficie a todos. Somos conscientes de que todo lo que hacemos requiere de un compromiso

y responsabilidad con nuestro entorno, y que el éxito a largo plazo de nuestro banco está profundamente vinculado con el futuro del país y de sus personas. Cuando ellas prosperan, estamos mejor posicionados para aportar al crecimiento económico y a crear una sociedad más inclusiva, donde todos tengamos la oportunidad de desarrollarnos y alcanzar nuestras metas.

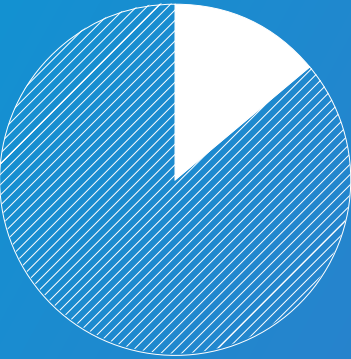
Los invito a leer nuestra Memoria Anual Integrada 2021 y a conocer el triple impacto de nuestro negocio.

Afectuosamente,

**Diego Masola**  
**CEO - EVP & Country Head**  
**Scotiabank Chile**



Principales cifras



14,2%  
Cuota de participación de mercado

Utilidades

57%  
↑ vs 2020

Colocaciones

\$29 mil millones



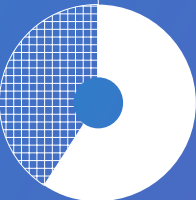
1.241.025  
Clientes totales



489.795  
Cuentas corrientes



60.476  
Cuentas en dólares



69,2%  
Adopción digital



477.637  
Total clientes digitales

NPS total banco



NPS canal digital



6.108

Colaboradores



55%

Mujeres

45%

Hombres

12

Lugar  
Ranking Merco  
Talento

1 Lugar  
Ranking  
PAR Latam

Par

=

Premio  
Equidad CL  
Por tercer año consecutivo

339.271 Horas totales de formación

27,5%  
Mujeres en alta dirección

Brecha salarial

2,6%

Inversión social

\$645 millones

129  
Sucursales

8  
Sucursales  
Pet Friendly

+35 Beneficios para nuestros Colaboradores

54,6%  
TON CO2e  
Huella de carbono

# 01 | Scotiabank en Chile



# Quiénes somos

## Un banco líder

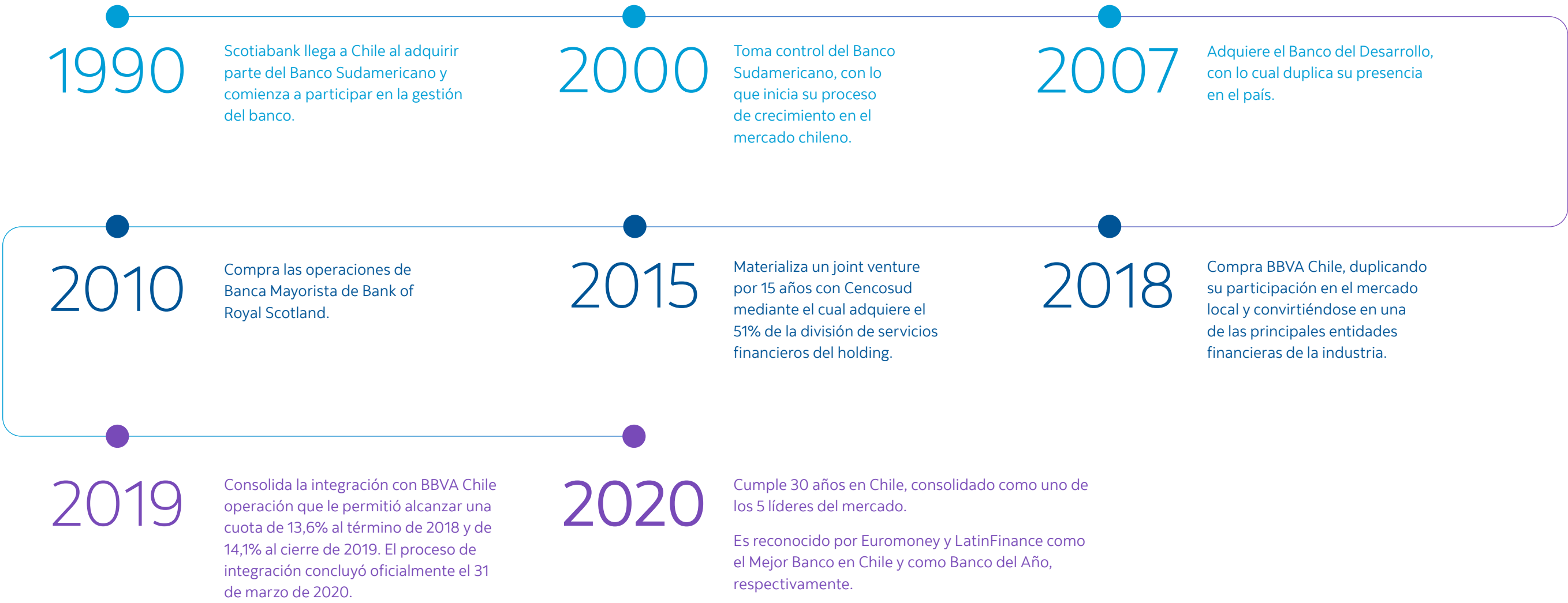
Somos parte de The Bank of Nova Scotia, el tercer banco de Canadá, institución de 190 años de historia y presencia en más de 30 países, que cotiza sus acciones en las bolsas de valores de Toronto (TSX: BNS) y Nueva York (NYSE: BNS).

**Scotiabank** es un **banco líder en las Américas** y el único con operaciones en **Canadá, Estados Unidos** y los países de la **Alianza del Pacífico**.

**Estamos presentes en Chile hace 31 años**, durante los cuales hemos **evolucionado junto a nuestros clientes** y nos hemos posicionado como uno de los **bancos líderes del mercado local**.




# Reseña histórica



# Misión, visión y valores

## Nuestra misión se apoya en tres pilares básicos:



El cliente en primer lugar



Un equipo ganador



Liderar en las Américas

Confiamos en que, al ejecutar nuestra misión, ofreceremos resultados consistentes para nuestros accionistas a largo plazo.

La **visión** de **Scotiabank Chile** se inspira en la de su Casa Matriz, “**por nuestro futuro**”, la cual busca reflejar nuestra **motivación** y **propósito** como institución financiera de **ayudar a nuestros clientes, sus familias y sus comunidades a lograr el éxito**, ofreciéndole para ello una completa gama de productos, servicios y asesorías.

## Cuatro valores nos inspiran y guían nuestro actuar:

Respeto




Integridad



Responsabilidad



Pasión



# Hitos y reconocimientos

Estamos profundamente orgullosos de los reconocimientos que, cada año, respaldan nuestro quehacer. **Estos logros son el reflejo de nuestro compromiso con la innovación, con el servicio al cliente y con nuestros grupos de interés.** Trabajamos fervientemente para que nuestro desempeño diario responda fielmente a nuestra misión, visión y a nuestras metas y compromisos.



Nuestra filial CAT obtiene el 1º lugar en el Ranking Most Innovative Companies 2021 en el área Servicios Financieros.



**LatinFinance:** Mejor Transformación Digital del Año.



**World Economic Magazine:** Mejor Banco para las SME en Chile.



**World Economic Magazine:** Mejor Iniciativa Digital en Chile.



Sello de empresas diversas e interculturales.



**Primer lugar** entre las empresas chilenas con más de 1.000 colaboradores que participaron en la versión **2021 del Ranking PAR LATAM**, que realiza la consultora Aequales para medir el desempeño en equidad de género y diversidad de empresas privadas, entidades públicas y PYME de Latinoamérica.



**Premio Equidad CL** por tercer año consecutivo recibimos esta certificación, que nos reconoce como una de las mejores empresas para retener y atraer talento diverso.



**Certificación al Modelo de Prevención de Delitos.**



**Premios Salmón:** Scotia AGF fue reconocido en 6 categorías de este reconocimiento que entregan Diario Financiero y LVA Índices para reconocer a los fondos mutuos con la mayor rentabilidad ajustada por riesgo.



**Premio Morningstar:** Scotia AGF mejor empresa administradora de fondos mutuos en las categorías de Fondos Balanceados con Scotia Activa A y en fondos de Renta Variable Internacional con el fondo Scotia Mercados desarrollados.



**Sello COVID:** Primer Banco en recibir este sello otorgado por la Asociación Chilena de Seguridad.



**Premio Carlos Vial Espantoso** por beneficios para colaboradores implementados durante la pandemia.



**Ranking Merco Talento** en el puesto N°12.

# Hitos destacados del 2021



**Lanzamiento en Chile de ScotiINSPIRA**, programa global de impacto social que contempla el apoyo y desarrollo de proyectos para fortalecer a las comunidades donde estamos presentes y busca impulsar la resiliencia económica.

Lanzamiento en Chile de **Scotia Wealth Management**, la división de gestión patrimonial de Scotiabank.

**Apertura de sucursales a las mascotas**, convirtiéndonos en el primer **banco Pet Friendly** del país.

Lanzamiento de **ScotiaPay**, nuevo **ecosistema de pago del Banco**, e implementación de **planes digitales**.

Beneficio a casi **3.000 empresas** con **Fogape Reactiva**.

**Lanzamiento** de la venta de **fondos mutuos**, seguros y depósitos a plazo **a través de canales digitales**.

**Lanzamiento de la cuenta corriente en dólares** que puede ser contratada en línea de forma rápida y segura.

**Incorporación a la mesa “Mujeres en Finanzas”**, proyecto que convoca al sector público y privado en el área financiera liderado por el **Ministerio de la Mujer y la Equidad de Género** y la **corporación Mujeres en Finanzas**.

Lanzamiento del nuevo **modelo híbrido de trabajo** en oficinas centrales.

Implementación del servicio de **Factoring y Leasing Web**.


**Realización de más de 100 mejoras** y nuevas funcionalidades en nuestra App y sitio web.

**Entrega de la 10° versión del Premio Emprendedora Scotiabank**, galardón que desde sus inicios ha convocado a más de 32 mil emprendedoras a lo largo de todo el país y **premiado a 78 mujeres**.


En 2021 Scotiabank Chile concretó su primera emisión de **bonos internacionales**. La colocación fue realizada en el **mercado suizo** por **CHF 175 millones** (unos USD 190 millones), por un **plazo de 5 años**, a **tasa cupón de 0.385%**.

La transacción tuvo una **demanda cercana a dos veces la oferta inicial**, lo que demuestra la **confianza** de los **inversionistas internacionales** en **Scotiabank Chile** y permitirá al Banco diversificar sus fuentes de financiamiento en los mercados de capitales y ampliar su base de inversionistas.


# Membresías Scotiabank Chile




Cámara Chileno Norteamericana de Comercio.




Asociación de Bancos e Instituciones Financieras de Chile.




Cámara Chileno Canadiense.




ICARE




Cámara de Comercio de Santiago A.G




Asociación Nacional de Avisadores A.G.




Asociación de Marketing Directo y Digital de Chile.




Cámara Chileno Peruana de Comercio.




Cámara Chileno China de Comercio, Industria y Turismo.




Cámara Chileno Británica.




Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).




Acción Empresas.



Pride Connection Chile.




Pacto Global de Naciones Unidas.




Consejo Empresarial Mundial para el Desarrollo Sostenible (WBCSD).

# Alianzas e iniciativas que adhiere grupo Scotiabank


Sabemos que el cumplimiento de nuestros objetivos de sustentabilidad sólo se logrará mediante alianzas y la participación en iniciativas intersectoriales. Por esta razón y para promover buenas prácticas, incentivar el intercambio de ideas, experiencias y colaborar al desarrollo del sector, estamos realizando un trabajo conjunto con diversas organizaciones y redes.




**Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente**  
(UNEPFI, por su sigla en inglés)




**Pacto Global Red Chile**  
Pacto Global de las Naciones Unidas  
(Global y Chile)




**Task Force for Climate-Related Financial Disclosures (TCFD)**




**Global Reporting Initiative (GRI)**




**Carbon Pricing Leadership Coalition**




**Dow Jones Sustainability Index (DJ)**




**Principios para la Inversión Responsable (PRI)**




**Principios del Ecuador**




**Carbon Disclosure Project (CDP)**




**Signatory to BlackNorth Initiative**




**United Nations convened Net Zero**




**Banking Alliance (NZBA)**




**Partnership for Carbon**



**Signatory of the UN Global Compact, United Nations**



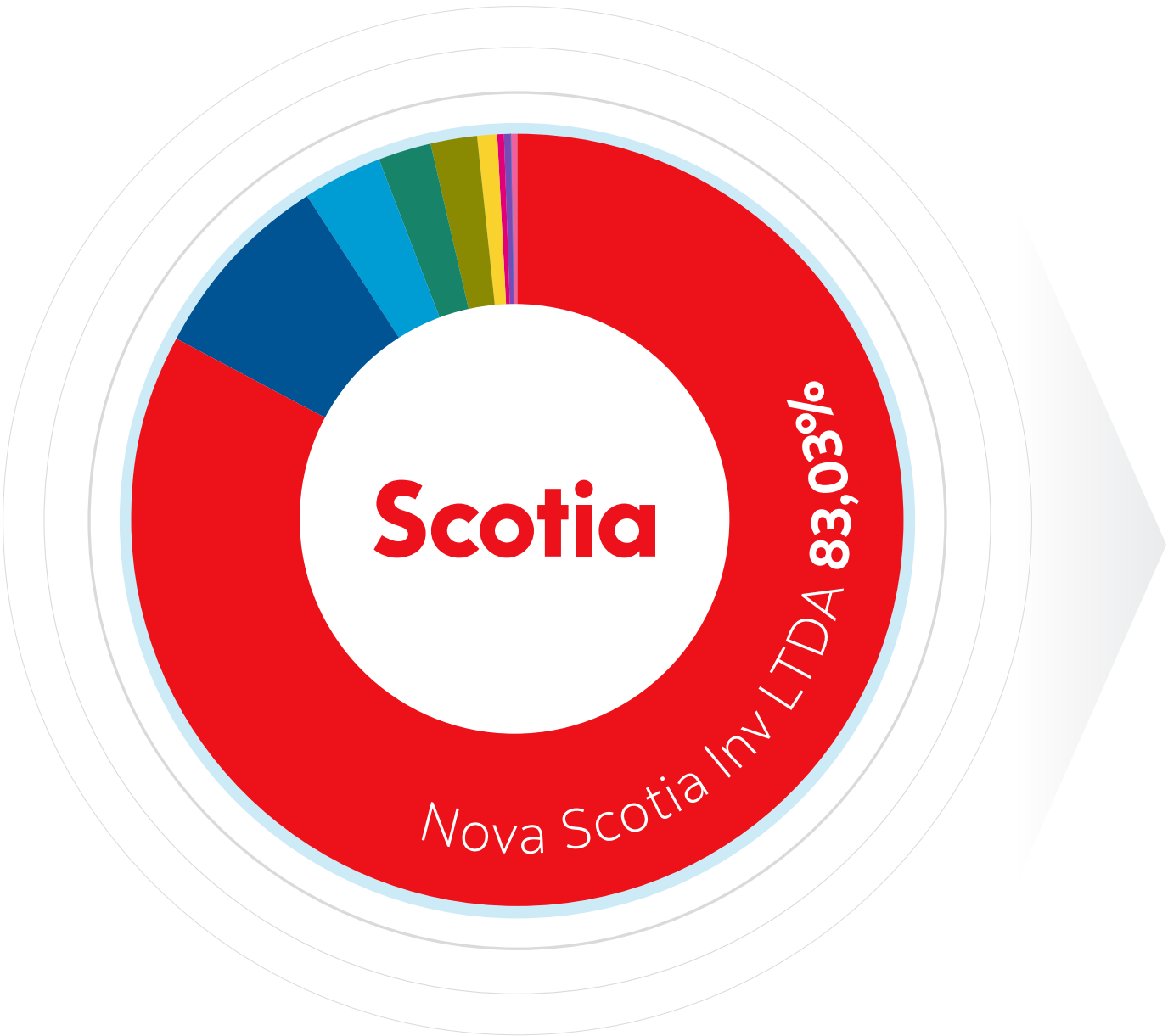
**Women's Empowerment Principles, and the UN Global Compact Office**



**The UN LGBTI Standards of Conduct for Business**

Estructura de propiedad y control

Pertenece al **The Bank of Nova Scotia** a través de Nova Scotia Inversiones Limitada que ostenta el **83,03%** de propiedad de Scotiabank Chile. El **Grupo Said**, su segundo gran accionista, tiene el **16,76%** de las acciones y los **accionistas minoritarios poseen un 0,21%**.



- NOVA SCOTIA INV LTDA. 83,03%
- INV CABURGA S.A. 8,513%
- INV SH SEIS LTDA. 3,504%
- INV STA VIRGINIA LTDA. 2,313%
- INV DEL PACÍFICO S.A. 2,129%
- INV VALPARAISO S.A. 0,924%
- BCO SANTANDER CHILE 0,233%
- INV CORINTO LTDA. 0,218%
- DEL CORRAL DAVILA ELIZABETH ROSA 0,029%
- PLASS GERSTMANN HANS GUNTHER 0,007%
- BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A. 0,005%
- GUERRERO GUTIERREZ MIGUEL IGNACIO 0,004%
- TEX BELLAVISTA OVEJA S.A. 0,003%
- RIOS FLORES PAULINO EXEQUIEL 0,003%
- SENERMAN VOLOCHINSKY RICARDO 0,003%

# Nuestras oficinas, sucursales y canales digitales

Nuestro objetivo principal es acompañar a nuestros clientes en las distintas etapas de sus vidas, satisfaciendo sus necesidades financieras mediante una oferta personalizada de productos, servicios y asesoría.

Para eso, contamos con 129 sucursales y 271 cajeros automáticos (ATM) distribuidos desde Arica hasta Punta Arenas, además de canales digitales que funcionan 24/7, cuando y desde dónde el cliente lo requiera.



Región	Sucursales	N° ATM
XV de Arica y Parinacota	1	3
I de Tarapacá	4	5
II de Antofagasta	5	14
III de Atacama	1	5
IV de Coquimbo	4	8
V de Valparaíso	16	41
Metropolitana de Santiago	65	118
VI del Libertador General Bernardo O'Higgins	6	8
VII del Maule	6	13
XVI de Ñuble	9	4
VIII del Biobío	1	25
IX de La Araucanía	4	12
XIV de Los Ríos	1	2
X de Los Lagos	4	9
XI Aisén del General Carlos Ibáñez del Campo	1	3
XII de Magallanes y Antártica Chilena	1	1

Presencia de Scotiabank en el país

129 Total de sucursales

271 Total de ATM (nov 2021)

8 Sucursales Pet Friendly

## Sucursales Pet friendly

Sabemos que una mascota es un integrante más de las familias. Por esta razón, y en concordancia con nuestro compromiso de impulsar la inclusión para todos, decidimos abrir las puertas de nuestras sucursales a los animales de compañía, convirtiéndonos en el primer banco Pet Friendly en Chile.

Como puntapié inicial, en 2021 el Banco equipó 8 sucursales -6 en la Región Metropolitana, 1 en Concepción y 1 en Reñaca- con todos los elementos que los animales necesitan para acompañar a sus dueños mientras realizan sus trámites bancarios, tales como dispensadores de bolsas desechables y platos para agua. Próximamente se seguirán equipando nuevas sucursales a lo largo de todo Chile. Asimismo, para hacerlo de forma segura, el Banco estableció un protocolo para el ingreso y circulación de las mascotas en las sucursales.



## Accesibilidad universal

Buscamos apoyar a nuestros clientes ofreciéndoles productos y servicios e información clara, oportuna y acorde a sus necesidades. Para eso, estamos implementando servicios financieros que puedan ser comprensibles y utilizables por todas las personas de manera fácil, cómoda, autónoma e intuitiva. Por ejemplo, la página web de Scotiabank cuenta con distintos idiomas y una buena accesibilidad.

Formamos parte de un equipo global y diverso donde las distintas voces y opiniones son fundamentales para alcanzar el éxito. El respeto nos permite seguir creciendo como una organización flexible y dinámica, que brinda un trato equitativo a todos. Un ejemplo de aquello es la inclusión de personas con discapacidad a través del Programa de Inclusión Laboral.

# Plataformas virtuales

En Scotia Chile tenemos como objetivo convertirnos en el **mejor banco digital del país** y para ello hemos establecido dos grandes líneas de trabajo.

Poner a disposición de nuestros clientes una **oferta personalizada**, a través de **planes digitales flexibles** en el que cada uno pueda escoger lo que mejor se acomode a sus necesidades, convirtiéndonos en un **“supermercado financiero”** para nuestros clientes.

**Optimizar continuamente nuestros canales digitales**, para lo cual en 2021 lanzamos **más de 100 mejoras** y nuevas funcionalidades en la **app y web** de nuestra institución.

Nuestros clientes han valorado esta estrategia y **preferido nuestros canales remotos de atención**, gracias a lo cual cerramos el año con una **adopción digital de casi 70%** y un **aumento sostenido** del uso de nuestra aplicación móvil, **Scotiabank GO**, la que a su vez muestra un nivel de **71 puntos** en la medición de NPS de **recomendación** por parte de nuestros usuarios.

Cada vez son más los clientes que prefieren usar canales digitales para realizar transferencias, pagos de servicios y productos. Es por ello, que estamos potenciando estas plataformas, ofreciendo una óptima experiencia virtual.

## ScotiaConnect

Con el objetivo de ayudar a los clientes a **interactuar con el Banco de manera digital, fácil y rápida**, Scotiabank Chile lanzó ScotiaConnect, sucursales que brindan los mismos servicios que las sucursales tradicionales, pero de forma totalmente remota.

Los clientes son atendidos por sus ejecutivos vía telefónica y correo electrónico, y pueden solicitar directamente la contratación de productos como planes de cuenta corriente, crédito hipotecario, crédito de consumo, tarjetas de crédito y seguros. El modelo ScotiaConnect ya cuenta con 12 sucursales de atención a distancia, atendiendo a más de 90 mil clientes.



368.428

Usuarios móviles activos.

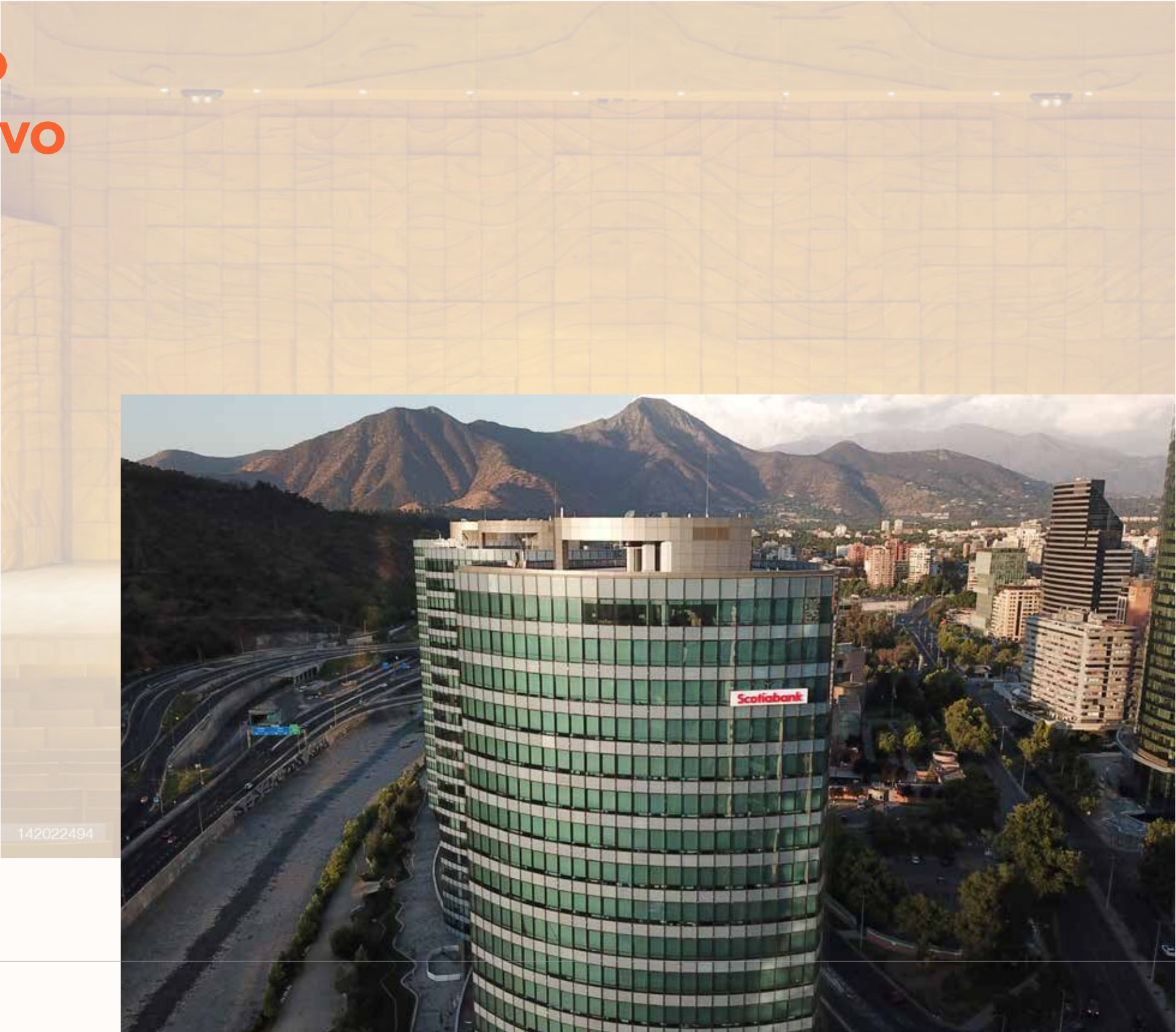
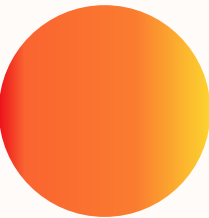
92.300

Clientes atendidos por sucursales ScotiaConnect.



02

Liderazgo Corporativo

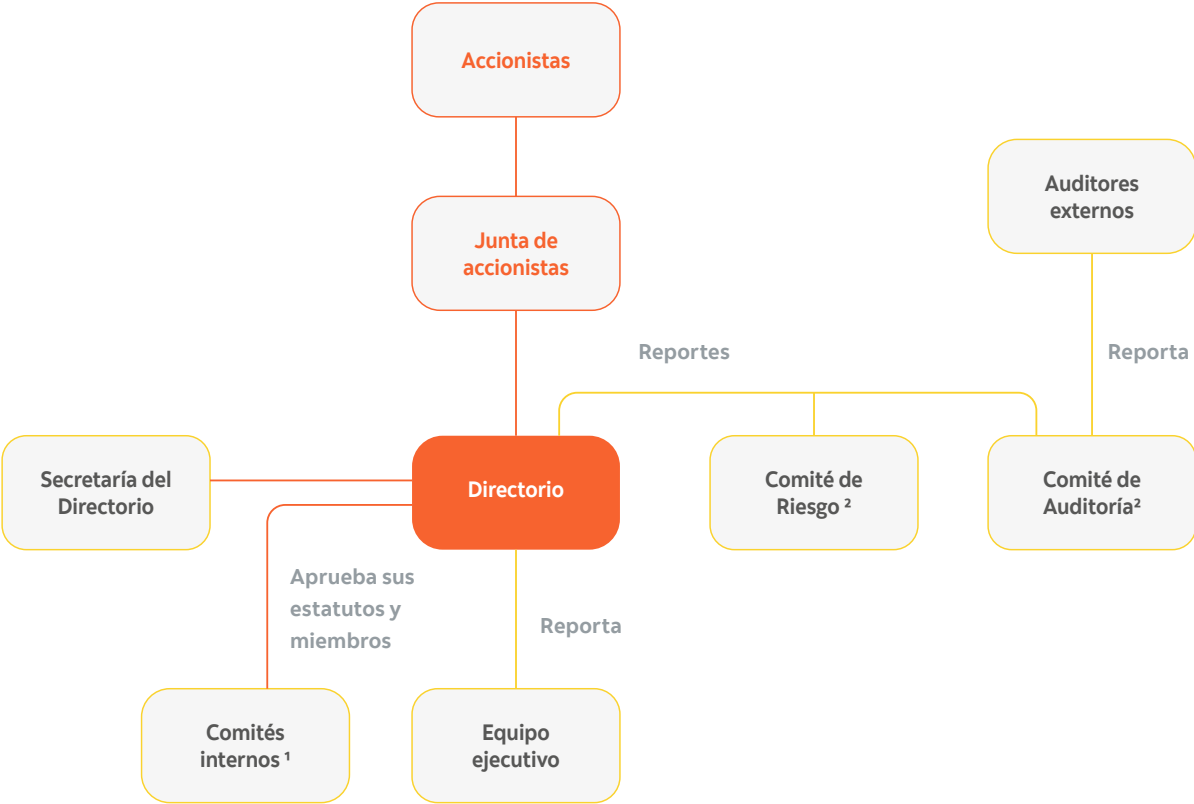


142022494

# Gobierno corporativo

Un Gobierno Corporativo sólido y eficaz es una prioridad para Scotiabank y es esencial para nuestro éxito a largo plazo. Nuestras políticas en esta materia están diseñadas para garantizar la independencia del Directorio y su capacidad para supervisar eficazmente el funcionamiento del Banco por parte de la gerencia.

## Estructura



(1) Sin participación de directores.  
(2) Comités de apoyo.



**Política de Gobierno Corporativo para las subsidiarias del Grupo Scotiabank.**

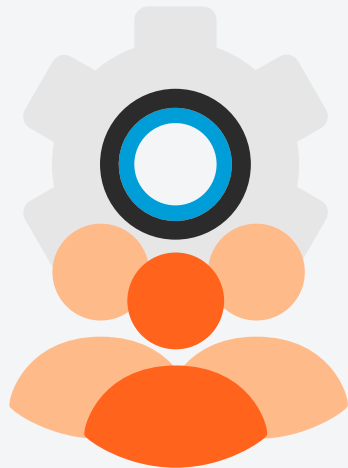
Seguimos las prácticas establecidas por nuestra Casa Matriz en la Política de Gobierno Corporativo para subsidiarias, en aquellos puntos que sean aplicables. Nuestra gobernanza garantiza un adecuado funcionamiento de las operaciones, que se ve reflejado en el rol del Presidente y en las actividades de control interno, del Banco y sus filiales.

# Directorio

Según la Ley General de Bancos y los estatutos de Scotiabank Chile, el Directorio está formado por 11 miembros titulares y dos suplentes, elegidos por la Junta Ordinaria de Accionistas. Son electos por un período de tres años y pueden ser reelegidos de manera indefinida. Por lo menos, dos de ellos deben ser independientes.

Los factores que se toman en consideración para su nombramiento son los siguientes:

- Integridad, honestidad y capacidad de generar confianza.
- Adecuado criterio para adoptar decisiones comerciales de manera independiente.
- Experiencia en materias financieras y/o en este tipo de instituciones y/o en gestión de riesgo.
- Capacidad de dedicar el tiempo necesario al Directorio y a los Comités de los que pueda formar parte.



## Características de los directores

Mujeres	Hombres
2	11
Chilenos	Extranjeros
11	2

## Antigüedad en el cargo

Menos de 3 años	Entre 3 y 6 años	Más de 6 y menos de 9 años	Entre 9 y 12 años	Más de 12 años
1	9	0	2	1

## Rango de edad

Menor a 30 años	Entre 30 y 40 años	Entre 41 y 51 años	Entre 51 y 60 años	Entre 61 y 70 años	Más de 70 años
0	0	3	5	4	1

# Organigrama del directorio



Salvador Said Somavía  
Presidente\*

Nombramiento

Fue designado presidente del Banco en septiembre de 2020. Hasta ese momento formaba parte de la mesa directiva, a la cual se integró en agosto de 2018, cuando se aprobó la fusión entre BBVA Chile y Scotiabank Chile.

Comités en los que participa

- Comité de Riesgos
- Comité de Auditoría

Trayectoria

Ingeniero Comercial de la Universidad Gabriela Mistral, con especialización en Gestión Empresarial.

Es Presidente de Parque Arauco S.A., vicepresidente de Coca-Cola Andina S.A. y director de Energía Llaima. Participa también en fundaciones sin fines de lucro orientadas al emprendimiento, como Endeavor Chile, donde actualmente es director, y es consejero del Centro de Estudios Públicos.

\*Director dependiente



Manuel José Vial Vial  
Vicepresidente\*

Nombramiento

Ingresó al directorio de Scotiabank Chile en 2002 y lo presidió desde el 19 de abril de 2016 hasta el 31 de agosto de 2017. Fue designado nuevamente como director en la Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el 2 de agosto de 2018, en la cual se aprobó la fusión de BBVA Chile y Scotiabank Chile.

Comités en los que participa

- Comité de Riesgos
- Comité de Auditoría

Trayectoria

Es abogado de la Pontificia Universidad Católica de Chile y fue Profesor de Derecho Civil en esta misma casa de estudios superiores. Fue consejero de la Sociedad de Fomento Fabril (SOFOFA) y socio del Estudio Vial y Palma Abogados (1977 – 2005).

Fue director del Banco del Desarrollo y actualmente es presidente del Centro de Arbitraje y Mediación (CAM) de la Cámara de Comercio de Santiago (CCS), socio del estudio Grupo Vial Abogados y miembro del directorio del Capítulo Chileno de la Cámara de Comercio Internacional, ICC-Chile.

\*Director independiente



Ignacio Deschamps González  
Director dependiente

Nombramiento

Fue designado director de Scotiabank Chile en la Junta Extraordinaria celebrada el 2 de agosto de 2018, en la cual se aprobó la fusión de BBVA Chile y Scotiabank Chile.

Comités en los que participa

No participa de los Comités de apoyo al Directorio.

Trayectoria

Es graduado del Instituto Politécnico Nacional en la Ciudad de México y Máster en Administración de Ingeniería de la Universidad George Washington en Washington D.C.

Antes de unirse a Scotiabank, se desempeñó como Jefe de Global LOBS & South America y Jefe de Banca Comercial y Comercial Global de BBVA. También fue Director Ejecutivo de BBVA Bancomer, Institución de Banca Múltiple y de Grupo Financiero BBVA

En 2016, fue designado Asesor Estratégico de Banca Digital reportando al Presidente y CEO global de Scotiabank. En febrero del mismo año, fue nombrado Director de Grupo para Banca Internacional y Transformación Digital.

Como Director de Grupo con responsabilidad ejecutiva para Banca Internacional, supervisa las operaciones globales de banca personal, pymes y banca comercial fuera de Canadá. También es responsable de liderar la transformación digital de Scotiabank, reinventando y simplificando la experiencia del cliente.



Jaime Said Handal  
Director dependiente

Nombramiento

Fue designado director de Scotiabank Chile en la Junta Extraordinaria celebrada el 2 de agosto de 2018, en la cual se aprobó la fusión de BBVA Chile y Scotiabank Chile.

Comités en los que participa

No participa de los Comités de apoyo al Directorio

Trayectoria

Realizó sus estudios en Dublin School, Dublin New Hampshire, Estados Unidos. Cursó Ingeniería Comercial en la Universidad Adolfo Ibáñez en Chile y estudió en el Southern Methodist University, Dallas, Texas, Estados Unidos.

Ha trabajado en distintas empresas de la Familia Said y se ha desempeñado como directivo y representante en Chile de bancos internacionales, entre ellos, el Republic Bank of Dallas -posterior NCNB Bank of America- del cual fue representante por 7 años. Fue Director de Embotelladora Andina S.A. y fundador de Inmobiliaria Patagonia Virgin, en Frutillar, Región de Los Lagos, Chile.

Actualmente es Presidente de Inversiones Newport SpA y SH Seis Ltda.

# Organigrama del directorio



**Gonzalo Said Handal**  
Director dependiente

**Nombramiento**

Fue designado director de Scotiabank Chile en la Junta Extraordinaria celebrada el 2 de agosto de 2018, en la cual se aprobó la fusión de BBVA Chile y Scotiabank Chile.

**Comités en los que participa**

- Comité de Riesgos
- Comité de Auditoría

**Trayectoria**

Ingeniero Comercial de la Universidad Gabriela Mistral, con áreas de especialización en Finanzas, Buenas Prácticas y Gobiernos Corporativos. Es consejero de la Sociedad de Fomento Fabril (SOFOFA) y presidente del Directorio de Fundación Generación Empresarial, desde donde promueve su visión sobre gobierno corporativo y buenas prácticas empresariales.

Tiene 30 años de experiencia en la industria de bebidas y consumo masivo. Es Director en Embotelladora Andina S.A. y en el Holding Empresas Said Handal.



**Ernesto Mario Viola**  
Director dependiente

**Nombramiento**

Fue designado director de Scotiabank Chile en la Junta Extraordinaria celebrada el 2 de agosto de 2018, en la cual se aprobó la fusión de BBVA Chile y Scotiabank Chile.

**Comités en los que participa**

No participa de los Comités de apoyo al Directorio.

**Trayectoria**

Contador Público Nacional de la Universidad de Buenos Aires. Realizó el Programa de Desarrollo Directivo en la Escuela de Negocios de Inalde, Colombia y el Programa Directivo de la Universidad de Duke, Carolina del Norte, Estados Unidos.

Anteriormente, fue CFO de los Grupos Financieros de Scotiabank en Colombia y Perú, se desempeñó en diversos roles gerenciales en GE Capital y como auditor en PWC. Asimismo, Ernesto ha formado parte de múltiples Directorios en empresas del sector financiero, como CIFIN S.A., Sociedad Titulizadora S.A. y Banco Colpatría.

Ernesto fue designado Chief Financial Officer (CFO) de la Banca Internacional de Scotiabank en febrero del 2017, teniendo entre sus principales responsabilidades la supervisión de los equipos de Finanzas en esta línea de negocio.



**Karen Ergas Segal**  
Directora independiente

**Nombramiento**

Fue electa directora en la Sesión Ordinaria del Directorio de Scotiabank Chile del 25 de abril de 2019.

**Comités en los que participa**

- Comité de Riesgos
- Comité de Auditoría

**Trayectoria**

Ingeniera Comercial con mención en Economía de la Universidad de Chile. Tiene un Magister en Estudios Políticos de la Universidad de los Andes. Además de certificación de directora emitido por IOD, Londres y Diplomado en Gobierno Corporativo de la Universidad Católica de Chile.

Tiene más de 25 años de experiencia en la industria financiera. Ocupó la Tesorería de Banco de Chile y lideró las relaciones del Banco dentro de la comunidad financiera internacional. Asimismo, fue responsable de la apertura y puesta en marcha de la sucursal en Nueva York de BancoEstado, para luego asumir la cabeza de la división internacional de la entidad.

Gracias a su experiencia, tiene amplios conocimientos del funcionamiento y marco regulatorio de la banca en Estados Unidos, relación con las agencias de rating internacionales y vasto conocimiento de los mercados de capitales y manejo de riesgos.

Ha sido docente en la Facultad de Economía de la Universidad de Chile y en la Universidad Adolfo Ibáñez. Es miembro del Directorio de Paz Corp. y forma parte del directorio del Instituto de Directores de Chile, un organismo asociado al IOD (Institute of Directors) de Londres. En el pasado formo parte de los directorios de Redbanc, Transbank y Comisión Clasificadora de Riesgos (CCR) y BancoEstado Corredora de Bolsa.



**Emilio Deik Morrison**  
Director independiente

**Nombramiento**

Fue elegido director en la Sesión Ordinaria del Directorio de Scotiabank Chile del 25 de abril de 2019.

**Comités en los que participa**

- Comité de Riesgos
- Comité de Auditoría

**Trayectoria**

Es Ingeniero Civil Industrial de la Pontificia Universidad Católica de Chile. En sus más de 25 años de trayectoria ha sido emprendedor, mentor, docente y director de empresas.

Es socio fundador de una serie de empresas, como Azurian, dedicada a la consultoría y desarrollo de servicios de software especializados; y director ejecutivo de Celcompra, compañía especializada en soluciones de software basada en telefonía IP. Es director en empresas como Trabajando.com, Emasa, XYGO, entre otras. A nivel docente es el director del Diplomado de Transformación Digital de la Universidad de los Andes.

# Organigrama del directorio



**Fernanda Vicente Mendoza**  
Directora independiente

**Nombramiento**

Fue designada directora de Scotiabank en la Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada el 21 de abril de 2017; y designada nuevamente en la Junta Extraordinaria celebrada el 2 de agosto de 2018, en la cual se aprobó la fusión de BBVA Chile y Scotiabank Chile.

**Comités en los que participa**

No participa de los Comités de apoyo al Directorio.

**Trayectoria**

Periodista de la Universidad Diego Portales y Magíster en Innovación de la Pontificia Universidad Católica de Chile. Diplomada en Marketing Comunicacional y Marketing de Productos y Servicios Tecnológicos en la Universidad de California en Estados Unidos. Graduada del Programa Exponential Foundation de Singularity University.

Es Presidenta de Mujeres del Pacífico y cofundadora de distintos emprendimientos innovadores como la plataforma de crowdfunding 101 Monkeys y la Fundación Kodea. También es ex Directora de Diverge, el Centro de Innovación Empresarial de la Universidad Finis Terrae. Ha sido docente en la Escuela de Ingeniería Civil y en el Magíster de Innovación de la Universidad Católica, en la Escuela de Negocios y Economía en la Universidad Finis Terrae, en el MBA de la Universidad de Santiago y en el diplomado de género de la Universidad de Chile. Ex directora de la Asociación de Emprendedores de Chile.



**Sergio Concha Munilla**  
Director independiente

**Nombramiento**

Fue designado director de Scotiabank en agosto de 2009 y ha sido ratificado en el cargo en varias oportunidades, la más reciente en la Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el 2 de agosto de 2018, en la que se aprobó la fusión de BBVA Chile y Scotiabank Chile.

**Comités en los que participa**

Comité de Auditoría

**Trayectoria**

Es Ingeniero Comercial con mención en Administración de Empresas de la Universidad de Chile y Diplomado en Gobierno Corporativo de la Universidad Católica. Inició su carrera en el Banco Hipotecario y de Fomento de Chile y posteriormente se desempeñó en los bancos de Chile, Osorno y Corpbanca.

Integró en representación de Chile el comité de Asesores de Producto de Visa Internacional de la región América Latina y El Caribe. Luego de ello, se desempeñó en el Banco de Comercio de El Salvador, entidad que pasó a manos de Scotiabank en 2004.

En el Banco fue Presidente Ejecutivo de Scotiabank El Salvador y presidió varias de sus filiales en El Salvador, Costa Rica, Guatemala, Honduras y Panamá. En Chile fue Gerente General del Banco del Desarrollo y presidente de sus filiales, hasta la fusión con Scotiabank Chile.



**Arturo Tagle Quiroz**  
Director independiente

**Nombramiento**

Fue designado director en la Sesión Ordinaria de 24 de septiembre de 2020.

**Comités en los que participa**

Comité de Riesgos  
Comité de Auditoría

**Trayectoria**

Es Ingeniero Comercial de la Pontificia Universidad Católica de Chile y Magíster en Administración de Negocios de la Universidad de Chicago.

Fue gerente general de Banco de Chile durante seis años y presidente del Banco Estado entre marzo de 2018 y junio de 2020. En su extenso currículum destaca su participación en las mesas de Banchile Corredores de Seguros Limitada, Banchile Administradora General de Fondos S.A., Redbanc, Transbank, Confuturo Seguros de Vida y del Instituto Nacional de Capacitación INACAP. Antes fue gerente general de la Asociación de Bancos de Chile.



**Juan Antonio Guzmán Molinari**  
Primer Director Suplente

**Nombramiento**

Fue designado director en 2012 y ha sido ratificado en el cargo en varias oportunidades, la más reciente en la Junta Extraordinaria celebrada el 2 de agosto de 2018, en la cual se aprobó la fusión de BBVA Chile y Scotiabank Chile.

**Comités en los que participa**

No participa de los Comités de apoyo al Directorio.

**Trayectoria**

Ingeniero Civil Industrial de la Pontificia Universidad Católica de Chile y Ph.D. Polytechnic of North London. Cuenta con una vasta experiencia profesional en administración y dirección de organizaciones públicas y privadas; y ha desempeñado funciones académicas docentes y de dirección académica

Fue Gerente General de Gener S.A. y actualmente integra el Directorio de diversas empresas privadas y es socio activo en empresas de los sectores de energía, educación, salud y proyectos inmobiliarios.



**Guillermo Mackenna Rueda**  
Segundo Director Suplente

**Nombramiento**

Fue designado Director Suplente en la Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada el 2 de agosto de 2018, en la cual se aprobó la fusión de BBVA Chile y Scotiabank Chile.

**Comités en los que participa**

No participa de los Comités de apoyo al Directorio.

**Trayectoria**

Abogado de la Universidad Gabriela Mistral y Master en Derecho en Northwestern University en Chicago, Estados Unidos. Ha sido socio en diversos estudios de abogados en Chile y Estados Unidos y actualmente es socio en Grupo Vial Abogados.

Se desempeñó como Fiscal Corporativo de Farmacias Ahumada S.A. donde luego asumió como secretario del directorio (2009- 2010). Fue director y presidente del directorio de Blanco y Negro S.A.

## Funciones y responsabilidades generales del Directorio

**Establecer los objetivos de negocio del Banco.** Esta función incluye analizar, examinar y aprobar la estrategia del mismo y sus planes para operaciones importantes.

**Proporcionar un gobierno eficaz,** de forma de equilibrar de la mejor manera los intereses que forman parte de la organización, incluyendo a sus accionistas, clientes, colaboradores y la comunidad en la que opera.

**Evaluar los resultados operacionales y financieros del Banco,** de manera que estos estén en concordancia con los objetivos y la estrategia de negocios de la organización y el apetito por riesgo de ésta.

## Responsabilidades específicas del Directorio

Nuestro Directorio conoce y está informado sobre los negocios del Banco, así como del contexto regulatorio en que este opera. A los nuevos integrantes, se les entrega información escrita para apoyarlos en esa función.

Sus responsabilidades específicas son:



### Gestión de riesgo

Establecer las políticas de riesgos adecuadas y prudentes para la gestión del Banco. Estar informados y comprender los riesgos significativos a los que está expuesta la institución.



### Gestión del capital

Fijar las políticas de riesgo adecuadas y prudentes para la gestión del Banco, para lo cual cuenta con el apoyo del Comité de Gestión y Capital, que debe decretar las políticas de gestión de capital apropiadas para el Banco.



### Entorno de control

Verificar que el Banco tenga un entorno de control que apoye una gestión adecuada, eficaz y prudente. Tanto la división de Auditoría Interna, los auditores externos y la alta gerencia deberán informar al Directorio sobre el estado del entorno de control del Banco.



### Liquidez y manejo financiero

Resguardar y comprender las necesidades de liquidez y manejo del financiamiento del Banco.



### Auditoría Interna

A recomendación del Comité de Auditoría, establecerá las funciones para la división de Auditoría, y aprobará su planificación anual. Además, solicitará a la división de Auditoría de manera periódica, las validaciones que los procesos del Banco, las políticas, procedimientos y controles están siendo monitoreados y respetados y que se están adoptando las acciones apropiadas para hacer frente a las deficiencias importantes que se hayan identificado.

El Directorio realiza una revisión anual de su desempeño. Como resultado del proceso 2021, se diseñó un Plan de Trabajo para el año 2022 con aspectos y materias a mejorar, así como la programación de las actividades para el período. Las respuestas entregadas en la autoevaluación son confidenciales y los resultados son entregados al Directorio y son presentados en la Junta Ordinaria de Accionistas.

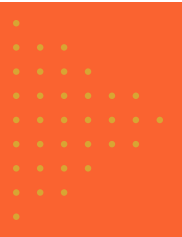
# Capacitación continua

Constantemente, nuestro Directorio está recibiendo capacitaciones en diversos ámbitos, contexto en el cual, durante el año se realizaron cinco inducciones, con el fin de fortalecer los conocimientos y mejorar el desempeño de nuestra institución.

Capacitaciones directores	Descripción
Sensibilización cibernética	Se reforzaron conocimientos generales de T.I; cómo reconocer a los atacantes; ingeniería social; privacidades en las Redes Sociales; virus, malware y ransomware; protección de contraseñas, robo de identidad, seguridad de dispositivo móvil; seguridad en viajes; protección de nuestra nube y datos.
Riesgo tecnológico y ciberseguridad	Se abordaron temáticas como Magnitud del problema; Entendimiento del GAP de la Ciberseguridad; Gobiernos Corporativos: Roles, Responsabilidades del Directorio y Factores de Riesgo.
Anti-Money Laundering and Anti-Financing of Terrorism (AML & AFT)	Se realizaron capacitaciones sobre Definiciones y Delitos Precedentes; UAF y Situaciones en Chile; Política Conozca a su Cliente y su importancia; Clientes de Alto Riesgo Aumtomático; Sanciones; Sistemas de Monitoreo; Funciones de la Gerencia de AML; Consecuencias de no contar con un programa de AML.
Límites y Excepciones	Se realizaron inducciones sobre Límites de Perfomance de Cartera; Política de Cobranza y LMT; Stock, Renegociaciones y Vintage; Excepciones; Collectio Strategies.
Gestión de capital y Basilea III	Se abordaron temas como Resumen; Evolución Basilea; Colchones de Capital; Contexto Legal Regulatorio; Pilar 1 y 2: IAPE; MIR; MAR.



# Principales ejecutivos



**Sr. Diego Masola**  
CEO - EVP & Country Head



**Sr. Juan Matamoros**  
SVP Banca Retail



**Sra. María Victoria Doberti**  
SVP & CFO



**Sr. Víctor Carpio**  
SVP & CRO

Nuestra alta gerencia debe **asegurar** que las actividades del Banco sean **coherentes** con su **estrategia de negocios**, sus **valores institucionales**, la **tolerancia**, el **apetito por riesgo** y las **políticas**, previamente definidas o aprobadas por el Directorio. Para estos efectos, debe estar conformada por profesionales idóneos que cuenten con competencias personales y técnicas, y con la experiencia necesaria para gestionar eficazmente el Banco.



**Sra. Jacqueline Balbontín**  
VP Gestión de Personas,  
Cultura y Asuntos  
Corporativos



**Sra. Elizabeth Valenzuela**  
VP Auditoría



**Sr. Jabar Singh**  
SVP Wholesale Banking



**Sr. Daniel Puerta**  
VP Banca Digital



**Sr. Rafael Bilbao**  
VP Fiscalía



**Sr. Eduardo Meynet**  
VP Operaciones



**Sr. Alexis Moreno**  
Director TI



**Sr. Ignacio Ruiz-Tagle**  
VP Wealth Management



**Sr. Gabriel Morgan**  
VP AML & Internal Control

# Comités

Cada uno de nuestros comités tiene sus propios estatutos y debe cumplir con todas las leyes, normas y reglamentos establecidos. El estatuto fijará su misión y responsabilidades, su estructura, sus facultades y los requisitos necesarios para formar parte del organismo. Indicará, además, la forma en que se realizarán los nombramientos y los reportes que deberán ser enviados al Directorio.

Dos de los comités de Scotiabank están formados por directores: el Comité de Auditoría y el de Riesgos.

Comité de Auditoría	Comité de Riesgos
Integrantes:	Integrantes:
Miembros permanentes-Directores	Miembros permanentes-Directores
Sr. Sergio Concha, Director	Sr. Manuel José Vial, Director
Sr. Manuel José Vial, Director	Sra. Karen Ergas, Directora
Sr. Gonzalo Said, Director	Sr. Salvador Said, Director
Invitados	Invitados
Sr. Diego Masola, CEO - EVP & Country Head	Sr. Diego Masola, CEO - EVP & Country Head
Sra. María Victoria Doberti, SVP & CFO	Sr. Víctor Carpio, SVP & CRO
Sr. Rafael Bilbao, VP Fiscalía	Sr. Rafael Bilbao, VP Fiscalía
Sra. Elizabeth Valenzuela, VP Auditoría	Sra. Elizabeth Valenzuela, VP Auditoría
	Sra. María Victoria Doberti, SVP & CFO
Sesiones	Sesiones
Las sesiones ordinarias del Comité se llevan a cabo una vez al mes.	Las sesiones ordinarias del Comité se celebran mensualmente.
Funciones	Funciones
Este Comité está encargado de los siguientes aspectos: (i) Mantener el funcionamiento de los sistemas de control interno del Banco y sus filiales. (ii) Vigilar cuidadosamente el cumplimiento de las normas y procedimientos que rigen su práctica. (iii) Estar al tanto de los riesgos que pueden significar para la institución los negocios que lleve. (iv) Reforzar y apoyar la función de la Contraloría, así como la independencia de la administración, ser vínculo coordinador entre la auditoría interna y los auditores externos, y un nexo entre estos y el Directorio del Banco.	(i) Apoyar al Directorio en la supervisión de la Gestión de Riesgo, que incluye riesgos institucionales, de crédito, de mercado y operacionales, que deben ser constantemente monitoreados y supervisados. Además, debe entregar al Directorio información actualizada sobre la gestión de riesgo del Banco.

Comité de Gestión de Capital	Comité de Contingencia de Liquidez
Integrantes:	Integrantes:
Ejecutivos	Ejecutivos
Sr. Diego Masola, CEO - EVP & Country Head	Sr. Diego Masola, CEO - EVP & Country Head
Sra. María Victoria Doberti, SVP & CFO	Sr. Jabar Singh, SVP Wholesale Banking
Sr. Jabar Singh, SVP Wholesale Banking	Sra. María Victoria Doberti, SVP & CFO
Sr. Juan Matamoros, SVP Banca Retail	Sr. Juan Matamoros, SVP Banca Retail
Sr. Víctor Carpio, SVP & CRO	Sr. Paul Misle, Managing Director and Head of Sales & Trading
Sr. Aitor Aldunate, VP Tesorería & Capital Management.	Sr. Víctor Carpio, SVP & CRO
Sr. Paul Misle, Managing Director and Head of Sales & Trading	Sr. Aitor Aldunate, VP Tesorería & Capital Management.
Sr. Jaime Assael, Director de Riesgo de Mercado	Sr. Jaime Assael, Director de Riesgo de Mercado
Sra. Elizabeth Valenzuela, VP Auditoría	Sr. Mauricio Bonavía, Gerente General de Scotia Corredora de Bolsa
Sr. Alexis Moreno, Director TI	Sr. Fabio Valdivieso, Gerente General AGF
Sr. Jaime Torres, Director FP&A	Sr. Luis Alberto Aubele, Gerente General CAT
Sr. Ignacio Ruiz Tagle, VP Wealth Management	Sr. Jaime Escárate, Gerente Operaciones Financieras
Sr. Eduardo Meynet, VP Operaciones	Sra. Jéssica Rivas, Senior Manager Comunicaciones Internas
Sr. Andrés Barrera, Secretario	
Sesiones	Sesiones
Las sesiones ordinarias de este comité se llevan a cabo trimestralmente.	El Comité puede ser activado y convocado por el Gerente General en su calidad de Presidente y Oficial a Cargo del CCL o, en su ausencia, por el Gerente de Tesorería o por Resolución de ALCO.
Funciones	Funciones
(i) Controlar la globalidad del proceso de planificación estratégica y gestión de capital, con fin de controlar su calidad, integridad y el cumplimiento de los compromisos para, de esta manera, proporcionar a la alta administración información pertinente y con valor agregado. De igual manera, debe analizar y mantener enfocadas las acciones correctivas con respecto a eventuales desviaciones, con el fin de promover optimizaciones en estas materias.	(i) En caso de que surja un evento de estrés de liquidez, este comité es la mayor instancia resolutoria al interior de la organización. Constituye, además, el punto de contacto y consulta de las diversas áreas del Banco.

Comité Portfolio Management (PMO)	Comité de Modelos
Integrantes:	Integrantes:
Ejecutivos	Ejecutivos
Sr. Diego Masola, CEO - EVP & Country Head	Sr. Victor Carpio, SVP & CRO
Sra. María Victoria Doberti, SVP & CFO	Sr. Felipe Lazo, Senior Manager Data Engineering and Model Monitoring
Sr. Juan Matamoros, SVP Banca Retail	Sr. Eduardo Quiroga Paz, VP Riesgo Retail
Sr. Jabar Singh, SVP Wholesale Banking	Sr. Jeisson Pérez, Director de Modelos de Riesgo y Capital
Sr. Víctor Carpio, SVP & CRO	Sr. Jorge Sarria, Director de Portafolio Wholesale
Sr. Aitor Aldunate, VP Tesorería & Capital Management.	Sra. Danitza Hardy, Directora de Políticas y Centro de Adjudicación
Sr. Eduardo Meynet, VP Operaciones	Sr. Juan Pablo González, Director Portfolio Management
Sr. Alexis Moreno, Director TI	Sr. Jorge Zamora , Director de Estrategia de Cobranza
Sr. Daniel Puerta, VP Banca Digital	Sr. Macario Zamorano, Director Enterprise Risk Management
Sra. Jacqueline Balbontín, VP Gestión de Personas, Cultura y Asuntos Corporativos	Sr. Adrián Alarcón, CAT Gerente División Riesgo
Sr. Rafael Bilbao, VP Fiscalía	Sr Jorge Pinto, CAT Gerente de Modelos
Sra. Mariela Riquelme, Senior Manager Control de Gastos División Finanzas	Sr. Héctor Briones, CAT Gerente de Inteligencia de Riesgo
Sr. Jaime Torres, Director de FP& A	Sr. Angello González, Senior Manager de Modelos (Provisiones Retail)
Sr. Luis González, Director de Modernización	Sra. Romina Meza, Senior Manager de Modelos (Scoring Retail)
Sesiones	Sesiones
Las sesiones ordinarias del Comité se llevan a cabo trimestralmente.	Las sesiones ordinarias del Comité se llevan a cabo trimestralmente.
Funciones	Funciones
(i)Optimizar la asignación de recursos de acuerdo con las prioridades estratégicas y presupuesto del Banco. (ii) Priorizar la asignación de recursos. (iii) Aprobar iniciativas alineadas a la estrategia del Banco. (iv) Controlar presupuesto, avance y ejecución de los proyectos.	(i) Su rol es definir y aprobar la confección, aplicación y seguimiento de los modelos para los segmentos Personal Banking, Consumer Finance, Microempresas y Segmento Comercial Grupal, en las diversas etapas del ciclo del crédito. (ii) Mantener el correcto desarrollo, aprobación e implementación de los modelos de provisiones normativos locales e internacionales.

Comité de Activos y Pasivos (ALCO)	Comité de Proveedores Externos
Integrantes:	Integrantes:
Ejecutivos	Ejecutivos
Sr. Diego Masola, CEO - EVP & Country Head	Sr. Gabriel Morgan, VP AML & Internal Controls
Sra. María Victoria Doberti, SVP & CFO	Sr. Fernando Jacome, VP Strategic Sourcing and Expense Management
Sr. Juan Matamoros, SVP Banca Retail	Sr. Macario Zamorano, Director Enterprise Risk Management
Sr. Jabar Singh, SVP Wholesale Banking	Sr. Cristián Fernández, Director AML ATF & Compliance
Sr. Víctor Carpio, SVP & CRO	Sr. Juan Enrique Ibáñez, Director Infraestructura Local
Sr. Aitor Aldunate, VP Tesorería & Capital Management.	Sr. Rodrigo Figueroa, Director AML & Internal Control
Sr. Paul Misle, Managing Director and Head of Sales & Trading	Sr. Kurt Haarmann, Director de Seguridad Corporativa
Sr. Jaime Assael, Director de Riesgo de Mercado	Sr. Luis Molina, Gerente Legal Banca Retail
Sra. Elizabeth Valenzuela, VP Auditoría	Sr. Víctor Astudillo, Senior Manager de Riesgo Operacional
Sr. Andrés Barrera, Secretario	Sra. Claudia Aracena, Senior Manager Control Interno
	Sr. Nicola Starita, Senior Manager, Operaciones de Compras & e-Procurement
Sesiones	Sesiones
Las sesiones ordinarias del Comité se llevan a cabo mensualmente.	Las sesiones ordinarias del Comité se llevan a cabo mensualmente.
Funciones	Funciones
(i) Proporcionar las directrices estratégicas que permitan administrar adecuadamente la estructura financiera del Banco, de acuerdo con los objetivos establecidos por el Directorio y con las políticas de Scotiabank Chile. (ii) Supervisar el desarrollo del balance y las estrategias de largo plazo, constituyéndose en un foco de discusión y resolución de asuntos relacionados con el crecimiento, fondeo, productos, tarificación, riesgos y resultados del Banco.	(i) Administrar de forma unificada los temas que cubren los diversos aspectos de la contratación externa del Banco y sus filiales con proveedores externos o con otros miembros del grupo.

Comité de Calidad y Transparencia	Comité de Ética
Integrantes:	Integrantes:
Ejecutivos	Ejecutivos
Sr. Diego Masola, CEO - EVP & Country Head	Sra. Jacqueline Balbontín, VP Gestión de Personas, Cultura y Asuntos Corporativos
Sr. Juan Matamoros, SVP Banca Retail	Sr. Cristián Fernández, Director AML ATF & Compliance
Sr. Eduardo Meynet, VP Operaciones	Sr. Rafael Bilbao, VP Fiscalía
Sra. Claudia Heimpell, VP Distribución Banca Retail	Gerente División del caso analizado
Sra. Jacqueline Balbontín, VP Gestión de Personas, Cultura y Asuntos Corporativos	
Sr. Rafael Bilbao, VP Fiscalía	
Sra. Bárbara Schwerter, VP Productos Banca Retail	
Sra. Andrea Pinto, Director Sostenimiento Ventas & Servicios	
Sr. Javier Martín, Director Experiencia de Clientes	
Sesiones	Sesiones
Las sesiones ordinarias del Comité se llevan a cabo trimestralmente.	El Comité sesiona cada vez que ocurra una eventualidad que lo amerite.
Funciones	Funciones
(i) Promover la cultura de excelencia en el servicio. (ii) Sugerir al Directorio políticas y procedimientos de calidad y transparencia en el servicio o en sus modificaciones. (iii) Monitorear la puesta en práctica de éstos últimos. (iv) Informar al Directorio sobre eventos importantes concernientes a calidad y transparencia.	(i) Cuidar que se cumplan las normas establecidas en el Código de Conducta del Grupo Scotiabank. (ii) Solucionar las dudas que se generen en su aplicación. (iv) Promover el respeto, la dignidad y la diversidad dentro de la organización.

Comité de Inversión y Gasto	Comité de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo
Integrantes:	Integrantes:
Ejecutivos	Ejecutivos
Sra. Mariela Riquelme, Senior Manager Control de Gastos División Finanzas	Sr Diego Masola, CEO - EVP & Country Head
Sr. Fernando Jacome, VP Strategic Sourcing & Cost Management IB	Sr. Juan Matamoros, SVP Banca Retail
Sr. Jaime Torres/Mariela Riquelme, Senior Manager Control de Gastos División Finanzas	Sr. Víctor Carpio, SVP & CRO
Sr. Nicola Starita, Senior Manager Operaciones de Compras	Sr. Rafael Bilbao, VP Fiscalía
Sra. María Victoria Doberti, SVP & CFO	Sr. Eduardo Meynet, VP Operaciones
Sr. Aitor Aldunate, VP Tesorería & Capital Management.	Sr. Cristián Fernández Director, AML ATF & Compliance
Sra. Mariela Riquelme, Senior Manager Control de Gastos División Finanzas	Sr Gabriel Morgan, VP AML & Control Interno
	Sr. Armando Véliz, Director Operaciones AML-FIU
	Sra. Karina Rivera, Director Operaciones AML Controls
	Sr. Jabar Singh, SVP Wholesale Banking
	Sr. Ignacio Ruiz-Tagle, VP Wealth Management
Sesiones	Sesiones
Las sesiones ordinarias del Comité se llevan a cabo mensualmente.	Las sesiones ordinarias del Comité se llevan a cabo mensualmente.
Funciones	Funciones

(i) Es la máxima instancia para aprobar desembolsos mayores a CAD 20 M y tiene la facultad de rechazar cualquier gasto o inversión que no cumpla con las necesidades del Banco y sus filiales.

(i) Establecer el marco corporativo que lo gobierna para promover y facilitar en Scotiabank Chile y filiales el cumplimiento de las regulaciones locales y las mejores prácticas corporativas de manera de prevenir, detectar y reportar operaciones inusuales que pudieran estar vinculadas al lavado de activos y prevención de financiamiento del terrorismo. El Comité de PLA constituye uno de los canales de comunicación entre el oficial de cumplimiento y alta administración.

Comité de Gestión de Riesgos No Financieros
Integrantes:
Ejecutivos
Sr. Diego Masola, CEO - EVP & Country Head
Sr. Juan Matamoros, SVP Banca Retail
Sr. Víctor Carpio, SVP & CRO
Sr. Jabar Singh, SVP Wholesale Banking
Sr. Gabriel Morgan, VP AML & Control Interno
Sr. Alexis Moreno, Director TI
Sr. Daniel Puerta, VP Banca Digital
Sr. Rafael Bilbao, VP Fiscalía
Sr. Eduardo Meynet, VP Operaciones
Sr. Cristián Fernández, Director AML ATF & Compliance
Sr. Macario Zamorano, Director Enterprise Risk Management
Sra. Jacqueline Balbontín, VP Gestión de Personas, Cultura y Asuntos Corporativos
Sra. María Victoria Doberti, SVP & CFO
Sra. Elizabeth Valenzuela, VP Auditoría
Sesiones
Las sesiones ordinarias del Comité se llevan a cabo mensualmente.
Funciones

(i) Supervisa los riesgos no financieros del Banco y Filiales -Riesgos Operacionales, Seguridad de la Información, Continuidad del Negocio, Riesgo en Servicios Externalizados, Nuevos Productos e Iniciativas, Cumplimiento, Reportes Regulatorios y Reputacional- proporcionando un enfoque estratégico y coordinando el desarrollo de programas locales de control interno. Su competencia en esta área y las acciones que ejerza alcanzan al Banco y todas sus filiales.

# Gestión de riesgos

Scotiabank Chile cuenta con un Marco de Administración de Riesgos cuyo objetivo es garantizar que los resultados de las actividades que impliquen asumir riesgo sean congruentes con las estrategias y el apetito por riesgo de nuestra Organización. Este Marco considera una estructura de control de riesgos bien establecida que incluye un Directorio activo y comprometido, el cual se apoya en un equipo de Alta Dirección con experiencia. La toma de decisiones está centralizada en varios comités relacionados a la gestión de riesgos. La Gestión de Riesgos del Banco se sustenta en el modelo de tres líneas de defensa donde el Departamento de Auditoría Interna proporciona un aseguramiento independiente a nivel institucional sobre el diseño y operación del control interno del Banco, la gestión de riesgo y los procesos de control.

## Marco de Gestión de Riesgo

Este marco se aplica en todo el Banco y consta de cinco elementos fundamentales:



El Marco de Gestión de Riesgo es información esencial para el Directorio, la alta administración y todos los demás colaboradores del Banco y sus filiales. Sus funciones son:

- **Describir la gestión de riesgos, los principios de ésta, el apetito por el riesgo, la cultura de riesgo, las herramientas y elementos esenciales para el manejo de esta gestión por parte del Banco.**
- **Determinar la manera en la que el Banco identifica, mide, controla y reporta los riesgos a los que está expuesto.**
- **Actuar como un marco general para todos los elementos de las actividades que forman parte de la gestión de riesgo del Banco, y ser la principal fuente de documentación para todos los demás marcos y políticas de esta área.**

### Adicionalmente contamos con un modelo de tres líneas de defensa:



#### Primera línea de defensa

Compuesta por las unidades comerciales que son las que, básicamente, toman los riesgos y son propietarias de estos.



#### Segunda línea de defensa

Integrada por las funciones de control (Gestión de Riesgos y Cumplimiento) que proporcionan supervisión independiente a la Primera Línea de Defensa y están encargadas de monitorear y controlar los riesgos.



#### Tercera línea de defensa

Constituida por el área de Auditoría Interna que entrega un aseguramiento independiente a la Alta Administración y al Directorio en cuanto a la efectividad de las prácticas de gestión de riesgo.

# Principios de gestión de riesgos

Las actividades que impliquen asumir riesgos por parte del Banco se fundamentan en los siguientes principios:



## Equilibrio riesgo-beneficio

Nos aseguramos de que las decisiones de negocios y de riesgo estén en concordancia con las estrategias y el apetito por riesgo.



## Reconocimiento y comprensión de los riesgos

Identificamos y gestionamos todos los riesgos materiales a los que el Banco se ve expuesto, sean estos financieros o no financieros.



## Pensamiento progresivo

Manejamos proactivamente los riesgos emergentes y las vulnerabilidades potenciales.



## Enfoque en el cliente

Analizamos exhaustivamente las necesidades de nuestros clientes para tomar de decisiones de riesgo efectivas.



## Responsabilidad compartida

Todos nuestros colaboradores son responsables de gestionar el riesgo.



## Protección de nuestra marca

Revisamos las actividades que involucren toma de riesgo para cerciorarnos de que estén alineadas con el apetito de riesgo del Banco, su Código de Conducta, sus valores y principios.



## Controles

Mantenemos un entorno de control robusto y resiliente para proteger a nuestras partes interesadas.



## Resiliencia

Contamos con los medios operacionales y financieros, para hacer frente a eventos adversos.



## Compensación

Nuestras estructuras relacionadas con el desempeño y la compensación refuerzan los valores del Banco y promueven comportamientos de toma de riesgos que consideren el entorno regulatorio y las compensaciones.

# Cultura de riesgo

Para el éxito de nuestra organización, es fundamental contar con una **cultura de riesgo sólida** que permita que los **colaboradores identifiquen actividades** en las que la aprobación del riesgo excede el apetito establecido por la institución. Esta cultura es definida por numerosos factores, entre ellos, la relación interdependiente entre la **estructura de control de riesgo, el apetito por riesgo, la estrategia organizacional y las herramientas de gestión de riesgos de la organización.**

## Gobierno de riesgo

Contamos con una estructura de gobernanza de riesgo establecida y con un Directorio activo y comprometido que es apoyado por un experimentado equipo de alta administración. La toma de decisiones está debidamente centralizada a través de una serie de comités de gestión de riesgo.

La Gerencia de Riesgo se relaciona en forma permanente con el Directorio local, a través de la aprobación de políticas y del reporte mensual del Comité de Riesgo. Todas las políticas y acciones son coordinadas con la Casa Matriz, de la cual se reciben lineamientos globales y consejo.

El Comité de Riesgos es el organismo que recomienda al Directorio las políticas, normas y procedimientos para una adecuada gestión y monitoreo de los riesgos. Esta función incluye, revisar y aprobar periódicamente

las políticas claves en dicha materia y los marcos y límites de acción, con el fin de garantizar que todas las operaciones del Banco se realicen de acuerdo con el apetito por riesgo definido y dentro del marco de gestión establecido.

De la Vicepresidencia Senior de Riesgo dependen las siguientes áreas: riesgo retail; riesgo mayorista; riesgo de mercado; Enterprise Risk; compliance & AML. Todos los riesgos son reportados al área que se dedica a la administración, conocimiento y gobernanza de dichos riesgos.

Esta gerencia participa activamente en proyectos transversales del banco como Basilea III, el compendio de Normas Contables y el proyecto Pyme, entre otros.



### Hitos en materia de gestión de riesgo durante el 2021

Proyectos, programas y/o hito relevante 2021	Descripción
Ampliación de riesgos no financieros	El Banco ha ampliado los tipos de riesgo no financieros como es el caso de riesgo de modelos, riesgo de datos y riesgo medioambiental.

# Marco de Apetito por Riesgo

El Marco de Apetito por Riesgo del Banco (RAF) determina la capacidad de riesgo de la organización y establece la cantidad y los tipos de riesgo que el Banco está dispuesto a asumir para alcanzar sus objetivos estratégicos. Incluye las métricas, los roles y las responsabilidades de aquellos encargados de supervisar. La aplicación de todos estos componentes permite que el Banco se mantenga dentro de límites de riesgo apropiados y que logre un óptimo balance entre riesgo y beneficio.

El desempeño del Banco, basado en los parámetros de apetito por riesgo previamente establecidos, se **reporta mensualmente al Comité de Riesgo y al Directorio** como parte del Informe de Gestión de Riesgo del Banco.



# Tipos de riesgo

Como banco estamos expuestos a una variedad de riesgos que pueden potencialmente afectar negativamente el desempeño financiero, la reputación y las estrategias comerciales de nuestra organización. Es por eso que nuestro enfoque de gestión de riesgo considera identificar, evaluar, revisar, monitorear y gestionar proactivamente los riesgos principales y emergentes para así definir las estrategias adecuadas para su mitigación.

Los principales riesgos asumidos por el Banco son:

### Riesgos financieros:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de mercado
- Riesgo de liquidez

Para un análisis más exhaustivo, contamos con un listado de riesgos clasificados en principales (top) y emergentes. La elaboración de esta lista considera información recolectada desde diversas fuentes, así como también una investigación externa.

Debido a los nuevos desafíos en materia de digitalización, hemos establecido requisitos y estándares adicionales para la identificación, medición y mitigación de los riesgos de TI y ciberseguridad, que aseguren la protección de la información.

### Riesgos no financieros:

- Riesgo operacional
- Riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo y sanciones
- Riesgo de reputación
- Riesgo tecnológico y de ciberseguridad
- Riesgo de modelos
- Riesgo de datos
- Riesgo de cumplimiento
- Riesgo medioambiental
- Riesgo estratégico



# Integridad y transparencia



Nuestros valores esenciales -**respeto, integridad, pasión y responsabilidad**- son la base de nuestras acciones cotidianas. Su cumplimiento nos ha permitido llegar a ser uno de los bancos más grandes y sólidos del mundo.

## Código de conducta

El Código de Conducta describe los estándares por los que se rige la compañía y debe ser cumplido por todos los colaboradores, directores y partes relacionadas de Scotiabank. En Chile, todos los nuevos ingresos reciben una copia de este documento cuando son contratados o elegidos y están obligados a cumplir con los valores y las normas de conducta establecidas en él, así como cualquier otra política aplicable a Scotiabank. Por su parte, los gerentes deben conocer y comunicar las leyes aplicables, los requisitos de los reguladores, las políticas, procedimientos y procesos internos, así como gestionar y supervisar a los colaboradores para asegurar que la ley, el Código de Conducta, otras políticas, procedimientos y procesos internos sean cumplidos.

## Ética, Cumplimiento y Anticorrupción

Nuestro rol es promover la conducta ética y el cumplimiento en nuestra institución, brindando apoyo a los directores, oficiales y colaboradores del Banco y sus subsidiarias.

Brindamos supervisión independiente a través del Programa de Gestión del Riesgo de Cumplimiento Global del Banco, el cual se estableció para gestionar y mitigar el Riesgo de Cumplimiento inherente a los negocios globales de nuestra institución.

### Nuestras prioridades:

- Cerrar los hitos aplicables de las iniciativas de remediación de cumplimiento.
  - Alcanzar objetivos relacionados con el Liderazgo, la Diversidad y la Inclusión.
  - Reducir las observaciones pendientes y atrasadas por un periodo considerable.
  - Asegurar la implementación adecuada de programas empresariales, de cumplimiento empresarial y de funciones corporativas a nivel mundial.
- Lograr una alineación sustancial con las expectativas OSFI E-13\* según el cronograma establecido.
  - Fortalecer la cultura de riesgo, el conjunto de habilidades y la capacitación dentro de Cumplimiento Global.

\*(Guideline E-13 de Office of the Superintendent of Financial Institutions).

# Canal de denuncias

Nuestro Banco se compromete a proporcionar un ambiente inclusivo, respetuoso y seguro, sin discriminación y acoso para todos y, por ello, promovemos una comunicación abierta y bidireccional. Para ello, contamos con diversos mecanismos de denuncia, que se encuentran disponibles para toda la organización.

Asimismo, existen dos mecanismos -el correo [denuncias@scotiabank.cl](mailto:denuncias@scotiabank.cl) y el formulario a través de la página web de Scotiabank Chile- por los cuales se reciben las denuncias relacionadas a la Ley 20.393, la cual establece la responsabilidad penal de las personas en la comisión de una serie de delitos y establece la creación de un Modelo de Prevención de Delitos. Las denuncias son recibidas por el Área de Compliance y, en caso de no corresponder a su ámbito de acción son derivadas al área competente para su atención.

Para nosotros la ética y la transparencia son valores fundamentales y por eso es que ambos canales están disponibles tanto para colaboradores como para cualquier persona que quiera ingresar una denuncia. El año 2021 recibimos un total de 88 denuncias.

Ninguna de las denuncias recibidas durante el 2021 correspondió a temas relacionados con la Ley 20.393 o temas de conductas que debía atender el Área de Compliance.

## Capacitaciones en normas de ética, cumplimiento y/o libre competencia

Estos temas son de vital importancia para nuestra organización y, por eso, estamos constantemente capacitando a nuestros colaboradores. Durante el 2021, las materias impartidas por los cursos anuales fueron:

- Comprendiendo las Sanciones Globales.
  - Lucha contra el Soborno y la Corrupción.
- Cultura y Apetito por el Riesgo.
  - Reducción del Riesgo: Prevención del Lavado de Dinero.
- Privacidad en Scotiabank.
  - Código De Conducta.

### Total de personas capacitadas por familia de cargos

Tipo de cargo			
Activos corrientes:	Mujeres	Hombres	Total
Alta gerencia	6	26	32
Gerencia	114	210	324
Jefatura	399	565	964
Fuerza de venta	1.025	613	1.638
Administrativo	1.131	420	1.551
Auxiliar	0	185	185
Otros profesionales	795	934	1.729
TOTAL	3.470	2.953	6.423



Total de horas de capacitación por familia de cargos en 2021

Tipo de cargo			
	Mujeres	Hombres	Total
Alta gerencia	31	157	188
Gerencia	707	1.303	2.010
Jefatura	2.406	3.409	5.815
Fuerza de venta	5.979	3.719	9.698
Administrativo	6.659	2.428	9.087
Auxiliar	0	1.117	1.117
Otros profesionales	4.733	5.797	10.530
Total	20.515	17.930	38.445

Promedio de horas de capacitación por familia de cargos en 2021

Tipo de cargo			
	Mujeres	Hombres	Total
Alta gerencia	3	3	3
Gerencia	3	3	3
Jefatura	3	3	3
Fuerza de venta	3	3	3
Administrativo	3	3	3
Auxiliar	3	3	3
Otros profesionales	3	3	3
Total	3	3	3

En mayo de 2021, obtuvimos la **Certificación del Modelo de Prevención de Delitos** que consiste en la comprobación de la **implementación del sistema de prevención o programa de compliance**. Las conclusiones del informe indicaron que el Modelo de Prevención de Delitos de las personas jurídicas que forman parte del Grupo Scotiabank, está implementado y cumple en todos sus aspectos significativos con los requisitos establecidos en la **Ley N°20.393**.

# Capacitaciones en el modelo de prevención de delito

Total de personas capacitadas por familia de cargos en 2021

Tipo de cargo			
	Mujeres	Hombres	Total
Alta gerencia	0	3	3
Gerencia	2	3	5
Jefatura	10	16	26
Fuerza de venta	87	75	162
Administrativo	117	43	160
Auxiliar	0	13	13
Otros profesionales	68	105	173
Total	284	258	542

Total de horas de capacitación por familia de cargos en 2021

Tipo de cargo			
	Mujeres	Hombres	Total
Alta gerencia	0	1	1
Gerencia	0	1	1
Jefatura	2	3	5
Fuerza de venta	17	15	32
Administrativo	23	9	32
Auxiliar	0	3	3
Otros profesionales	14	21	35
Total	56	53	109



Promedio de horas de capacitación por familia de cargos en 2021

Tipo de cargo			
	Mujeres	Hombres	Total
Alta gerencia	0	0,2	0,2
Gerencia	0	0,2	0,2
Jefatura	0,2	0,2	0,2
Fuerza de venta	0,2	0,2	0,2
Administrativo	0,2	0,2	0,2
Auxiliar	0	0,2	0,2
Otros profesionales	0,2	0,2	0,2
Otros técnicos	NA	NA	0,2
TOTAL	0,2	0,2	0,2

Todo nuevo colaborador debe realizar **obligatoriamente** el curso sobre el **Modelo de Prevención de Delitos** de Scotiabank Chile.

Hechos esenciales

Proyectos, programas y/o hito relevante 2021	Descripción
Certificación Ley 20.393	Certificación de Modelo de Prevención de Delitos, según la Ley 20.393 de Banco y Filiales. Fue otorgada por un período de 24 meses que es el plazo máximo que otorga la ley.
Visita Anual CMF 2021	La revisión de la CMF 2021 arrojó una calificación de Cumplimiento Material para las materias evaluadas de Administración del Riesgo de Crédito y Control sobre Filiales.
Calificación CMF	La CMF nos calificó con Categoría A de acuerdo con nuestros modelos de Gestión y Solvencias.

Durante el período analizado en esta memoria, hubo dos sanciones aplicadas por la CMF, las cuales fueron resueltas según lo estipulado, estas fueron: Multa de la CMF por operaciones en las que se excedió la TMC, valor de la multa UF 100. Multa de la CMF por infringir normas sobre reporte de deudores, valor de la multa UF 500.



En **Scotiabank** tenemos un **conjunto de políticas**, aprobadas por el directorio, que establecen los marcos generales. Algunas de ellas son:



**Código de Conducta Scotiabank**



**Política Institucional de Sanciones**



**Política para la Lucha contra el Soborno y la Corrupción**



**Política de Prevención de Delito Scotiabank Chile y filiales**



**Política y Procedimientos de Denuncias de Irregularidades**



**Política Institucional de Gestión de Fraude**



**Políticas sobre Cargos Directivos Corporativos del Grupo Scotiabank**



**Política Institucional de Prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo**



# Compromiso sostenible

Nuestro **propósito de Sustentabilidad**, en concordancia con las directrices de nuestra Casa Matriz, es **crear valor para la sociedad** y para **nuestra empresa** a través de los **compromisos** que hemos asumido con nuestros principales grupos de interés.

Estamos focalizando nuestros esfuerzos para construir un Banco sostenible colocando al cliente al centro de nuestro quehacer. Nos basamos en la Agenda 2030 sobre Desarrollo Sostenible por la ONU que cuenta con 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible, que incluyen desde la eliminación de la pobreza hasta el combate al cambio climático, la educación, la igualdad de la mujer, la defensa del medio ambiente y el diseño de nuestras ciudades.



## Estrategia de sostenibilidad

Nuestra estrategia de Negocios Sustentables destaca tres áreas en las que nuestra institución puede marcar la mayor diferencia:



### Confianza (G)

Estamos enfocados en mantener relaciones cercanas y de confianza con nuestros clientes, colaboradores, accionistas y con todos los grupos de interés, y para ello, operamos con integridad, justicia y seguridad.



### Inclusión y desarrollo económico (S)

Nos preocupamos de proporcionar espacios y herramientas que faciliten la gestión. Paralelamente, desarrollamos un ambiente laboral que fortalece la inclusión, ya que ésta y el desarrollo económico están intrínsecamente ligados.



### Cambio climático (A)

Nuestro planeta necesita acciones claras contra el cambio climático, por eso, buscamos reducir nuestras emisiones, ser eficientes en el uso de materiales e invertir en soluciones sostenibles, además de otorgar préstamos que mitiguen el riesgo social y ambiental.

## La estrategia ASG de Scotiabank

Comprendemos que el éxito de nuestro Banco está sólidamente relacionado con el futuro de nuestros grupos de interés. Estamos seguros de que, si el mundo a nuestro alrededor prospera estaremos mejor posicionados para aportar al crecimiento, a crear una sociedad más inclusiva y con mayor conciencia ambiental, lo que es beneficioso para todos. Nuestra Estrategia de Sostenibilidad se alinea a las directrices de nuestra Casa Matriz, con una mirada local para cumplir con las expectativas de los públicos de interés y el contexto social, económico y regulatorio.

# Aporte a los Objetivos de Desarrollo Sostenible

Enfoque Scotiabank Chile		Cifras e iniciativas 2021
	Garantizar una vida sana y promover el bienestar tanto para colaboradores, como a comunidades.	Entregamos 650 balones de fútbol. Auspiciamos la copa de fútbol “Olimpiadas Especiales” y el Campeonato de fútbol Scotiabank Sub 12- en modalidad virtual.
	Promover una educación inclusiva, equitativa y de calidad y promover oportunidades de aprendizaje durante toda la vida y para todos.	Aportamos con bibliotecas a 15 instituciones de la Corporación María Ayuda. Junto a Fundación Apptitudes, beneficiamos a más de 2.000 estudiantes con el desarrollo de una aplicación offline que contribuye a su aprendizaje.
	Lograr la igualdad entre los géneros y empoderar mujeres y niñas.	Nos incorporamos a la Mesa de Mujeres en Finanzas, una instancia público-privada creada por el Ministerio de la Mujer y la Equidad de Género junto a la corporación Mujeres en Finanzas. Participamos en el panel latinoamericano Target Gender Equality, iniciativa del Pacto Global de las Naciones Unidas para acelerar el cumplimiento de los Principios del Empoderamiento de las Mujeres de la ONU. Renovamos nuestro compromiso con la Iniciativa Paridad de Género, plataforma público-privada impulsada por el World Economic Forum y el Banco Interamericano de Desarrollo.
	Impulsar el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible.	Aportamos \$ USD 70.000 para, junto a la fundación Kodea, desarrollar un programa orientado a microemprendedoras, y entregarles asesoría en temas de tecnología y marketing”. Implementamos el curso “Socios por un día”, donde capacitamos a 500 alumnos sobre el mundo laboral.
	Construir infraestructuras resilientes, promover la industrialización inclusiva y sostenible y fomentar la innovación.	Firmamos una alianza académica con la Universidad Técnica Federico Santa María para crear, de manera conjunta, un Programa de Transformación Digital. En el marco de la alianza global de Scotiabank con Junior Achievement Américas, hemos desarrollado diversos programas que apuntan a entregar orientación vocacional, educación financiera y fomentar la innovación a estudiantes de enseñanza media de colegios de todo el país.
	Garantizar modalidades de consumo y producción sostenibles.	Incorporamos factores ASG en el análisis crediticio, diseñamos, desarrollamos y vendemos productos socialmente responsables y que permiten la inclusión financiera, garantizando una grata experiencia a nuestros clientes. Nos preocupamos, además, por mantener una cadena de suministros responsable.
	Acción por el Clima	Hemos conseguido una reducción del 20% en los GEI de Alcance 1 y 2 (desde los niveles de 2016) y nuestro objetivo es disminuir las emisiones absolutas en un 25% antes del 2025. Durante 2021, nos sumamos como sponsor del proyecto Eolian, primer auto eléctrico, con capacidad para cuatro pasajeros, que funciona en base a energía solar.
	Promover sociedades pacíficas e inclusivas para un desarrollo sostenible, proveer acceso a la justicia para todos y construir instituciones eficaces, responsables e inclusivas en todos los niveles.	Establecimos el Fondo de Investigación Net Zero, que incluye alianzas con los principales centros de estudios e instituciones académicas para apoyar sus esfuerzos por descarbonizar operaciones a nivel global.

- **Nuestro Banco fue reconocido por su liderazgo global en transparencia de sostenibilidad, en la primera edición de los premios Global Finance Sustainable Finance Awards.**
- **Lanzamos ScotiINSPIRA, iniciativa global que contempla el apoyo y desarrollo de proyectos en educación, empleabilidad e inclusión.**
- **Participamos de la Conferencia Virtual Zero Project para América Latina y el mundo hispanoparlante que estuvo centrada en las prácticas y políticas sobre empleo y tecnologías para personas con discapacidad y contó con la participación de 110 expertos, de más de 30 países.**
- **Apoyamos la investigación contra el cambio climático en Chile con la entrega del Net Zero Fund al Centro de Ciencia del Clima y la Resiliencia (CR)2 y el Centro de Energía de la Universidad de Chile.**

## Nuestro apoyo al Pacto Global de las Naciones Unidas y la Agenda 2030.

Aportar valor a la sociedad y a nuestros públicos de interés es uno de los principales propósitos de Scotiabank Chile y de nuestra Casa Matriz en Canadá que, con 190 años de historia busca siempre crear un mejor futuro para sus clientes, colaboradores, comunidades y proveedores.

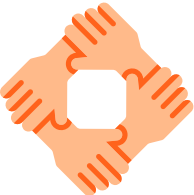

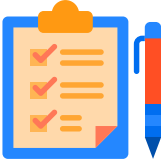


Como una forma de reforzar este compromiso, en 2011 decidimos sumarnos al Pacto Global de las Naciones Unidas, que con su Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible establece una visión transformadora hacia la sostenibilidad económica, social y ambiental.

A través de este reporte integrado buscamos ratificar públicamente este desafío y mostrar nuestro aporte en 8 de los 17 objetivos que la Agenda contiene.

Sabemos que una empresa exitosa no lo es solo desde el punto de vista financiero, sino que debe ser un actor relevante en las comunidades donde está inserta. Para Scotiabank, la sostenibilidad forma parte de su estrategia de negocios. Trabajamos hoy para un mejor futuro.

**Diego Masola**  
EVP & Country Head

# Nuestros grupos de interés

Grupo de interés	Canales de comunicación	Objetivos de la comunicación	Grupo de interés	Canales de comunicación	Objetivos de la comunicación
<div>Colaboradores</div> <div></div>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Reuniones del Comité Ejecutivo.</li><li>• Town hall con Líder de Banca Internacional.</li><li>• Town hall por División .</li><li>• Jornada de planificación estratégica.</li><li>• Desayunos de VP con colaboradores.</li><li>• Agenda abierta.</li><li>• Feedback y coaching periódico.</li><li>• Comunicados internos.</li><li>• Intranet: Gente Scotiabank.</li><li>• Workplace by Facebook.</li><li>• Boletín de RSE.</li><li>• Pantallas en el lugar de trabajo.</li><li>• Encuestas.</li></ul>	<p>Informar, sensibilizar y crear conciencia sobre el valor de cada una de las iniciativas llevadas a cabo por el Banco, a fin de satisfacer las metas anuales de la organización.</p>	<div>Proveedores</div> <div></div>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Correo electrónico.</li><li>• Teléfono.</li><li>• Presencial.</li><li>• Página web corporativa.</li><li>• Reuniones.</li></ul>	<p>Tener una comunicación fluida y honesta con nuestros proveedores a través del área respectiva.</p>
			<div>Regulador</div> <div></div>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Sitio web de la CMF.</li><li>• Plataforma Seil (sistema de envío de información al regulador).</li></ul>	<p>Mantener una comunicación regular a través de los canales formales establecidos por la CMF.</p>
<div>Clientes</div> <div></div>	<ul style="list-style-type: none"><li>• A través de los ejecutivos.</li><li>• Encuestas.</li><li>• Llamadas.</li><li>• Canal de denuncias.</li><li>• Canal de reclamos.</li><li>• Centros de contacto.</li><li>• Redes sociales, medios.</li><li>• Eventos sociales.</li><li>• Correo.</li><li>• Página web corporativa.</li><li>• App del Banco.</li></ul>	<p>Informar, responder a sus inquietudes, ofrecer servicios, a fin de establecer un vínculo de confianza a través de los distintos medios, canales y formas de comunicación.</p>	<div>Comunidades</div> <div></div>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Página web corporativa.</li><li>• Medios de comunicación.</li><li>• Reuniones.</li><li>• A través de encuestas de percepción.</li><li>• Redes sociales.</li><li>• Asociaciones.</li><li>• Acciones de voluntariado del Banco.</li></ul>	<p>Establecer un vínculo con la comunidad y la sociedad donde operamos.</p>

# Desempeño económico

Estado de resultados (mm\$)	2021	2020	Var. 21/20
Ingresos por intereses y reajustes	1.749.937	1.539.782	13,6%
Gastos por intereses y reajustes	(772.694)	(625.585)	23,5%
Ingreso neto por intereses y reajustes	977.243	914.197	6,9%
Ingresos por comisiones	256.569	241.487	6,2%
Gastos por comisiones	(64.671)	(62.693)	3,2%
Ingreso neto por comisiones	191.898	178.794	7,3%
Utilidad neta de operaciones financieras	113.276	138.730	-18,3%
Utilidad (pérdida) de cambio neta	49.854	(3.191)	-1.662,3%
Otros ingresos operacionales	39.512	46.893	-15,7%
Total ingresos operacionales	1.371.783	1.275.423	7,6%
Provisiones por riesgo de crédito	(208.999)	(328.238)	-36,3%
Ingreso operacional neto	1.162.784	947.185	22,8%
Remuneraciones y gastos del personal	(284.721)	(257.512)	10,6%
Gastos de administración	(226.207)	(226.621)	-0,2%
Depreciaciones y amortizaciones	(56.425)	(58.779)	-4,0%
Deterioro	(143)	(72)	98,6%
Otros gastos operacionales	(43.138)	(48.859)	-11,7%
Total gastos operacionales	(610.634)	(591.843)	3,2%

Estado de resultados (mm\$)	2021	2020	Var. 21/20
Resultado operacional	552.150	355.342	55,4%
Resultado por inversiones en sociedades	(7.139)	1.619	-541,0%
Resultado antes de impuesto a la renta	545.011	356.961	52,7%
Impuesto a la renta	(94.849)	(70.592)	34,4%
Resultado de operaciones continuas	450.162	286.369	57,2%
Resultado de operaciones discontinuas	0	0	0
Utilidad (perdida) consolidada del ejercicio	450.162	286.369	57,2%
Atribuible a:			
Tenedores patrimoniales del Banco	424.385	275.419	54,1%
Interés minoritario	25.777	10.950	135,4%

Precio por acción (\$)\*



\* Scotiabank transa sus acciones en las bolsas de valores de Toronto (TSX: BNS) y Nueva York (NYSE: BNS).

# Solidez financiera

Calidad de la cartera	2021	2020
Morosidad (cartera morosa / préstamos totales)	1,0%	1,45%
Cobertura morosidad (stock provisiones / cartera morosa)	161,1%	135%
Costo del crédito (gasto en provisiones / préstamos totales)	0,7%	1,3%

Estructura de balance y capitalización	2021	2020
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	28.957.856	25.376.523
Préstamos comerciales/ préstamos totales	48,6%	48,7%
Préstamos de vivienda/ préstamos totales	40,1%	39,7%
Préstamos de consumo / Préstamos totales	11,2%	11,6%
Préstamos / Depósitos	174%	162%
Ratio Basilea (BIS I - Patrimonio efectivo / Act. ponderados por riesgo)	12,98%	13,24%
Tier I (Capital básico / Act. ponderados por riesgo)	11,08%	9,84%

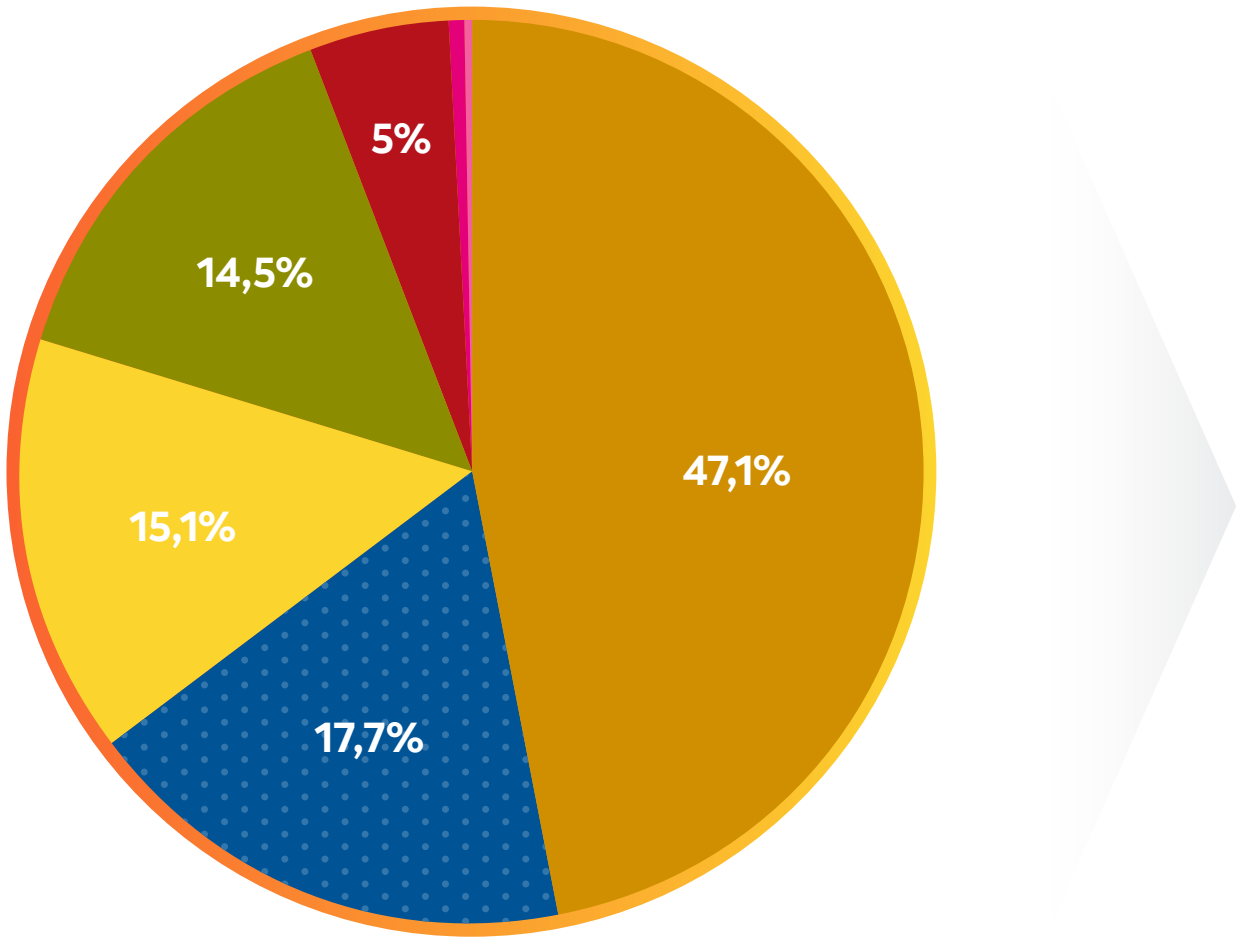
Rentabilidad y eficiencia	2021	2020
Margen de interés neto	2,6%	2,6%
ROAE	17,0%	11,4%
Eficiencia (Gastos de apoyo / Ingresos operacionales netos)	43,5%	44,3%
ROAA	1,5%	1,0%
Eficiencia (Gastos de apoyo / Ingresos operacionales netos, proforma)	42,6%	43,7%

## Balance y resultados (millones de pesos)

Balance	2021	2020
Colocaciones comerciales	14.084.054	12.354.310
Colocaciones para vivienda	11.626.203	10.067.663
Colocaciones de consumo	3.247.599	2.954.550
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	28.957.856	25.376.523
Provisiones	445.155	506.452
Total colocaciones netas	28.512.701	24.870.071
Inversiones financieras	2.665.379	2.947.366

Activos totales	2021	2020
Activos totales	41.597.895	36.795.961
Depósitos totales	16.684.772	15.645.249
Instrumentos de deuda emitidos	7.414.406	6.765.390
Patrimonio	2.801.123	2.505.545

Valor económico distribuido y retenido 2021  
(% respecto a valor económico generado)

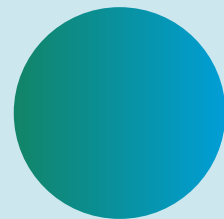


Valor económico generado (MM\$)	2021	2020	Var. 21/20
Ingresos operacionales	\$1.885.201	\$1.525.530	24%
Ingresos operacionales	\$1.892.340	\$1.523.911	24%
Resultado por inversiones en sociedades	\$-7.139	\$1.619	-541%

Valor económico distribuido (MM\$)	2021	2020	Var. 21/20
Gastos operacionales	\$-272.843	\$-275.641	-1%
Gastos de administración y otros	\$-216.275	\$-216.790	0%
Depreciación y amortizaciones	\$-56.568	\$-58.851	-4%
Sueldos a trabajadores y beneficios	\$-284.721	\$-257.512	11%
Pago a proveedores de capital	\$-888.374	\$-736.878	21%
Dividendos (accionistas)	\$-115.680	\$-111.293	4%
Proveedores de recursos financieros	\$-772.694	\$-625.585	24%
Pagos al Estado (impuesto a la renta)	\$-94.849	\$-70.592	34%
Aporte Superintendencia de Bancos	\$-9.572	\$-9.146	5%
Aporte en Responsabilidad Social Corporativa	\$-360	\$-685	-47%

Valor económico retenido (MM\$)	2021	2020	Var. 21/20
Valor económico retenido	\$-334.482	\$-175.076	91%

# 03 | Transitando al siguiente nivel



Con el firme propósito de llevar al banco al siguiente nivel, durante 2021 dimos importantes pasos hacia la modernización de nuestros procesos, conformando un equipo de proyectos que aborda las áreas de **Automatización, Lean, Robotización y de implementación**, en el que se definieron los objetivos del área y los resultados claves, así como también se estableció el **modelo futuro de ventas E2E** (Onboarding Digital, Aprobación en tiempo real, Tarjetas y Billeteras Digitales). Asimismo, se determinó el modelo de **autoatención** y el marco de trabajo de los proyectos, de forma de comenzar la revisión de los procesos que se determinen prioritarios.

En el ámbito regulatorio, también hemos desarrollado un completo trabajo para afrontar los nuevos requerimientos.

Basilea III

En Scotiabank gestionamos el capital responsablemente, velando por el cumplimiento de los requisitos reglamentarios y manteniendo los niveles de suficiencia y calidad del capital, con el objeto de conservar una adecuada solvencia, y soportar el crecimiento del negocio de acuerdo con las definiciones estratégicas y las mayores exigencias patrimoniales que significa el periodo de transición hacia Basilea III. Hemos planificado diferentes actividades de modo de ir cumpliendo dichas exigencias, adecuando para ello nuestra estructura y fortaleciendo el gobierno corporativo en la materia, diseñando metodologías para la identificación del perfil de riesgos y pruebas de tensión, y mejorando nuestro marco de apetito por riesgos.

Lo anterior lo logramos mediante un robusto gobierno corporativo que administra y desarrolla el proceso de planificación estratégica, en el cual se encuentra inmerso como un factor importante la planificación del capital, la cual se ha ido fortaleciendo con el objeto de optimizar el uso de este recurso, tomando en consideración las proyecciones de consumo de capital tanto en escenarios normales como en escenarios de tensión, los cuales se soportan en la definición de objetivos internos de capital que son monitoreados a través de alertas de capital.

A diciembre de 2021, mantenemos adecuados niveles de solvencia versus las exigencias regulatorias. El indicador de CET1 sobre los activos ponderados por riesgo fue de 10,08%, el ratio total de Basilea, que incluye los bonos subordinados del Banco, alcanzó un nivel de 12,98%, manteniendo una holgura suficiente, y dando cuenta con ello de la adecuada y prudente gestión de capital que mantiene el banco.

Compendio de Normas Contables

Durante el año 2021 un equipo transversal de Scotiabank abordó el importante desafío de implementar el nuevo Compendio de Normas Contables instruido por la Comisión de Mercado Financiero. Este proyecto regulatorio implicó cambios normativos y contables, nuevos procesos de operaciones, cambios en sistemas, sistemas de información y nuevos procesos de provisiones, así como también cambios en los reportes regulatorios.

El equipo de trabajo consideró la participación de más de **100 personas de las áreas de Contabilidad, Riesgo, Operaciones y Sistemas.**

# Transformación y mindset digital

Nuestro objetivo es claro: queremos ser el **mejor banco digital del país** para nuestros clientes. Estamos enfocados en escucharlos, en anticiparnos a sus necesidades, en desarrollar soluciones innovadoras y en poner a su disposición un ecosistema completo e integral, que les permita tener la mejor experiencia digital.

Para ello, el foco ha estado en el desarrollo de productos y servicios innovadores, así como también en impregnar a la organización de esta cultura, para lo cual implementamos una robusta agenda interna.

## La cultura como catalizadora de transformación

A través de diferentes programas hemos logrado ejecutar y permear el espíritu de nuestra transformación en la organización, a través de soluciones innovadoras que nos llevarán al siguiente nivel.

Programas	Descripción	Audiencia objetiva y métricas
Academia Digital 2.0	Está formada por programas interactivos, que son impartidos por expertos internos y/o externos para potenciar el conocimiento digital de nuestros colaboradores.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Audiencia objetiva: Todos los scotiabankers.</li><li>• Alcance: Sobre 542 personas</li><li>• Horas de capacitación: 1.492</li><li>• NPS: 86,5%</li></ul>
Academia Digital para Líderes	Plataforma dirigida a nuestros líderes, la cual busca entregar una capacitación constante en diversas temáticas.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Audiencia objetiva: Vicepresidentes y Directores</li><li>• Alcance: 154 personas al 2021</li><li>• Horas de capacitación: 1.356</li><li>• NPS: 82,4%</li></ul>
ScotiaLean	Programa que pone el foco en la eficiencia para la transformación digital.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Audiencia objetiva: Equipo División Operaciones</li><li>• Alcance: 170 personas</li><li>• Horas de capacitación: 272</li><li>• NPS: No aplica</li></ul>
Embajadores Digitales	Iniciativa que se centra en difundir nuevas funcionalidades digitales en sucursales y call center.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Audiencia objetiva: Scotiabankers en sucursales y call center</li><li>• Alcance: 220 colaboradores en 120 sucursales</li></ul>
Hackathon	Iniciativa para ofrecer y trabajar soluciones innovadoras que conecten con nuestra estrategia y en la que se ha involucrado a distintos Scotiabankers.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Audiencia objetiva: Scotiabankers a lo largo del banco</li></ul>
Showcase Digital	Presentamos los resultados e incrementos digitales de nuestra compañía cada dos semanas.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Audiencia objetiva: Scotiabankers a lo largo del banco</li><li>• Alcance: 50-100 participantes en cada sesión</li></ul>

Estos diferentes programas nos han permitido mejorar nuestros indicadores digitales, logrando **positivos resultados:**

**Más de 100 iniciativas** y mejoras en nuestra App y página web.

**69,2%** de adopción digital de nuestros clientes.

**73%** unidades vendidas digitalmente.

En Scotiabank tenemos una **cultura organizacional ágil**, donde el cliente está siempre en el centro.

Practicamos y promovemos distintas técnicas y métodos de trabajo para la gestión del cambio cultural a lo largo de la organización, tales como scrum, design thinking y kanban, potenciando la modernización de procesos y logrando con ello impactar positivamente la creatividad, la productividad y la eficiencia de nuestros colaboradores.

Durante el 2021, los **programas de capacitación** llegaron al **100% de los vicepresidentes y directores, y a más de 100 jefaturas intermedias**, quienes continuarán sus programas de formación el 2022.

Capacitaciones en materia de transformación digital

Cargo	Mujeres	Hombres	Total
Alta Gerencia	6	27	33
Gerencia	111	205	316
Jefatura	386	539	925
Fuerza de venta	1.069	646	1.715
Administrativo	1.158	430	1.588
Auxiliar	0	186	186
Otros profesionales	780	939	1.719
Total	3.510	2.972	6.482

CAD \$21.9MM

Inversión en estrategia digital

CAD \$88.367

Inversión en Academia Digital 2.0  
+ Academia Digital para Líderes

Total de horas de capacitación (academia digital 2.0, Academia Digital para líderes, ScotiaLean)

Cargo	Mujeres	Hombres	Total
Alta Gerencia	48	132	180
Gerencia	336	882,5	1.218,5
Jefatura	208	258	464
Fuerza de venta	10	14,5	24,5
Administrativo	50	28	78
Auxiliar	0	5,5	5,5
Otros profesionales	348	521,5	869,5
Total	998	1.842	2.840

Promedio de horas de capacitación (Academia Digital 2.0, Academia Digital para Líderes, ScotiaLean)

Cargo	Mujeres	Hombres	Total
Alta Gerencia	12	12	12
Gerencia	11	12	12
Jefatura	4	4	4
Fuerza de venta	3	2	2
Administrativo	2	3	2
Auxiliar		3	3
Otros profesionales	3	5	4
Total	4	6	6

# Soluciones innovadoras para nuestros clientes

Buscamos entregar la mejor experiencia de servicio a nuestros clientes, contemplando sus necesidades inmediatas, sus metas y aspiraciones futuras.

## El banco en tus manos

Apuntamos a crear un ecosistema en el que todos nuestros productos y servicios sean digitales y a generar soluciones innovadoras. Queremos empoderar a nuestros clientes a través de la tecnología y ofrecerles un supermercado financiero, en el que cada uno, con sus necesidades específicas, encuentre y elija entre una parrilla de productos convenientes, flexibles y a su medida y en el que, además, cuente con un asesor financiero 24/7.

## Scotiabank GO

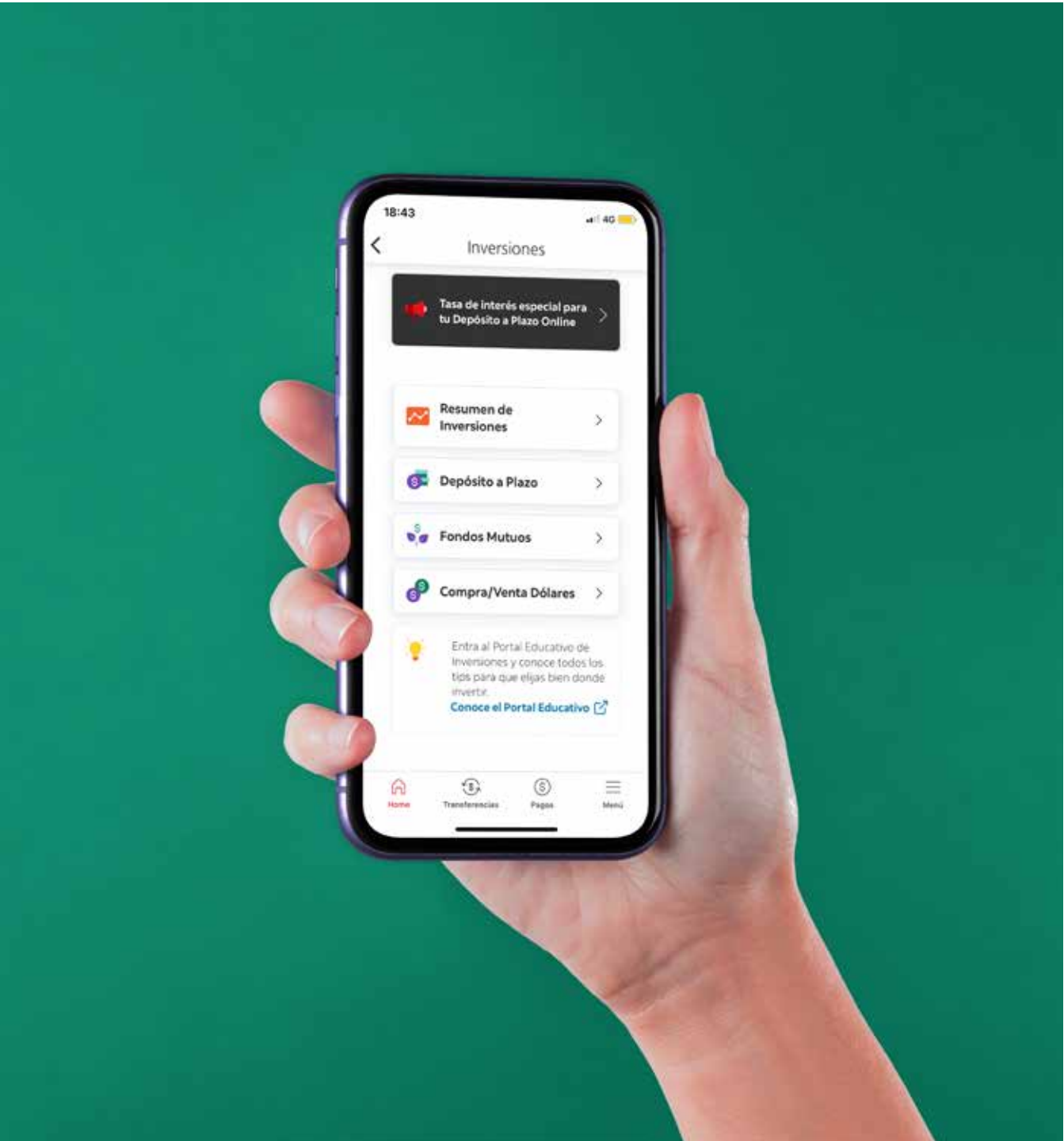
Nuestra aplicación móvil Scotiabank GO fue diseñada para ofrecer una experiencia móvil única, que permitiera **concentrar todas las funcionalidades digitales disponibles** y evitar que el cliente tenga que descargar y utilizar distintas aplicaciones para realizar múltiples operaciones. De esta forma, hemos **simplificado la experiencia de nuestro ecosistema digital y la vida financiera de nuestros clientes**.



**368.428**  
Usuarios de Scotiabank GO



**71**  
NPS de la App



Nuestra aplicación móvil fue lanzada al mercado en mayo de 2018 y está disponible para sistemas operativos Android e IOS.

**Scotiabank GO** es una de las aplicaciones móviles más completas y robustas de la industria. Al cierre de 2021, dentro de sus funcionalidades, destacan:

Ecosistema digital de pagos

ScotiaPay permite hacer pagos con QR desde la App, en comercios Transbank.

Inversiones

• Consultar e invertir en Depósitos a Plazo.

• Inquirir sobre Fondos Mutuos.

• Comprar y vender dólares.

Créditos

• Realizar seguimiento y pago de Crédito Hipotecario de forma 100% online.

• Tomar Crédito de Consumo con evaluación en línea y abono inmediato.

• Ver detalles y pagar Créditos de Consumo.

Pago de productos

• Pagar tarjetas de crédito.

• Pagar Línea de Crédito, Crédito Hipotecario y Crédito de Consumo.

• Consultar, agregar y pagar servicios.

• Ver historial de pago de servicios.

Tarjetas

• Ver movimientos de tarjetas de crédito.

• Pagar tarjetas de crédito nacionales e internacionales.

• Solicitar avance en línea con abono inmediato.

• Apagar, encender, bloquear y reponer tarjetas.

• Recibir ofertas personalizadas en tiempo real.

• Canjear compras con ScotiaPesos.

ScotiaClub

ScotiaClub es el programa de beneficios, descuentos y acumulación de ScotiaPesos, para brindar a nuestros clientes con tarjetas de crédito activas y vigentes una mejor experiencia en el uso de sus productos y servicios.

El atributo de este programa es que, a diferencia de otros en la industria, el acumular ScotiaPesos permite al cliente canjear, de manera cotidiana y simple en cualquier rubro y comercio, los productos que quiera con total libertad. Este programa ofrece alianzas con comercios, en virtud de las cuales se ofrece un determinado porcentaje de descuento al pagar con las tarjetas Scotiabank y también acceso a eventos especiales como avant premiere de cine y sorteos con y sin canje de ScotiaPesos para asistir a conciertos, así como dinámicas más lúdicas como apuestas a partidos de la selección de fútbol, entre otras.

Un total de 342 mil clientes efectuaron canje de ScotiaPesos durante 2021, lo que representa un promedio mensual de 28.500 clientes que acceden a este beneficio de fidelización, con una media de 50.750 operaciones de canje por mes y un monto promedio de \$813 millones mensuales durante 2021.

Servicio al cliente

• Ver el estado histórico de solicitudes.

• Usar “ScotiaAyuda”, sistema de “ayuda inteligente”, en forma de buscador, donde los clientes pueden buscar respuestas a sus inquietudes, revisar las preguntas más frecuentes y realizar consultas 24/7.

MEMORIA ANUAL INTEGRADA SCOTIABANK

56

Ofertas

- Chequear ofertas disponibles.
- Recibir ofertas en tiempo real para avances.

Saldos y cuentas

- Consultar saldo de Cuentas Corrientes, Vista, Línea de Crédito, Tarjetas Titulares y Adicionales.
- Compartir los datos de cuentas para transferencias.

Transferencias

- Transferir a terceros y entre cuentas.
- Ver transferencias programadas.
- Agregar, editar y eliminar destinatarios.

Feedback y experiencia

Los clientes pueden enviar feedback de forma proactiva a diferencia de gran parte de las aplicaciones de nuestros competidores.

Notificaciones

- Enviar notificaciones Push en tiempo real sobre beneficios y transacciones.
- Recibir historial de notificaciones.

Configuraciones

- Cambiar claves y de usuario.
- Realizar ajustes biométricos.

Seguros

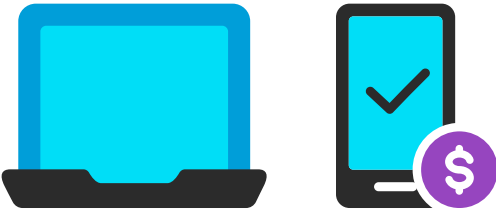
- Ver Seguros contratados (vigentes y no vigentes)
- Contratar Seguros.
- Consultar siniestros (próximamente).

## Planes Digitales

Estamos trabajando para ser el mejor banco digital en Chile y para lograr esta meta lanzamos una nueva oferta de planes digitales que funcionan 100% online y ofrecen a nuestros clientes flexibilidad para que puedan escoger sus productos y personalizar la oferta de valor.

Como Banco ponemos al cliente en el centro y queremos poner a su disposición un ecosistema digital completo e integral, para que puedan administrar su presente y diseñar su futuro financiero desde donde quieran y cuando lo requieran.

Nuestros planes digitales son integrales y únicos en la industria, pues además de disponer de una cuenta corriente, nuestros clientes pueden contar con una línea de crédito y tarjeta de crédito. Cada cliente puede escoger sus productos en base a sus necesidades específicas e incluso pueden distribuir y ajustar los cupos de su cuenta y de su línea de Crédito y determinar los beneficios a los que desean acceder para, así, obtener un ‘traje digital’ a la medida.



## ScotiaPay

Durante julio, lanzamos ScotiaPay, nuestro nuevo ecosistema de pagos, disponible para los clientes a través de la App Scotiabank GO.



### Funcionalidades Scotia Pay

A través de esta, se pueden realizar pagos mediante el escaneo de los códigos QR de Transbank, lo que permite a los clientes pagar compras online y presenciales (en todos los comercios adheridos a la red de Transbank) desde sus celulares, de forma simple, ágil y segura. Son alrededor de 6 mil los comercios a lo largo del país que aceptan esta modalidad, número que se irá aumentando a medida que emprendedores y pymes enrolen sus medios de pago a la billetera digital de Transbank.

ScotiaPay fue implementado para evolucionar con nuestros clientes y convertirse en la billetera digital de nuestro banco. Su arquitectura y funcionalidades fueron diseñadas pensando en la futura incorporación de todas las opciones de pago digitales existentes en el mercado.

Cuenta Corriente en Dólares

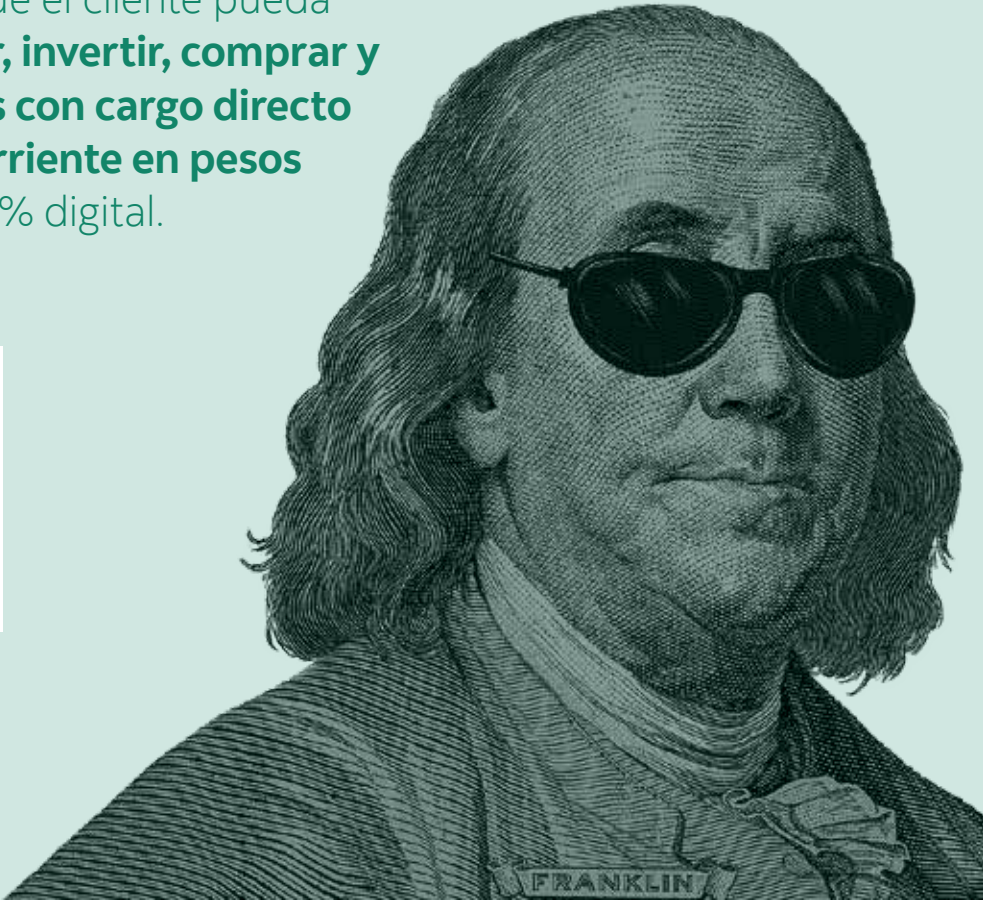
Lanzamos este producto en noviembre en Banca Retail, como parte de nuestra propuesta de acompañar a nuestros clientes en sus nuevos hábitos y ofrecerles un supermercado financiero digital en la palma de sus manos.

Tras observar un interés creciente en el mercado por acceder a alternativas para diversificar activos, desarrollamos un producto que permite a nuestros clientes ahorrar o invertir en dólares directamente a través de su cuenta corriente en pesos, con el atributo diferenciador de que la habilitación de esta funcionalidad y la operación con las divisas se realiza en forma 100% digital, ya sea a través de la aplicación móvil como del sitio privado del cliente.

La respuesta a este producto fue extremadamente favorable, a tal punto que inmediatamente tras el lanzamiento quintuplicamos el stock de este tipo de cuentas y al cierre del año Scotiabank se posicionó como líder a la industria en este producto específico.

**Durante las cuatro primeras semanas desde el lanzamiento de este producto superamos las 38 mil cuentas en dólares,** lo que se compara muy favorablemente respecto del stock de 7.700 cuentas existentes previo a este hito. En tanto, al cierre del ejercicio registramos **60.476 cuentas activas.**

Ofrecemos un innovador producto para administrar dólares de forma segura. En la que el cliente pueda **enviar y recibir, invertir, comprar y vender dólares con cargo directo a su cuenta corriente en pesos** y de forma 100% digital.



# Ciberseguridad

En Scotiabank tenemos un compromiso con la privacidad y seguridad de la información de nuestros clientes, y sabemos que ello exige también una fuerte cultura interna, que nos preocupamos de fortalecer permanentemente. Para ello hemos elaborado seis puntos de enfoques que nos permitirán continuar mejorando nuestros procesos de ejecución y protección en nuestros sistemas.

- Simplificar la ejecución.
  - Desarrollar globalmente.
  - Facilitar la realización de negocios.
- Generar confianza.
  - Digitalizar y automatizar.
  - Ganar como equipo.

Además, hemos declarado cinco pilares que reflejan la misión del equipo de ciberseguridad:

- Colaborar con las partes interesadas internas y externas para gestionar proactivamente el riesgo de ciberseguridad.
  - Implementar un gobierno de controles de ciberseguridad junto con el modelo de las tres líneas de defensa del Banco.
- Mejorar continuamente la innovación para reducir costos y mejorar la eficacia de los cibercontroles.
  - Gestionar los riesgos con la adopción del Marco del Instituto Nacional de Estándares y Tecnología (NIST).
- Acelerar la eficacia operacional mantenida gracias a la alta disponibilidad y controles que disminuyen la superficie de ataque.

El enfoque de los riesgos en materia de Ciberseguridad ha sido definido en colaboración con la Junta Directiva durante el periodo 2021 donde se establecieron las **áreas prioritarias** según **tipo de ataque** y se diseñó un **mapa de calor de riesgo de ciberseguridad**.

## Hitos en materia de ciberseguridad y cuidado de la información

- Mayor uso de Tanium por procesos de identificación para generar, en tiempo real, un inventario de gestión de activos.
  - Optimización de nuestra capacidad para identificar y retirar sitios web de phishing y repositorios públicos (GitHub).
  - Implementación de controles de red mejorados para mitigar amenazas de malware.
- Uso de procesos de automatización en el Centro de Operaciones de Seguridad para reducir los tiempos de investigación y recuperación tras incidentes de ciberseguridad.
  - Puesta en marcha del nuevo programa de Data Protection para la gestión de riesgos asociados a la pérdida de información.
  - Uso de monitoreo de seguridad en tiempo real para todos los activos de información crítica (CIA).
- Empleo de controles de prevención de pérdida de datos en las estaciones de trabajo.
  - Desarrollo de campañas anuales de simulación de phishing en todas las regiones operativas del Banco.
  - Implementación del proceso de identificación de activos tecnológicos mediante una base de datos centralizada para administrar y gestionar todos los elementos tecnológicos de la compañía.
- Uso de una solución de inspección de SSL a nivel corporativo.
  - Adopción de Framework de privacidad Nymity el cual recopila los principales estándares de privacidad a nivel mundial incluido GDPR.

### Capacitaciones en ciberseguridad y cuidado de información

	Mujeres	Hombres	Total
Total de personas capacitadas	1.416	955	2.371
Total de horas de capacitación	350	468	818
Promedio de horas de capacitación por persona	70	31	101



## Protección de datos

Mantenemos un fuerte foco en la protección de activos y datos personales de nuestros clientes, exigiendo y capacitando a nuestros colaboradores para que traten esta información con la máxima sensibilidad y discreción.

### Acuerdo de privacidad

Contamos con un “Acuerdo de Privacidad”, en el cual se detalla y establece claramente cómo usar y con quién compartir la información que recibimos de nuestros clientes.



## Fortalecimiento sistemas de seguridad

Para optimizar nuestros sistemas de seguridad y estar alineados con las directrices globales, hemos adquirido diversas tecnologías de punta y plataformas de ciberseguridad. Como parte de esta mejora, está la implementación de un Security Operations Center (SOC) conformado por especialistas que monitorean 24/7 el estado de la ciberseguridad de los sistemas.

De acuerdo con el Security Risk Index, SRI **Scotiabank Chile** reporta el **mejor índice de ciberseguridad, medido de manera objetiva y sistemática en todas las operaciones de Scotiabank en el mundo.**

El esfuerzo en conjunto de las diferentes áreas de soporte del Banco, como las áreas de infraestructura, desarrollo, soporte técnico y seguridad garantizan que la cobertura y protección esté presente en todos los sistemas del Banco. Adicionalmente, contamos con un proceso continuo de mitigación de vulnerabilidades, logrando bajar la exposición de posibles amenazas, lo cual se refleja en el cálculo del Sub Resource Integrity (SRI), indicadores que nos permiten medir la seguridad y estabilidad de nuestros sistemas

Como indicadores de SRI tenemos 3 programas claves:

- SRI PROTECT
- SRI IDENTIFY
- SRI RESPOND AND RECOVER

Scotiabank Chile cuenta con un programa de **cultura en ciberseguridad** enfocado en cuatro riesgos: **Teletrabajo, Gestión de Contraseñas, Fuga de Información y Phishing.** Para sensibilizar respecto de ellos se dispone de material gráfico de apoyo y regularmente se realizan webinarios. Además, este programa incluye tres **ejercicios de Phishing ético** que se complementan con los ejercicios que mensualmente realiza nuestra Casa Matriz, todo lo cual nos permite **aumentar el nivel de concientización de nuestros Scotiabankers.**

### Simulacros preventivos

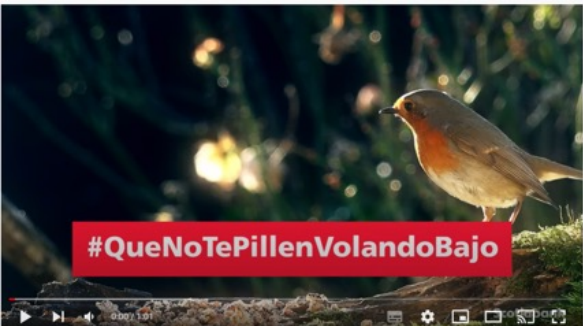
Nuestra Casa Matriz realiza una acción anual con los altos ejecutivos, directores y el Chief Information Security Officer (CISO) de Scotiabank Chile, en el cual se exponen las situaciones y los puntos de decisión vinculados a un eventual incidente de ciberseguridad que pudiera comprometer los servicios del Banco. Todo con el objetivo de mantener capacitados a los equipos de trabajo frente a una eventual amenaza cibernética.

Por otro lado, en conjunto con proveedores críticos de la industria, realizamos dos ejercicios de simulación de ciberseguridad, basados en riesgos actuales y emergentes que podría enfrentar el Banco, para conocer y evaluar el desempeño de estos equipos frente a un eventual escenario de fuga de información de clientes. Así como también, dar cumplimiento a uno de los requerimientos del Capítulo 20-10 RAN de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Asimismo, durante 2021 realizamos dos iniciativas destacadas de cara a nuestros clientes:

“Yo no caigo con fraudes”

Es el lema de nuestra campaña, la cual incorpora consejos para que nuestros clientes sepan cómo detectar mensajes o correos electrónicos engañosos sobre sus productos y/o servicios financieros, ante posibles estafas o delitos como phishing.



Curso de prevención de fraudes para clientes

En conjunto con el Departamento de Informática de la Universidad Técnica Federico Santa María, realizamos un curso enfocado hacia nuestros clientes, con el objetivo de entregar herramientas necesarias para proteger su información, reconocer ilícitos y evitar ser víctimas de los ciberdelincuentes.

La iniciativa, que estuvo disponible en nuestro sitio web durante cuatro meses tanto para clientes como no clientes de Scotiabank Chile, tuvo una muy buena acogida. Fue realizado por más de 7.500 personas, 61,7% de ellas mujeres, lo que refleja la necesidad de acceder a información concreta y de calidad sobre un tema que nos preocupa y ocupa a todos.

Alianzas, certificaciones o estándares en materia de ciberseguridad:



Asociación de Bancos e Instituciones Financieras de Chile (ABIF).



Equipo de Ciberseguridad y Grupo de Trabajo Virtual (VTF): Plataforma de colaboración interbancaria establecida por el regulador para tratar materias de Ciberseguridad y protección de la información.



Adopción formal del estándar NIST en todas las dependencias de Scotiabank en su apartado del marco de trabajo de Ciberseguridad.

# 04 | Comprometidos con una gran experiencia



Scotiabank es un banco líder en las Américas. Guiados por nuestro propósito, “por nuestro futuro”, buscamos ayudar a nuestros clientes, sus familias y comunidades a alcanzar el éxito a través de una asesoría permanente y una amplia gama de productos y servicios, incluyendo banca personal y comercial, gestión de patrimonios y banca privada, banca corporativa y de inversión, y mercados de capitales.

Nuestros clientes son el centro de nuestra gestión y el propósito de nuestra existencia, por lo que trabajamos para poder servirlos y entregarles una gran experiencia. Contamos con 1.241.025 clientes, en los distintos segmentos de negocios.



División	Área	2020	2021
Retail	Banca personas	839.110	875.325
	Banca consumo	320.332	308.686
	Banca empresas	34.073	39.144
	Banca microempresa	9.431	8.199
Corporativa	Banca grandes empresas	6.875	6.920
	Banca inmobiliaria	1.095	1.090
	Corporativa consolidada	1.119	1.031
	Resto Banco	472	491
	Banca institucional	122	133
	Tesorería	6	6



# Nuestros segmentos

## Banca Personas

Nuestra Banca de Personas tiene como objetivo principal asesorar de manera experta e integral a toda persona natural sin giro. Ponemos a su disposición una oferta de valor integral, flexible y personalizada, a la medida de sus necesidades y cada vez más digital.

## Banca Privada (Wealth Management)

Scotia Wealth Management es la banca privada de Scotiabank. Es liderada por un equipo de expertos locales y globales que brindan un enfoque de gestión patrimonial “total wealth”, un modelo de asesoría integral centrado en la planificación financiera para cada etapa de la vida del cliente y su familia.

## Banca Corporativa y Comercial

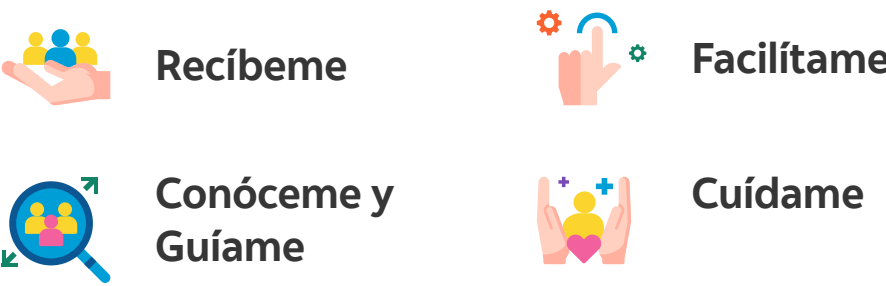
El segmento de Banca Corporativa y Comercial atiende a los segmentos de Banca Corporativa, Banca Mayorista, Grandes Empresas y Banca Inmobiliaria, y los negocios de Cash Management, Comercio Exterior, Leasing y Factoring.

## PYME

Nos hemos propuesto ser un socio estratégico de las pequeñas y medianas empresas del país, a las que atendemos con una oferta de productos y servicios ad hoc a sus necesidades y etapas, y cada vez más digital.

# Modelo de Experiencia

Entregar la mejor experiencia a nuestros clientes es uno de nuestros pilares. En ese contexto, durante 2021 nuestros esfuerzos se centraron en robustecer nuestro “Modelo de Experiencia” (MEC), lanzado el año 2020 y que se fundamenta en las necesidades de los clientes para orientarnos sobre cómo interactuar a través de los valores de servicio, los valores corporativos y nuestra cultura de riesgo. Lo centramos en diferentes etapas:



Junto con capacitar a los Scotiabankers para entregar la mejor experiencia a nuestros clientes, también instauramos el MEC en la inducción de los colaboradores, donde se destaca y refuerza la manera en que nos relacionamos, tanto internamente como también con nuestros clientes y proveedores.

En **agosto del 2021, certificamos al 86%** de las áreas de apoyo, con el curso de reforzamiento del MEC **“Elige tu propia aventura”** y al 90% de los canales de atención.

# Pulso del cliente

Durante 2021 continuamos implementando nuestra metodología de medición de servicio llamada El Pulso del Cliente. Ella nos permite monitorear los niveles de recomendación y satisfacción de los clientes de Scotiabank Chile, a través de una relación basada en distintos canales de comunicación, generando un diagnóstico apegado a sus experiencias.

Semanalmente, los equipos que tienen contacto con nuestros clientes complementan el feedback entregado por ellos a través de encuestas telefónicas. Todos estos datos son consolidados y presentados en un Comité Mensual de Experiencia de Clientes, donde se formulan diversas iniciativas para mejorar la experiencia de los usuarios en los distintos puntos de interacción.

NPS	2020	2021	Var.%
Net Promoter Score (anual)	22.5	51.1	127%

# Gestión de reclamos

Contamos con un robusto sistema interno orientado a dar respuesta de forma rápida y eficiente a los reclamos de nuestros clientes, el cual contempla feedback para que éste nos pueda entregar su opinión sobre el proceso.

Esta retroalimentación es analizada usando el modelo NPS, de modo de mejorar la experiencia de todos quienes confían en nuestro Banco.

Reclamos	2020	2021
Reclamos recibidos	101.370	56.894
Reclamos resueltos	81.096	53.480
Reclamos pendientes al cierre del período	1.059	941
Total reclamos	101.370	56.894

Cierre de reclamos	2020	2021
Tiempo promedio de cierre de reclamos (días)	5.2	4.7

# Asesorando a nuestros clientes

## ScotiaIMPULSA

Durante 2021 implementamos diversos programas de Coaching y entrenamiento financiero, los cuales se enmarcan en ScotiaIMPULSA, un nuevo espacio de asesoría y coaching financiero digital que busca apoyar nuestros clientes a alcanzar sus metas. Esta iniciativa consiste en un acompañamiento adecuado para que logren sus objetivos – personales y/o profesionales– independiente de la etapa de vida en que se encuentren.

Como primer paso, el banco lanzó una plataforma web (<https://www.scotiabankchile.cl/scotia-impulsa>) en la que se abordan temas como, educación financiera infantil, planificación financiera, alternativas de ahorro e inversión, entre otros. Estos mismos contenidos fueron analizados en sesiones de Coaching y Entrenamiento Financiero realizados en 2021 con nuestros aliados de Finfit.

### Webinars de entrenamiento financiero

Con el fin de **transmitir conocimientos de finanzas de forma simple, didáctica, cercana** y ajustada a la realidad, realizamos un ciclo de webinars mediante los cuales proporcionamos **información de los productos financieros** de forma clara y precisa, para que el cliente o usuario sea capaz de identificar las mejores opciones según sus necesidades.

Las principales actividades consistieron en charlas en vivo vía redes sociales, donde abordamos temas como:

- Salud Financiera.
- Educación Financiera desde pequeños.

**Esta iniciativa alcanzó a casi 4.700 personas.**



# Impulsando a las pymes

En Scotiabank buscamos ser un socio para las pequeñas y medianas empresas del país, ayudándolos a impulsar sus negocios, y la digitalización es, sin duda, uno de sus principales desafíos. Por eso, estamos enfocados en ofrecerles productos y servicios 100% digitales, así como también en entregarles herramientas concretas para digitalizar sus operaciones para que, con ello, puedan fortalecer la relación a largo plazo con sus clientes.

Agilizamos el proceso de **obtención de créditos** a través de nuestros canales digitales, permitiendo a las empresas realizar la solicitud y proceso de **FOGAPE** de manera online.

Durante 2021 implementamos los créditos **FOGAPE** Reactiva, beneficiando a casi **3 mil empresas**.

## Mi Pyme digital

Junto a Terra lanzamos el portal “My Pyme Digital”, el cual busca **entregar las herramientas** necesarias para que los **dueños de pequeñas y medianas empresas** aprendan sobre la **venta en línea y accedan al mercado digital**. Gracias a esta alianza, los clientes de nuestro banco podrán crear su propio sitio web a partir de **más de 1.000 diseños de plantillas disponibles**.

Además, permitirá a los emprendedores recibir pagos de sus clientes mediante canales integrados como Transbank y Khipu. Mi PYME Digital ofrece también un **panel de administración, estadísticas y reporte** para seguir impulsando la digitalización y el crecimiento de sus negocios.

- Legale:** Descuento en firma digital para documentos de la empresa.
- Shalder:** Plataforma de talento freelance con descuento.
- Fleteretorno:** Aplicación para transporte de carga, que reutiliza viajes vacíos de los fletes ya vendidos por los transportistas PYME.

Apuntamos a convertirnos en el Banco coach y partner de las PYMES. Contamos con un equipo humano que es capaz de entregar una asesoría integral y acompañar a nuestros clientes en todo momento.

# Productos 100% digitales

## Factoring web

Pusimos a disposición de nuestros clientes nuestro producto factoring, el cual permite a los clientes simular y cursar estas operaciones con todas las validaciones automatizadas en temas normativos, de líneas y riesgos, de manera segura, en pocos pasos y 100% remota. Contamos con asistencia remota, donde nuestros clientes puedan consultar sobre sus operaciones en Factoring, tales como:

- Liquidación de operaciones
- Excedentes aplicados
- Excedentes disponibles
- Estado de deuda

Factoring web es un **nuevo canal de auto-atención rápido** y seguro que permite simplificar trámites, ahorrar papeleo y financiar facturas de manera simple y segura.



Scotia Empresas

Presenta

Factoring Web

Un servicio para que te olvides del papeleo con autoatención de financiamiento **100% online** de forma rápida y segura para tu empresa o PYME.

Scotia Digital

Conoce las múltiples iniciativas y mejoras digitales para tu Empresa en [scotiabankchile.cl](https://scotiabankchile.cl)

Scotiabank.

## Leasing web

Otro de los productos que desarrollamos para apoyar a las pymes fue el leasing, contrato de arrendamiento a través del cual el Banco es el arrendador y le entrega al cliente la tenencia de un activo productivo para su uso durante un periodo de tiempo determinado.

Contamos con tres tipos de leasing, los cuales buscan apoyar en el financiamiento de los proyectos de nuestros clientes.

### Leasing Inmobiliario

Permite financiamiento de bienes raíces como locales comerciales, oficinas, plantas industriales, predios agrícolas entre otros.

### Leasing Mobiliario

Es un financiamiento de vehículos de transporte de carga y pasajeros, equipos computacionales, maquinaria industrial, equipos médicos, entre otros.

### Leaseback

Es un contrato de arriendo con opción de compra, en el cual el cliente es el proveedor del bien a financiar.



## Scotia Wealth Management: entregando experiencias preferentes

En diciembre marcamos un nuevo hito en los más de 30 años de historia en el país: lanzamos oficialmente en Chile nuestra división de gestión patrimonial -o Wealth Management-, área que, a nivel global, representó el 18% de los ingresos de la entidad en el ejercicio 2021 y que actualmente atiende a más de 2 millones de clientes y administra cerca de US\$ 500 mil millones en activos.

El lanzamiento de Wealth Management en Chile refuerza el compromiso de largo plazo de nuestra Casa Matriz con Chile y marca un hito clave en la expansión internacional de este negocio, que ya opera en 13 países

**+2.000.000**

De clientes.

**US\$ 500**

Mil millones en activos.

Nuestro equipo de Wealth Management entrega una asesoría completa, en la que no solo nos preocupamos de sugerir un portafolio de inversión, también entregamos soluciones a todo tipo de cuestiones patrimoniales, que van desde temas de financiación y liquidez, hasta asuntos empresariales, fiscales o sucesorios.

La propuesta de banca privada de Scotiabank destaca por ofrecer un modelo de asesoría único en Chile, centrado en la comprensión de las necesidades de sus clientes. Se trata de un enfoque de 360°, lo que implica una asesoría patrimonial total o total wealth, que considera la planificación financiera y la mejor experiencia onshore y offshore. A esto se suma el respaldo y experiencia internacional del banco que cuenta con una presencia geográfica única en las Américas y un entendimiento global de mercado para ofrecer a sus clientes una asesoría integral.

- **Asesoría personalizada**
- **Estructuración y Planificación Patrimonial**
- **Administración y gestión de inversiones.**
- **Banca Privada-Total Wealth Credit Solutions.**



Scotiabank lanzó en el país su banca de gestión patrimonial, Scotia Wealth Management, en el marco del Abierto de Chile, torneo del PGA Tour Latinoamérica que la marca auspiciará durante tres años.

En ese contexto, se anunció la incorporación del **golfista n°1 de Chile, Joaquín Niemann**, como **embajador** de esta unidad de negocio.

El deportista estuvo en el lanzamiento, jugó un ProAm -torneo entre profesionales y amateurs- y participó de la premiación junto con invitados y ejecutivos del Banco.

Scotiabank dio a conocer además una alianza con la Federación Chilena de Golf, en virtud de la cual durante los próximos tres años auspiciará el Circuito Nacional de Golf.



En un evento virtual realizado el miércoles 13 de octubre el VP de Wealth Management, Ignacio Ruiz-Tagle, dio el puntapié oficial a nivel interno a esta nueva unidad de negocios.

El evento contó con la participación de la SVP de Wealth management Internacional, Raquel Costa, que viajó a Chile para participar del lanzamiento del negocio en el país.

# 05 | Construyendo una nueva cultura



# Nuestro equipo: Scotiabankers

## Profesionales altamente comprometidos con los objetivos de nuestra institución

Fomentar y apoyar el desarrollo de nuestro equipo es parte esencial de nuestra cultura, creemos firmemente que el éxito de nuestra actividad se basa en una cultura del desempeño sólida. Por esa razón, estamos constantemente potenciando el desarrollo de nuestros colaboradores e identificando nuevas oportunidades de aprendizaje que fortalezcan su rol dentro del Banco. Esta mirada integral de la gestión de personas que aborda Scotiabank nos impulsó el 2021 a cambiar el nombre de la división, la que pasó a llamarse Gestión de Personas, Cultura & Asuntos Corporativos, reflejando el accionar respecto de la cultura y la gestión de los equipos.

Queremos ser el mejor banco digital de Chile y planeamos lograrlo mediante la incorporación de creatividad e innovación en nuestro desempeño diario, y con el aporte indiscutido de nuestros Scotiabankers a quienes estamos capacitando constantemente. Promovemos, además, el autoaprendizaje y la proactividad de nuestros colaboradores y los guiamos para que día a día sigan creciendo profesionalmente.

6.108

Total de colaboradores

### Dotación 2021

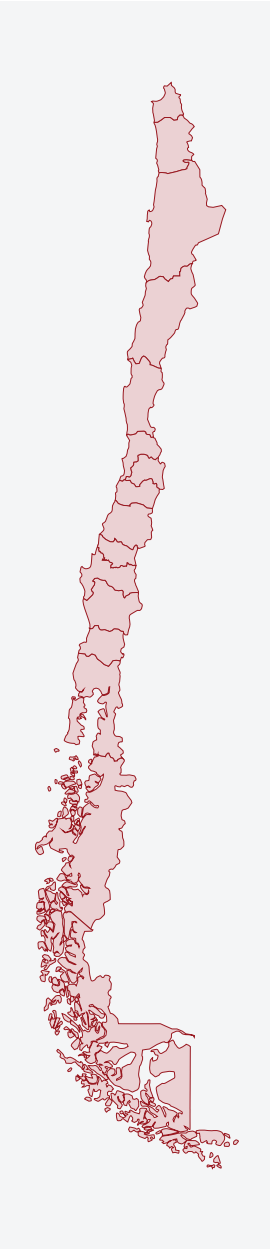
Total de colaboradores	Mujeres	Hombres	Total general
Total de colaboradores	3.347	2.761	6.108
% de la dotación	55%	45%	100%

Indicadores del total de colaboradores	2020	2021	Var. (2020-2021)
Promedio de edad	42,1	42,4	0,7%
Promedio de años de antigüedad	8,6	8,8	2,3%
Rotación anual	13,8%	11,0%	-2,8%
Porcentaje de nuevas contrataciones	3,2%	11,4%	8,2%
Porcentaje de mujeres	55,4%	54,8%	-0,6%
Porcentaje de hombres	44,6%	45,2%	0,6%
Porcentaje de chilenos	97,2%	96,4%	-0,8%
Porcentaje de extranjeros	2,8%	3,6%	0,8%

Total de colaboradores por jornada	Mujeres	Hombres	Total general
Total de colaboradores jornada completa	3.314	2.755	6.069
Total de colaboradores jornada parcial	33	6	39
Total 2021	3.347	2.761	6.108

Total del trabajadores permanentes y temporales	Mujeres	Hombres	Total general
Total de trabajadores permanentes	3.214	2.755	5.094
Total de trabajadores temporales	133	71	204
Total de trabajadores de horas no garantizadas**	133	-	133
Total 2021	3.480	2.761	6.241

\*\*Trabajadores a los/las que no se le garantiza un número mínimo de horas de trabajo por día, semanas o mes, pero se necesita estar disponible para trabajar según sea necesario.



Dotación por región (Chile)

Región	Mujeres	Hombres	Total general
XV- Región de Arica y Parinacota	19	13	32
I - Región de Tarapacá	35	23	58
II - Región de Antofagasta	82	41	123
III - Región de Atacama	19	6	25
IV - Región de Coquimbo	56	37	93
V - Región de Valparaíso	180	120	300
RM - Región Metropolitana	2.521	2.203	4.724
VI - Región del Libertador General Bernardo O'higgins	68	47	115
VII - Región del Maule	65	60	125
VIII - Región del Biobío	168	106	274
IX - Región de La Araucanía	52	42	94
XIV - Región de Los Ríos	17	11	28
X - Región de Los Lagos	46	35	81
XI - Región de Aysén del General Carlos Ibáñez del Campo	8	2	10
XII - Región de Magallanes y de la Antártica Chilena	11	15	26
Total 2021	3.347	2.761	6.108

Contratación local por región (Chile)\*

Región	Total de contrataciones locales
XV - Región de Arica y Parinacota	4
I - Región de Tarapacá	9
II - Región de Antofagasta	18
III - Región de Atacama	2
IV - Región de Coquimbo	8
V - Región de Valparaíso	19
RM - Región Metropolitana	541
VI - Región del Libertador General Bernardo O'Higgins	12
VII - Región del Maule	17
VIII - Región del Biobío	21
IX - Región de La Araucanía	6
XIV - Región de Los Ríos	2
X - Región de Los Lagos	4
XI - Región de Aysén del General Carlos Ibáñez del Campo	1
XII - Región de Magallanes y de la Antártica Chilena	6
Total 2021	670

\*Por trabajadores locales se entiende al personal que trabaja en la misma región donde reside.



N° de colaboradores por familia de cargos

Tipo de cargo	Dotación 2021	Mujeres	Hombres	Edad promedio	Antigüedad promedio
Alta Gerencia	12	3	9	48,1	9,9
Gerencia	171	41	130	47,5	10,7
Jefatura	982	336	646	44,4	10,6
Fuerza de Venta	208	163	45	45,9	4,6
Administrativo	730	442	286	43,0	7,6
Otros Profesionales	2.750	1.527	1.224	41,2	8,5
Otros Técnicos	1.256	835	421	41,6	9,1
Total 2021	6.108	3.347	2.761		

Porcentaje de rotación

Tasa de rotación	2020	2021
Rotación total	13,8%	11,0%
Rotación mujeres	6,9%	6,1%
Rotación hombres	6,9%	4,9%
Rotación voluntaria total	1,5%	2,9%
Rotación voluntaria mujeres	0,6%	1,1%
Rotación voluntaria hombres	0,9%	1,8%

## Cultura Scotiabank

Nuestra cultura, basada en valores, nos ha permitido construir un banco más humano y consciente sobre el impacto que tenemos en la sociedad y en el planeta. Diariamente nos esforzamos para construir el mejor lugar para trabajar y para ser el mejor banco digital de Chile.

### Gestión del cambio

Dentro del marco de gestión del cambio, nuestro objetivo es promover la cultura Scotiabank, transformándola en una importante ventaja competitiva.

Para nosotros, la integración de los equipos es un elemento esencial para el éxito de nuestro Banco. Es por esto que durante el año trabajamos en todas las divisiones desarrollando actividades de Team Building, iniciativa que consiste en fomentar la cohesión de equipos, mejorando la productividad y confianza de estos.

Adicionalmente, buscamos que nuestros canales de comunicación interno sean más horizontales y accesibles a todos, con el fin de generar una comunidad más próxima e integrada que nos permita aumentar la colaboración dentro del equipo.



# Implementando el trabajo híbrido y nuevas habilidades

Estamos transformando la forma en que el Banco lleva a cabo sus procesos internos y la manera de proporcionar a nuestros clientes productos y servicios que satisfagan sus requerimientos. Nuestra presencia digital será cada vez mayor y, en ese contexto, hemos agilizado la apertura de nuevas sucursales virtuales, la implementación del trabajo a distancia, la reconversión laboral y la capacitación para que todos los colaboradores puedan hacer frente a este nuevo desafío.

## Teletrabajo / flexibilidad

En Scotiabank Chile contamos con una política de Teletrabajo desde 2017, modalidad que se formalizó en abril de 2020 cuando entró en vigor la Ley N°21.220, sobre Trabajo a Distancia y Teletrabajo.

La Ley de Teletrabajo se implementó mediante la normativa del Banco, la cual configura el trabajo remoto bajo tres tipos de programas:

- **Teletrabajo Permanente Parcial:**  
El colaborador puede teletrabajar de uno a cuatro días a la semana.
- **Teletrabajo Permanente Total:**  
Disponible para personas que estén actualmente en nuestro programa Scotiabank Incluye (discapacidad o pensión de invalidez) que permite teletrabajar cinco días a la semana.
- **Teletrabajo Contingente o Circunstancial:**  
Diseñado para colaboradores que no trabajan habitualmente en modalidad teletrabajo, pero que solo en caso de contingencia, autorizada por su jefatura, pueden hacerlo.

Gracias a que el **Banco ya contaba con políticas de teletrabajo**, cuando la crisis sanitaria aterrizó en Chile **fuimos una de las primeras organizaciones en la industria financiera en implementar esta modalidad** para un gran porcentaje de nuestros trabajadores, abarcando más del 80% de las áreas centrales y a la vez, extendiendo esta funcionalidad a las sucursales.

Para poder sostener la modalidad de teletrabajo, se asignaron notebooks para los colaboradores y se entregó el acceso a sistemas VPN que les permitieran conectarse de forma remota a los sistemas del Banco con todas las medidas de seguridad necesarias.



+700

Notebook



450

Equipos fijos



+2.000

VPN

Proyecto: “The way we work and where”

En Scotiabank estamos construyendo una nueva cultura laboral híbrida, enfocada en cambiar la forma en la que trabajamos y en dónde lo hacemos. “The Way We Work and Where” es el programa que apoya esta nueva cultura del trabajo que entrega mayor libertad a los colaboradores y fortalece la confianza al interior de los equipos.

Para su puesta en marcha hemos conformado una mesa de trabajo permanente, integrada por las distintas áreas del Banco, para abordar este proyecto de manera integral.

¿Quiénes pueden acceder a esta modalidad?

Todos los trabajadores de oficinas centrales que no tienen un contacto permanente o recurrente con clientes y que ya han tenido la experiencia del trabajo remoto. Además, se espera que esta transformación pueda ser ejecutada en algunas sucursales.

Esta iniciativa cuenta con cuatro etapas, lo cual nos permitirá transitar de manera paulatina a un modelo híbrido.

- Ola 1**

  - Kick off del proyecto.
- Ola 2**

  - Despersonalización de escritorios.
  - Transformación Torre 4 de Santiago Downtown.
  - Cierre edificios de Agustinas.
- Ola 3**

  - Optimización de espacios y preparación tecnológica.
  - Entrega de elementos ergonómicos.
- Ola 4**

  - Modalidad híbrida.

Impulsamos, además, diversas iniciativas con el fin de brindar apoyo a las funciones y tareas de nuestros colaboradores:



**DesbloquéiT:**  
Herramienta corporativa que permite gestionar, en forma autónoma, el desbloqueo y cambio de contraseña de Windows 24/7, evitando el contacto con la Mesa de Ayuda de manera que los colaboradores realicen sus funciones con mayor fluidez y eficiencia.



**ScotiaTech:**  
Espacio físico ubicado en Torre Corporativa, creado con el objetivo de dar respuesta presencial a problemas tecnológicos. Cuenta con computadores que permiten a los colaboradores continuar trabajando, en caso de que sus equipos necesiten ser revisados y/o reparados.



**Scotty:**  
Asistente virtual que entrega más de 100 respuestas rápidas a preguntas más comunes de los Scotiabankers de índole de Gestión de Personas, beneficios, remuneraciones. Entre otras. Disponible en Portal de GG.PP. 24/7.



**CloudIA:**  
Asistente virtual que entrega respuestas rápidas a las preguntas más comunes de los Scotiabankers. Está disponible 24/7 en el Portal de Requerimientos.



**Microsoft Teams:**  
Nuevo software de videoconferencia a nivel global (54.000 empleados). En Chile está disponible para más de 5.000 colaboradores.

# Liderazgo y reconocimientos

Como parte del plan de Gestión del Cambio, nos hemos enfocado en definir el rol de los líderes con el objetivo de empujar el estilo de liderazgo Scotiabank. Para ello, hemos realizado programas de Liderazgo Globales (ILEAD) y locales, enfatizando en el reconocimiento, mediante el cual buscamos que los colaboradores se sientan valorados.

- Academia de Liderazgo: #YoSoyScotiaLíder: es nuestro programa local de liderazgo, que tiene por objetivo implantar el Sello Scotiabank en nuestros líderes. Cuenta con 8 módulos y tiene una duración aproximada de 2 de meses.
- Programa de Mentoring: tiene el propósito de movilizar las mentes hacia un estado de mayor conciencia sobre sus áreas de mejora y recursos, revisar sus desafíos de aprendizaje, desplegar habilidades relacionales, emocionales y de liderazgo que faciliten su camino para ser los líderes del futuro.
- Reverse Mentoring: en 2021 lanzamos este innovador programa donde los talentos jóvenes y sin mucha experiencia tuvieron la posibilidad de entregar mentoría a ejecutivos más seniors de la organización.

Como parte de nuestra cultura, hemos generado campañas locales y globales para incentivar el uso de la plataforma de reconocimiento **Aplausos 2.0**. y campañas de agradecimiento a nuestros colaboradores que, hayan ejercido su trabajo con excelencia.

También, contamos con el **Programa Lo Mejor de lo Mejor**, que se realiza una vez al año, donde reconocemos a aquellos colaboradores que han hecho contribuciones extraordinarias a la estrategia y prioridades del Banco.



# Clima laboral y beneficios

Scotiabank cuenta con una encuesta global de clima laboral, llamada “ScotiaPulso” que se aplica a todos los colaboradores dos veces al año, en febrero y en agosto.

Esta encuesta tiene un solo indicador, que es el de compromiso. Sin embargo, existen cuatro factores del compromiso que proporcionan información de la percepción que tienen los colaboradores en estos ámbitos y que son relativos a nuestra empresa:

- Sentimiento del gerente**

El impacto que tiene el supervisor directo y cómo se sienten apoyados y respetados los empleados.
- Diversidad, inclusión y cultura**

Factores clave de la cultura como el enfoque en el cliente, la diversidad y la inclusión y la colaboración eficaz.
- Mentalidad orientada al desempeño**

El entorno y los comportamientos que permiten a los empleados generar una cultura de alto desempeño.
- Liderazgo**

La confianza y el apoyo a los altos directivos en el nivel de VPS y cargos superiores.

A partir de estos resultados, se realiza un análisis cualitativo y cuantitativo para identificar los principales focos de acción y diseñar un plan de trabajo -si es necesario-, para focalizarse en los puntos que requieren mayor apoyo.

Para los líderes con resultados sobre el 95%, la VP de Gestión de Personas, Cultura y Asuntos Corporativos envía un reconocimiento a través de la plataforma “Aplausos 2.0”, los cuales son públicos y pueden ser vistos por cualquier colaborador del grupo Scotiabank.

Las principales conclusiones del año 2021, identificados a partir de la encuesta de febrero del mismo año fueron:

- Somos impulsores del Compromiso.**
- La cultura sigue siendo un claro diferenciador para nuestro Banco.**
- Los esfuerzos para crear un entorno en el que los empleados se sientan seguros para hablar han logrado el impacto deseado.**
- Nuestros supervisores continúan obteniendo excelentes resultados.**

Durante 2021, los principales focos de acción fueron:

- Difundir con mayor fuerza nuestras plataformas de auto aprendizaje.
- Incentivar e impulsar a los líderes a generar mayores espacios de escucha e innovación.
- Desarrollar Programas de Reconversión Laboral, donde se entreguen nuevas posibilidades de desarrollo dentro de la organización a todos los Scotiabankers que se desempeñaban en áreas que, por efectos de la pandemia o por nuevas necesidades del negocio, fueron impactadas en su funcionamiento, lo que implicó disminuir sus dotaciones.
- Ejecutar Planes de Desarrollo de Carrera, los cuales tienen como objetivo, entregar a nuestros Scotiabankers una ruta clara con los hitos que deben cumplir para optar a otros cargos/funciones a través del ProyéctaT.
- Motivar a los líderes para que transmitan los resultados de ScotiaPulso y destaquen la importancia de la generación de planes de acción en conjunto con los equipos.
- Activar planes de acción para realizar intervenciones de clima para los líderes con resultados bajo 70% y/o que hayan bajado 15 puntos.
- Generar acciones que permitan acercar a los altos directivos a todos los colaboradores.
- Entregar pasantías en distintas áreas, con el objetivo de abrir la posibilidad de conocer otras áreas de interés para los Scotiabankers dentro de la organización, aportando con nuevas ideas y puntos de vista que enriquecen el proceso tanto del pasante como de las áreas que los reciben. De esta forma, también incentivamos la movilidad interna y la identificación de talentos dentro de la organización.

Asimismo, constantemente enviamos comunicados internos a todos los trabajadores para que se sientan apoyados y denuncien irregularidades que puedan afectar el clima laboral. Los canales de denuncia pueden ser globales o internos, el principal canal para gestionar denuncias internas es el área de Employee Relations, sin perjuicio de que el trabajador siempre puede elevar sus inquietudes a su línea jerárquica.



Programas en relación con la gestión de clima laboral

Intervenciones

Aquellos líderes que obtienen resultados desfavorables en la encuesta de ScotiaPulso se reúnen con el área de Desarrollo Organizacional y Consultoría, para analizar los resultados y, si es necesario, se realizan focus group con el equipo y sin la jefatura para lograr una visión más integral del problema y sugerir acciones que permitan apoyar tanto al líder como al equipo. En algunas ocasiones estas acciones se realizan con el equipo interno de la gerencia de Personas y en otras se solicita el apoyo de algún consultor externo, para realizar intervenciones.

#YoSoy ScotiaLider

Es una ruta de aprendizaje de liderazgo para todos los líderes Scotiabank, que tiene como objetivo entregarles herramientas, para su desarrollo personal y profesional, con el objetivo de desarrollar el sello que los caracteriza y que incluye: reconocimiento, cultura de feedback, fomento de un buen clima, construcción de ambientes inclusivos y de respeto, entre otros, y así avanzar de manera individual y como equipo.

Esta ruta de aprendizaje se compone de 8 módulos que buscan que los participantes comprendan su rol para luego potenciar sus habilidades de gestión de personas.

Agenda Abierta

Son lideradas por los integrantes del Comité Ejecutivo, donde cualquier colaborador se puede inscribir. El objetivo es conocer más de cerca la visión del VP acerca del negocio, de liderazgo y de temas de actualidad. Es, además, una instancia cercana que permite acercar a los altos mandos a todos los colaboradores del Banco con el fin de generar un espacio de comunicación que recoja nuevas ideas, problemáticas actuales y busque soluciones.

#ScotiaContigo

Webinars: Durante el año 2020 y 2021, mensualmente, se realizaron webinars implementados para proporcionar bienestar emocional durante el tiempo de distanciamiento social, teletrabajo y pandemia. Los principales temas fueron corresponsabilidad y teletrabajo, alimentación saludable, charlas motivacionales orientadas al desarrollo de la resiliencia, psicología positiva, manejo de estrés, temas relacionados con crianza, entre otros.

Plataforma Psicólogos: Servicio telefónico y online de psicólogos a disposición de colaboradores que requieran apoyo. Se trata de un espacio de ayuda personal, que les permite recibir orientación psicológica y contar con las herramientas adecuadas para enfrentar esta crisis.

Eventos digitales y concursos: durante el año se realizaron diversos eventos digitales para acompañar a los Scotiabankers, por ejemplo, Safari Salvaje junto con Buin Zoo y Te presento a mi Mascota entre otras iniciativas.

ScotiaInspira

Enmarcado dentro del programa de Equidad de Género, se realizaron seis webinars relacionados con temáticas de equidad de género, dirigidos a todos los colaboradores del Banco, quienes podían participar de manera voluntaria. El objetivo era sensibilizar y visibilizar los beneficios de los equipos diversos, así como derribar mitos y entregar herramientas para construir juntos un gran lugar para trabajar.

Gestión Diversidad Inclusión

En 2021 la gestión se centró en los ámbitos prioritarios - Género, Discapacidad, LGBT+ y Diversidad Cultural - a través de programas y acciones que se enmarcan en los pilares de Inclusión de Scotiabank: Escuchar, Educar, Actuar y Sostener.

Gestión Discapacidad

En Scotiabank estamos convencidos de que la inclusión genera oportunidades, por eso trabajamos para construir entornos diversos e inclusivos, donde todas y todos sean valorados por quienes son y tengan acceso a las mismas oportunidades.

Reconocimiento

Todos los meses se reconocen en forma pública, a través de nuestro Workplace y en el news de RRHH, a los 5 colaboradores que han promovido nuestra cultura de agradecimiento y reconocimiento. Premiamos, además, a los 5 colaboradores más reconocidos el último mes en Aplausos 2.0 como una forma de agradecer el esfuerzo y compromiso con nuestro banco.

BOB (Lo Mejor de lo Mejor):

Es un programa que se realiza una vez al año, donde destacamos a aquellos colaboradores que han hecho contribuciones extraordinarias a la estrategia y prioridades del Banco. El 2021 entregamos más de 700 reconocimientos en las categorías: Mejor Desempeño Individual, Catalizador de Cultura y Lo Mejor de Lo Mejor. A través de estas iniciativas, buscamos fortalecer la conexión de los colaboradores con el Banco al reconocer a quienes:

- **Impulsan nuestra cultura de enfoque en el cliente y alta desempeño.**
- **Son ejemplo de nuestros valores esenciales en todo lo que hacen.**

Los ganadores son artífices de nuestro exitoso desempeño y representan lo mejor de los Scotiabankers.

# Beneficios Scotiabankers

Tipo de beneficio:	Aplica contrato indefinido	Aplica contrato temporal
Seguro de vida	SI	NO
Seguro de invalidez	SI	NO
Permiso parental	SI	NO
Horario laboral reducido	SI	SI
Matrimonio o acuerdo de unión civil	SI	SI
Permiso por cambio de casa	SI	SI
Permiso por fallecimiento de familiar directo	SI	SI
Permiso para exámenes preventivos (1/2 jornada laboral)	SI	SI
Acompañamiento de familiar en riesgo vital	SI	SI
Beneficio Acompañamiento familiar hospitalización domiciliaria	SI	SI
Beneficio Acompañamiento familiar Intervención quirúrgica	SI	SI
Permiso por nacimiento	SI	SI
Programa Scotiabank Incluye	SI	NO
Becas de estudio	SI	NO
Trabajo híbrido	SI	SI
Beneficios comerciales	SI	SI
Bono por reemplazo de funciones:	SI	NO
Celebración de navidad	SI	NO
Horario flexible	SI	NO
Salud complementaria	SI	NO
Mantención de la remuneración por licencias médicas	SI	NO
Movilización	SI	NO
Colación	SI	SI

Tipo de beneficio:	Aplica contrato indefinido	Aplica contrato temporal
Asignación matrimonio o acuerdo de unión civil	SI	NO
Asignación Nacimiento	SI	NO
Sala cuna	SI	NO
Traslado de sala cuna	SI	NO
Asignación fallecimiento	SI	NO
Asignación de vacaciones	SI	NO
Beneficios de tiempo flex	SI	NO
Dinero flex	SI	NO
Programa anual de revisión de renta	SI	SI
Campaña de vacunación	SI	SI
Horario de verano	SI	SI
Bono de escolaridad	SI	SI
Asignación de navidad	SI	SI
Asignación de fiestas patrias	SI	SI

## Alianza con Clínica Indisa

En Scotiabank nos preocupamos de la salud y bienestar de nuestros colaboradores. Por ello, firmamos una alianza con la Clínica Indisa. Gracias a la cual todos los Scotiabankers y sus cargas legales tendrán un **descuento adicional en el copago de prestaciones ambulatorias, de urgencia y hospitalarias**, el cual se realizará de forma online.

# Un equipo diverso

## La inclusión nos hace más fuertes

Somos una organización flexible y dinámica, donde uno de nuestros mayores atributos es la capacidad para conformar equipos diversos en todos los aspectos.

Como parte del Grupo Scotiabank, adherimos y promovemos la Estrategia Global de Diversidad e Inclusión, desarrollando, además, políticas, estrategias y acciones a nivel local. A lo largo de nuestra historia, el compromiso del Banco con la inclusión ha evolucionado, desde la valoración de las diferencias hasta la aspiración a crear un entorno inclusivo.

### Colaboradores por familia de cargo

Categoría de funciones	Chilenos	Extranjeros	Total
Alta Gerencia	8	4	12
Gerencia	151	20	171
Jefatura	940	42	982
Fuerza de venta	203	5	208
Administrativo	702	26	728
Otros profesionales	2.670	81	2.751
Otros técnicos	1.212	44	1.256
Total	5.887	221	6.108

### Colaboradores por género

Categoría de funciones	Hombres	Mujeres	Total
Alta Gerencia	9	3	12
Gerencia	130	41	171
Jefatura	646	336	982
Fuerza de venta	45	163	208
Administrativo	288	442	730
Otros profesionales	1.223	1.527	2.750
Otros técnicos	421	835	1.256
Total	2.761	3.347	6.108

### Trabajadores por nacionalidad

Nacionalidad	Mujeres	Hombres	Total general
Chilena	3.221	2.666	5.887
Venezolana	63	45	108
Colombiana	21	8	29
Peruana	17	6	23
Argentina	3	9	12
Mexicana	1	4	5
Costarricense	2	3	5
Ecuatoriana	3	2	5
Norteamericana	1	3	4
Canadiense	3	1	4
Brasileña	2	1	3
Uruguaya	2	1	3
Boliviana	1	2	3
Española	2	1	3
Cubana	2		2
Británica		2	2
Salvadoreña	1	1	2
Coreana		1	1
Italiana		1	1
Australiana	1		1
Sudafricana		1	1
Francesa	1		1
China		1	1
Hindú		1	1
Hondureña		1	1
Total 2021	3.347	2.761	6.108

Colaboradores por rango de edad

Categoría de funciones	Menos de 30 años	Entre 30 y 40	Entre 41 y 50	Entre 51 y 60	Entre 61 y 70	Más de 70	Total
Alta Gerencia	0	1	6	5	0	0	12
Gerencia	0	29	84	55	3	0	171
Jefatura	30	299	421	195	36	1	982
Fuerza de venta	6	56	77	56	11	2	208
Administrativo	102	245	171	137	71	4	728
Otros profesionales	237	1.186	861	375	87	4	2.751
Otros técnicos	146	462	410	186	51	1	1.256
Total	521	2.278	2.030	1.008	259	12	6.108

Colaboradores por antigüedad

Categoría de funciones	Menos de 3 años	Entre 3 y 6	Mas de 6 y menos de 9	Entre 9 y 12	Más de 12	Total
Alta Gerencia	3	2	1	2	4	12
Gerencia	26	41	15	19	70	171
Jefatura	165	217	129	134	337	982
Fuerza de venta	48	126	21	11	2	208
Administrativo	252	163	101	55	159	730
Otros profesionales	673	766	379	305	627	2.750
Otros técnicos	210	388	213	109	336	1.256
Total	1.379	1.704	865	628	1.532	6.108

# Diversidad, Inclusión y No discriminación

Estamos convencidos de que la inclusión es para todos y que las diferencias no nos separan, nos acercan. Es por ello, que nos esforzamos en ofrecer un entorno inclusivo y seguro a quienes conforman Scotiabank, y que ello nos permitirá generar un ambiente de trabajo óptimo, donde todas las personas puedan desarrollar su potencial de una forma eficaz y con la confianza suficiente para su óptima carrera profesional.

Hemos reafirmado nuestro compromiso con la inclusión. Durante el 2021 llevamos a cabo las siguientes acciones:

- **Actualizamos nuestra Política Interna de Diversidad e Inclusión**  
Incorporamos un párrafo sobre la eliminación de la violencia contra la mujer y lo oficializamos a través de la circular 4578-2021 que fue aprobada por el Directorio.
- **Aumentamos la inclusión de personas con discapacidad**  
Conseguimos un incremento de 75% en la incorporación de personas con discapacidad en distintas divisiones del Banco. El 90% de estas incorporaciones se hizo en modalidad de contrato indefinido.
- **Implementamos la segunda Encuesta de Diversidad e Inclusión cuyos resultados fueron:**
  - La percepción de diversidad en el entorno laboral subió de 76%, en 2020, a 91,6% el año 2021.
  - La percepción de equidad para acceder a posiciones de liderazgo aumentó de 66,9% en 2020 y a 86,2% en 2021. Hubo, además, un incremento en la percepción respecto de las personas con discapacidad de 57% a 83,3%. La percepción de confianza para hablar de diversidad en el ambiente laboral subió de 60,1% en 2020 a 81,7% en 2021.

## Liderazgo femenino y equidad de género

En Scotiabank creemos en el poder transformador de las mujeres y en el rol protagónico que juegan en la sociedad y en el desarrollo del país, por lo que promover la equidad de género, la igualdad de oportunidades y el empoderamiento femenino es uno de nuestros pilares fundamentales.

Un **55%** del total de la dotación está compuesto por mujeres.

Impulsamos su participación en cargos de responsabilidad:

VP+ **29%**

Director **26%**

Senior Manager **32%**

Tenemos una brecha salarial de **2,6%**, muy por debajo del 27% del promedio nacional y del 8% de la industria financiera.

Contamos con paneles de selección mixtos, para evitar sesgos inconscientes

Contamos con un **3,6%** de **colaboradores migrantes**, provenientes de 24 países.



Actualmente, **69 personas con discapacidad** declarada trabajan en el Banco.

Número de personas en situación de discapacidad

Cargo	Hombres	Mujeres	Total
Gerencia	2	0	2
Jefatura	4	2	6
Fuerza de venta	0	1	1
Administrativo	6	10	16
Otros profesionales	13	16	29
Otros técnicos	10	5	15
Total	35	34	69

Contribuimos a lo anterior a través de 2 acciones concretas:

- Proyecto Certificación Cajeros Inclusión:**

Los equipos de Selección y Aprendizaje certificaron a 20 cajeros bancarios en alianza con la Fundación Chilena para la Discapacidad, y hoy, ya contamos con 5 de ellos trabajando en sucursales del Banco.
- Proyecto Inclusión Áreas Centrales:**

Con el apoyo de la Fundación Arando Esperanza y su servicio de Intermediación Laboral, incorporamos a 14 profesionales a diversas áreas de la organización, acompañándolos en todo el proceso para poder generar los ajustes necesarios para una buena integración a sus nuevas labores. Este apoyo incluyó seguimiento y coaching. Durante el 2022 seguiremos trabajando en nuevas incorporaciones.

Scotiabank Incluye

Este programa ofrece beneficios adicionales a los colaboradores con discapacidad visible y no visible. En 2021 cumplió dos años y nuestras mediciones internas arrojaron buenos niveles de evaluación, con un NPS de 88%.

Dentro de los beneficios que ofrece, destaca:

- **Más días libres para consultas, tratamientos y exámenes médicos.**
- **Copago en tratamientos de órtesis y prótesis.**
- **Apoyo en financiamiento para mascotas de asistencia.**
- **Beneficios para movilización.**
- **Teletrabajo permanente, cuando las funciones lo permitan.**

En el marco de la conmemoración del segundo aniversario de Scotiabank Incluye, realizamos acciones educativas sobre discapacidad:

- Charla magistral con la fundadora de la Fundación Tacal, Andrea Zondek, dirigida a todos los colaboradores, sobre la Inclusión de Personas con Discapacidad, en la cual participaron más de 1.000 colaboradores.
- Taller sobre Liderazgo Inclusivo y Discapacidad, con Andrea Zondek, con la participación de cerca de 80 Directores y Vicepresidentes.

La concientización interna y externa respecto a la inclusión de personas con discapacidad fue otro de los pilares de trabajo durante el año, especialmente en diciembre cuando se conmemora el Día de la Discapacidad. En esta oportunidad se destinó todo el mes para desarrollar un robusto plan de comunicaciones que consideró varias acciones, tales como la adhesión a la semana de la inclusión, impulsada por Acción Empresas, Fundación ConTrabajo, Red de Empresas Inclusivas – REIN, de Sofofa, y el Centro para el Desarrollo de Iniciativas Sociales – CEDIS, del ESE Business School, Universidad de Los Andes, y la y la difusión de piezas audiovisuales sobre las iniciativas desarrolladas en estos ámbitos.

# Relaciones laborales

Mantener relaciones de confianza, sólidas y duraderas con los Scotiabankers es fundamental para nuestra institución, por lo que mantenemos una constante relación con los sindicatos que representan a nuestros trabajadores. Junto a ellos, construimos diversas iniciativas que beneficien y satisfagan las necesidades de las personas que conforman el banco.

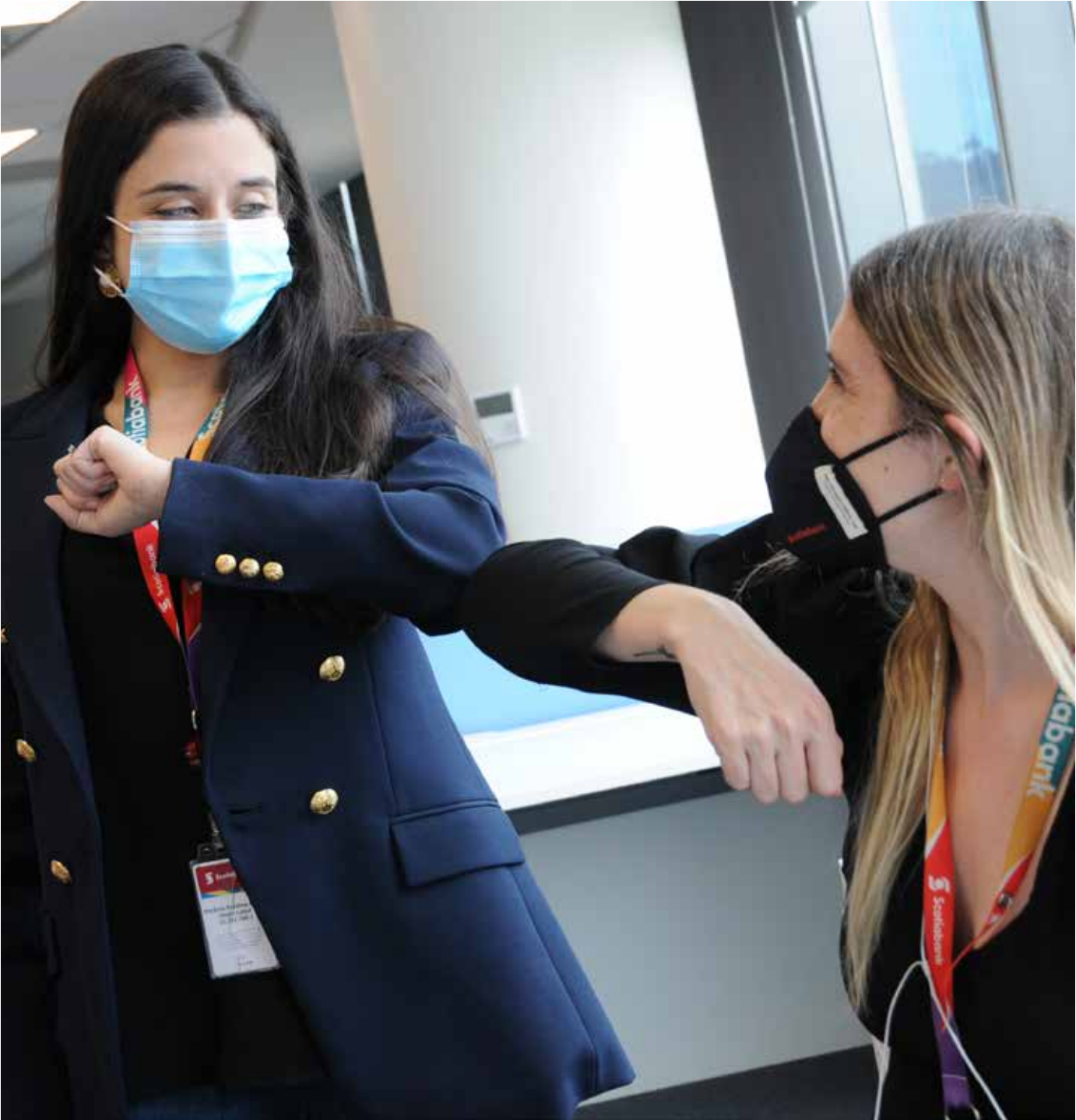
Convenios colectivos	Fecha comienzo	Fecha de término
Sindicato de Trabajadores de Empresa Banco Scotiabank y ex BBDD	01.09.2019	31.07.2022
Sindicato Nacional de Scotiabank Plataforma. Técnicos y Profesionales	01.03.2019	28.02.2022
Sindicato Nacional de Trabajadores de la Empresa Scotiabank Sud Americano	01.04.2020	31.03.2023
Sindicato n°2 de Trabajadores del Scotiabank Sud Americano	01.12.2019	30.11.2022
Sindicato Scotiabank Chile	01.01.2021	31.12.2023
Sindicato Nacional de Centro de Recuperación y Cobranza Limitada, CRC	01.09.2021	31.08.2024

## Colaboradores sindicalizados

Año	Sindicalizados	Dotación activa	%	N° sindicatos
2020	3.182	6.119	52%	6
2021	2.944	6.108	48%	6

## Instrumentos colectivos

Año	N° de inst. Colectivos	Dotación cubierta
2020	6	52,0%
2021	6	48,0%



# Premios y/o reconocimientos

Estamos orgullosos de nuestro compromiso hacia la **diversidad, inclusión y no discriminación**, el cual se ha visto reflejado a través de diferentes acciones que realiza nuestra institución y que han sido reconocidas durante el periodo reportado.

## EquidadCL

Por tercer año consecutivo obtuvimos la certificación Equidad CL, reconocimiento impulsado por la Fundación Iguales, Pride Connection Chile y Human Rights Campaign (HRC) que reconoce a las organizaciones chilenas que lideran políticas de inclusión y diversidad LGBT. Con esta distinción, nuestra Casa Matriz obtuvo la categoría triple winner, al conseguir puntaje máximo en tres países (Chile, México y Estados Unidos), y convirtiéndose en una de las 12 empresas a nivel mundial que han alcanzado este estándar.

## Ranking PAR LATAM

Obtuvimos el primer lugar entre las empresas chilenas con más de 1.000 colaboradores que participaron en la versión 2021 del Ranking PAR LATAM, que realiza la consultora Aequales para medir el desempeño en equidad de género y diversidad de empresas privadas, entidades públicas y PYME de Latinoamérica.

## Refinitiv

Firma ligada a LSEG (London Stock Exchange Group), reconoció a nuestra matriz como una de las 25 empresas globales más diversas e inclusivas. La medición, que analiza integralmente a más de 11.000 empresas a nivel mundial, se basa en datos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG), y está diseñado para medir el desempeño relativo de las empresas frente a factores que definen lugares de trabajo diversos e inclusivos.

## Sello Empresas Diversas e Interculturales

Nos ubicamos en el quinto lugar, en un total de 25 empresas, y obtuvimos resultados sobresalientes en el Índice de Gestión Intercultural, que reconoce el enfoque intercultural de las organizaciones para fomentar el respeto a la diversidad y el empoderamiento de los colaboradores.

## Índice de Igualdad de Género (GEI)

Nuestra matriz fue incluida por cuarto año consecutivo en índice de Bloomberg 2021, que reconoce a las empresas comprometidas con la transparencia en la divulgación de datos y con la igualdad de género en la fuerza laboral. Este índice evalúa el desempeño financiero de las empresas comprometidas con la equidad de género a través del desarrollo de políticas, la representación y la transparencia, y mide la igualdad de género en seis pilares:

- **Liderazgo femenino.**
- **Flujo de talentos.**
- **Equidad salarial.**
- **Cultura inclusiva.**
- **Política contra el ascoso sexual.**
- **Estrategia de marca a favor de las mujeres.**

# Capacitación y desarrollo de colaboradores

En Scotiabank hemos puesto a disposición de nuestros colaboradores diversos canales de capacitación, de manera que estos procesos sean cada vez más didácticos y accesibles. Anualmente, realizamos un levantamiento y detección de necesidades de capacitación, en la que participa el área de Aprendizaje y Gerentes de cada División. Al mismo tiempo, proporcionamos programas transversales, con una variada oferta de talleres, cursos y cápsulas educativas de distintos ámbitos, que involucran a todos nuestros colaboradores.

Durante el 2021, nuestros planes de capacitación y desarrollo se decidieron en conjunto con cada línea de las divisiones del Banco y para ello, realizamos reuniones personalizadas con cada director y vicepresidente de manera de conocer sus necesidades en base a las brechas diagnosticadas en sus equipos, respecto a los objetivos estratégicos del año. Los mayores desafíos estuvieron en la adaptación de las actividades en modalidad streaming, trabajo que ya traíamos desde el 2020 cuando inició la pandemia.



339.271

Total de horas de capacitación



5.941

Total de personas capacitadas



6

Horas promedio de capacitación por persona



972

Intervenciones en el año

Capacitaciones por tipo/familia de cargo

Cargo	Mujeres	Hombres	Total
Alta Gerencia	6	27	33
Gerencia	111	205	316
Jefatura	386	539	925
Fuerza de venta	1.069	646	1715
Administrativo	1.158	430	1.588
Auxiliar	-	186	186
Otros profesionales	780	939	1.719
Total	3.510	2.972	6.482

Nota: El total de los colaboradores capacitados, considera “altas y bajas” realizadas en todo el año

Total de horas capacitadas por cargo

Cargo	Mujeres	Hombres	Total
Alta Gerencia	148	546	695
Gerencia	3.657	6.252	9.908
Jefatura	20.434	23.900	44.334
Fuerza de venta	50.245	21.316	71.561
Administrativo	44.069	16.949	61.018
Auxiliar	0	4.225	4.225
Otros profesionales	21.870	23.230	45.101
Total	140.424	96.419	236.843

Promedio de horas capacitadas por cargo

Cargo	Mujeres	Hombres	Total
Alta Gerencia	25	20	21
Gerencia	33	30	31
Jefatura	53	44	48
Fuerza de venta	47	33	42
Administrativo	38	39	38
Auxiliar	0	23	23
Otros profesionales	28	25	26
Total	40	32	37

Evaluación de desempeño

Con el fin de evaluar a nuestros colaboradores, realizamos diferentes evaluaciones de desempeño, instrumento que busca medir el progreso de los Scotiabankers durante el año, detectando oportunidades de mejora que fortalezcan su desarrollo profesional.

	Hombres	Mujeres	Total
Personas evaluadas 2021	2.466	2.879	5.345
Calificación Supera Significativamente	892	992	1.884
Calificación Logrado	1.453	1.654	3.107
Calificación Parcialmente Logrado	121	233	354

# Atracción de talentos, reclutamiento e inducción

En Scotiabank Chile, tal como es el mandato de nuestro Grupo a nivel global, estamos comprometidos con un reclutamiento y selección sin prejuicios, lo cual nos ayuda a aumentar la diversidad de nuestros equipos humanos y atraer a los mejores candidatos del mercado. Para encontrar a los mejores talentos contamos con dos modalidades de reclutamiento: interno y externo.

- **Reclutamiento interno:**

Nuestra cultura de personas se basa en la convicción y la confianza que nos produce el promover a colaboradores talentosos y con buen desempeño, generando así oportunidades de movilidad interna.
- **Reclutamiento externo:**

Nuestro Banco también ofrece oportunidades de ingreso a nuevos talentos, utilizando fuentes externas, tales como es el caso de LinkedIn, Trabajando.com y ferias laborales virtuales.

Considerando el proceso de digitalización del Banco, durante el 2021, nos renovamos y realizamos cambios en nuestra manera de evaluar. Es por ello, que incorporamos pruebas psicométricas que complementan la evaluación por competencias, potenciando así la meritocracia y la calidad, al momento de identificar al candidato más idóneo para asumir una posición.

## Proceso de OnBoarding

Para nosotros es **muy importante** que los nuevos **colaboradores se sientan parte de nuestra organización** y se integren prontamente a la cultura corporativa. Para ello, contamos con un proceso de inducción, Onboarding, que tiene por fin **mejorar la experiencia del colaborador**, reducir el nivel de ansiedad frente a un cambio de trabajo y estandarizar un nivel de experiencia e integración. Durante el 2021, este proceso OnBoarding se realizó, en su totalidad, de modo digital.



## Merco Talento

En 2021, **Scotiabank Chile** fue reconocido como **una de las 100 empresas más atractivas para atraer y retener talento en nuestro país**, de acuerdo al ranking del Monitor Empresarial de Reputación Corporativa (Merco). **Nuestro Banco se ubicó en el lugar número 12 de la medición**, que evalúa las diferentes perspectivas que inciden y determinan el atractivo laboral de las empresas en 3 valores fundamentales: **calidad laboral, marca empleadora y reputación interna**. La medición se realizó durante mayo y junio 2021, en la que participan diversos grupos de interés, así como colaboradores de las empresas que participan en el estudio.

## Academia digital

Con el objetivo de ayudar a los clientes a interactuar con el Banco de manera digital, hemos trabajado fuertemente en capacitación, a través de una Academia Virtual, y por medio de un programa interno de embajadores digitales. Si bien la agenda depende del área de banca digital, toda la organización está involucrada. Un desafío fundamental para continuar en esta senda es potenciar la formación de talento digital. Para nosotros es fundamental invertir en educación y desarrollar nuevas capacidades en las personas en sintonía con las demandas de la economía digital, dando acceso a empleos de calidad y generando más oportunidades de formación a lo largo de la vida.



## Reconversión laboral

Con el propósito de dar oportunidades de desarrollo a aquellos colaboradores cuyas áreas fueron especialmente impactadas por la pandemia, la división de Gestión de Personas, Cultura y Asuntos Corporativos, ha continuado trabajando en el Plan de Reconversión Laboral. Así, colaboradores de diversas áreas pudieron postular a distintos cargos e iniciar nuevos desafíos en Scotiabank Chile.

A través de concursos internos, brindamos a nuestros colaboradores la opción de postular a las nuevas vacantes que se generan al interior del Banco. Para lograr esos objetivos, contamos con el portal ProyectaT (Portal de Gestión de Movilidad Interna), el cual nos permite administrar la movilidad al interior del Banco. En él se publican las nuevas ofertas laborales por cinco días hábiles, plazo en el que pueden postular quienes cumplan con los requisitos.

Puestos de trabajo cubiertos con personal interno	Mujeres	Hombres	Total
Alta Gerencia	7	11	18
Gerencia	13	27	40
Jefatura	24	56	80
Fuerza de venta	4	0	4
Administrativo	45	18	63
Otros profesionales	247	144	391
Total	340	256	596

## Salud y bienestar laboral

La salud y el bienestar de nuestros colaboradores es fundamental para nosotros. Por eso tenemos diversas iniciativas, cuyo objetivo es aumentar el bienestar laboral. Nuestro modelo de gestión de salud, seguridad y prevención de enfermedades profesionales está basado en el desarrollo de cuatro pilares de trabajo:

- Gestión Preventiva**  
Orientada a identificar, promover y mejorar continuamente las mejores prácticas que permitan que en Scotiabank no ocurran accidentes.
- Cumplimiento normativo**  
Su objetivo es generar actividades permanentes vinculadas al cumplimiento normativo vigente en nuestro país, en materias de seguridad laboral.
- Actuación ante emergencias**  
Enfocada en desarrollar acciones periódicas para mejorar la respuesta ante emergencias de los colaboradores y clientes en nuestras instalaciones.
- Gestión de la accidentabilidad**  
Proceso colaborativo con Asociación Chilena de Seguridad, orientado a la gestión operativa de cada colaborador accidentado (subsídios, investigaciones, documentos normativos).

Los pilares de trabajo del Departamento de Prevención de Riesgos permiten aumentar las competencias, concientización y el alcance preventivo en diversas áreas y procesos del Banco, incorporando a cada colaborador como actor principal, **“Mi Seguridad, Mi Compromiso”**.

En 2021 nos unimos con la carrera de Fonoaudiología de la Pontificia Universidad Católica y la Asociación Chilena de Seguridad (ACHS) para **capacitar a nuestros ejecutivos del Call Center con técnicas para prevenir patologías laborales por mal uso y abuso de la voz**. La iniciativa trabaja sobre los ejes de la seguridad laboral y la salud, previniendo la disfonía ocupacional e incorporando al terapeuta ocupacional para asesorar un mejor desempeño laboral del teleoperador, y, por otra parte, **fortalecer el entrenamiento de éstos en comunicación lingüística, articularia y discursiva**.

En Scotiabank, este piloto **ayudará al centro de recuperación y cobranza, call center con más de 300 personas y funcionarios en modalidad de teletrabajo, además de las sucursales virtuales de Scotia Connect**. Una vez evaluados los resultados de esta experiencia, esperamos replicar este modelo en otras áreas laborales con teleoperadores y así ofrecer un doble impacto, tanto en la eficiencia de la atención remota a clientes y una mejor formación en habilidades, además de la prevención de enfermedades laborales.



# Indicadores de salud

Dentro de los indicadores relevantes en materias de prevención de riesgos laborales, destacamos la tasa de accidentabilidad, la cual en Scotiabank se ha presentado con un comportamiento de disminución permanente, lo anterior, gracias a la relevancia que adopta el Banco sobre el cuidado de sus colaboradores y la responsabilidad y compromiso que día a día cada Scotiabanker lleva a cabo.

## Tasa de accidentabilidad

Año	Tasa	Var.
2019	0,61	
2020	0,26	-57%
2021	0,30	15%

## Tasa siniestralidad accidentes

Año	Tasa	Var.
2019	21,82	
2020	12,02	-45%
2021	39,25	227%

## Total accidentes

Año	Total	Var.
2019	38	
2020	14	-63%
2021	16	14%

Durante los últimos tres años **no hemos registrado fatalidades en nuestra institución.**

## Total días perdidos por accidentes

Año	Total	Var.
2019	1.474	
2020	727	-51%
2021	2.280	214%

## Tasa de enfermedades profesionales

Año	Tasa	Var.
2019	0,12	
2020	0,48	305%
2021	1,22	155%

Tasa siniestralidad enfermedades

Año	Tasa	Var.
2019	9,98	
2020	7,47	-25%
2021	32,67	337%

Total de enfermedades profesionales

Año	Total	Var.
2019	8	
2020	29	263%
2021	71	145%

Total días perdidos por enfermedades profesionales

Año	Total	Var.
2019	674	
2020	452	-33%
2021	1.898	320%

Programas de emergencias y prevención de riesgos

Durante el año 2021, el Departamento de Prevención de Riesgos desarrolló diversas acciones, con el objetivo de mejorar la respuesta frente a emergencias y desastres. Si bien, la pandemia nos ha restringido de realizar ejercicios de evacuación masivos, hemos mantenido el desarrollo de actividades de manera remota y con grupos pequeños de trabajo.

Líderes de evacuación

En nuestra red de sucursales se efectuaron diversas actividades de capacitación de forma virtual con los líderes de cada oficina, analizando eventuales escenarios de emergencia y fortaleciendo las acciones concretas a realizar ante situaciones de riesgo. Además, **hemos desarrollado acciones prácticas de reconocimiento de vías de evacuación y revisión de escenarios de emergencias.**

**Contamos con 308 Líderes de Emergencia y Evacuación en sucursales y 353 Líderes de Piso en Edificios Centrales**, los cuales tienen los conocimientos para enfrentar situaciones de emergencia y actuar de manera rápida oportuna.

Adicionalmente, a través del Departamento de Prevención de Riesgos, **Scotiabank ha participado junto a la Mesa Laboral de la Plataforma Nacional para la reducción de riesgos de desastres**, aportando con experiencias técnicas hacia estudiantes universitarios del país.

### Nuevo modelo de gestión de prevención de accidentes

En 2021 iniciamos un nuevo modelo de gestión de prevención de accidentes basado en el comportamiento seguro de las personas, dentro del cual se desarrolló un plan de comunicación basado en tres pilares que permite exponer y presentar los temas de seguridad y salud ocupacional. Nuestro objetivo es enseñar las técnicas correctas para prevenir la ocurrencia de incidentes derivados del ámbito laboral producidos a causa o con ocasión de las labores diarias, así como también, difundir y comunicar elementos relevantes de cuidado que aporten a la creación de la cultura de seguridad de cada colaborador haciéndolo extensivo en lo posible hasta sus hogares.

Realizamos, además instancias de comunicación abarcando diversos puntos relacionados al aprendizaje de comportamientos seguros en los lugares de trabajo como Actuación ante emergencias, Medidas de prevención para accidentes de trabajo y vía pública, Medidas de cuidado de Riesgos Psicosociales, Medidas de cuidado para evitar trastornos musculoesqueléticos, Orden en el Puesto trabajo y Medidas de Prevención de contagio de COVID-19.

#### Actuación ante emergencias y accesibilidad

26.000

Horas destinadas a capacitación

5.400

Participantes de charlas

Adicionalmente, mantuvimos una línea de comunicación eficaz mediante boletines mensuales enfocados en información preventiva.

### Focos de comunicación

- Edificios centrales

● Sucursales
- Fuerza de Venta

● Teletrabajo

342

Actividades de capacitación, charlas webinars impulsados por el Departamento de Prevención de Riesgos.

4

Jornadas técnicas nacionales, comités paritarios y empresas contratistas.

3.152

Horas persona destinadas a capacitación en Departamento de Prevención de Riesgos.

23.726

Horas persona destinadas a capacitación ACHS ONLINE.

5.403

Participantes capacitados en Departamento de Prevención de Riesgos.

5,94

Promedio de horas de formación en seguridad/ total empleados.

# Preocupados por nuestros colaboradores durante la pandemia

La salud y seguridad de nuestros colaboradores es primordial, es por ello, que durante el 2021 seguimos reforzando nuestras medidas de seguridad para evitar el contagio del COVID-19 y garantizar espacios de salud seguros ante la emergencia sanitaria.

## Medidas de seguridad para nuestros colaboradores:

●

**Limpieza:**

Se crearon protocolos y rutinas de limpieza con amonio cuaternario en las instalaciones.

Se realizaron sanitizados preventivos semanales en Edificios Centrales y sanitizados correctivos cada vez que se detecta un caso positivo o sospecha de COVID-19 en nuestras instalaciones.

●

**Aforo:**

Se realizaron estimaciones de capacidad máxima y planos para cada piso de oficinas, con objeto de procurar distanciamiento social.

En sucursales se establecieron distanciamientos mínimos.

●

**Mantenimiento:**

Se instalaron filtros Merv-13 en el sistema de climatización de Edificios Centrales que limitan el ingreso del COVID-19.

Además, cumplimos con la renovación de aire en edificios centrales.

●

**Traslados:**

Durante la fase crítica de la pandemia se entregaron apoyos relativos al seguro traslado de los colaboradores que debían efectuar sus labores en forma presencial.

Para esto se disponibilizaron buses de acercamiento, se financió movilización, y se facilitaron estacionamientos en edificios centrales.

Todo esto orientado al Plan Paso a Paso del Gobierno y sus distintas fases.

●

**Permiso COVID:**

A partir del 01 de julio hasta el 31 de diciembre los colaboradores contaron con 2 días adicionales de permiso sin restricciones.

●

**Horario COVID:**


Durante todo el periodo desde julio a diciembre se realizó un horario especial distribuyendo las horas de trabajo, para que los colaboradores pudieran finalizar su jornada laboral el viernes más temprano.

●


**Plataforma psicólogos:**

Se trata de un servicio telefónico y online de psicólogos a disposición de colaboradores que requieran apoyo, el cual brinda un espacio de apoyo personal, que les permite recibir orientación psicológica y contar con las herramientas adecuadas para enfrentar esta crisis.


Además, se implementaron otras medidas de reforzamiento, tales como:




Compra de basureros destinados únicamente a la eliminación de elementos de protección personal.




Entrega de mascarillas a colaboradores.




Se autorizó el uso de radiotaxi en convenio con el Banco, y la modificación de horarios de ingreso y salida de los colaboradores.




Instalación de toldos para espera de clientes.




Se desarrollaron encuentros nacionales con Líderes de Evacuación de nuestra red de sucursales para analizar escenarios de actuación ante emergencias considerando las medidas preventivas por COVID-19.




Distribución y señalización de puestos de trabajo considerando distancias de seguridad para prevenir contagios.




Nuestros 40 Comités Paritarios a nivel nacional desarrollaron distintas actividades vinculadas a fortalecer el cumplimiento de las medidas de prevención de contagio por COVID-19, focalizando actividades vinculadas a observaciones de comportamientos y difusión de medidas preventivas.




Cierre de salas de reuniones o espacios con aglomeraciones.




Toma de temperatura en edificios centrales.




Compra de llaveros higiénicos, guantes y desinfectantes.




Realización de webinars y comunicados periódicos de seguridad.



Instalación de acrílicos separadores para colaboradores que por función no pudieron teletrabajar, tanto en sucursales como edificios centrales.



Implementación de trabajo en modalidad Homeoffice.



Instalación de termómetros de pedestal.

**Premio Carlos Vial Espantoso**

Nuestro Banco fue reconocido con el Premio Carlos Vial Espantoso 2020, por **beneficios entregados a colaboradores por pandemia, iniciativa implementada durante la contingencia sanitaria por COVID-19**. Fuimos el único banco del país que recibió esta distinción. Lo anterior, se enmarca en las excelentes relaciones laborales de nuestra organización. Sin duda, que una de las razones que nos llevó a ser reconocidos es el valor que le damos al capital humano y la capacidad de adaptarnos a los distintos momentos de la pandemia.

# Sello COVID-19

Fuimos el primer banco a nivel nacional en obtener el Sello COVID-19 que otorga la Asociación Chilena de Seguridad (ACHS). Esto, tras la evaluación y certificación por parte de la ACHS del plan de gestión para la prevención de contagio del virus implementado por el Banco en su red de sucursales y oficinas centrales durante la pandemia. Con apoyo de esta organización, durante diciembre, sensibilizamos a nuestros Scotiabankers de edificios centrales sobre la importancia de prevenir riesgos laborales, por medio de una actividad lúdica que consistió en intervenciones de mimos en los diferentes pisos de nuestras dependencias, con el objetivo de representar algunas situaciones a las que los colaboradores pueden estar expuestos en sus lugares de trabajo.



Realizamos, además, las siguientes iniciativas:

- Webinars preventivos junto a especialista médico de ACHS aportando a la información oportuna y actualizada relacionada con COVID-19.
- Actividades preventivas realizadas de manera remota en nuestra red de sucursales, cuyo objetivo fue fortalecer el compromiso de líderes y colaboradores en la prevención de contagios y medidas vinculadas a la prevención de accidentes y gestión de emergencias, el proyecto se denomina “MI SEGURIDAD, MI COMPROMISO”.
- Con nuestras empresas contratistas desarrollamos dos jornadas técnicas orientadas a focalizar la eficacia de las medidas preventivas COVID-19 de colaboradores contratistas y mantener una alianza estratégica y proactiva vinculada al cuidado de nuestros colaboradores y el cumplimiento de exigencias normativas.

# 06 | Impulsando la resiliencia económica y la creación de valor



1281305892

# ScotiaINSPIRA

En Scotiabank nos preocupamos de establecer vínculos con las comunidades de los lugares donde operamos, ya que sabemos que el éxito de nuestro Banco está relacionado con el futuro de nuestros grupos de interés. Estamos conscientes de que si el entorno donde estamos inmersos prospera, estaremos mejor posicionados para seguir aportando al desarrollo de una sociedad más inclusiva y respetuosa con su entorno.


En este contexto, en 2021, el Banco lanzó ScotiaINSPIRA, programa enfocado en fortalecer la resiliencia económica en las comunidades donde estamos presentes. Entendemos la resiliencia económica como la capacidad que las personas, familias, empresas y comunidades tienen de prosperar en una variedad de circunstancias y participar activamente en las economías locales, y para lograrla, hemos definido tres pilares: educación, empleabilidad e inclusión. Por medio de estos tres focos, buscamos contribuir a eliminar las barreras al progreso, aumentar el acceso a las oportunidades y crear un mundo más inclusivo.

Inversión de  
**400 millones de dólares**

en  
**30 países**


Panel webinar lanzamiento  
**ScotiaINSPIRA**






**Educación**

“Como motor para el progreso de niños y jóvenes”.



**Empleabilidad**

“Con énfasis en eliminar las barreras de acceso al mercado laboral”.



**Inclusión**

“Para que todos, sin excepción, tengan la oportunidad de desarrollarse y alcanzar el éxito”.

En Chile, esta iniciativa se está llevando a cabo mediante fondos concursables, alianzas con organizaciones sociales y diversos programas específicos que nos han permitido trabajar articuladamente en el desarrollo de proyectos que ayuden a las personas a comenzar, continuar y avanzar en su progreso. Estas iniciativas se materializan en distintos ámbitos y enfoques, pero siempre apuntando a los tres grandes pilares de ScotiaINSPIRA.

## Fondos concursables ScotiaINSPIRA

Para dar el puntapié inicial a ScotiaINSPIRA en Chile, durante el 2021, lanzamos una plataforma de **fondos concursables**, a través de los cuales destinamos un total de **\$178 millones**, a siete proyectos sociales, que en total beneficiarán a más de 13 mil personas de todo el país.



## Fundaciones y proyectos beneficiados

### Infocap



Este instituto de capacitación en oficios busca capacitar a trabajadores de sectores vulnerables del país con herramientas técnicas para desarrollar funciones en áreas como gastronomía o electricidad. Con los fondos adjudicados constituirán una academia de inclusión laboral y educativa, donde capacitarán a trabajadores para que sus alumnos formalicen sus emprendimientos en oficios con herramientas psicológicas, jurídicas y técnicas.

**Total de beneficiarios: 400 personas.**

### Fundación Kodea



Fundación Kodea nace el año 2015 con el objetivo de empoderar a los chilenos de cara a la era digital. A través del programa Emprendedoras Conectadas, buscan acortar la brecha digital en mujeres con un bajo nivel de alfabetización digital y que han debido emprender por necesidad, entregándoles herramientas para que comercialicen productos de manera online.

**Total de beneficiarios: 150 personas.**

### ONG CERJAP



A través del proyecto Niños Conectados, ONG Cerjap busca entregarle conectividad a niños entre 6 y 12 años pertenecientes al campamento Esperanza de Arica mediante acceso a internet y herramientas para desarrollar distintas tecnologías de información y comunicación.

En 2021 contribuimos a otorgar conectividad digital, para que los y las estudiantes de enseñanza inicial, puedan asistir a sus cursos de manera online.

**Total de beneficiarios: 500 familias.**

### Núcleo Humanitario



Esta fundación nació durante la pandemia con el objetivo de apoyar a mujeres chilenas y migrantes que perdieron sus trabajos y redes de contacto, y a niños que se quedaron sin educación y sin acceso a la alimentación proporcionada en las escuelas.

**Total de beneficiados: 14.000 personas de forma mensual.**

\*Estos proyectos aún están en desarrollo, por lo tanto, se estima que la cantidad de beneficiados pueda variar.



Residencia Madre de la Esperanza

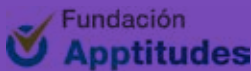
Es una casa de acogida ubicada en Linares, dependiente de Caritas Chile, que proporciona ayuda, contención y cariño a niñas de entre 6 y 17 años en riesgo social. Los recursos recibidos fueron destinados a mejorar la infraestructura del recinto de acogida.

CAPÍTULO CHILENO de  
NATIONAL MUSEUM of WOMEN in the ARTS

Capítulo Chileno Museo de la Mujer en las Artes

Este museo con sede en Washington cuenta con nueve capítulos internacionales en diferentes partes del mundo (incluido Chile) y busca promover a la mujer en todas las expresiones artísticas (cantantes líricas, visuales y escritoras, entre otras). Con los fondos podrán renovar una plataforma digital para que más artistas chilenas tengan una vitrina donde mostrar sus creaciones.

Total de beneficiarias: 60 mujeres.



Fundación Apptitudes

En alianza con la Fundación Apptitudes, fuimos parte del desarrollo de la aplicación MIDEApp, la cual permite que los estudiantes ingresen a una plataforma virtual educativa, la cual funciona sin una conexión permanente a Internet. Este proyecto involucra a 16 nuevas escuelas rurales a esta iniciativa.

Total de beneficiarios: 2.000 estudiantes.



# Iniciativas vinculadas al deporte

Creemos firmemente en el rol que juega el deporte como promotor de inclusión social y el fomento de valores fundamentales para un mejor futuro de niños y jóvenes, tales como, respeto, trabajo en equipo, resiliencia y perseverancia. Es por ello que a través de ScotiaINSPIRA también hemos desarrollado diferentes iniciativas que impulsan este tipo de actividades.



## Campeonato de Fútbol Scotiabank Sub 12- modalidad virtual

Realizamos un torneo en formato digital, donde compitieron 70 equipos. 700 niñas y niños participantes se enfrentaron a divertidos desafíos educativos, los cuales tuvieron por objetivo inspirar el valor del trabajo en equipo.

## Balones Rojos

Distribuimos 650 balones a través de dos instancias. 600 de ellos fueron destinados a una serie de clínicas deportivas para niños y jóvenes de la región de Valparaíso llamada “Un día en el parque”. Cabe destacar que esta actividad se realizó en conjunto con la fundación Gol Iluminado, liderada por el ex futbolista Elías Figueroa.

En la segunda actividad, entregamos 50 balones a niños y jóvenes de zonas vulnerables de la ciudad de Arica, a través de la ONG Cerjap.

## Copa de Fútbol Olimpiadas Especiales

Evento organizado por la ONG Olimpiadas Especiales y auspiciado por Scotiabank. Participaron más de 100 atletas con discapacidad intelectual, quienes, tras 2 años de actividades remotas por la pandemia, se reencontraron presencialmente.

# Iniciativas que fomentan la equidad de género

Sabemos que, para lograr una sociedad más resiliente, debemos enfocar nuestros esfuerzos en impulsar la autonomía económica de las mujeres, en varios ámbitos: participación laboral, apoyo al emprendimiento, educación financiera, desarrollo de habilidades de liderazgo, corresponsabilidad y equidad salarial. **Para eso, durante 2021 hemos impulsado y sido parte de las siguientes iniciativas:**



## Premio Emprendedora

Por décimo año consecutivo, realizamos nuestro “Premio Emprendedora”, iniciativa que busca reconocer y potenciar el talento femenino y la gestión de las mujeres en los negocios, particularmente de aquellas que impulsan las pequeñas y medianas empresas del país.

Desde su creación, este galardón ha convocado a más de 32 mil emprendedoras a lo largo de todo el país y premiado a 78 mujeres.

El primer lugar fue otorgado a Paulina Molina, arquitecta de Concepción y creadora de Noteikin, el primer lápiz digital que permite escribir en sistema Braille en cualquier superficie, sin necesidad del uso de plantillas ni de costosas máquinas.

Las ganadoras recibieron un premio económico por parte de Scotiabank (1º lugar: USD 6,200; 2º lugar USD 3,750; 3º lugar USD 2,500; 4º y 5º lugares, USD 1,250).

Adicionalmente, 100 postulantes obtuvieron acceso al curso “Modelo de Negocio y Financiamiento para el Emprendimiento”, dictado por la Pontificia Universidad Católica de Chile.

## Iniciativa Paridad de Género (IPG Chile)

Renovamos nuestro compromiso con Paridad de Género, plataforma público-privada impulsada por el World Economic Forum y el Banco Interamericano de Desarrollo, y a partir de 2021 por la Secretaría ejecutiva del Ministerio de la Mujer y la Equidad de Género.

Fuimos el primer Banco privado en adherirnos a esta iniciativa en 2017, ocasión en la que asumimos el compromiso de demostrar avances en los siguientes ámbitos:

- Participación y permanencia laboral femenina.
- Transformación cultural en el mundo del trabajo.
- Prácticas corporativas que promuevan la igualdad y corresponsabilidad de género.
- Disminución de las brechas salariales de género.
- Ascenso femenino y presencia en altos cargos.
- Prevención, detección y derivación de situaciones de violencia contra la mujer.

## Target Gender Equality

Participamos en el panel latinoamericano Target Gender Equality, iniciativa del Pacto Global de las Naciones Unidas para apurar el cumplimiento de los Principios del Empoderamiento de las Mujeres de ONU Mujeres. En el evento, participó nuestra VP de Gestión de Personas, Cultura y Asuntos Corporativos, Jacqueline Balbontín, quien se refirió a los avances tanto en el ámbito público como privado en Chile.

Mesa Mujeres en Finanzas

Nos sumamos a la mesa “Mujeres en Finanzas”, instancia público-privada creada por el Ministerio de la Mujer y la Equidad de Género junto a la corporación Mujeres en Finanzas (MEF). El objetivo de esta iniciativa es **aumentar la participación de mujeres en la industria financiera** a todo nivel y fomentar la inclusión de **políticas que fomenten la conciliación laboral y la igualdad de oportunidades**.



Red + Activa

Somos parte de Red+Activa, comunidad de empresas articulada por Fundación Chile Mujeres y el Diario La Tercera / Pulso, en colaboración con PwC, cuyo propósito es promover la participación laboral femenina, la igualdad de oportunidades y las buenas prácticas para avanzar en esta materia.

#SomosFinancieras

Somos parte de #SomosFinancieras, comunidad del Diario Financiero, en alianza con el ESE Alumni de la Universidad de los Andes y Vinculación, que tiene por objeto visibilizar el aporte de las mujeres profesionales y trabajadoras de los más diversos ámbitos económicos del país.



Mascarillas que inspiran

En el Mes de la Mujer, lanzamos el sitio ScotiabankChile.cl/ MesDeLaMujer, instancia para invitar a personas a dejar diferentes frases como reconocimiento al trabajo y desarrollo de las mujeres en Chile. Seleccionamos aquellas que consideramos más inspiradoras y las incluimos en miles de mascarillas, que fueron repartidas durante marzo.

También, realizamos cada tres meses conversatorios, networking y trabajo en conjunto con la organización Mujeres Empresarias. Estas iniciativas estuvieron dirigidas a colaboradoras de cargos de Senior Manager y Directoras. El objetivo fue generar una red interna, compartir experiencias y generar un espacio de visibilidad.

Conversatorios realizados durante el 2021:

- ¿Cómo superar las brechas de género?
- ¿Qué es la equidad?
- Hacia la igualdad de género.
- Estereotipos y Corresponsabilidad.
- Diversidad y Sesgos Inconscientes.
- Creencias Limitantes.

Participaron más de **300 personas** en las charlas, con un NPS promedio de un **90%.**

**Promover la equidad de género** es otro de los puntos claves de nuestra institución, creemos que **construir una fuerza laboral inclusiva** es fundamental, pues, nos permite fortalecer nuestro equipo ganador con ideas diversas que **nos impulsan a alcanzar nuestras metas y objetivos.**

## Juntos en todo momento

Debido a la pandemia, la economía mundial y local experimentaron una fuerte crisis que afectó a diversos ámbitos de nuestra sociedad. Somos conscientes de la importancia que tiene una **economía resiliente** para la recuperación económica post coronavirus, a través de nuestro programa **ScotiaINSPIRA** buscamos **disminuir esta brecha** que quedó en evidencia con la pandemia, y apoyar el **desarrollo y bienestar de las comunidades locales**.

Como banco inclusivo y líder en las Américas, hemos estado apoyando a nuestras comunidades locales alrededor del mundo y Chile no ha sido la excepción. Durante el 2021, continuamos aportando a la creación de una sociedad más equitativa, justa y resiliente, donde todos puedan desarrollarse, personal, profesionalmente, y alcanzar sus metas.

### Formar alianzas para lograr objetivos

Creemos firmemente en que, para lograr un impacto positivo en la sociedad, es necesario trabajar en alianza con organizaciones de la sociedad civil. Es por ello, que continuamos fortaleciendo las alianzas comunitarias ya existentes y creando nuevas, con el objetivo de avanzar en programas que se enmarquen en los pilares de ScotiaINSPIRA, y también otras iniciativas que respondan a desafíos de nuestra sociedad.

Sin considerar los fondos concursables de ScotiaINSPIRA, nuestra inversión en proyectos sociales durante 2021 fue de \$467 millones






### Corporación María Ayuda


Realizamos distintos aportes a María Ayuda, en el marco de nuestra alianza de más de 20 años, beneficiando a cerca de 400 niños, niñas y adolescentes.

A través de esta alianza, aportamos también en otras iniciativas:


- 

**Entrega de bibliotecas**

Con el fin de robustecer el trabajo educativo que incentiva María Ayuda.

Centros beneficiados: 15.
- 

**Apoyo a residencias sociales**

Mantuvimos la donación anual para apoyar el trabajo en la red de 15 residencias sociales a lo largo de Chile.
- 

**Programa de nivelación de estudios**

Junto a Aiep, este proyecto permite a jóvenes de la Corporación María Ayuda, terminar su enseñanza media.

Total de beneficiarias: 22.

### Donaciones a fundaciones para la inclusión de personas con discapacidad

Esta instancia benefició a un total de 300 personas y la ayuda se canalizó mediante las siguientes organizaciones:

- **Fundación Tacal**
- **Fundación Cristo Vive**
- **Fundación Descúbreme**
- **ONG Incluye 360**
- **ONG Edudown**



### Corporación Yo Mujer

En el marco del Mes del Cáncer de Mama, realizamos talleres gratuitos para el cuidado físico y atención psicológica que beneficiaron a más de 3.500 mujeres con cáncer y sus familias.



### Alianza Académica con la UTFSM

Firmamos una alianza académica con la Universidad Técnica Federico Santa María para crear, de manera conjunta, un Programa de Transformación Digital cuyos objetivos son:

- Mejorar la investigación y el desarrollo de la innovación digital.
- Fomentar la participación de las mujeres en los campos de la Ciencia, Tecnología, Ingeniería y Matemática.



### Junior Achievement Chile

En el marco de la alianza global de Scotiabank con Junior Achievement Americas, hemos desarrollado diversos programas que apuntan a entregar orientación vocacional, educación financiera y fomentar la innovación a estudiantes de enseñanza media de colegios de todo el país.



#### Socios por un día

Dirigido a estudiantes de enseñanza media, cuyo objetivo es dar a conocer el mundo del trabajo mostrándoles diferentes profesiones y experiencias de trabajo y superación, para incentivarlos a creer en ellos mismos, a estudiar y a lograr sus objetivos.

**Total de beneficiarios: 500 alumnos.**



#### Camino al Éxito

Iniciativa que proporciona formación acerca del manejo del dinero a una temprana edad con el objetivo de preparar a los jóvenes de mejor manera para su ingreso al mundo laboral.

En 2021, la séptima versión de esta iniciativa fue realizada de manera online.

**Total de beneficiados: 250 alumnos.**



#### Innovation Camp 2021

En la 5ª edición de esta iniciativa, trabajamos con un grupo de alumnos de enseñanza media que fueron desafiados a crear soluciones innovadoras en los ámbitos de educación y servicios financieros, y emprendimientos.

**Total de beneficiarios: 60 estudiantes de enseñanza media.**



Fundación DKMS

Ayudamos a esta institución, que se dedica a apoyar a pacientes con cáncer de sangre, mediante el catastro para facilitar la búsqueda de potenciales donantes.

El aporte permitirá realizar el registro de 230 nuevos donantes.



Fundación Julieta

Apoyamos a la Fundación Julieta, agrupación que desde 2012 se dedica a rescatar perros y gatos abandonados, ayudando en su proceso de rehabilitación y en la búsqueda de un nuevo hogar. Juntos buscamos fomentar la tenencia responsable de animales y llevar a cabo iniciativas para fomentar la adopción y cuidado de mascotas abandonadas. Esta alianza se enmarca en el compromiso de ser un Banco Pet Friendly.



# Nuestra relación con proveedores

Mantener una relación sólida y de confianza con nuestros proveedores es parte fundamental de nuestra visión de sostenibilidad, y para lograrla contamos con diversas políticas que rigen los procesos de negociación/ contratación de suministradores de productos y servicios externos. El marco de esta relación se basa en el Código de Proveedores, documento que establece las expectativas para las empresas proveedoras actuales y potenciales en términos de ética y conducta empresarial, medio ambiente y derechos humanos.

Buscamos contar con un catálogo de proveedores diversos, que cumplan con las condiciones del mercado y que no representen un riesgo para el correcto desempeño de nuestras funciones.



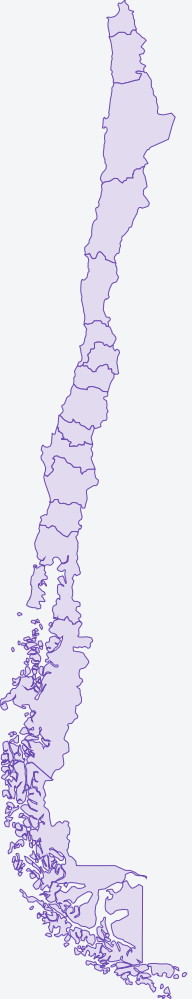
## Código de Conducta del Proveedor de Scotiabank



Nuestro Código de Conducta del Proveedor establece las obligaciones que los proveedores externos, de servicios, intermediarios y contratistas independientes, incluidos sus empleados y representantes, **deben cumplir cuando proporcionen bienes, presten servicios, realicen negocios con nuestro Banco o actúen en nombre de The Bank of Nova Scotia y sus subsidiarias**, empresas afiliadas, oficiales, directores, empleados y representantes autorizados (“Scotiabank”) en todo el mundo.

Como Scotiabank, **hemos asumido un compromiso con nuestros accionistas, clientes, empleados y la comunidad en general y esperamos que nuestros Proveedores cumplan la legislación aplicable y sigan los principios establecidos en el Código de Conducta de Scotiabank y en el Código del Proveedor.**

## Proveedores locales con contratos vigentes



Regiones del país	Proveedores con contratos vigentes al año 2021
XV - Región de Arica y Parinacota	3
I - Región de Tarapacá	3
II - Región de Antofagasta	10
III - Región de Atacama	4
IV - Región de Coquimbo	19
V - Región de Valparaíso	33
RM - Región Metropolitana	552
VI - Región del Libertador General Bernardo O'Higgins	17
VII - Región del Maule	14
XVI - Región de Ñuble	0
VIII - Región del Biobío	22
IX - Región de La Araucanía	8
XIV - Región de Los Ríos	6
X - Región de Los Lagos	6
XI - Región de Aysén del General Carlos Ibáñez del Campo	3
XII - Región de Magallanes y de la Antártica Chilena	4
Extranjeros	35
<b>Total proveedores 2021</b>	<b>739</b>


### Portal de proveedores

Contamos con un portal exclusivo para proveedores, el cual permite a empresas proveedoras del Banco, revisar pagos y documentos vinculados a transacciones.

**En este espacio virtual, nuestros proveedores pueden:**

- Consultar listado con el detalle de tus facturas por cobrar.
- Revisar historia de documentos pagados.

Para acceder a este Portal, los proveedores se deben enrolar, proporcionando los datos de su empresa y de los documentos que han enviado para su pago a clientes que poseen el servicio de Pago de Proveedores.



## Proyectos destacados en gestión de proveedores:

- Implementamos una nueva política y sistemas de evaluación, TPRM (Third Party Risk Management), permitiéndonos controlar los riesgos asociados a proveedores.
- Empezamos a utilizar un análisis de gastos de cola de compras no repetitivas, denominado Tail Spend, sistema que nos permite consolidar nuestros proveedores y reducir la base de estos.

## Promedio de pago

Contamos con un sistema workflow que permite controlar los tiempos desde el momento del ingreso del documento al banco hasta su pago final. Con este sistema logramos tener un mejor control de gestión respecto de nuestro proceso de pago a proveedores y dar cumplimiento de estos en un plazo de 30 días, según lo que establece la Ley N° 21.131.

Adicionalmente, el banco ha adquirido un compromiso con todos sus proveedores de realizar el pago de sus servicios antes de los 20 días de recibida la factura.

### Promedio de días de pago

General	2020	2021	Var.
Días comprometidos de pago	30	30	0%
Días reales de pago	19	9	53%

### Pagos fuera de fecha comprometida

General	2020		2021	
Pagos fuera de fecha comprometida	\$12.923.740.973	6%	\$4.472.157.680	2%

Plan anual de compras

204.363.837.774

Total de compras

2.159

Total cantidad proveedores

	Nacionales		
	Hasta 30 días	Entre 31 y 60 días	Más de 60 días
Número de facturas pagadas	75.151	1.397	1.731
Monto total (millones de \$)	199.892	3.231	1.241
Monto total intereses por mora en pago de facturas (millones de \$)	0	4	17



# 07 | Ambición climática y ambiental



# Inversiones sostenibles

## Invertimos en el futuro de cada uno

En los últimos años, las preocupaciones sobre temas Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG) se han convertido en un factor decisivo para el sector financiero al momento de elegir dónde colocar sus recursos, lo que ha aumentado la búsqueda de proyectos sostenibles alrededor del mundo. Como institución financiera global, creemos que el crecimiento económico a largo plazo debe coexistir con acciones medioambientales firmes. A través de nuestras iniciativas ASG, buscamos generar confianza y oportunidades para nuestros clientes, colaboradores y accionistas, y aportar a la creación de un mejor futuro para todos.

En junio de 2020, lanzamos el nuevo **Grupo de Finanzas Sostenibles** dentro de nuestra División Banca y Mercados Globales (GBM) en Canadá, cuyo objetivo es **promover los compromisos climáticos del Banco** y contribuir a la conversación global sobre el cambio climático.

### Objetivos

Aportar a la **transición** hacia una **economía de bajas emisiones de carbono** reduciendo nuestro impacto ambiental, **financiando soluciones sostenibles**, compartiendo conocimientos y contribuyendo a fomentar la conversación, a nivel global, sobre el cambio climático.

## Nuestro enfoque ASG se basa en cuatro pilares:



### Acción Medioambiental

Permitiendo el desarrollo sostenible y la transición a una economía baja en carbono.



### Resiliencia Económica

Aportando al desarrollo de economías sólidas y resilientes.



### Sociedad Inclusiva

Eliminando barreras y participando en la construcción de un futuro más equitativo.



### Liderazgo y Gobierno Corporativo

Generando confianza en nuestros grupos de interés a través de un gobierno corporativo fuerte.

## Nuestro compromiso frente al cambio climático

Como institución financiera internacional, estamos conscientes de nuestra responsabilidad, así como de la oportunidad que tenemos de actuar y de capacitar a otros para el futuro. Queremos apoyar a nuestros clientes a transitar hacia una economía baja en carbono y, en ese contexto, hemos adoptado cinco compromisos globales:

- **Movilizar CAD\$100 mil millones de aquí al 2025 para reducir los impactos del cambio climático.**
- **Garantizar una sólida gobernanza en relación con el clima y la transparencia en nuestros informes al respecto.**
- **Descarbonizar nuestras operaciones y buscar soluciones innovadoras para reducir nuestro impacto en el cambio climático.**
- **Establecer un Centro de Excelencia en Cambio Climático para movilizar la colaboración interna y externa y coordinar el diálogo y los intercambios de información al respecto.**
- **Optimizar la integración de las evaluaciones de riesgo climático en operaciones como préstamos, financiamiento e inversiones.**

## Bonos, financiamientos verdes, sociales y sustentables

Como Asesor Financiero en la estructuración de financiamientos verdes, sociales y sustentables, buscamos ofrecer a nuestros clientes un servicio completo, dándoles acceso al Mercado de Capitales local e internacional, incluyendo componentes sustentables en nuestras operaciones.

Para lograr ejecuciones exitosas a nivel financiero y sustentable, el equipo de Finanzas Corporativas tiene una estrecha relación con los equipos globales de Sustainable Finance, Latam & Caribbean Debt Capital Markets, Rating Advisory y Liability Management.

En los últimos años, hemos asesorado a diversos emisores chilenos de bonos verdes, sociales y/o sostenibles, tanto en el mercado local como en el internacional, así como en la estructuración de créditos sostenibles.

En 2021, **participamos como agente asesor** en diversas colocaciones de bonos con enfoque ASG de **importantes empresas de Chile**, considerando un monto agregado por sobre **US\$775 millones de dólares**.



Nuestro Banco fue el **Coordinador Global de la emisión de bonos verdes** por US\$ 1.200 millones de la empresa de transmisión de energía **ISA INTERCHILE**, que pasó a ser la **colocación más grande de un proyecto del sector eléctrico en América Latina**.

Esta acción se enmarca en los **Compromisos Climáticos de Scotiabank**, a través de los cuales buscamos acelerar las **soluciones climáticas** a través de nuestro negocio.

# Net Zero Research Fund

Fondo global de 10 millones de dólares canadienses para distribuir en un período de diez años.

## Objetivo

Establecer alianzas con los principales centros de estudios e instituciones académicas, a nivel mundial, para promover la investigación y transición hacia una economía baja en carbono.

## Net Zero Research Fund

Un futuro mejor, donde nuestros clientes, colaboradores y comunidades prosperen, nos beneficia a todos. Nuestro enfoque para gestionar los aspectos ambientales, sociales y de gobierno corporativo, se centra en las áreas que nos permitan lograr las siguientes metas:

- **Permitir que nuestros grupos de interés alcancen su máximo potencial.**
- **Mobilizar financiamiento para abordar importantes desafíos sociales y ambientales.**
- **Crear un clima de confianza actuando con integridad en todo lo que hacemos.**

En 2021, nuestra Casa Matriz lanzó el Net Zero Research Fund para promover alianzas con centros de estudio e instituciones académicas líderes de Canadá, Estados Unidos y América Latina que apoyan a sectores clave en sus esfuerzos hacia la descarbonización.

Esta iniciativa forma parte de nuestro Centro de Excelencia del Cambio Climático, el cual busca contribuir al diálogo mundial sobre el cambio climático, construir un mejor mundo para todos y es parte de los cinco Compromisos Climáticos que hemos asumidos para reducir el impacto del cambio climático.

Si queremos que nuestro país logre la meta de **carbóno neutralidad el año 2050**, es urgente implementar las medidas necesarias durante esta década y para eso es indispensable monitorear, casi en tiempo real, la evolución de las emisiones del sector energético.

Las organizaciones beneficiadas en la primera convocatoria del Net Zero Research Fund a nivel global fueron:

- Efficiency Canadá**  
Forma parte del Centro de Investigación de Energía Sostenible de la Universidad de Carleton, cuyo foco es la investigación de estrategias de políticas públicas que permitan optimizar y expandir el uso del sistema de gestión de energía industrial.
- QUEST Canadá**  
Esta ONG apoya a las comunidades de Canadá en su camino hacia la carbóno-neutralidad. Actualmente, está trabajando en un proyecto de investigación que ayudará a las comunidades de ese país a agrupar sus proyectos locales de energía baja en carbóno.
- Smart Prosperity Institute (Universidad de Ottawa)**  
World Resources Institute y Canada Cleantech Alliance, están realizando una investigación sobre cómo los incentivos fiscales inteligentes pueden atraer inversiones en tecnologías limpias.
- Simon Fraser University**  
Fue reconocida por sus investigaciones acerca de cómo las empresas líderes están usando su influencia para motivar y apoyar a sus proveedores a tomar medidas en favor de la carbóno neutralidad.

- Tecnológico de Monterrey (Tec)**  
La institución benefició a dos proyectos, los cuales son:
  - Búsqueda de vías tecnológicas y políticas públicas efectivas para apoyar la descarbonización de sectores industriales en países en vías de desarrollo, como México.
  - Utilización de micro-algas para la captura de CO2 y producción de un optimizador de suelo, a base de biomasa, para fines agrícolas.
- Instituto de Tecnología de Massachusetts**  
Ha llevado a cabo investigaciones sobre estrategias de captura o secuestro de carbóno.
- Ontario Tech University (Brilliant Energy Institute)**  
Ha desarrollado una forma de medir y comunicar las emisiones de carbóno a escala comunitaria, de ciudad, regional, provincial, nacional y mundial.
- Universidad de Calgary**  
El proyecto beneficiado incluye una evaluación de los enfoques de reducción de dióxido de carbóno marino y el desarrollo de un plan piloto que permita almacenar carbóno como bicarbonato en el océano.

## En Chile, el Net Zero Research Fund benefició al **Centro de Investigación sobre Clima y Resiliencia (CR)2** y el **Centro de Energía de la Universidad de Chile** con el proyecto: “**Observatorio de Carbono Neutralidad para Chile**”

### Objetivo:

Monitorear de manera independiente las emisiones del sector energía de Chile para **disminuir** en un año el retraso existente en las estimaciones anuales de **emisiones de gases de efecto invernadero (GEI)** y en los presupuestos de carbono del sector energético del país.

### Aporte recibido: CAD\$ 99.500.

Entidades impulsoras del proyecto: **Centro de Energía** y el **Centro de Ciencia del Clima (CR)2**.  
Ambas dependientes de la Universidad de Chile.



En octubre pasado, junto a otros cinco de los principales bancos canadienses, Scotiabank se incorporó a la Net Zero Banking Alliance, la cual acelerará la **lucha contra el cambio climático**, y reafirmará el compromiso de estas instituciones con el financiamiento de la transición climática. **La meta de cero emisiones netas de carbono en el 2050 requiere de una estrecha colaboración entre el sector público y el privado.**

Esta alianza hará hincapié en ayudar a sus clientes a desarrollar e implementar soluciones que aceleren la transición a una economía baja en carbono.

## Proyecto Eolian

Durante 2021, en Chile nos sumamos como sponsor del **proyecto Eolian, primer auto eléctrico**, con capacidad para cuatro pasajeros, que funciona en base a energía solar. El objetivo de esta iniciativa es **promover la sustentabilidad y aportar al desarrollo de la electromovilidad en Chile** a través de la construcción de vehículos solares.

La instancia es inédita a nivel latinoamericano y se trata del sexto prototipo de este tipo de vehículos. El proyecto está a cargo de un equipo interdisciplinario de estudiantes de la facultad de Ciencias Físicas y Matemáticas de la Universidad de Chile.



# Indicadores ambientales

Llevamos a cabo un seguimiento y monitoreo exhaustivo de las métricas de desempeño ASG más relevantes para nuestros grupos de interés. Estos indicadores nos permiten enfocarnos en desafíos prioritarios, tales como, reducir la huella de carbono de nuestras operaciones y encontrar soluciones innovadoras para disminuir nuestro impacto en el medio ambiente.

## Emisiones

Hemos abordado la mitigación y adaptación al cambio climático mediante la descarbonización de nuestras operaciones, a través de la eficiencia energética y de la innovación. Estamos comprometidos a seguir reduciendo las emisiones directas e indirectas y a continuar trabajando para impulsar el uso de energías renovables.

Como Banco global y líder en la Américas, estamos determinados en apoyar la innovación y los diferentes objetivos climáticos, mediante la incorporación de diversas consideraciones, las cuales sean abordadas en nuestras políticas y procedimientos de adquisiciones.

## Nuestros compromisos operativos globales incluyen:

- Reducir las emisiones absolutas en un 25 % para 2025.**

Hemos conseguido una reducción del 20% en los GEI de Alcance 1 y 2 (desde los niveles de 2016) y nuestro objetivo es disminuir las emisiones absolutas en un 25% antes del 2025.
- Aumentar el precio interno del carbono anualmente.**

Al incrementar el precio interno del carbono a \$30 por tonelada de CO2-equivalente (CO2e) ampliaremos la asignación de capital para iniciativas de reducción de emisiones. El precio aumentará a \$45 por tonelada en 2021 y a \$60 por tonelada en 2022.
- Convertirnos en Net Zero en las operaciones canadienses y globales.**

Nuestra meta es lograr la neutralidad de carbono de nuestras operaciones antes del 2030 y alcanzar el 100% de electricidad de fuentes no emisoras, antes del 2025, para las operaciones canadienses.
- Realizar una evaluación de la vulnerabilidad climática física actual y futura de los activos de Scotiabank.**

Estamos monitoreando la huella medioambiental de los inmuebles que ocupamos y evaluando los riesgos medioambientales de nuestras operaciones de crédito e inversión y del desarrollo de nuevos productos y servicios.

Para eso, estamos usando una herramienta de evaluación de riesgos ambientales para todos nuestros préstamos bancarios.

Emisiones directas de GEI\*\*

	Total emisiones (tonCO2eq) 2020	Total emisiones (tonCO2eq) 2021	Var 2020-2021
Alcance 1	54 ton CO2e	54.6 ton CO2e	1,1%
Alcance 2	9.893 ton CO2e	9,669.8 ton CO2e	1,4%
Total	9.947 ton CO2e	9.724 ton CO2e*	-2,2%

\*Se ha realizado un estimativo con el cálculo de emisiones, ya que durante 2021, hubo complicaciones en la facturación por parte de la compañía eléctrica, causando un desajuste en variadas industrias del país.

\*\* Esta información es calculada y entregada por nuestra Casa Matriz.

Principales proyectos en materia de eficiencia energética y transición al uso de energías renovables no convencionales (ERNC)

Durante 2021, se concretaron importantes acciones en nuestros edificios centrales con el fin de reducir las emisiones de gases y aumentar la eficiencia energética:

Nombre de Proyecto	Descripción
Proyecto eliminación R-22	Llevamos a cabo el cambio de equipos de clima de R-22 por unos equipos sustentables y amigables con el medio ambiente.
Renovación iluminación tradicional por LED	Implementamos el cambio de la iluminación tradicional por iluminación LED en los letreros exteriores de las instalaciones del Banco.
Pinturas sustentables	Está en evaluación la utilización de pinturas sustentables (hechas a base de reciclaje de plumavit) para las remodelaciones y habilitaciones de las instalaciones del Banco a cargo de la Gerencia de Real Estate & Servicios Generales.
Baños ecológicos	Instalamos baños ecológicos en la torre corporativa que funcionan sin uso de agua.

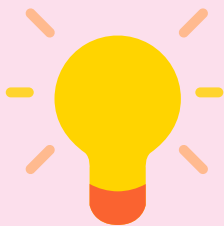


# Medición energética

## Consumo total de electricidad y la variación anual de consumo energético

Consumo total de electricidad (kwh)	2020	2021	Var.
	18.356.748	14.717.587	-19,8%

Consumo total de gas natural (m³)	2020	2021	Var.
	37.352	8.110	-78,3%



# Gestión de residuos

En Scotiabank, sabemos que la sostenibilidad ambiental es una prioridad para nuestros clientes, comunidades, colaboradores y accionistas, por eso nos hemos comprometido a realizar una gestión y protección responsable del medio ambiente. Estamos buscando e implementando soluciones innovadoras para disminuir nuestro impacto en el entorno.

## “Basura cero con esperanza”

Durante 2021, en conjunto con la fundación Basura, gestionamos la **entrega del libro educativo** “Basura cero con Esperanza” a hijos de nuestros colaboradores, **con el fin de educar a las próximas generaciones** sobre la importancia de la disminución de residuos.

## Programa de reciclaje

Continuamos con nuestro programa de reciclaje que considera la recolección de papel, cartón, lata, vidrio y plástico en los edificios centrales.

En torre corporativa	2020	2021	Variación
Residuos producidos (Kg)	84.444	88.716	5%
Residuos reciclados (Kg) (+ Bandera)	23.376	31.700	35,6%
% reciclaje	25%	31%	6%

## Reciclaje de desechos electrónicos

Como una forma de promover la conciencia ambiental entre los Scotiabankers y con el fin de reducir la contaminación ambiental causada por los desechos electrónicos, en 2019, implementamos un programa de reciclaje de este tipo de residuos que sigue vigente hasta la fecha.

En el periodo reportado, **reciclamos aproximadamente 120 kilos de residuos electrónicos**, incluyendo cables, celulares, baterías y pantallas, entre otros.

### Welcome kits ecológicos

Continuamos con la entrega de kits ecológicos de bienvenida a los nuevos clientes de Banca Personas. Este cambio fue implementado el 2020, en el marco de nuestro compromiso medioambiental, y desde entonces son fabricados con papel Shiro Echo que es 100% reciclable y biodegradable. Este papel cuenta, además, con certificación FSC y las emisiones generadas durante su producción son compensadas con créditos de carbono, que financian actividades que aporten a la disminución del CO2 en la atmósfera.

A partir de 2021, los kits del segmento Premium empezaron a usar **envoltorios desarrollados con papel reciclable** y son entregados en **bolsas compostables**. Durante el 2022 esperamos extender esta modalidad al segmento PYME.



### Programa Paperless

El proyecto para **reducir la cantidad de impresoras en nuestras instalaciones** está en su fase final y será implementado en los próximos meses. Esta iniciativa considera la reducción de la cantidad de impresoras y la limitación en el número de funcionarios que tendrán acceso a ellas. Alrededor de **mil colaboradores de las áreas centrales dejarán de tener autorización para imprimir**.

En los últimos años, **hemos observado una reducción en el uso de papel**, gracias a implementación del proyecto de reducción del parque de impresoras, esperamos mantener la tendencia a la baja.

52.759.275

Cantidad de Impresiones 2020



34.453.696

Cantidad de Impresiones 2021



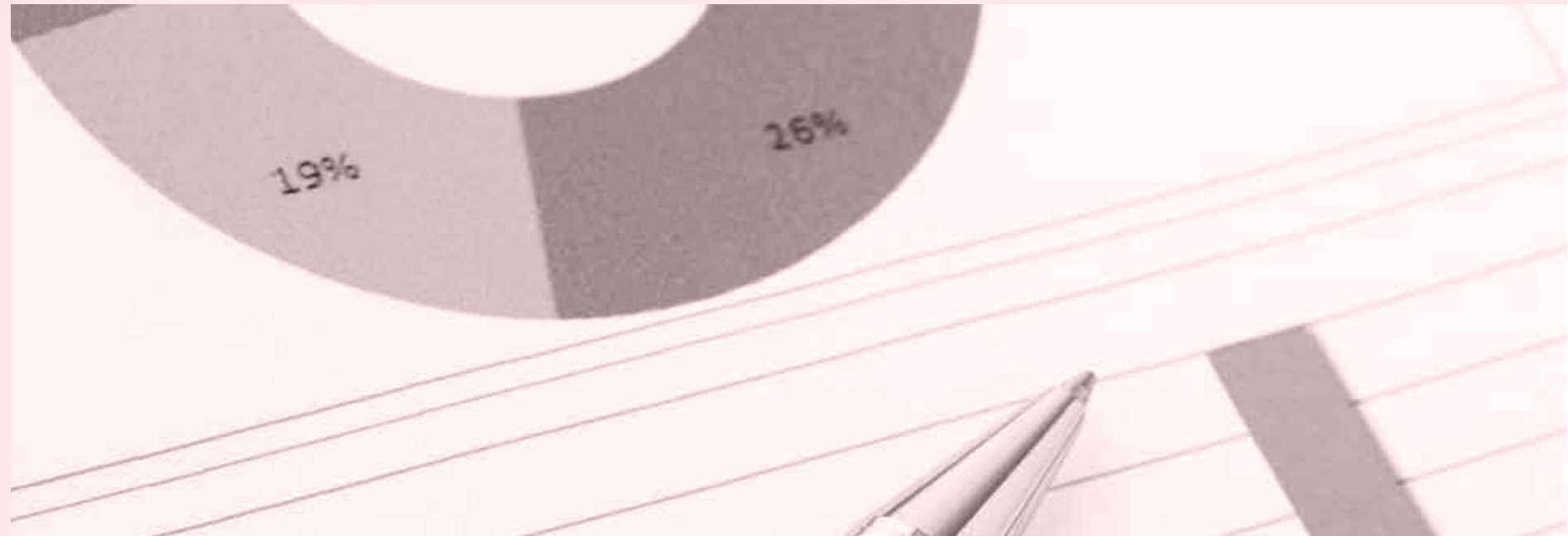
### Ronda de Negocios con Impacto sobre Economía Circular

En el marco del Día de la Tierra, Scotiabank Chile formó parte de la Ronda de Negocios con Impacto sobre Economía Circular, organizada por Sistema B, Mentores de Impacto y Corfo, que **conectó a más de 750 empresas** y emprendedores para tratar temas como financiamiento, alianzas comerciales y/o estratégicas **para contribuir a que Chile transite rápidamente hacia una Economía Circular**.

El apoyo del Banco se enmarca en su **compromiso con medidas y acciones** que permitan **acelerar las soluciones climáticas** y promover el crecimiento económico sostenible.

# 08

## EEFF y Anexos



## SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados Financieros Consolidados  
al 31 de diciembre de 2021 y 2020  
y por los años terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

### SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

#### CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes
Estados de Situación Financiera Consolidados
Estados del Resultado Consolidados del ejercicio
Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados
Notas a los Estados Financieros Consolidados

MM\$	Cifras expresadas en millones de pesos chilenos
US\$	Cifras expresadas en dólares estadounidenses
CAD\$	Cifras expresadas en dólares canadienses
MUS\$	Cifras expresadas en miles de dólares estadounidenses
MMUS\$	Cifras expresadas en millones de dólares estadounidenses
UF	Cifras expresadas en unidades de fomento
\$	Cifras expresadas en pesos chilenos
CHF\$	Cifras expresadas en francos suizos
JPY\$	Cifras expresadas en yenes japoneses
AUD\$	Cifras expresadas en dólares australianos



Informe de los Auditores Independientes

Señores Accionistas y Directores de  
Scotiabank Chile S.A.:

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados adjuntos de Scotiabank Chile S.A. y Filiales, que comprenden los estados de situación financiera consolidados al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y los correspondientes estados consolidados de resultados, de otros 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.

© KPMG Auditores Consultores SpA, sociedad por acciones chilena y una firma miembro de la red de firmas miembro independientes de KPMG afiliadas a KPMG International Cooperative ("KPMG International"), una entidad suiza. Todos los derechos reservados.

Santiago  
Isidora Goyenechea 3520  
Piso 2, Las Condes  
+56 2 2997 1000  
contacto@kpmg.com



Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros consolidados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Scotiabank Chile S.A. y Filiales al 31 de diciembre de 2021 y 2020 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.

Mario Torres S.

KPMG SpA

Santiago, 24 de febrero de 2022

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

INDICE

<i>Estados de Situación Financiera Consolidados.....</i>		Nota 23	Provisiones.....
<i>Estados del Resultado Consolidados del ejercicio.....</i>		Nota 24	Otros Pasivos.....
<i>Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados.....</i>		Nota 25	Contingencias y Compromisos.....
<i>Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados.....</i>		Nota 26	Patrimonio.....
<i>Estados de Flujos de Efectivo Consolidados.....</i>		Nota 27	Intereses y Reajustes.....
<i>Notas a los Estados Financieros Consolidados.....</i>		Nota 28	Comisiones.....
Nota 1	Información General.....	Nota 29	Resultado de Operaciones Financieras.....
Nota 2	Principales Criterios Contables Utilizados.....	Nota 30	Resultado de Cambio Neto.....
Nota 3	Cambios Contables.....	Nota 31	Provisiones por Riesgo de Crédito.....
Nota 4	Hechos Relevantes.....	Nota 32	Remuneraciones y Gastos del Personal.....
Nota 5	Segmentos de Negocios.....	Nota 33	Gastos de Administración.....
Nota 6	Efectivo y Equivalente de Efectivo.....	Nota 34	Depreciaciones, Amortizaciones y Deterioros.....
Nota 7	Instrumentos para Negociación.....	Nota 35	Otros Ingresos Operacionales.....
Nota 8	Operaciones con Pacto de Retrocompra y Préstamos de Valores.....	Nota 36	Otros Gastos Operacionales.....
Nota 9	Contratos de Derivados Financieros y Coberturas Contables.....	Nota 37	Operaciones con Partes Relacionadas.....
Nota 10	Adeudado por Bancos.....	Nota 38	Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros.....
Nota 11	Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes.....	Nota 39	Administración de Riesgos.....
Nota 12	Instrumentos de Inversión.....	Nota 40	Hechos Posteriores.....
Nota 13	Inversiones en Sociedades.....		
Nota 14	Intangibles.....		
Nota 15	Activo Fijo y Activo por Derecho a usar bienes en arrendamiento y Obligaciones por contratos de arrendamientos.....		
Nota 16	Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos.....		
Nota 17	Otros Activos.....		
Nota 18	Depósitos y Otras Obligaciones a la Vista.....		
Nota 19	Depósitos y Otras Captaciones a Plazo.....		
Nota 20	Obligaciones con Bancos.....		
Nota 21	Instrumentos de Deuda Emitidos.....		
Nota 22	Otras Obligaciones Financieras.....		

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES  
Estados de Situación Financiera Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

ACTIVOS	Notas	31/12/2021 MMS	31/12/2020 MMS
Efectivo y depósitos en bancos	6	1.459.622	1.252.255
Operaciones con liquidación en curso	6	443.080	344.282
Instrumentos para negociación	7	590.604	751.269
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	8	120.796	74.483
Contratos de derivados financieros	9	6.660.127	5.293.792
Adeudado por bancos	10	2.996	354.374
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	11	28.512.701	24.870.071
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	12	1.953.979	2.121.614
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	12	-	-
Inversiones en sociedades	13	16.494	18.435
Intangibles	14	222.409	204.804
Activo fijo	15	96.122	104.933
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	15	181.672	190.708
Impuestos corrientes	16	5.062	17.021
Impuestos diferidos	16	401.690	343.328
Otros activos	17	930.541	854.592
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>41.597.895</b>	<b>36.795.961</b>

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES  
Estados de Situación Financiera Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

PASIVOS	Notas	31/12/2021 MMS	31/12/2020 MMS
Depósitos y otras obligaciones a la vista	18	7.222.206	6.805.111
Operaciones con liquidación en curso	6	395.878	299.014
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	8	379.970	456.319
Depósitos y otras captaciones a plazo	19	9.462.566	8.840.138
Contratos de derivados financieros	9	6.880.449	5.733.336
Obligaciones con bancos	20	5.685.253	4.386.782
Instrumentos de deuda emitidos	21	7.414.406	6.765.390
Otras obligaciones financieras	22	87.986	53.215
Obligaciones por contratos de arrendamiento	15	163.775	168.763
Impuestos corrientes	16	85.595	2.355
Impuestos diferidos	16	588	522
Provisiones	23	401.109	250.583
Otros pasivos	24	616.991	528.887
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>38.796.772</b>	<b>34.290.415</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>De los propietarios del banco:</b>			
Capital	26	1.246.706	1.246.706
Reservas	26	496.397	496.397
Cuentas de valoración	26	(207.499)	(213.228)
Utilidades retenidas:			
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	26	841.030	675.689
Utilidad del período	26	424.385	275.419
Menos: Provisión para dividendos mínimos	26	(127.316)	(82.626)
		<b>2.673.703</b>	<b>2.398.357</b>
<b>Interés no controlador</b>	26	<b>127.420</b>	<b>107.189</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>2.801.123</b>	<b>2.505.546</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>41.597.895</b>	<b>36.795.961</b>

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES  
Estados del Resultado Consolidados del ejercicio  
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020

	Notas	31/12/2021 MMS	31/12/2020 MMS
Ingresos por intereses y reajustes	27	1.749.937	1.539.782
Gastos por intereses y reajustes	27	(772.694)	(625.585)
<b>Ingreso neto por intereses y reajustes</b>	27	<b>977.243</b>	<b>914.197</b>
Ingresos por comisiones	28	256.569	241.487
Gastos por comisiones	28	(64.671)	(62.693)
<b>Ingreso neto por comisiones</b>	28	<b>191.898</b>	<b>178.794</b>
Utilidad neta de operaciones financieras	29	113.276	138.730
Utilidad (pérdida) de cambio neta	30	49.854	(3.191)
Otros ingresos operacionales	35	39.512	46.893
<b>Total ingresos operacionales</b>		<b>1.371.783</b>	<b>1.275.423</b>
Provisiones por riesgo de crédito	31	(208.999)	(328.238)
<b>INGRESO OPERACIONAL NETO</b>		<b>1.162.784</b>	<b>947.185</b>
Remuneraciones y gastos del personal	32	(284.721)	(257.512)
Gastos de administración	33	(226.207)	(226.621)
Depreciaciones y amortizaciones	34	(56.425)	(58.779)
Deterioros	34	(143)	(72)
Otros gastos operacionales	36	(43.138)	(48.859)
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>(610.634)</b>	<b>(591.843)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>552.150</b>	<b>355.342</b>
Resultado por inversiones en sociedades	13	(7.139)	1.619
<b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>		<b>545.011</b>	<b>356.961</b>
Impuesto a la renta	16	(94.849)	(70.592)
<b>UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERIODO</b>		<b>450.162</b>	<b>286.369</b>
Atribuible a:			
Propietarios del banco		424.385	275.419
Interés no controlador	26	25.777	10.950
		<b>450.162</b>	<b>286.369</b>
Utilidad por acción de los propietarios del banco			
Utilidad básica y diluida por acción		\$ 34,66	\$ 22,49

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES  
Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados  
por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020

	Notas	31/12/2021 MMS	31/12/2020 MMS
<b>Utilidad consolidada del ejercicio</b>		<b>450.162</b>	<b>286.369</b>
<b>Otros Resultados Integrales, netos de impuestos</b>			
Variación neta en instrumentos de inversión disponibles para la venta		(195.603)	4.039
Variación neta impuestos diferidos cartera disponible para la venta	16	52.190	37
Ajuste de derivados en coberturas de flujos de caja		204.586	(80.147)
Variación impuestos por derivados en coberturas de flujos de caja	16	(55.478)	18.889
Resultados actuariales por planes de beneficios definidos		101	(59)
Variación impuestos resultados actuariales por planes de beneficios definidos	16	(11)	-
<b>Total Otros Resultados Integrales</b>		<b>5.785</b>	<b>(57.241)</b>
<b>Resultados Integrales Consolidados del ejercicio</b>		<b>455.947</b>	<b>229.128</b>
Atribuible a:			
Propietarios del Banco		430.204	218.165
Interés no controlador		25.743	10.963
<b>Resultados Integrales Consolidados del ejercicio</b>		<b>455.947</b>	<b>229.128</b>

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020

Atribuible a Propietarios del Banco									
Utilidades retenidas									
	Capital	Reservas	Cuentas de valoración	Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	Utilidad del ejercicio	Provisión para dividendos mínimos	Total	Interés no controlador	Total patrimonio
Notas	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
	996.706	496.397	(156.033)	523.121	254.378	(76.314)	2.038.255	105.768	2.144.023
	-	-	-	254.378	(254.378)	-	-	-	-
	-	-	4.063	-	-	-	4.063	13	4.076
	-	-	(61.258)	-	-	-	(61.258)	-	(61.258)
	-	-	-	(59)	-	-	(59)	-	(59)
	-	-	-	-	275.419	-	275.419	10.950	286.369
	-	-	(57.195)	254.319	21.041	-	218.165	10.963	229.128
26	250.000	-	-	-	-	-	250.000	-	250.000
26	-	-	-	(101.751)	-	76.314	(25.437)	(9.542)	(34.979)
26	-	-	-	-	-	(82.626)	(82.626)	-	(82.626)
	1.246.706	496.397	(213.228)	675.689	275.419	(82.626)	2.398.357	107.189	2.505.546
	1.246.706	496.397	(213.228)	675.689	275.419	(82.626)	2.398.357	107.189	2.505.546
	-	-	-	275.419	(275.419)	-	-	-	-
	-	-	(143.379)	-	-	-	(143.379)	(34)	(143.413)
	-	-	149.108	-	-	-	149.108	-	149.108
	-	-	-	90	-	-	90	-	90
	-	-	-	-	424.385	-	424.385	25.777	450.162
	-	-	5.729	275.509	148.966	-	430.204	25.743	455.947
26	-	-	-	(110.168)	-	82.626	(27.542)	(5.512)	(33.054)
26	-	-	-	-	-	(127.316)	(127.316)	-	(127.316)
	1.246.706	496.397	(207.499)	841.030	424.385	(127.316)	2.673.703	127.420	2.801.123

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados de Flujos de Efectivo Consolidados por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020

Notas	31/12/2021 MMS\$	31/12/2020 MMS\$
Flujos de actividades operacionales:		
Utilidad del ejercicio	450.162	286.369
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo:		
Depreciaciones y amortizaciones	34 56.425	58.779
Provisión por riesgo de crédito	31 280.784	395.083
Efecto ajuste valor razonable en instrumentos derivados	103.573	(82.778)
Utilidad neta por venta de activo fijo	35/36 (1.971)	(2.192)
Utilidad neta por venta de participación en Sociedades	35 (122)	-
Ingreso neto por intereses y reajustes	27 (977.243)	(914.197)
Resultados por inversiones en sociedades	13 7.139	(1.619)
Impuesto a la renta	16 100.470	87.692
Ingresos por bienes recibidos en pago	35 (5.033)	(9.906)
Provisiones y castigos de activos recibidos en pago	36 5.005	11.925
Deterioro de intangibles	34 143	72
Otros abonos	(943)	(69.974)
Cambios en activos y pasivos:		
(Aumento) disminución de Instrumentos de negociación	44.455	132.201
(Aumento) disminución de Adeudado por bancos	351.396	(273.268)
(Aumento) disminución de Créditos y cuentas por cobrar a clientes	(3.347.267)	(187.741)
Impuestos diferidos	16 (5.621)	(17.100)
(Aumento) disminución de Otros activos	(75.918)	(6.765)
Variación neta Instrumentos Derivados	(322.795)	436.413
(Disminución) aumento de Depósitos y otras obligaciones a la vista	409.524	1.955.074
(Disminución) aumento de Contratos de retroventa y préstamos de valores	(76.378)	(632.606)
(Disminución) aumento de Depósitos y otras captaciones a plazo	641.226	(2.240.084)
(Disminución) aumento de Otros pasivos	90.651	(39.535)
Intereses y reajustes cobrados	1.423.936	1.332.394
Intereses y reajustes pagados	(154.387)	(604.742)
Impuestos y multas pagados	(62)	(106)
Cobro remanente de impuesto años anteriores	11.312	-
Flujo neto originado (utilizado) en actividades operacionales	(991.539)	(386.611)

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Estados de Flujos de Efectivo Consolidados

por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020

	Notas	31/12/2021 MMS	31/12/2020 MMS
<strong>Flujos de actividades de inversión:</strong>			
Adiciones de activos fijos	15	(6.753)	(17.731)
Adiciones de activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	15	-	(2.642)
Variación neta instrumentos de inversión		(251.565)	(748.712)
Dividendos cobrados	13	74	57
Adquisiciones de intangibles	14	(45.526)	(44.374)
Adquisición de inversiones en sociedades	13	(6.806)	-
Efectivo recibido en venta de inversión de sociedad	13/35	313	-
<strong>Flujo neto originado (utilizado) por actividades de inversión</strong>		<strong>(310.263)</strong>	<strong>(813.402)</strong>
<strong>Flujos de actividades de financiamiento</strong>			
Variación neta de obligaciones con bancos		1.299.327	1.115.301
Variación neta instrumentos de deuda		16.108	395.615
Variación neta de otras obligaciones financieras		34.771	(13.676)
Flujo neto de Pasivos de arrendamiento	15	(14.638)	(19.145)
Aumento de Capital	26	-	250.000
Pago de dividendos accionistas no controladores	26	(5.512)	(9.542)
Pago de dividendos	26	(110.168)	(101.751)
<strong>Flujo neto originado por actividades de financiamiento</strong>		<strong>1.219.888</strong>	<strong>1.616.802</strong>
<strong>Flujo neto de efectivo</strong>		<strong>(81.914)</strong>	<strong>416.789</strong>
<strong>Saldo inicial de efectivo y equivalente de efectivo</strong>	6	<strong>2.210.573</strong>	<strong>1.793.784</strong>
<strong>Saldo final de efectivo y equivalente de efectivo</strong>	6	<strong>2.128.659</strong>	<strong>2.210.573</strong>

Los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, fueron preparados bajo método indirecto, determinando la variación entre los saldos a estas fechas.

SCOTIABANK CHILE Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

Nota 1 Información General

Antecedentes del Banco

Scotiabank Chile S.A. (en adelante el “Banco”) es la sociedad matriz de un grupo de entidades dependientes, constituida en Chile como una sociedad anónima cerrada, su existencia original fue autorizada por Decreto Supremo de Hacienda N°1.389, del 29 de marzo de 1944. Como sociedad matriz, su objeto principal es la intermediación de dinero y de instrumentos financieros representados por valores mobiliarios, efectos de comercio o cualquier otro título de crédito. Como grupo consolidado posee sociedades filiales que complementan su giro financiero (Nota 2 (b)), todo ello en conformidad con la Ley General de Bancos y sujeto a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante “CMF”).

En Junta Extraordinaria de Accionistas de Scotiabank Sud Americano y Banco del Desarrollo, celebrada el 29 de julio de 2009, se fijó el texto refundido de los estatutos, los cuales fueron aprobados por la CMF (ex Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras) mediante Resolución N°196 de fecha 2 de septiembre de 2009. La razón social de la entidad fusionada pasó a ser Scotiabank Chile S.A. pudiendo usar también los nombres Scotiabank Sud Americano y Scotiabank. La fusión de ambos Bancos se materializó con fecha 1 de noviembre de 2009.

En Junta Extraordinaria de Accionistas el Banco y Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, Chile, celebrada el 2 de agosto de 2018, se fijó el texto refundido de los estatutos, los cuales fueron aprobados por la CMF, mediante Resolución N°390 de fecha 20 de agosto de 2018. La fusión de ambos Bancos se materializó el 1 de septiembre de 2018.

La estructura de propiedad actual está conformada por Nova Scotia Inversiones Limitada (83,03%) y accionistas minoritarios (16,97%). Nova Scotia Inversiones Limitada es el único accionista controlador del Banco.

El domicilio legal del Banco es Avenida Costanera Sur N°2710, Torre A, Comuna de Las Condes, Ciudad de Santiago, y su página web es [www.scotiabankchile.cl](http://www.scotiabankchile.cl).

Nota 2 Principales Criterios Contables Utilizados

(a) Bases de Preparación

Los presentes Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021, que comprenden los Estados de Situación Financiera Consolidados, los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio, los Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados, los Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados y los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados del Banco y sus filiales, han sido preparados de acuerdo con los criterios contables dispuestos por la CMF y, para todas aquellas materias no tratadas por ella, y en la medida en que no se contrapongan con sus instrucciones, con las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G. coincidentes con los estándares internacionales de contabilidad e información financiera (NIIF o IFRS en inglés) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB).

En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios contables emitidos por la CMF primarán estos últimos.

(b) Bases de Consolidación

Los estados financieros del Banco han sido consolidados con los de sus filiales de acuerdo con Norma Internacional de Información Financiera NIIF 10 *Estados Financieros Consolidados*. Estos comprenden la preparación de los estados financieros individuales del Banco y de las sociedades que participan en la consolidación, e incluyen los ajustes y reclasificaciones necesarios para homologar las políticas contables y criterios de valorización aplicados por el Banco.

Los Estados Financieros Consolidados han sido preparados utilizando políticas contables uniformes para transacciones similares y otros eventos en circunstancias equivalentes. Las transacciones y saldos significativos (activos y pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y flujos de efectivo) originados por operaciones 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 el Banco no es dueño y se muestra en forma separada en el patrimonio y resultados del Banco.

Los presentes Estados Financieros Consolidados se presentan comparativos de la siguiente forma:

- Estados de Situación Financiera Consolidados al 31 de diciembre de 2021 y 2020.
- Estados del Resultado Consolidados del ejercicio, Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados, Estados de Cambio en el Patrimonio y Estados de Flujos de Efectivo por el período de doce meses comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021 y por el período de doce meses comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2020.

Los Estados Financieros Consolidados fueron aprobados por el Directorio del Banco en sesión de fecha 24 de febrero de 2022.

i) Empresas filiales

Se consideran “filiales” aquellas entidades sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer control, capacidad que se manifiesta, en general aunque no únicamente por la propiedad, directa o indirecta, de al menos el 50% de los derechos sociales de las entidades asociadas o aún, siendo inferior o nulo este porcentaje si, como en el caso de acuerdos con accionistas de las mismas, se otorga al Banco dicho control. Existe control cuando el Banco está expuesto, o tiene derecho a rendimientos variables procedentes de su implicación en la filial y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos o a través de su poder en ésta. Por ello, el Banco controla a una filial si y sólo si éste reúne todos los elementos siguientes:

- Poder sobre la inversión, cuando posee derechos que le otorgan la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes de la filial;
- Exposición, o derecho, a los rendimientos variables derivados de su participación en la filial; y
- Capacidad de afectar tales rendimientos a través de su poder sobre la filial.

A continuación se detallan las entidades en las que el Banco tiene la capacidad de ejercer control y, por consiguiente, forman parte de la consolidación de los presentes Estados Financieros Consolidados:

Sociedad	Directa	Indirecta	Directa	Indirecta
	Diciembre 2021	Diciembre 2021	Diciembre 2020	Diciembre 2020
	%	%	%	%
Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A.	99,33	0,67	99,33	0,67
Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada	99,90	0,10	99,90	0,10
Centro de Recuperación y Cobranza Limitada	99,90	0,10	99,90	0,10
Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	99,91	-	99,91	-
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	51,00	-	51,00	-
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	51,00	-	51,00	-
Servicios Integrales S. A.	51,00	-	51,00	-
Administradora y Procesos S.A.	51,00	-	51,00	-
Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada	99,19	0,80	99,19	0,80
Scotia Asesorías Financieras Limitada	98,74	-	98,74	-
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	97,49	-	97,49	-

ii) Administración de fondos

El Banco, a través de su filial Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A. gestiona y administra activos mantenidos en fondos mutuos.

iii) Interés no controlador

El interés no controlador representa la porción de las pérdidas y ganancias, y de los activos netos que el Banco, directa o indirectamente, no controla. Es presentado separadamente en los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio, los Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados y los Estados de Situación Financiera Consolidados dentro del Patrimonio de los Accionistas.

iv) Pérdida de control

Cuando el Banco pierde control sobre una filial, da de baja en cuentas los activos y pasivos de la filial, cualquier participación no controladora relacionada y otros componentes de patrimonio. Cualquier ganancia o pérdida resultante, se reconoce en resultados. Si el Banco retiene alguna participación en la ex filial, esta será valorizada a su valor razonable a la fecha en la que se pierda el control.

(c) Bases de Medición

Los Estados Financieros Consolidados han sido preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de los siguientes rubros, que son valorizados a valor razonable:

- Activos financieros disponibles para la venta con cambios en el patrimonio.
- Instrumentos financieros de negociación con cambios en resultados.
- Instrumentos financieros derivados.

(d) Moneda Funcional y de Presentación

El Banco y filiales han definido al Peso Chileno como su moneda funcional, debido a que constituye la moneda principal en la que se basan sus operaciones de captación, colocación e inversión. Estos Estados Financieros Consolidados son presentados en pesos chilenos. Toda la información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de millón más cercana.

(e) Transacciones en Moneda Extranjera

Las transacciones en una moneda distinta a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera y son inicialmente registradas al tipo de cambio de la moneda a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son convertidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de cierre de los Estados de Situación Financiera Consolidados. Las diferencias generadas por variación del tipo de cambio entre la fecha de registro y el cierre siguiente son registradas con cargo o abono a resultados.

Los activos y pasivos en moneda extranjera dólar se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados al tipo de cambio de \$852,63 por US\$1 al 31 de diciembre de 2021 (\$707,85 al 31 de diciembre de 2020).

El saldo de MM\$49.854 al 31 de diciembre de 2021, correspondiente a “Utilidad de cambio neta” (pérdida de MM\$3.191 al 31 de diciembre de 2020), que se muestra en los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio, incluyen el reconocimiento de los efectos de la variación del tipo de cambio en activos y pasivos en moneda extranjera o reajustables por tipo de cambio, y el resultado por las operaciones de cambio del Banco y las operaciones de cambio realizadas por sus filiales.

(f) Segmentos de Negocios

El Banco entrega información financiera por segmentos, con el propósito de identificar y revelar, en notas a los Estados Financieros Consolidados, la naturaleza y los efectos financieros de las actividades del negocio que desarrolla y los entornos económicos en los que opera, de conformidad con lo establecido en NIIF 8 *Segmentos de Operación*. Dicha Norma tiene por objetivo que el Banco provea información acerca de los diferentes tipos de actividades de negocios en los cuales participa y de esta forma, ayudar a los usuarios de los Estados Financieros a obtener:

- Mejor entendimiento del desempeño.
- Mejor evaluación de las proyecciones futuras de caja.
- Hacer mejores juicios acerca de la empresa como un todo.

Los segmentos de operaciones del Banco son determinados en base a componentes identificables que proveen productos o servicios relacionados al negocio. Estos segmentos de negocio entregan productos y servicios, sujetos a riesgos y rendimientos diferentes a otros segmentos y cuyos resultados operacionales son revisados por la Administración, para su gestión operativa y toma de decisiones. La Administración ha resuelto que los segmentos a reportar son cinco y se denominan “Banca Pyme y Minoristas”, “Banca Personas”, “Banca Comercial”, “Retail Financiero” y “Otros”, cuyo detalle se encuentra en Nota 5.

(g) Activos y Pasivos Financieros

1. Reconocimiento

Inicialmente, el Banco reconoce créditos y cuentas por cobrar a clientes, instrumentos de negociación y de inversión, depósitos, instrumentos de deuda emitidos y pasivos subordinados en la fecha en que se originaron. Las compras y ventas de activos financieros realizadas regularmente son reconocidas en la fecha de negociación, es decir, la fecha en la que el Banco se compromete a comprar o vender el activo.

Un activo o pasivo financiero que no se clasifica a valor razonable con cambios en resultados, es valorizado inicialmente al valor razonable más los costos de transacción que son atribuibles directamente a su adquisición o emisión. Las partidas registradas al valor razonable con cambios en resultados, por su parte, son valorizadas inicialmente al valor razonable, reconociendo en resultados los costos de transacción asociados.

2. Clasificación

Las políticas contables asociadas a cada clasificación se tratan en los puntos: (l) Instrumentos para Negociación, (n) Contratos de Derivados Financieros, (o) Adeudado por Bancos y Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes, (p) Operaciones de Factoring, (q) Operaciones de Leasing, (r) Instrumentos de Inversión y (af) Provisiones por Riesgo de Crédito.

3. Baja

El Banco da de baja 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 efectivos contractuales mediante una transacción en que se transfieren todos 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. Cuando se da de baja en cuentas un activo financiero, la diferencia entre el valor en libros del activo (o el valor en libros asignado a la porción del activo transferido), y la suma de (i) la contraprestación recibida (incluyendo cualquier activo nuevo obtenido menos cualquier pasivo nuevo asumido) y (ii) cualquier ganancia o pérdida acumulada que haya sido reconocida en otro resultado integral, se reconoce como resultados del ejercicio.

El Banco elimina de los Estados de Situación Financiera Consolidados un pasivo financiero, o una parte del mismo, cuando sus obligaciones contractuales hayan sido pagadas, canceladas o hayan expirado.

4. Compensación

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presenten por su monto neto, cuando y sólo cuando el Banco tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos y tenga la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Los ingresos y gastos son presentados netos sólo cuando lo permiten las normas de contabilidad, o en el caso de las ganancias y pérdidas que surjan de un grupo de transacciones similares como la actividad de negociación del Banco.

5. Medición al costo amortizado

Por costo amortizado se entiende el costo de adquisición al que inicialmente fue valorado un activo financiero o un pasivo financiero, menos los reembolsos de principal que se hubieran producido, más o menos, según proceda, la amortización acumulada, mediante la utilización del método del tipo de interés efectivo, de la diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento y, para el caso de los activos financieros, menos cualquier reducción de valor por deterioro que hubiera sido reconocida, ya sea directamente como una disminución del importe del activo o mediante una cuenta complementaria de su valor

6. Medición de valor razonable

El valor razonable es el monto por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesados y debidamente informados, en condiciones de independencia mutua.

Cuando está disponible, el Banco estima el valor razonable de un instrumento usando precios cotizados en un mercado activo para ese instrumento. Un mercado es denominado como activo si los precios cotizados se encuentran fácil, están regularmente disponibles, representan transacciones reales y ocurren habitualmente sobre una base independiente.

Si el mercado de un instrumento financiero no fuera activo, el Banco determina el valor razonable utilizando una técnica de valoración. Entre las técnicas de valoración se incluye el uso de transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua, si estuvieran disponibles, así como las referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente similar, el descuento de los flujos de efectivo y los modelos de fijación de precio de opciones.

La técnica de valoración escogida hace uso, en el máximo grado, de informaciones obtenidas en el mercado, utilizando la menor cantidad posible de datos estimados por el Banco, incorpora todos los factores que considerarían los participantes en el mercado para establecer el precio, y debe ser coherente con las metodologías económicas generalmente aceptadas para calcular el precio de los instrumentos financieros. Las variables utilizadas por la técnica de valoración representan de forma razonable expectativas de mercado y reflejan los factores de rentabilidad y riesgos inherentes al instrumento financiero.

Periódicamente, el Banco revisa la técnica de valoración y comprueba su validez, utilizando precios procedentes de cualquier transacción reciente y observable de mercado sobre el mismo instrumento o que estén basados en cualquier dato de mercado observable y disponible.

El Banco establece una jerarquía de valor razonable, que segrega los insumos y/o supuestos de las técnicas de valoración utilizadas para medir el valor razonable de instrumentos financieros.

7. Identificación y medición de deterioro

El Banco evalúa en cada fecha de cierre de los Estados de Situación Financiera Consolidados, si existe evidencia objetiva que los activos financieros no llevados al valor razonable con cambios en resultados están deteriorados. Estos activos financieros están deteriorados si existe evidencia objetiva que demuestre que un evento que causa la pérdida haya ocurrido después del reconocimiento inicial del activo y ese evento tiene un impacto sobre los flujos de efectivo futuros del activo financiero que pueda ser estimado con fiabilidad.

La evidencia objetiva de que un activo financiero está deteriorado, incluye impagos o moras de parte del deudor, indicaciones de que un deudor o emisor entre en quiebra, desaparezca el mercado activo de la entidad que transa el instrumento financiero, u otros datos observables relacionados con un grupo de activos, tales como cambios adversos en el estado de los pagos de los deudores o emisores incluidos en el Banco, o las condiciones económicas que se correlacionen con impagos en los activos del Banco y sus filiales. Además, un descenso significativo o prolongado en el valor razonable de una inversión en un instrumento por debajo de su costo, también es una evidencia objetiva de deterioro de valor.

Las pérdidas por deterioro en activos reconocidos a costo amortizado es la diferencia entre el valor en libros del activo financiero y el valor presente de los pagos futuros estimados descontados a la tasa de interés efectiva original del activo. Las pérdidas son reconocidas en resultados.

Las pérdidas por deterioro en valores de inversión disponibles para la venta, son reconocidas transfiriendo a resultados la pérdida acumulada que haya sido reconocida directamente en el Patrimonio Neto, como un ajuste de reclasificación. La pérdida acumulada que haya sido reclasificada desde el otro resultado integral a los resultados es la diferencia entre el costo de adquisición, neto de cualquier reembolso del principal o amortización del mismo, y el valor razonable actual, menos cualquier pérdida por deterioro previamente reconocida en el resultado del período. Los cambios en las provisiones por deterioro atribuibles a valor temporal se ven reflejados como un componente del ingreso por intereses.

Si en un período posterior, el valor razonable de un instrumento de deuda deteriorado disponible para la venta aumenta y este aumento puede ser relacionado de forma objetiva con un evento ocurrido después del registro de la pérdida por deterioro de valor, ésta es reversada y el monto de la reversión es reconocido en resultados.

(h) Transacciones con Partes Relacionadas

La información a revelar sobre partes relacionadas más relevantes, se detalla en Nota 37, indicando la naturaleza de la relación con cada parte implicada, así como la información sobre las transacciones y los saldos correspondientes. Todo esto para la adecuada comprensión de los efectos potenciales que la indicada relación tiene en los Estados Financieros Consolidados.

(i) Efectivo y Equivalente de Efectivo

Para efectos de los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados, se ha considerado como efectivo y equivalente de efectivo a la sumatoria del rubro “Efectivo y depósitos en bancos”, el saldo neto deudor o acreedor de las operaciones con liquidación en curso, las inversiones en fondos mutuos de renta fija y los instrumentos de negociación, los instrumentos de inversión disponibles para la venta y los contratos de retrocompra, que tengan alta liquidez y riesgo poco significativo de cambio de valor, con plazo de vencimiento igual o menor a tres meses desde la fecha de adquisición.

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

Para la elaboración de los Estados de Flujos de Efectivo Consolidados, se toman en consideración los siguientes conceptos:

i) Flujo de efectivo

Las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiendo por estas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor, tales como: depósitos en el Banco Central de Chile, depósitos en Bancos Nacionales y depósitos en el exterior.

ii) Actividades operacionales

Corresponden a las actividades normales realizadas por los Bancos, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.

iii) Actividades de inversión

Corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.

iv)Actividades de financiamiento

Las actividades que producen cambios en el valor y composición del Patrimonio Neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

(j) Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados del ejercicio

Los Estados de Cambios en el Patrimonio presentado en estos Estados Financieros Consolidados, muestran los movimientos del Patrimonio entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021 y 2020.

En el Estado de Cambios en el Patrimonio, se presentan todos los movimientos ocurridos en el Patrimonio, incluidos los que tienen su origen en cambios en los criterios contables.

(k) Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados del ejercicio

Este estado muestra los cambios en el patrimonio revelando los ingresos y gastos generados por el Banco y sus filiales, como consecuencia de su actividad durante el ejercicio, distinguiendo aquellos que serán registrados posteriormente en resultados y los que quedarán definitivamente en el Patrimonio.

En este estado se presenta:

- i) El resultado del ejercicio.
- ii) El importe neto de los ingresos y gastos reconocidos transitoriamente como ajustes por valoración en el patrimonio neto.
- iii) El importe neto de los ingresos y gastos reconocidos definitivamente en el Patrimonio Neto.
- iv) El impuesto a la renta devengado por los conceptos indicados en los puntos ii) y iii) anteriores, salvo para los ajustes por valoración con origen en participaciones en empresas asociadas o multigrupo valoradas por el método de la participación, que se presentan en términos netos.

(l) Instrumentos para Negociación

Los instrumentos para negociación corresponden a activos financieros adquiridos con la intención de generar ganancias por la fluctuación de precios o, a través de márgenes en su intermediación, o a valores 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 ejercicio. Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valoración a valor razonable, como asimismo los

resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro “Utilidad neta de operaciones financieras” de los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio.

(m) Contratos de Retrocompra y Préstamos de Valores

El Banco obtiene fondos vendiendo instrumentos y comprometiéndose a recomprarlos en fechas futuras, más un interés a una tasa prefijada. Del mismo modo, compra instrumentos financieros acordando revenderlos en una fecha futura.

Se efectúan operaciones de pacto de retroventa como una forma de inversión. Bajo estos acuerdos, se compran instrumentos financieros, los que son incluidos como activos, los cuales son valorizados de acuerdo a la tasa de interés del pacto.

También se efectúan operaciones de pacto de retrocompra como una forma de financiamiento. Al respecto, las inversiones que son vendidas sujetas a una obligación de retrocompra y que sirven como garantía para el préstamo, forman parte de sus respectivos rubros “Instrumentos para negociación” o “Instrumentos de inversión disponibles para la venta”. La obligación de recompra de la inversión es clasificada en el pasivo, la cual es valorizada de acuerdo a la tasa de interés del pacto.

(n) Contratos de Derivados Financieros

Los contratos de derivados financieros, que incluyen forwards de monedas extranjeras y unidades de fomento, futuros de tasas de interés, swaps de monedas y tasa de interés, opciones de moneda y tasa de interés y otros instrumentos de derivados financieros, son reconocidos inicialmente en los Estados de Situación Financiera Consolidados a su valor de negociación (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 este 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 este no se registra a su valor razonable con sus utilidades y pérdidas no realizadas incluidas en resultados. Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el Banco no mantiene derivados implícitos separables.

Los contratos de derivados financieros son clasificados como instrumentos derivados para negociación o para fines de cobertura contable.

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados financieros mantenidos para negociación se incluyen en el rubro “Utilidad neta de operaciones financieras” de los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio.

Los derivados financieros para cobertura contable, por su parte, son designados para coberturas de valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme, o bien para cobertura de flujos de caja de activos, pasivos o transacciones futuras previstas altamente probables de ejecutar, bajo cumplimiento de cada una de las condiciones siguientes:

- Al momento de iniciar la operación, se ha documentado formalmente la relación de cobertura, indicando los objetivos y estrategias de gestión de riesgo que se persigue con la operación;
- Se espera que la cobertura sea altamente efectiva;
- La eficacia de la cobertura se puede medir de manera razonable; y
- 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. El ajuste por medición a valor razonable de la partida cubierta se presenta en los Estados de Situación Financiera Consolidados en el mismo rubro donde se presenta la partida cubierta.

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, por su parte, también son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio. Cuando se adquiere el 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 los Estados de Situación Financiera Consolidados.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en los flujos de caja de activos o pasivos existentes, o transacciones futuras previstas altamente probables de ejecutar, la porción efectiva de los cambios en el valor razonable con respecto al riesgo cubierto es registrada en el Patrimonio, reconociendo en los resultados del ejercicio cualquier porción inefectiva.

Los montos reconocidos directamente en Patrimonio posteriormente son registrados en resultados en los mismos periodos en que los 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, las utilidades o pérdidas 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 los Estados de Situación Financiera Consolidados bajo “Otros activos” u “Otros pasivos”, según cuál sea la posición de la cartera cubierta en un momento del tiempo.

Los contratos de derivados financieros son objeto de compensación, es decir, de presentación en los Estados Financieros Consolidados por su importe neto, sólo cuando las entidades dependientes tienen tanto el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos en los citados instrumentos, como la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea.

(o) **Adeudado por Bancos y Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes**

Estos rubros se componen principalmente de activos financieros no derivados, con pagos fijos o determinables, que no están cotizados en un mercado activo y sobre los cuales el Banco no tiene la intención de vender inmediatamente o en el corto plazo. En el rubro “Adeudado por bancos” se incluyen los depósitos efectuados en el Banco Central de Chile distintos de los depósitos a la vista, las inversiones en títulos intransferibles y otros créditos que eventualmente pudieran originarse contra el Banco Central de Chile, como asimismo, los préstamos, sobregiros en cuentas corrientes, depósitos intransferibles y otros créditos otorgados a otros bancos del país y del exterior.

En el rubro “Créditos y cuentas por cobrar a clientes” se encuentran los saldos por transacciones efectuadas con personas distintas a otros bancos del país y del exterior, correspondientes a créditos, préstamos u otros financiamientos, operaciones de leasing financiero y cuentas por cobrar originadas por operaciones propias del giro bancario.

De estos dos rubros se excluyen los financiamientos a terceros provenientes de instrumentos de deuda adquiridos para negociación o inversión y los contratos de retrocompra, de préstamos de valores y de derivados financieros, cada uno de los cuales se informan en rubros separados en los Estados de Situación Financiera Consolidados.

Los rubros son valorizados inicialmente al valor razonable, más los costos de transacción incrementales, y posteriormente medidos a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, excepto cuando el Banco define ciertos préstamos como objetos de cobertura, los cuales son valorizados al valor razonable con cambios en resultados según lo descrito en letra (n) Contratos de Derivados Financieros de esta nota.

El deterioro se reconoce mediante la constitución de provisiones por riesgo de crédito, presentándose los saldos netos de tales provisiones, según se describe en letra (af) Provisiones por Riesgo de Crédito. Además, no se incluyen los intereses y reajustes por cobrar de los créditos deteriorados sobre los cuales se ha aplicado un criterio prudencial de suspender, sobre base devengada, el reconocimiento de ingresos debido al alto riesgo de recuperabilidad que presentan, según se describe en letra (ad) Ingresos y Gastos por Intereses y Reajustes.

Los créditos deteriorados son castigados cuando se consideran incobrables o cuando transcurre un tiempo prudencial sin que se obtenga su recuperación. Para estos efectos, se castiga el saldo del crédito registrado en el activo con cargo a las provisiones por riesgo de crédito constituidas. Las recuperaciones posteriores de créditos castigados se abonan al rubro “Provisiones por riesgo de crédito” del Estado del Resultado Consolidado del ejercicio.

Castigo de créditos y cuentas por cobrar

Los créditos deteriorados son castigados cuando se consideran incobrables o cuando transcurre un tiempo prudencial sin que se obtenga su recuperación. Para estos efectos, se castiga el saldo del crédito registrado en el activo con cargo a las provisiones por riesgo de crédito constituidas. Las recuperaciones posteriores de créditos castigados se abonan al rubro “Provisiones por riesgo de crédito” de los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio (ver Nota 11b).

Los castigos de los créditos y cuentas por cobrar, distintas de las operaciones de leasing, deben efectuarse frente a las siguientes circunstancias, según la que ocurra primero:

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

Tipo de Colocación	Plazo
Créditos de consumo con o sin garantías reales	6 meses
Otras operaciones sin garantías reales	24 meses
Créditos comerciales con garantías reales	36 meses
Créditos hipotecarios para vivienda	48 meses

El plazo corresponde al tiempo transcurrido desde la fecha en la cual pasó a ser exigible el pago de toda o parte de la obligación que se encuentra en mora.

(p) Operaciones de Factoring

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

(q) Operaciones de Leasing

Las operaciones de leasing financiero son arrendamientos que transfieren substancialmente todos los riesgos y beneficios desde el propietario del activo arrendado al arrendatario.

Cuando el Banco y sus filiales actúan como arrendadoras de un bien, la suma de los valores actuales de los importes que recibirán del arrendatario más el valor residual garantizado, habitualmente el precio de ejercicio de la opción de compra del arrendatario a la finalización del contrato, se registra como un financiamiento a terceros, por lo que se incluye en el rubro “Créditos y cuentas por cobrar a clientes” de los Estados de Situación Financiera Consolidados.

En el caso de arrendamientos financieros en donde el Banco actúa como arrendatario, se presenta el costo de los activos arrendados en los Estados de Situación Financiera Consolidados, según la naturaleza del bien objeto del contrato y, simultáneamente la suma de los valores actuales de las cuotas que pagará, más la opción de compra, se registra como una obligación financiera. Los pagos mínimos por arrendamiento realizados bajo arrendamientos financieros son distribuidos entre los gastos financieros y la reducción de los pasivos pendientes. Los gastos financieros son registrados en cada período durante el lapso de arrendamiento para así generar una tasa de interés periódica sobre el saldo pendiente de los pasivos. Los activos se amortizan con criterios similares a los aplicados al conjunto de los activos fijos de uso propio.

(r) Instrumentos de Inversión

Los instrumentos de inversión son clasificados en dos categorías: Instrumentos disponibles para la venta e Instrumentos hasta el vencimiento.

i) Instrumentos de inversión disponibles para la venta

Las inversiones disponibles para la venta son inversiones (no consideradas como instrumentos derivados) que son designadas como disponibles para la venta o no son clasificadas en otra categoría de activos financieros. Las inversiones de renta variable no cotizadas de las sociedades filiales, cuyo valor razonable no puede ser medido con fiabilidad, son llevadas al costo. Todas las otras inversiones disponibles para la venta son registradas a valor razonable.

Los instrumentos de inversión son reconocidos inicialmente al costo, y 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 en el rubro “Utilidad neta de operaciones financieras” de los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio.

Los intereses y reajustes de las inversiones de los instrumentos disponibles para la venta se incluyen en el rubro “Ingresos por intereses y reajustes” de los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio.

ii) Instrumentos de inversión hasta el vencimiento

Las Inversiones mantenidas hasta el vencimiento son activos financieros no derivados, cuyos cobros son de monto fijo o determinable y con fechas de vencimiento definidas, sobre los cuales la entidad tiene tanto la intención efectiva como la capacidad de conservarlos hasta su vencimiento.

Las Inversiones mantenidas hasta el vencimiento son presentadas al costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva, más intereses y reajustes devengados, menos las provisiones por deterioro constituidas cuando su monto registrado es superior al monto estimado de recuperación. Cualquier venta o reclasificación de un monto más que insignificante de inversiones mantenidas hasta el vencimiento, resultaría en la reclasificación de todas las inversiones mantenidas hasta el vencimiento en inversiones disponibles para la venta, y además impediría al Banco utilizar la clasificación de instrumentos de inversión como mantenidos hasta el vencimiento durante ese y los próximos dos años financieros, salvo en los siguientes casos:

- Ventas o reclasificaciones efectuadas muy cerca de la fecha de vencimiento del instrumento, de modo que cualquier cambio en tasas de mercado no tendría un efecto significativo en el valor razonable del respectivo instrumento financiero.
- Ventas o reclasificaciones ocurridas luego que el Banco haya cobrado sustancialmente el capital original de la inversión.
- Ventas o reclasificaciones atribuibles a eventos no recurrentes que están fuera del control del Banco y cuyos efectos no pudieron ser medidos de forma fiable.

(s) Inversiones en Sociedades

i) Sociedades con influencia significativa

Son aquellas entidades sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer una influencia significativa, aunque no su control o control conjunto. Habitualmente esta capacidad se manifiesta en una participación igual o superior al 20% de los derechos de voto de la entidad, a menos que pueda demostrarse claramente que tal influencia no existe. Otros factores considerados para determinar la influencia significativa son las representaciones en el Directorio y la existencia de transacciones materiales. Estas inversiones se valorizan por el método de participación.

De acuerdo al método de participación, las inversiones son inicialmente registradas al costo, y posteriormente incrementadas o disminuidas para reflejar la participación proporcional del Banco en la utilidad o pérdida neta de la sociedad y otros movimientos reconocidos en el patrimonio de ésta. El menor valor que surja de la adquisición de una sociedad, es incluido en el valor libro de la inversión neto de cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada.

ii) Negocios conjuntos

Se consideran “negocios conjuntos” los que, no siendo entidades dependientes, están controlados conjuntamente por dos o más entidades no vinculadas entre sí. Ello se evidencia mediante acuerdos contractuales en virtud de los cuales dos o más entidades (“partícipes”), participan en entidades (“multigrupo”), realizan operaciones o mantienen activos de forma tal que cualquier decisión estratégica de carácter financiero u operativo que les afecten requiere el consentimiento unánime de todos los participantes. A la fecha de los presentes Estados Financieros Consolidados, el Banco evaluó y determinó que no participa en negocios conjuntos.

iii) Acciones o derechos en otras 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, registradas a su costo de adquisición y con sus ajustes por deterioro cuando corresponda.

(t) Intangibles

Los activos intangibles son identificados como activos no monetarios (separados de otros activos) sin sustancia física, que surgen como resultado de una transacción legal o son desarrollados internamente por las entidades consolidadas. Son activos cuyo costo puede ser estimado confiablemente y por los cuales las entidades consolidadas consideran probable que sean reconocidos beneficios económicos futuros.

Los activos intangibles son reconocidos inicialmente a su costo de adquisición o producción, y son subsecuentemente medidos a su costo menos sus amortizaciones acumuladas y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

i) Software o programas computacionales

Los programas informáticos adquiridos por el Banco y sus filiales, son contabilizados al costo menos la amortización acumulada y el monto acumulado de las pérdidas por deterioro de valor.

El gasto posterior en activos de programas es capitalizado sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros integrados en el activo específico con el que se relaciona. Todos los otros gastos son registrados como gastos a medida que se incurren. La amortización es reconocida en resultados en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada de los programas informáticos, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso. Como regla general, la vida útil estimada de los programas informáticos es de 5 o 10 años.

ii) Otros intangibles identificables

Corresponde a los activos intangibles identificados en que el costo del activo puede ser medido de forma fiable y es probable que genere beneficios económicos futuros. La vida útil estimada de estos intangibles es hasta 3 años.

iii) Intangibles originados en combinaciones de negocios

Corresponde a activos intangibles (excepto goodwill) generados en combinaciones de negocios los cuales se reconocen inicialmente a su valor razonable. Después del reconocimiento inicial, estos intangibles se miden a su costo menos la amortización acumulada y el monto acumulado de las pérdidas por deterioro de valor.

La amortización es reconocida en resultados en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada de los activos intangibles (excepto goodwill) generados en combinaciones de negocios. La vida útil estimada de estos intangibles no supera 20 años.

(u) Activo Fijo

Los ítems del rubro activo fijo, excluidos los inmuebles, son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del activo y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo se encuentre en condiciones para ser usado.

Las depreciaciones son calculadas utilizando el método lineal según la vida útil estimada de los activos, incluyendo los respectivos cargos a resultados en el rubro “Depreciaciones y Amortizaciones” de los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio.

Los costos de mantención y reparación son cargados a resultados. El costo de las mejoras es capitalizado cuando aumentan la vida útil de los bienes o incrementan su capacidad en forma significativa.

Las vidas útiles estimadas para los bienes del activo fijo del Banco son las siguientes:

Grupo de Activo	Vidas útiles
Edificios	80 años
Muebles, Maquinarias, Vehículos, Otros activos fijos	Entre 2 y 10 años
Equipos Computacionales	Entre 3 y 10 años
Instalaciones, Mejoras en Propiedades Propias	Entre 3 y 10 años

La vida útil asignada a las mejoras en propiedades arrendadas depende directamente del plazo del contrato de arrendamiento del inmueble.

(v) Activo por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamientos

i) Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento

El Banco y sus filiales mantienen contratos de arrendamientos sobre ciertos bienes para cumplir con el normal desempeño de sus funciones operativas, cuando en dicho contrato, se actúa como parte arrendataria, deben reconocer en sus Estados Financieros Consolidados un activo que corresponde a un derecho de uso representando el derecho a usar el activo subyacente especificado en el contrato de arriendo.

El Banco y sus filiales, pueden no reconocer un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento, en los siguientes dos casos:

- i) arrendamientos a corto plazo (menos de 12 meses); y
- ii) arrendamientos en los que el activo subyacente es de bajo valor.

Si el Banco o sus filiales optan por no registrar un derecho de uso y un pasivo por arrendamiento, deben reconocer los pagos asociados con estos arrendamientos como un gasto en los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento, o según otra base sistemática (se aplicará otra base sistemática si aquella es más representativa del patrón de beneficios del arrendatario).

En la fecha de inicio, se medirá un activo por derecho de uso al costo, el que incluye:

- (a) importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento (descrito más adelante en punto ii));
- (b) pagos por arrendamiento realizados antes o a partir de la fecha de comienzo, menos los incentivos de arrendamiento recibidos;
- (c) costos directos iniciales incurridos por el arrendatario; y
- (d) estimación de los costos a incurrir por el arrendatario al dismantelar y eliminar el activo subyacente, restaurando el lugar en el que está ubicado o, restaurar el activo subyacente a la condición requerida por los términos y condiciones del arrendamiento.

El arrendatario podría incurrir en obligaciones a consecuencia de esos costos ya sea en la fecha de comienzo o como una consecuencia de haber usado el activo subyacente durante un periodo concreto.

Un arrendatario reconocerá los costos descritos en letra (d) como parte del costo del activo por derecho de uso cuando incurre en una obligación a consecuencia de esos costos.

Posterior a la fecha de reconocimiento inicial, el Banco mide los activos por derecho de uso aplicando la metodología de costo menos depreciaciones/amortizaciones

acumuladas y deterioros acumulados, ajustado a nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El Banco y sus filiales aplican el método lineal para depreciar el activo por derecho de uso desde la fecha de comienzo hasta el final del plazo del arrendamiento que la Administración ha estimado para su uso.

ii) Obligaciones por contratos de arrendamientos

Asociado al reconocimiento en los estados financieros de un activo por derecho de uso se debe registrar como contraparte un pasivo que corresponde a la obligación financiera adquirida de realizar los pagos por el subyacente arrendado.

En la fecha de inicio, el Banco y sus filiales, miden el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado en esa fecha. Los pagos por arrendamiento se descuentan usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa pudiera determinarse fácilmente, en caso contrario, se utiliza la tasa de interés incremental de financiamiento del Banco.

El pasivo por arrendamiento se vuelve a medir cuando existe un cambio en los pagos de arrendamiento futuro que surgen de un cambio en un índice o tasa.

iii) Ventas con arrendamiento posterior

Una transacción de venta con arrendamiento posterior implica la venta de un activo y el arrendamiento posterior del mismo activo. En este caso el Banco mide el activo de derecho de uso que surge de la venta con arrendamiento posterior en la proporción del importe en libros anterior del activo que se relaciona con los derechos de uso conservados y se reconoce una ganancia o pérdida relacionada con los derechos transferidos al arrendador.

(w) Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos

La determinación del gasto por impuesto a la renta se realiza en conformidad a la NIC 12 *Impuesto a las Ganancias* y a la Ley sobre Impuesto a la Renta. El impuesto a la renta está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos.

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar en relación a la renta imponible del ejercicio, usando tasas impositivas aprobadas o sustancialmente aprobadas a la fecha de los Estados de Situación Financiera Consolidados, además de cualquier ajuste a la cantidad por pagar del gasto por impuesto a la renta relacionado con años anteriores.

El Banco y sus filiales reconocen, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos, por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos o pasivos y sus valores tributarios (diferencias temporales). La medición de los activos o pasivos por impuestos diferidos se efectúa en

base a, la tasa de impuesto que se encuentre vigente o sustancialmente vigente a la fecha de los Estados de Situación Financiera Consolidados, tasa que se debe aplicar en relación al año en que se estima que tales diferencias temporales se reversen.

El impuesto diferido es reconocido en resultados, excepto en el caso que esté relacionado con partidas reconocidas directamente en el patrimonio, en cuyo caso es reconocido en el mismo.

Un activo por impuestos diferidos es reconocido en la medida en que sea probable que las ganancias imponibles futuras estén disponibles en el momento en que la diferencia temporal pueda ser utilizada. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de los Estados de Situación Financiera Consolidados y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados.

(x) Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta

Los activos no corrientes que se espera sean recuperados principalmente a través de ventas, en lugar de ser recuperados mediante su uso continuo, son clasificados como mantenidos para la venta.

A partir de su clasificación como mantenidos para la venta estos son medidos al menor valor entre el valor libro y el valor razonable menos los costos de ventas.

Para clasificar como un “Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas” de acuerdo con NIIF5, el Banco se debe asegurar de cumplir con los requisitos establecidos para ello:

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

Las pérdidas por deterioro en la clasificación inicial de los activos no corrientes mantenidos para la venta y pérdidas posteriores son reconocidas en resultados.

Bienes recibidos o adjudicados en pago

Los bienes recibidos o adjudicados en pago de créditos y cuentas por cobrar a clientes son registrados inicialmente, en el caso de los bienes recibidos en pago, al precio convenido entre las partes o, por el contrario, en aquellos casos donde no exista acuerdo entre estas, por el monto por el cual el Banco se adjudica dichos bienes en un remate judicial.

Posteriormente, los bienes recibidos son valorizados por el menor importe entre el valor registrado en un inicio y su valor neto de realización, el cual corresponde a su valor razonable (valor de liquidez determinado a través de una tasación independiente) menos sus respectivos costos de ventas. Las diferencias entre ambos valores son reconocidas en los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio, bajo el rubro “Otros gastos operacionales”. Los bienes recibidos en pago son clasificados en el rubro “Otros activos” y se presentan netos de provisión.

En general, se estima que los bienes recibidos o adjudicados en pago serán enajenados dentro del plazo de un año contado desde su fecha de adjudicación. Para aquellos bienes que no son vendidos dentro de dicho plazo, son castigados de acuerdo a las instrucciones impartidas por la CMF. Lo anterior, queda sujeto a eventuales disposiciones transitorias emitidas por el regulador y, que establezcan nuevos plazos en esta materia.

(y) **Depósitos, Obligaciones con Bancos e Instrumentos de Deuda Emitidos**

Los depósitos y las obligaciones con bancos son las fuentes principales de financiamiento. Estos pasivos financieros son valorizados inicialmente al valor razonable más los costos de transacciones atribuibles directamente, y posteriormente valorizados a su costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva.

(z) **Provisiones y Pasivos Contingentes**

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

- i) es una obligación actual como resultado de hechos pasados;
- ii) a la fecha de los Estados Financieros Consolidados es probable que el Banco o sus filiales tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación; y
- iii) la cuantía de estos recursos puede medirse de manera fiable.

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

Las provisiones (que se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible sobre las consecuencias del suceso que les dio origen y son reestimadas con ocasión de cada cierre contable) se utilizan para afrontar las obligaciones específicas para las cuales fueron originalmente reconocidas, procediéndose a su reverso, total o parcial, cuando dichas obligaciones dejan de existir o disminuyen.

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

- Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal.
- Provisión para dividendos mínimos.
- Provisiones por riesgo de créditos contingentes.
- Provisiones por contingencias (incluye provisiones adicionales).

(aa) **Garantías Financieras**

Las garantías financieras son contratos que exigen que el emisor efectúe pagos específicos para reembolsar al tenedor por la pérdida en que se incurre cuando el deudor específico incumpla su obligación de pago, de acuerdo con las condiciones de un instrumento de deuda.

Los pasivos por garantías financieras son reconocidos inicialmente a su valor razonable, el cual posteriormente es amortizado durante la vida de la garantía financiera. El pasivo garantizado es registrado al mayor valor entre este monto amortizado y el valor presente de cualquier pago esperado (cuando un pago bajo la garantía se ha vuelto probable). Las garantías financieras son incluidas dentro de otros pasivos.

(ab) **Uso de Estimaciones y Juicios**

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

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

En particular, la información sobre los rubros más significativos de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables y que tienen efectos más importantes sobre los montos reconocidos en los Estados Financieros Consolidados, es incluida en las siguientes notas:

- |                    |   |
|--------------------|---|
| - Notas 7,9 y 12   | : Valoración de instrumentos financieros.   |
| - Notas 10,11 y 31 | : Provisiones por riesgo de crédito.  |
| - Notas 14 y 15    | : Vida útil y deterioro de los activos intangibles, activo fijo y activos por derecho a usar bienes en arrendamiento. |
| - Nota 16          | : Impuestos diferidos.  |
| - Notas 23 y 25    | : Provisiones, contingencias y compromisos.   |

(ac) **Provisión para Dividendos Mínimos**

El artículo N°79 de la Ley de Sociedades Anónimas de Chile establece que, salvo acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva, por la unanimidad de las acciones emitidas, las sociedades anónimas deberán distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones o en la proporción que establezcan los estatutos, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio, excepto cuando corresponda absorber pérdidas acumuladas provenientes de ejercicios anteriores.

Los dividendos mínimos se contabilizan netos de la porción de los dividendos provisorios que se hayan aprobado en el curso del año, y se registran en el rubro “Provisiones” con cargo a una cuenta incluida en el Patrimonio Neto denominada “Provisión para dividendos mínimos”.

(ad) **Ingresos y Gastos por Intereses y Reajustes**

Los ingresos y gastos por intereses son reconocidos en los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio sobre base devengada, usando el método de la tasa de interés efectiva. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un período más corto) con el valor del activo o pasivo financiero. Para calcular la tasa de interés efectiva, el Banco estima los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero sin tomar en cuenta las pérdidas crediticias futuras.

El cálculo de la tasa de interés efectiva incluye los costos de transacción, primas, descuentos y todas las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo o pasivo financiero.

Los reajustes corresponden principalmente a la indexación por la variación de la Unidad de Fomento (UF), cuyo valor es de \$30.991,74 al 31 de diciembre de 2021 (\$29.070,33 al 31 de diciembre de 2020).

El Banco suspende el reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes devengados de las colocaciones deterioradas con alto riesgo de recuperabilidad, es decir, deja de reconocer ingresos sobre base devengada por los créditos incluidos en la cartera deteriorada que se encuentren en la situación que se indica a continuación, en relación con las evaluaciones individuales o grupales realizadas para constituir provisiones por riesgo de crédito:

Créditos Sujetos a suspensión	Se suspende:
Evaluación individual: Créditos clasificados en categorías C5 y C6.	Por el sólo hecho de estar en cartera deteriorada.
Evaluación individual: Créditos clasificados en categorías C3 y C4.	Por haber cumplido tres meses en cartera deteriorada.
Evaluación grupal: Cualquier crédito, con excepción de los que tengan garantías reales que alcancen al menos un 80%.	Cuando el crédito o una de sus cuotas haya cumplido seis meses de atraso en su pago.

No obstante, en el caso de los créditos sujetos a evaluación individual, puede mantenerse el reconocimiento de ingresos por el devengo de intereses y reajustes de los créditos que se estén pagando normalmente y que correspondan a obligaciones cuyos flujos sean independientes.

(ae) **Ingresos y Gastos por Comisiones**

Las comisiones financieras y los costos de transacción directamente asociados a la generación de ciertos activos y pasivos financieros, forman parte de la valorización inicial de los mismos mediante su consideración en la determinación de la tasa de interés efectiva.

Los ingresos y gastos por comisiones no asociadas a la generación de activos y pasivos financieros son reconocidos sobre base devengada.

Generalmente, los ingresos percibidos anticipadamente y gastos pagados por adelantado, relacionados con comisiones por servicios a prestar o recibir en un período futuro, son traspasados a resultados linealmente durante el tiempo que contractualmente cubre el pago o el cobro.

Los ingresos y gastos por comisiones que se generan por la prestación de un servicio determinado se reconocen en resultados a medida que se prestan los servicios.

(af) **Provisiones por Riesgo de Crédito**

El Banco ha establecido provisiones para probables pérdidas en créditos y cuentas por cobrar a clientes de acuerdo con las instrucciones emitidas por la CMF y, los modelos de calificación y evaluación de riesgo de crédito aprobado por el Directorio.

Con el objeto de determinar sus provisiones por riesgo de crédito, el Banco utiliza modelos o métodos basados en el análisis individual y grupal de los deudores para constituir las provisiones de colocaciones y cuentas por cobrar de clientes, los cuales se definen a continuación:

**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, requiriendo la asignación para cada deudor de una clasificación de riesgo.

Se considerará cartera comercial evaluada individualmente a todos los clientes que pertenezcan a las carteras de los segmentos Corporativa, Inmobiliaria, Grandes Empresas y Mayorista. También serán considerados aquellos deudores distintos de los segmentos indicados, que presenten ventas anuales mayores o iguales a MM\$1.000 o sus deudas comerciales igualeen o superen los MM\$500. Adicionalmente, se incluirán como clientes individuales todos aquellos deudores que registren entre sus créditos operaciones transfronterizas.

Para efectos de constituir las provisiones, se clasifica a los deudores y sus operaciones referidas a colocaciones y créditos contingentes en las categorías que le corresponden, previa asignación a uno de los siguientes tres estados de cartera: Normal, Subestándar y en Incumplimiento, según lo estipulado en el CNC para bancos de la CMF. Según la clasificación del deudor, se asignan los porcentajes de probabilidades de incumplimiento y de pérdida dado el incumplimiento que dan como resultado el consiguiente porcentaje de pérdida esperada:

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

Tipo de Cartera	Escala de Riesgo	Rango de Pérdida Esperada	Provisión (%)
Cartera en Incumplimiento	C1	Más de 0 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 homogéneas cuyos montos individuales son bajos. El Banco, para exposiciones comerciales bajo los MM\$500, utiliza un modelo que determina la provisión basada en el concepto de pérdida esperada de un crédito.

El Banco cuenta con modelos internos para sus carteras grupales, así como métodos estándar para las carteras comerciales grupales y créditos de vivienda.

**Provisiones adicionales sobre colocaciones:** En conformidad con las normas impartidas por la CMF, el Banco ha constituido provisiones adicionales sobre su cartera de colocaciones, a fin de resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas adversas no predecibles que puedan afectar el entorno macroeconómico o la situación de un sector económico específico.

**Provisiones sobre créditos contingentes:** Los créditos contingentes se refieren a todas aquellas operaciones o compromisos en que el Banco asume un riesgo de crédito al obligarse ante terceros, frente a la ocurrencia de un hecho futuro, a efectuar un pago o desembolso que deberá ser recuperado de sus clientes, como ocurre con el otorgamiento de avales, emisión o confirmación de cartas de crédito, emisión de boletas de garantía, líneas de crédito de disponibilidad inmediata, etc.

Los créditos contingentes no son registrados como activos. No obstante, para cubrir el riesgo de crédito se reconoce una provisión por eventuales pérdidas, cuyo resultado neto por concepto de constitución y liberación se incluye en el rubro “Provisiones por riesgo de crédito” de los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio.

Para calcular las provisiones sobre créditos contingentes, según lo indicado en los Capítulos B-1 y B-3 del CNC para bancos de la CMF, el monto de la exposición que debe considerarse es por el equivalente al porcentaje de los montos de los créditos contingentes que se indican a continuación:

Tipo de crédito contingente	Exposición
a) Avales y fianzas	100%
b) Cartas de crédito del exterior confirmadas	20%
c) Cartas de crédito documentarias emitidas	20%
d) Boletas de garantía	50%
e) Líneas de crédito de libre disposición	35%
f) Otros compromisos de crédito:	
- Créditos para estudios superiores Ley N°20.027	15%
- Otros	100%
g) Otros créditos contingentes	100%

No obstante, cuando se trate de operaciones efectuadas con clientes que tengan créditos en incumplimiento, según lo indicado en Capítulo B-1 del CNC para bancos de la CMF, dicha exposición será siempre equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

(ag) Beneficios del Personal y Costo de Vacaciones

Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo son medidas en base no descontada y son contabilizadas como gastos a medida que se presta el servicio relacionado.

Por otro lado, las obligaciones por beneficios a los empleados a largo plazo y los beneficios por terminación pactados en los distintos convenios colectivos vigentes entre el Banco y sus empleados a través de los sindicatos, incorporan cláusulas para el pago de incentivos relacionados a bonos por antigüedad, indemnizaciones por años de servicios por retiro voluntario y topes distintos a los establecidos en el Código del Trabajo, establecidos ad-hoc en los distintos convenios, beneficios para los cuales el colaborador debe cumplir una serie de requisitos claramente establecidos.

Los gastos de beneficios a los empleados y la obligación de beneficios relacionados se calculan utilizando métodos y supuestos actuariales, que se basan en la mejor estimación de la administración y se revisan y aprueban anualmente. Incluyen variables como la tasa de rotación del personal, el crecimiento salarial esperado, tasa de mortalidad, discapacidad, edad de retiro, comienzo de edad laboral, promedio de edad del personal beneficiario y la probabilidad de uso de este beneficio, descontado a la tasa vigente para operaciones de largo plazo (se utiliza la tasa de los Bonos del Banco Central en UF a 20 años).

Las pérdidas y ganancias originadas por los cambios de las variables actuariales para los beneficios por terminación son reconocidas en Otros Resultados Integrales.

El efecto de las provisiones de estos beneficios se reconoce en el rubro “Provisiones” de los Estados de Situación Financiera Consolidados.

(ah) Deterioro de Activos no Financieros

El valor en libros de los activos no financieros del Banco y sus filiales, con excepción de activos por impuestos diferidos, es revisado en cada fecha de presentación para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, se estima el monto a recuperar del activo.

El monto recuperable de un activo es el valor mayor entre su valor de uso y su valor razonable menos los costos de venta. Para determinar el valor de uso, se descuentan los flujos de efectivo futuros estimados usando una tasa de descuento antes de impuestos, que refleja las valoraciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener el activo.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el valor en libros de un activo sobrepasa su monto recuperable. Las pérdidas por deterioro son reconocidas en los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya

desaparecido. Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable. Una pérdida por deterioro es revertida sólo en la medida que el valor en libros del activo no exceda el monto en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no hubiera sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

(ai) Ganancias por Acción

El beneficio básico por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido al Banco en un período, por el número de las acciones en circulación durante ese período.

El beneficio diluido, por su parte, se determina dividiendo el resultado neto atribuido al Banco en un período, por la suma del número de las acciones en circulación más el promedio ponderado de acciones ordinarias que resultarían emitidas en caso de convertir todas las acciones ordinarias potenciales con efectos dilusivos en acciones ordinarias.

A la fecha de los presentes Estados Financieros Consolidados, el Banco y sus filiales no poseen instrumentos que generen efectos dilusivos en el Patrimonio.

(aj) Reclasificaciones

No se han producido reclasificaciones significativas al cierre del ejercicio 2021.

(ak) Nuevos Pronunciamientos Contables

i) Adopción de nuevas Normas y modificaciones introducidos por la CMF

**Pronunciamientos Contables emitidos vigentes**

**Circular N°2.303, 23 de diciembre de 2021, Capítulos 21-12 y 21-16 de la Recopilación Actualizada de Normas. Precisa definición de las partidas distribuibles referido a la implementación de Basilea III.**

Se aclaran consultas referentes 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.

Circular N°2.297, 2 de noviembre de 2021. Recopilación Actualizada de Normas. Capítulo 12-16. Sobre límite de créditos otorgados a grupos empresariales.

Establece instrucciones a los bancos para control de límite de créditos otorgados a grupos empresariales. Se establecen los alcances y excepciones para la aplicación del citado límite, además la forma de conformar las nóminas de los grupos empresariales y las sociedades que los componen. Lo anterior tiene como objetivo determinar grado de concentración crediticia y el cumplimiento del referido límite.

Circular N°2.295, 7 de octubre de 2021. Compendio de Normas Contables y Manual del Sistema de Información. Ajusta y Actualiza Instrucciones.

Con motivo de la implementación de las normas Basilea III, se resolvió modificar algunas instrucciones del Compendio de Normas Contables. De la misma manera, se perfeccionan las modificaciones introducidas en Circular N°2.243 del 20 de diciembre del 2019.

Circular N°2.292, 19 de agosto de 2021. Se introducen ajustes de diversa índole a las normas asociadas a la implementación de los estándares de Basilea III en Chile.

Esta normativa corrige y ajusta la normativa transitoria con el objetivo de alinear criterios de la industria bancaria. Estas modificaciones entran en vigencia a partir del 1 de diciembre 2021.

Oficio Circular N°1.207, 28 de abril de 2021. Contabilización de los instrumentos de capital nivel 2 utilizados como capital adicional nivel 1 según los límites establecidos en el artículo 66 de la Ley General de Bancos y el artículo tercero transitorio de la Ley N°21.130.

Se precisa los límites que aplican a los bonos subordinados y provisiones adicionales que se contabilicen como equivalentes a acciones preferentes o bonos sin plazo fijo de vencimiento. La aplicación de las disposiciones de este oficio, rigen a partir del 1 de diciembre de 2021.

Pronunciamientos Contables emitidos aun no vigentes

Circular N°2.243, 20 de diciembre de 2019. Compendio de Normas Contables para bancos.

La Comisión ha resuelto actualizar integralmente las instrucciones del Compendio de Normas Contables (CNC) para bancos. Todos estos cambios se orientan a una mayor convergencia con las normas internacionales de información financiera (NIIF), así como también una mejora en la información a revelar en los estados financieros.

Las nuevas disposiciones serán aplicables a partir del 1 de enero de 2022, con fecha de transición el 1 de enero de 2021 para efectos de los Estados Financieros comparativos que se deben publicar a partir de marzo de 2022.

La aplicación de este cambio normativo generó un impacto aproximado de MM\$7.500. que de acuerdo con lo instruido en el Capítulo E del Compendio de Normas Contables se debe registrar en enero de 2022 en el ítem del patrimonio “Reservas no provenientes de utilidades”.

ii) Nuevos pronunciamientos introducidos por el IASB

Adopción de nuevas Normas y modificaciones NIIF

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Reforma de la Tasa de Interés de Referencia Fase 2 (Modificaciones a las NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021. Se permite adopción anticipada.
Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19 después del 30 de junio de 2021 (Modificaciones a la NIIF 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de abril de 2021. Se permite adopción anticipada.

Reforma de la Tasa de Interés de Referencia Fase 2 (Modificaciones a las NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16)

En agosto de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió modificaciones que complementan las emitidas en 2019 (Reforma de la Tasa de Interés de Referencia – Fase 1) y se enfocan en los efectos que pueden tener en la información financiera, cuando se reemplaza una tasa de interés referencial por otra.

Las modificaciones de esta Fase 2, abordan los aspectos que puedan afectar la información financiera durante la reforma de una tasa de interés referencial, incluidos los efectos en los cambios contractuales en los flujos de caja o en las relaciones de cobertura, que puedan existir al reemplazar la tasa de interés referencial por una equivalente. Como parte de las principales modificaciones, el Consejo consideró las siguientes modificaciones en la NIIF 9 *Instrumentos Financieros*, NIC 39 *Instrumentos Financieros, Reconocimiento y Medición*, NIIF 7 *Instrumentos Financieros: información a revelar*, NIIF 4 *Contratos de Seguros* y NIIF 16 *Arrendamientos*:

- cambios en la base para determinar flujos de caja contractuales relacionados con activos financieros, pasivos financieros y pasivos por arrendamientos;
- contabilidad de coberturas; y
- revelaciones

El Banco ha adoptado las medidas necesarias para cumplir con esta normativa; identificando todas las operaciones afectadas por el cambio de tasa de referencia, implementando los desarrollos informáticos necesarios para soportar el nuevo modelo de tasas, redacción del lenguaje legal a incorporar en los contratos y pagarés, tanto de aquellas operaciones con vencimiento posterior al cese de la publicación de las tasas

LIBOR, como para las operaciones que serán cursadas a la nueva tasa de referencia. A continuación, se presenta un resumen de la exposición de los diferentes productos indexados a tasa LIBOR (montos nominales).

Operaciones con base LIBOR	Activos no	Pasivos no	Activos	Pasivos
	Derivados (1)	Derivados (2)	Derivados (3)	Derivados (3)
	MMS	MMS	MMS	MMS
USD	2.276.837	1.205.619	17.383.135	16.585.793
EUR	-	-	67.942	59.622
Otros	-	-	20.413	20.413
Saldos al 31 de diciembre de 2021	2.276.837	1.205.619	17.471.490	16.665.828

En el cuadro anterior se detallan las exposiciones del Banco a las IBOR a través de los activos y pasivos financieros al 31 de diciembre de 2021, sujetas a la reforma IBOR que aún no ha iniciado un proceso de transición a tasas de referencia alternativas. La exposición del Banco a las IBOR a través de instrumentos financieros incluye LIBOR en dólares estadounidenses con vencimiento después del 30 de junio de 2023. Estas exposiciones podrían mantenerse en circulación hasta que la IBOR se suspenda y se inicie el proceso de transición en el futuro.

- (1) Los activos no derivados corresponden principalmente a préstamos de comercio exterior en USD.
- (2) Los pasivos no derivados corresponden a obligaciones por préstamos y depósitos a plazo en USD.
- (3) Corresponde mayormente a productos swaps de tasas de interés de monedas cruzadas cuyos tramos se basan en las tasas que se ven directamente afectadas por la reforma de referencia. El monto teórico pertinente para ambos tramos se muestra de forma separada para reflejar los riesgos relacionados con la reforma para cada tasa.

Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19 después del 30 de junio de 2021 (Modificaciones a la NIIF 16)

En mayo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo), emitió la modificación a la NIIF 16 *Arrendamientos* que permite a los arrendatarios no evaluar si las reducciones de alquiler, que son consecuencia directa de los efectos del COVID-19 y que cumplen con una serie de condiciones, son modificaciones del arrendamiento.

Las modificaciones incluyen una solución práctica opcional que simplifica la forma en la cual el arrendatario contabiliza las reducciones de alquiler que son consecuencia directa del COVID-19. El arrendatario que aplica la solución práctica no le es requerido evaluar si las reducciones de alquiler son modificaciones del contrato de arrendamiento, y contabilizarlos junto con las demás consideraciones establecidas en la guía. La contabilización resultante dependerá de los detalles de la reducción del alquiler. Por ejemplo, si la reducción es en forma de una reducción única en el alquiler, entonces será contabilizado como un pago de arrendamiento variable y se reconocerá en el estado de resultados.

La solución práctica puede ser adoptada solo para concesiones de alquiler como consecuencia directa del COVID-19 y solo si se cumplen todas las siguientes condiciones:

- la contraprestación revisada es sustancialmente igual o menor que la contraprestación original;
- cualquier reducción en los pagos por arrendamiento se relaciona con pagos que originalmente vencían en o antes del 30 de junio de 2021; y
- no se han hecho otros cambios significativos en los términos del arrendamiento

La Administración del Banco evaluó el impacto de la adopción de esta Norma, y determinó que no tuvo efectos significativos en sus Estados Financieros Consolidados.

Pronunciamientos Contables emitidos aun no vigentes

El IASB ha emitido una serie de nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones que aún no han entrado en vigencia y, no han sido adoptadas en la preparación de estos Estados Financieros Consolidados. Estas nuevas disposiciones serán aplicadas a partir de su fecha de entrada en vigencia considerando lo que la CMF determine, aun cuando se permite su adopción anticipada.

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Contratos Onerosos - Costos de Cumplimiento de un Contrato (Modificaciones a la NIC 37)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022 a contratos existentes en la fecha de la aplicación. Se permite adopción anticipada.
Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.
Propiedad, Planta y Equipos - Ingresos antes del uso previsto (Modificaciones a la NIC 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Referencia al Marco Conceptual (Modificaciones a la NIIF 3)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.
Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC 8)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada y será aplicada prospectivamente a los cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables que ocurran en o después del comienzo del primer período de reporte anual en donde la compañía aplique las modificaciones.
Impuesto diferido relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.

Contratos Onerosos - Costos de Cumplimiento de un Contrato (Modificaciones a la NIC 37)

Con el objetivo de aclarar los tipos de costos que una compañía incluye como costos de cumplimiento de un contrato al momento de evaluar si un contrato es oneroso, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) emitió en mayo de 2020 la modificación a la NIC 37 *Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes*. Como consecuencia de esta modificación, las entidades que actualmente aplican el enfoque de “costos incrementales”, se verán en la necesidad de reconocer provisiones más grandes y una mayor cantidad de contratos onerosos.

La modificación aclara que los costos de cumplimiento de un contrato comprenden:

- los costos incrementales, por ejemplo: mano de obra directa y materiales; y
- una asignación de otros costos directos, por ejemplo: la asignación de un gasto de depreciación de un ítem de Propiedad, Planta y Equipos usado para el cumplimiento de un contrato.

A la fecha de aplicación inicial, el efecto acumulado de la aplicación de esta modificación a la Norma es reconocido en los saldos iniciales como un ajuste a las utilidades retenidas o cualquier otra partida en el patrimonio, según corresponda.

La Administración del Banco evaluó el impacto de la adopción de esta Norma, y determinó que no existirán efectos significativos en sus Estados Financieros Consolidados.

Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020

Como parte del proceso de realizar cambios no urgentes pero necesarios a las Normas NIIF, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo), emitió las Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020, cuyos cambios aclaran la redacción o corrigen consecuencias menores, omisiones o conflictos entre los requerimientos de las Normas.

La Administración del Banco estima que la aplicación de estas reformas no tendrá ningún efecto significativo en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

Propiedad, Planta y Equipos - Ingresos antes del uso previsto (Modificaciones a la NIC 16)

Con el objetivo de proveer una guía en la contabilización de las ventas y costos que las entidades pueden generar en el proceso de hacer que un ítem de Propiedad, Planta y Equipos esté disponible para su uso, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) emitió en mayo de 2020 la modificación a la NIC 16.

De acuerdo con estas modificaciones, el producto de la venta de los bienes obtenidos en el proceso que un ítem de Propiedad, Planta y Equipo está disponible para su uso, deberá ser reconocido en el estado de resultados junto con los costos de producir tales bienes. Deberá ser aplicada la NIC 2 *Inventarios* en la identificación y medición de estos bienes.

Las entidades tendrán la necesidad de diferenciar entre:

- los costos asociados con la producción y venta de los bienes y servicios antes de que el ítem de Propiedad, Planta y Equipos este en uso; y
- los costos asociados con la puesta en funcionamiento del ítem de Propiedad, Planta y Equipos para su uso previsto.

La Administración del Banco evaluó el impacto de la adopción de esta Norma, y determinó que no existirán efectos significativos en sus Estados Financieros Consolidados.

Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)

El 11 de septiembre de 2014, se emitió esta modificación que requiere que al efectuarse transferencias de subsidiarias hacia una asociada o negocio conjunto, la totalidad de la ganancia se reconozca cuando los activos transferidos reúnan la definición de “negocio” bajo NIIF 3, *Combinaciones de Negocios*. La modificación establece una fuerte presión en la definición de “negocio” para el reconocimiento en resultados. La modificación también introduce nuevas e inesperadas contabilizaciones para transacciones que consideran la mantención parcial en activos que no son negocios.

Se ha postergado de manera indefinida la fecha efectiva de aplicación de esta modificación.

Referencia al Marco Conceptual (Modificaciones a la NIIF 3)

En mayo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo), emitió la Referencia al Marco Conceptual, que modifica la NIIF 3 *Combinaciones de Negocios*. La modificación reemplaza la referencia realizada a una versión antigua del Marco Conceptual para los Reportes Financieros con una referencia a la última versión emitida en marzo 2018. Adicionalmente, el Consejo incluyó una excepción a su requerimiento de que la entidad hiciera referencia al Marco Conceptual para determinar qué constituye un activo o un pasivo. Esta excepción indica que, para algunos tipos de pasivos y pasivos contingentes, la entidad que aplique NIIF 3 debe referirse a la NIC 37 *Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes*.

La Administración del Banco evaluó el impacto de la modificación de esta Norma y determinó que no existen efectos en sus Estados Financieros Consolidados.

Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios relacionados con la Materialidad)

En octubre de 2018, el Consejo perfeccionó la definición de materialidad de manera que fuese más fácil de entender y de aplicar. Esta definición está alineada con todo el marco NIIF incluyendo el marco conceptual. Los cambios en la definición de la materialidad complementan la Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios relacionados con la

Materialidad, no obligatoria, emitida por el Consejo en el 2017, que señala un procedimiento de cuatro pasos que pueden ser utilizados como ayuda para hacer juicios de materialidad en la preparación de los estados financieros.

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 1 *Presentación de los Estados Financieros* y una actualización de la Declaración de Práctica 2.

Las modificaciones incluyen los siguientes:

- Requiere a las compañías la revelación de sus políticas contables *materiales* en vez de las políticas contables *significativas*;
- Aclaran que las políticas contables relacionadas con transacciones inmateriales, otros eventos o condiciones son en sí inmateriales y por lo tanto no necesitan ser reveladas;
- Aclaran que no todas las políticas contables que están relacionadas con transacciones materiales, otros eventos o condiciones, son en sí materiales para los estados financieros de la compañía.

Las modificaciones a la Declaración Práctica 2, incluyen dos ejemplos adicionales en la aplicación de la materialidad en las revelaciones de las políticas contables.

La Administración del Banco se encuentra evaluando el impacto de la adopción de estas modificaciones.

**Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC 8)**

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 8 *Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*, para aclarar como las compañías deben distinguir entre cambios en las políticas contables y cambios en estimaciones contables, teniendo como foco principal la definición y aclaratorias de las estimaciones contables.

Las modificaciones aclaran la relación entre las políticas y las estimaciones contables, especificando que una compañía desarrolla una estimación contable para alcanzar el objetivo previamente definido en una política contable.

La Administración del Banco se encuentra evaluando el impacto de la adopción de estas modificaciones.

**Impuesto diferido relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)**

En mayo de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 12 *Impuesto diferido* relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción, para aclarar como las compañías deben contabilizar el impuesto diferido en cierto tipo de transacciones en donde se reconoce un activo y un pasivo, como por ejemplo arrendamientos y obligaciones por retiro de servicio.

Las modificaciones reducen el alcance de la exención en el reconocimiento inicial de modo que no se aplica a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias iguales y compensatorias. Como resultado, las compañías necesitarán reconocer un activo por impuestos diferidos y un pasivo por impuestos diferidos por las diferencias temporarias que surjan en el reconocimiento inicial de un arrendamiento y una obligación por retiro de servicio.

La Administración del Banco se encuentra evaluando el impacto de la adopción de estas modificaciones.

**Nota 3 Cambios Contables**

Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la interpretación de estos Estados Financieros Consolidados.

**Nota 4 Hechos Relevantes**

Con fecha 25 de marzo de 2021 de conformidad con lo dispuesto en los Artículos 9 y 10 de la Ley N°18.045 de Mercado de Valores y a lo dispuesto en el Capítulo 18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF, se informa como Hecho Esencial los siguientes acuerdos adoptados en Junta Ordinaria de Accionistas, realizada con esta misma fecha:

- 1) Se acordó Distribuir un 40% de las utilidades obtenidas durante el ejercicio 2020, esto es, la suma de MM\$110.168; equivalente a un dividendo de \$8,99705 por acción, y destinar el remanente al fondo de reservas por utilidades no distribuidas.
- 2) Se eligió al Directorio del Banco, el cual quedó compuesto por las siguientes personas:
  - a) Directores Titulares: Salvador Said Somavía, Ignacio Deschamps González, Jaime Said Handal, Manuel José Vial Vial, Gonzalo Said Handal, Ernesto Mario Viola, Sergio Concha Munilla, Fernanda Vicente Mendoza, Karen Ergas Segal, Emilio Deik Morrison y Arturo Tagle Quiroz.
  - b) Directores suplentes: Juan Antonio Guzmán Molinari, como primer director suplente y Guillermo Mackenna Rueda, como segundo director suplente.

Asimismo, se informó que, en sesión de directorio celebrada con esta misma fecha, se designó como Presidente del Directorio a don Salvador Said Somavía y como Vicepresidente al señor Manuel José Vial Vial, quienes asumieron sus cargos en ese mismo acto.

Con fecha 20 de abril de 2021 de conformidad con lo dispuesto en los Artículos 9 y 10 de la Ley N°18.045 de Mercado de Valores y a lo dispuesto en el Capítulo 18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF, se informa como Hecho Esencial lo siguiente:

El Directorio del Banco acordó, con esta fecha, la designación del señor Diego Masola como nuevo Gerente General del Banco, a contar del día 1 de junio de 2021. Del mismo modo, el Directorio acordó que el Gerente General, señor Francisco Sardón de Taboada, continuará desempeñándose en su rol hasta el día 31 de mayo de 2021.

Con fecha 30 de noviembre de 2021 de conformidad con lo dispuesto en los Artículos 9 y 10 de la Ley N°18.045 de Mercado de Valores y a lo dispuesto en el Capítulo 18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF, se informa como Hecho Esencial lo siguiente:

Que con fecha 29 de noviembre de 2021 se ha suscrito un contrato de compraventa de acciones, en virtud del cual del Banco en conjunto con el resto de los bancos accionistas de la Sociedad de apoyo al giro bancario “Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A. (Nexus)” venden a Minsait Payments Systems Chile S.A. (una filial de la sociedad española Indra Sistemas S.A.) el 100% de las acciones de que son titulares en Nexus, sujeta al cumplimiento o renuncia de diversas condiciones suspensivas, entre las cuales se encuentran la autorización de la CMF para la enajenación del 100% de las acciones de Nexus S.A. y que la transacción sea aprobada por la Fiscalía Nacional Económica.

Una vez cumplidas todas las condiciones y obtenidas las autorizaciones mencionadas, las acciones serán transferidas en la fecha de cierre, de conformidad a los términos estipulados en el contrato de compra venta.

Impactos por pandemia COVID-19

El nivel de actividad continúa recuperándose ante la moderación de las restricciones a la movilidad, y los apoyos monetarios provenientes de los retiros de fondos previsionales, así como las transferencias directas fiscales. Estas últimas han llevado a expansiones importantes del consumo privado con impactos sobre la inflación, que terminó con un 7,2%. Cabe mencionar que la inversión privada también ha mostrado un destacable dinamismo a pesar de los altos niveles de incertidumbre política en un trimestre donde se llevó a cabo la elección presidencial.

Tanto el Banco Central como agentes privados han elevado la proyección de crecimiento del PIB 2021 hasta el rango entre 11,5-12%, con una relevante recuperación del empleo asalariado que se ha mantenido. El Instituto Emisor dejó la tasa de referencia en 4% en diciembre, anticipando nuevas alzas. A pesar de lo anterior, no se han observado nuevos aumentos relevantes en las tasas de interés de largo plazo para la formación de precios de créditos a esos plazos. Se termina el trimestre con en torno a 500.000 empleos aun por recuperar respecto a los niveles previo al COVID en febrero 2020.

En este contexto, el Gobierno Corporativo de Scotiabank y sus filiales ha continuado implementando planes de acción para enfrentar esta emergencia sanitaria, tanto de cara a sus clientes como a sus colaboradores, cuyo cuidado y protección ha sido la prioridad desde el inicio de la crisis.

Asimismo, el Banco ha mantenido una adecuada posición de liquidez, gracias al establecimiento de límites internos de coeficiente de cobertura de liquidez más restrictivos que los normativos.

Esto ha permitido enfrentar eficientemente las complejidades del mercado bajo este nuevo escenario.

Adicionalmente, como consecuencia de la pandemia y el impacto en la liquidez del mercado provocada por los retiros de los fondos previsionales, los indicadores de riesgo y morosidad han mantenido mínimos históricos tanto en el banco, como en la industria. Estas situaciones atípicas no se recogen en los modelos de provisiones con el grado esperado de razonabilidad dado el escenario macroeconómico, lo que ha obligado a las instituciones financieras a generar provisiones adicionales bajo una metodología que revise estas dinámicas. Las provisiones adicionales constituidas al 31 de diciembre de 2021 se encuentran descritas en Nota 23.

A la fecha de los presentes estados financieros consolidados, la Administración del Banco continúa monitoreando los efectos que tendrá la expansión del COVID-19 para nuestros clientes, colaboradores y proveedores, en términos de deterioro de cuentas por cobrar, disminución de volúmenes transaccionales, adecuaciones de contratos de prestación de servicios, etc. para poder evaluar y proyectar los impactos financieros y económicos de esta pandemia.

Nota 5 Segmentos de Negocios

Scotiabank Chile S.A. es un banco universal que ofrece una gran variedad de productos y servicios financieros a diferentes tipos de clientes, desde grandes corporaciones e instituciones financieras hasta personas de ingresos medios/bajos, los cuales son clasificados en distintos segmentos de negocios en relación con sus características comerciales.

Los productos y servicios ofrecidos son entregados a través de una amplia red de sucursales con cobertura a lo largo de todo el país y de canales remotos alternativos.

Conforme a la norma NIIF 8 *Segmentos de Operación*, el Banco ha agregado los segmentos de operación con características económicas similares atendiendo a los criterios de agregación indicados en la norma. El Banco desarrolla sus actividades comerciales a través de líneas de negocios, las cuales se han definido en función de los segmentos de clientes que se quiere abordar: Banca Pyme y Minorista, Banca Personas, Banca Comercial, Retail Financiero y Otros. Un segmento de negocio comprende clientes a los cuales se dirige una oferta de productos diferenciada de acuerdo con sus características comerciales, medidos en forma similar en cuanto a su desempeño.

La información que se incluye en esta nota no es necesariamente comparable con la de otras instituciones financieras, debido a que se basa en el sistema interno de información de gestión según los segmentos establecidos por el Banco en forma independiente. Cada segmento de negocios refleja su Resultado operacional bruto, gastos de apoyo y provisiones de riesgo netas junto a sus respectivos activos y pasivos. Los impuestos son gestionados a nivel corporativo y no son asignados por segmentos de negocio.

Dado que el negocio del Banco se concentra en Chile, no es relevante presentar información por Áreas Geográficas.

A continuación, se detallan los segmentos de negocios establecidos por el Banco:

1. Banca PYME y Minorista

Este segmento aborda los clientes personas naturales con rentas inferiores a US\$1.000, personas con giro comercial con ventas de hasta US\$100.000 y pequeñas y medianas empresas con ventas anuales de hasta MUS\$4.000.

Los principales productos de activo para personas naturales son préstamos de consumo, tarjetas de crédito, préstamos para educación y préstamos hipotecarios para vivienda con y sin subsidio estatal. Dentro de los productos pasivos, el Banco ofrece cuentas vista y productos de ahorro tales como depósitos a plazo y cuentas de ahorro.

Para aquellos clientes clasificados en el sector Pyme, el Banco ofrece financiamiento para capital de trabajo, créditos de comercio exterior, leasing y factoring. Estos clientes también tienen oportunidad de acceder a productos pasivos tales como cuentas corrientes y depósitos a plazo.

Adicionalmente, el Banco pone a disposición de este segmento de clientes una variedad de servicios financieros tales como cobranzas, administración del pago de remuneraciones, seguros, compra y venta de monedas extranjeras.

2. Banca Comercial

Este segmento de negocio comprende los clientes empresas con ventas anuales desde MUS\$4.000, hasta las empresas corporativas con ventas anuales superiores a MUS\$150.000.

Dentro de los principales productos ofrecidos por el Banco a este segmento están el financiamiento para capital de trabajo, créditos de comercio exterior, leasing, factoring y financiamientos estructurados (créditos sindicados, financiamientos de proyectos, etc.). Estos clientes también utilizan productos de pasivos tales como cuentas corrientes en moneda local y extranjera, depósitos a plazo y fondos mutuos.

Adicionalmente, se ofrece una amplia gama de servicios no crediticios, tales como cobranzas, pagos de suministros, productos de seguros, administración del pago de remuneraciones, cotizaciones y proveedores, facturación electrónica y un amplio rango de productos de tesorería como operaciones de compra y venta de moneda extranjera, productos derivados, coberturas de riesgo de moneda o de tasas de interés e inversiones de corto plazo.

3. Banca Personas

Este segmento aborda los clientes personas naturales con rentas superiores a US\$1.000.

Los principales productos de financiamiento ofrecidos por el Banco a este segmento de negocio son préstamos de consumo, líneas de sobregiro, tarjetas de crédito y préstamos hipotecarios para la vivienda. Dentro de los productos de pasivos, el Banco ofrece cuentas corrientes y diversos productos de ahorro tales como los depósitos a plazo, pactos, fondos mutuos e inversiones de corto plazo.

Adicionalmente, el Banco pone a disposición de este segmento de clientes una variedad de servicios financieros tales como la compra y venta de monedas extranjeras, acciones, productos de seguros y un concepto de autoservicios en las sucursales donde el cliente puede hacer una amplia variedad de transacciones directamente con su cuenta.

4. Retail Financiero

Bajo este segmento se agrupan las tarjetas de crédito y préstamos de consumo ofrecidos en el marco del acuerdo de asociación vinculante con Cencosud S.A., mediante el cual el Banco adquirió el 51% de las acciones de CAT Administradora de Tarjetas de Crédito S.A. (“CAT”) y de CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A., con el propósito de desarrollar en conjunto y en forma exclusiva el negocio de retail financiero de Cencosud en Chile.

5. Otros

Se agrupa bajo este concepto todos los ítems no recurrentes, el Resultado de Tesorería, Cobertura Contable que no dice relación con los segmentos de clientes, y otros ingresos y gastos no asociados a ninguna de las áreas de negocio antes mencionadas.

El siguiente cuadro muestra el Resultado Consolidado del Banco, para cada uno de los segmentos anteriormente descritos:

	Al 31 de diciembre de 2021					
	PYME y Minoristas MMS	Banca Comercial MMS	Banca Personas MMS	Retail Financiero MMS	Otros MMS	Total MMS
Ingreso neto por intereses y reajustes	124.167	242.215	413.683	168.262	28.916	977.243
Ingreso neto por comisiones	27.733	36.303	72.348	53.611	1.903	191.898
Utilidad neta de operaciones financieras	464	66.414	4.524	170	41.704	113.276
Utilidad de cambio neta	3.346	25.628	8.285	1.812	10.783	49.854
Otros ingresos operacionales	54	3	9.363	511	29.581	39.512
<b>Total ingresos operacionales</b>	<b>155.764</b>	<b>370.563</b>	<b>508.203</b>	<b>224.366</b>	<b>112.887</b>	<b>1.371.783</b>
Provisiones por riesgo de crédito	(33.932)	(106.831)	(24.091)	(44.285)	140	(208.999)
<b>Ingreso operacional neto</b>	<b>121.832</b>	<b>263.732</b>	<b>484.112</b>	<b>180.081</b>	<b>113.027</b>	<b>1.162.784</b>
Gastos operacionales	(98.995)	(85.768)	(173.707)	(114.222)	(137.942)	(610.634)
<b>Resultado operacional del segmento</b>	<b>22.837</b>	<b>177.964</b>	<b>310.405</b>	<b>65.859</b>	<b>(24.915)</b>	<b>552.150</b>
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-	-	(7.139)	(7.139)
<b>Resultado antes de impuesto del segmento</b>	<b>22.837</b>	<b>177.964</b>	<b>310.405</b>	<b>65.859</b>	<b>(32.054)</b>	<b>545.011</b>
Impuesto a la renta						(94.849)
<b>Utilidad del ejercicio</b>						<b>450.162</b>
Activos por segmentos	1.367.843	11.179.199	15.017.892	1.231.346	12.801.615	41.597.895
Pasivos por segmentos	1.525.446	8.011.656	4.416.969	123.716	24.718.985	38.796.772

	Al 31 de diciembre de 2020					
	PYME y Minoristas MMS	Banca Comercial MMS	Banca Personas MMS	Retail Financiero MMS	Otros MMS	Total MMS
Ingreso neto por intereses y reajustes	110.134	219.787	397.878	219.582	(33.184)	914.197
Ingreso neto por comisiones	25.702	27.880	65.664	58.168	1.380	178.794
Utilidad neta de operaciones financieras	5.307	63.493	401	284	69.245	138.730
Pérdida de cambio neta	2.499	19.558	5.970	1.231	(32.449)	(3.191)
Otros ingresos operacionales	338	597	7.303	2.371	36.284	46.893
<b>Total ingresos operacionales</b>	<b>143.980</b>	<b>331.315</b>	<b>477.216</b>	<b>281.636</b>	<b>41.276</b>	<b>1.275.423</b>
Provisiones por riesgo de crédito	(29.052)	(85.308)	(101.743)	(116.938)	4.803	(328.238)
<b>Ingreso operacional neto</b>	<b>114.928</b>	<b>246.007</b>	<b>375.473</b>	<b>164.698</b>	<b>46.079</b>	<b>947.185</b>
Gastos operacionales	(99.521)	(79.738)	(176.861)	(112.907)	(122.816)	(591.843)
<b>Resultado operacional del segmento</b>	<b>15.407</b>	<b>166.269</b>	<b>198.612</b>	<b>51.791</b>	<b>(76.737)</b>	<b>355.342</b>
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-	-	1.619	1.619
<b>Resultado antes de impuesto del segmento</b>	<b>15.407</b>	<b>166.269</b>	<b>198.612</b>	<b>51.791</b>	<b>(75.118)</b>	<b>356.961</b>
Impuesto a la renta						(70.592)
<b>Utilidad del ejercicio</b>						<b>286.369</b>
Activos por segmentos	2.103.628	9.601.229	12.460.606	1.066.347	11.564.151	36.795.961
Pasivos por segmentos	1.307.277	8.806.645	3.658.032	90.742	20.427.719	34.290.415

Nota 6 Efectivo y Equivalente de Efectivo

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

	31/12/2021 MMS	31/12/2020 MMS
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	167.422	172.793
Depósitos en el Banco Central de Chile	793.387	573.041
Depósitos en bancos del país	28.047	19.606
Depósitos en el exterior	470.766	486.815
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	1.459.622	1.252.255
Operaciones con liquidación en curso netas	47.202	45.268
Instrumentos Financieros de alta liquidez	501.309	838.731
Contratos de retrocompra	120.526	74.319
<b>Total efectivo y equivalente de efectivo</b>	<b>2.128.659</b>	<b>2.210.573</b>

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 disponibles en el Banco Central de Chile o en Bancos del exterior, normalmente dentro de 12 o 24 horas hábiles, lo que se detalla como sigue:

	31/12/2021 MMS	31/12/2020 MMS
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	34.121	37.642
Fondos por recibir	408.959	306.640
Subtotal activos	443.080	344.282
Pasivos		
Fondos por entregar	(395.878)	(299.014)
Subtotal pasivos	(395.878)	(299.014)
<b>Operaciones con liquidación en curso netas</b>	<b>47.202</b>	<b>45.268</b>

Nota 7 Instrumentos para Negociación

El detalle de los instrumentos designados como instrumentos financieros para negociación es el siguiente:

	31/12/2021	31/12/2020
	MMS	MMS
<strong>Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile:</strong>		
Instrumentos del Banco Central de Chile	10.578	19.490
Bonos o Pagarés de la Tesorería	124.808	206.194
<strong>Instrumentos de otras instituciones nacionales:</strong>		
Instrumentos de otros bancos del país	321.054	255.173
Bonos y efectos de comercio de empresas	12.731	28.088
Otros instrumentos emitidos en el país	1.681	4.731
<strong>Instrumentos de instituciones extranjeras:</strong>		
Instrumentos de gobiernos o bancos centrales extranjeros	5.544	2.479
<strong>Inversiones en fondos mutuos:</strong>		
Fondos administrados por sociedades relacionadas	114.208	235.114
<strong>Total</strong>	<strong>590.604</strong>	<strong>751.269</strong>

Al 31 de diciembre de 2021 bajo el rubro “Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile”, se incluyen operaciones de instrumentos vendidos con pacto de recompra a clientes e instituciones financieras por un monto de MM\$24.534. Al 31 de diciembre de 2020, no existe este tipo de operaciones.

Al 31 de diciembre de 2021 bajo el rubro “Instrumentos de otras instituciones nacionales”, se incluyen instrumentos vendidos con pacto de recompra a clientes e instituciones financieras por un monto de MM\$212.827 y vencimiento promedio de 7 días (MM\$213.734 con un vencimiento promedio de 9 días al 31 de diciembre de 2020).

Nota 8 Operaciones con Pacto de Retrocompra y Préstamos de Valores

El detalle de los instrumentos adquiridos con pacto de retroventa y vendidos con pacto de retrocompra es el siguiente:

	31/12/2021		31/12/2020	
	Derechos por compromisos de compra	Obligaciones por compromisos de venta	Derechos por compromisos de compra	Obligaciones por compromisos de venta
	MMS	MMS	MMS	MMS
Operaciones con bancos:				
Contratos de retrocompra - Banco Central de Chile	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades:				
Contratos de retrocompra	120.526	379.402	74.319	456.155
Préstamos de valores	270	568	164	164
<strong>Total</strong>	<strong>120.796</strong>	<strong>379.970</strong>	<strong>74.483</strong>	<strong>456.319</strong>

Nota 9 Contratos de Derivados Financieros y Coberturas Contables

El detalle de los instrumentos derivados que utiliza el Banco es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2021

Derivados Mantenidos Para Negociación	Monto nocional del contrato con vencimiento final en:			Valor razonable	
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y 1 año	Más de 1 año	Activos	Pasivos
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Forwards de monedas	21.629.717	16.201.115	11.103.806	1.650.432	(1.534.795)
Swap de tasas de interés	6.497.741	10.965.511	55.292.905	1.712.165	(1.571.174)
Swap de tasas de interés y moneda	1.919.435	5.169.046	37.943.372	2.971.500	(2.942.545)
Opciones	-	-	-	-	-
Subtotal	30.046.893	32.335.672	104.340.083	6.334.097	(6.048.514)

Derivados Para Cobertura Contable	Monto nocional del contrato con vencimiento final en:			Valor razonable	
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y 1 año	Más de 1 año	Activos	Pasivos
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Forwards de monedas (1)	102.256	92.960	-	31	(2.810)
Swap de tasas de interés (2)	179.387	117.673	86.400	4.031	(12.843)
Swap de tasas de interés y moneda (3)	173.948	667.111	6.731.220	321.968	(816.282)
Opciones	-	-	-	-	-
Subtotal	455.591	877.744	6.817.620	326.030	(831.935)

Total				6.660.127	(6.880.449)
-------	--	--	--	-----------	-------------

- (1) Corresponden a Derivados que cubren el riesgo de inflación de Préstamos Hipotecarios Nocional de MMS\$195.216).
- (2) Corresponden a Derivados que cubren:
- i) Riesgo de tasa de interés flotante y fija de Depósitos a Plazo y Bonos activos y pasivos (Nocional de MMS\$297.060 y MMS\$86.400).
- (3) Corresponden a Derivados que cubren:
- i) Riesgo de moneda extranjera de Crédito de Comercio Exterior recibido (Nocional de MMUS\$830).
  - ii) Riesgo de inflación de Préstamos Hipotecarios (Nocional de MM\$6.586.829).
  - iii) Riesgo de tasa de interés flotante de Depósitos a Plazo (Nocional de MMS\$1.804.496).
  - iv) Riesgo de tasa de interés fija de Bonos emitidos en UF (Nocional de MMS\$108.471).
  - v) Riesgo de inflación de Bonos BTU y BCU (Nocional de MM\$196.736).
  - vi) Riesgo de inflación de Créditos Comerciales en UF (Nocional de MM\$227.789).
  - vii) Riesgo de moneda extranjera (CHF\$) de Crédito de Comercio Exterior recibido (Nocional de MMCHF\$285).
  - viii) Riesgo de moneda extranjera (JPY\$) de Crédito de Comercio Exterior recibido (Nocional de MMJPY\$10.000).
  - ix) Riesgo de moneda extranjera (AUD\$) de Crédito de Comercio Exterior recibido (Nocional de MMAUD\$60).

Al 31 de diciembre de 2020

Derivados Mantenidos Para Negociación	Monto nocional del contrato con vencimiento final en:			Valor razonable	
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y 1 año	Más de 1 año	Activos	Pasivos
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Forwards de monedas	23.085.668	12.233.006	9.246.110	1.090.566	(1.233.356)
Swap de tasas de interés	15.727.518	19.429.986	54.245.084	1.757.996	(1.991.965)
Swap de tasas de interés y moneda	3.039.533	4.779.806	32.341.233	2.360.146	(1.901.553)
Opciones	-	22.988	-	848	(848)
Subtotal	41.852.719	36.465.786	95.832.427	5.209.556	(5.127.722)

Derivados Para Cobertura Contable	Monto nocional del contrato con vencimiento final en:			Valor razonable	
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y 1 año	Más de 1 año	Activos	Pasivos
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Forwards de monedas (1)	116.281	168.608	-	777	(177)
Swap de tasas de interés (2)	67.000	50.000	143.400	3.466	(6.116)
Swap de tasas de interés y moneda (3)	455.235	198.133	5.253.576	79.993	(599.321)
Opciones	-	-	-	-	-
Subtotal	638.516	416.741	5.396.976	84.236	(605.614)

Total				5.293.792	(5.733.336)
-------	--	--	--	-----------	-------------

- (1) Corresponden a Derivados que cubren el riesgo de inflación de Préstamos Hipotecarios (Nocional de MMS\$284.889).
- (2) Corresponden a Derivados que cubren:
- ii) Riesgo de tasa de interés flotante y fija de Depósitos a Plazo y Bonos activos y pasivos (Nocional de MMS\$105.000 y MMS\$155.400).
- (3) Corresponden a Derivados que cubren:
- i) Riesgo de moneda extranjera de Crédito de Comercio Exterior recibido (Nocional de MMUS\$550).
  - ii) Riesgo de inflación de Préstamos Hipotecarios (Nocional de MMS\$5.308.969).
  - iii) Riesgo de tasa de interés flotante de Depósitos a Plazo (Nocional de MMS\$2.159.105).
  - iv) Riesgo de tasa de interés fija de Bonos emitidos en UF (Nocional de MMS\$188.957).
  - v) Riesgo de inflación de Bonos BTU y BCU (Nocional de MMS\$224.132).
  - vi) Riesgo de inflación de Créditos Comerciales en UF (Nocional de MMS\$289.250).

a) Derivados para Cobertura Contable

Debido a que los derivados son una herramienta importante para gestionar los riesgos por tipo de cambio, tasas de interés y riesgos de liquidez de las actividades del Banco, su designación como instrumento de cobertura contable permite reconocer, bajo ciertas condiciones, los efectos compensatorios de las coberturas económicas, logrando con ello reducir la volatilidad que puede presentarse en los resultados y en los flujos de efectivo, ya que por su realización las ganancias y pérdidas del derivado y de la partida cubierta se reconocen y se compensan en un mismo período contable.

a.1) Derivados para Cobertura de Flujo de Caja

Para las coberturas de flujos de caja, los cambios en el valor razonable del instrumento de cobertura, en la medida en que sea eficaz, se registran en el patrimonio hasta que las ganancias y pérdidas correspondientes al elemento cubierto se reconozcan en resultados. El Banco utiliza coberturas de flujo de caja principalmente para cubrir la variabilidad de los flujos de efectivo relacionados con los instrumentos financieros de tasa flotante, moneda extranjera y los ingresos proyectados altamente probables. Los elementos cubiertos incluyen Créditos Hipotecarios en UF, Depósitos a plazo de tasa flotante en pesos, Obligaciones con Bancos del exterior de tasa flotante en moneda extranjera, renta fija disponible para la venta en euros y Créditos Comerciales otorgados de tasa flotante en moneda extranjera. Los instrumentos de cobertura incluyen forwards y swaps de tasa de interés y monedas (CCS e IRS por sus siglas en inglés).

Al 31 de diciembre de 2021, se ha registrado en cuentas de valoración de patrimonio una pérdida neta de impuestos de MM\$74.264 (MM\$223.372 al 31 de diciembre de 2020) por ajuste de los instrumentos de coberturas de Flujo de Caja.

Al 31 de diciembre de 2021, se reconoció una utilidad en resultados por derivados de coberturas de Flujo de Caja de MM\$164.096 (pérdida de MM\$95.980 al 31 de diciembre de 2020).

a.2) Derivados para Cobertura de Valor Razonable

Para las coberturas de valor razonable, los cambios en el valor razonable del instrumento de cobertura se compensan en los Estados de Resultados Consolidados con los cambios en el valor razonable del elemento cubierto atribuible al riesgo cubierto. El Banco utiliza coberturas de valor razonable principalmente para convertir instrumentos financieros de tasa fija a instrumentos financieros de tasa flotante. Los elementos cubiertos incluyen Créditos Comerciales otorgados de tasa fija en moneda extranjera y depósitos a plazo emitidos a tasa fija en pesos.

Adicionalmente, el Banco utiliza coberturas de valor razonable para cubrir el efecto de inflación de los instrumentos de deuda mantenidos para la venta de bonos de la Tesorería General de la República de Chile en unidades de fomento (BTU). También para cubrirse del efecto de inflación de los Bonos de propia emisión en unidades de fomento.

Los instrumentos de cobertura incluyen swaps de tasas de interés y monedas (CCS e IRS por sus siglas en inglés).

a.3) Valoración de mercado por tipo de Cobertura

	31/12/2021		31/12/2020	
	A Favor MMS	En Contra MMS	A Favor MMS	En Contra MMS
Derivados designados en relaciones de cobertura de valor razonable	19.703	(14.256)	53.497	(25.237)
Derivados designados en relaciones de cobertura de flujo de caja	306.327	(817.679)	30.739	(580.377)
Total derivados designados en relaciones de cobertura	326.030	(831.935)	84.236	(605.614)

a.4) Flujos de caja de los elementos cubiertos que se espera que ocurran e impacten en el resultado por las coberturas contables de flujo de caja

Al 31 de diciembre de 2021	Menos de 3 meses MMS	Entre 3 meses y 1 año MMS	Más de 1 año MMS	Total MMS
Elemento cubierto - Activos	251.562	878.758	6.007.622	7.137.942
Elemento cubierto - (Pasivos)	(260.637)	(921.298)	(6.467.359)	(7.649.294)
Flujos de Caja Netos	(9.075)	(42.540)	(459.737)	(511.352)

Al 31 de diciembre de 2020	Menos de 3 meses MMS	Entre 3 meses y 1 año MMS	Más de 1 año MMS	Total MMS
Elemento cubierto - Activos	511.053	374.928	5.069.855	5.955.836
Elemento cubierto - (Pasivos)	(540.069)	(381.579)	(5.583.827)	(6.505.475)
Flujos de Caja Netos	(29.016)	(6.651)	(513.972)	(549.639)

Los ingresos relacionados a los intereses de los flujos de caja se reconocen usando el método de interés efectivo sobre la vida del instrumento cubierto. Las ganancias y pérdidas de moneda extranjera relacionados a flujos de caja futuros de partidas monetarias se reconocen como se incurren. Los ingresos proyectados se reconocen en el período al cual se relacionan.

a.5) Ineficacia de las coberturas Contables

El Banco registró las siguientes cantidades en resultados, debido a la parte ineficaz de las coberturas contables:

	31/12/2021	31/12/2020
	MMS	MMS
Coberturas de Valor Razonable		
Ganancia (pérdida) registrada en los elementos cubiertos	8.676	15.515
Ganancia (pérdida) registrada en los instrumentos de cobertura	(8.874)	(14.941)
Ineficacia	(198)	574
Coberturas de Flujo de Caja		
Ineficacia	7.082	(1.805)

Nota 10 Adeudado por Bancos

a) Composición de Adeudado por Bancos:

El detalle del rubro “Adeudado por Bancos” es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2021	Activos antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activo neto
	Cartera normal	Cartera deteriorada	Total	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Total	
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
BANCOS DEL PAIS							
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos intransferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-
Créd. comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-
Créd. comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
BANCOS DEL EXTERIOR							
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos intransferibles en bancos del exterior	2.998	-	2.998	(2)	-	(2)	2.996
Créd. comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-
Créd. comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	2.998	-	2.998	(2)	-	(2)	2.996
BANCO CENTRAL DE CHILE							
Depósitos en el Banco Central no disponibles	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con el Banco Central	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Total	2.998	-	2.998	(2)	-	(2)	2.996

Al 31 de diciembre de 2020	Activos antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activo neto
	Cartera normal	Cartera deteriorada	Total	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Total	
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
BANCOS DEL PAIS							
Préstamos interbancarios de liquidez	50.001	-	50.001	-	-	-	50.001
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos intransferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-
Créd. comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-
Créd. comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	50.001	-	50.001	-	-	-	50.001
BANCOS DEL EXTERIOR							
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos intransferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-
Créd. comercio exterior exportaciones chilenas	1.478	-	1.478	-	-	-	1.478
Créd. comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	2.914	-	2.914	(21)	-	(21)	2.893
Subtotal	4.392	-	4.392	(21)	-	(21)	4.371
BANCO CENTRAL DE CHILE							
Depósitos en el Banco Central no disponibles	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con el Banco Central	300.002	-	300.002	-	-	-	300.002
Subtotal	300.002	-	300.002	-	-	-	300.002
Total	354.395	-	354.395	(21)	-	(21)	354.374

b) Provisiones por Riesgo de Crédito

	Bancos en el país	Bancos en el exterior	Banco Central de Chile	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS
Saldo al 1 de enero de 2020	-	1	-	1
Castigos de cartera deteriorada	-	-	-	-
Provisiones constituidas (Nota 31)	-	24	-	24
Provisiones liberadas (Nota 31)	-	(4)	-	(4)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	21	-	21
Saldo al 1 de enero de 2021	-	21	-	21
Castigos de cartera deteriorada	-	-	-	-
Provisiones constituidas (Nota 31)	43	20	-	63
Provisiones liberadas (Nota 31)	(43)	(39)	-	(82)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	2	-	2

Nota 11 Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes

A continuación, se detallan los “Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes”, respecto a su composición, provisiones constituidas y agrupación de los saldos brutos por tipo de actividad económica de los deudores, incluyendo también la venta de créditos y los plazos de vencimientos remanentes de las operaciones de leasing.

a) Composición de los Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes:

Al 31 de diciembre de 2021	Activos antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activo neto
	Cartera normal	Cartera deteriorada	Total	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Total	
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
COLOCACIONES COMERCIALES							
Préstamos comerciales	10.881.896	266.749	11.148.645	(153.214)	(35.285)	(188.499)	10.960.146
Créditos de comercio exterior	1.205.945	8.966	1.214.911	(27.379)	(202)	(27.581)	1.187.330
Deudores en cuentas corrientes	28.477	3.471	31.948	(1.603)	(856)	(2.459)	29.489
Operaciones de factoraje	242.130	87	242.217	(3.479)	(49)	(3.528)	238.689
Préstamos estudiantiles	609.183	82.348	691.531	-	(19.655)	(19.655)	671.876
Operaciones de leasing	727.379	18.751	746.130	(5.874)	(1.617)	(7.491)	738.639
Otros créditos y cuentas por cobrar	8.245	427	8.672	(355)	(173)	(528)	8.144
Subtotal	13.703.255	380.799	14.084.054	(191.904)	(57.837)	(249.741)	13.834.313
COLOCACIONES PARA VIVIENDA							
Préstamos con letras de crédito	82.447	9.492	91.939	-	(301)	(301)	91.638
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	39.271	2.899	42.170	-	(50)	(50)	42.120
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	11.134.173	242.131	11.376.304	-	(34.645)	(34.645)	11.341.659
Créditos provenientes de la ANAP	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing	39.200	2.714	41.914	-	(381)	(381)	41.533
Otros créditos y cuentas por cobrar	70.881	2.995	73.876	-	(222)	(222)	73.654
Subtotal	11.365.972	260.231	11.626.203	-	(35.599)	(35.599)	11.590.604
COLOCACIONES DE CONSUMO							
Créditos de consumo en cuotas	1.460.770	84.994	1.545.764	-	(71.734)	(71.734)	1.474.030
Deudores en cuentas corrientes	55.661	2.504	58.165	-	(1.964)	(1.964)	56.201
Deudores por tarjetas de crédito	1.574.105	69.220	1.643.325	-	(86.109)	(86.109)	1.557.216
Operaciones de leasing	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	345	-	345	-	(8)	(8)	337
Subtotal	3.090.881	156.718	3.247.599	-	(159.815)	(159.815)	3.087.784
Total	28.160.108	797.748	28.957.856	(191.904)	(253.251)	(445.155)	28.512.701

Al 31 de diciembre de 2020	Activos antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activo neto
	Cartera normal	Cartera deteriorada	Total	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Total	
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>COLOCACIONES COMERCIALES</b>							
Préstamos comerciales	9.353.762	265.286	9.619.048	(155.124)	(39.398)	(194.522)	9.424.526
Créditos de comercio exterior	1.081.309	64.401	1.145.710	(61.300)	(213)	(61.513)	1.084.197
Deudores en cuentas corrientes	41.191	4.087	45.278	(1.642)	(1.354)	(2.996)	42.282
Operaciones de factoraje	180.794	493	181.287	(3.428)	(64)	(3.492)	177.795
Préstamos estudiantiles	604.341	88.389	692.730	-	(20.157)	(20.157)	672.573
Operaciones de leasing	643.233	19.518	662.751	(6.715)	(2.061)	(8.776)	653.975
Otros créditos y cuentas por cobrar	6.944	562	7.506	(516)	(93)	(609)	6.897
Subtotal	11.911.574	442.736	12.354.310	(228.725)	(63.340)	(292.065)	12.062.245
<b>COLOCACIONES PARA VIVIENDA</b>							
Préstamos con letras de crédito	87.960	17.468	105.428	-	(573)	(573)	104.855
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	42.930	5.391	48.321	-	(103)	(103)	48.218
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	9.491.412	299.047	9.790.459	-	(37.015)	(37.015)	9.753.444
Créditos provenientes de la ANAP	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing	43.458	3.964	47.422	-	(513)	(513)	46.909
Otros créditos y cuentas por cobrar	71.264	4.769	76.033	-	(264)	(264)	75.769
Subtotal	9.737.024	330.639	10.067.663	-	(38.468)	(38.468)	10.029.195
<b>COLOCACIONES DE CONSUMO</b>							
Créditos de consumo en cuotas	1.396.249	117.170	1.513.419	-	(85.668)	(85.668)	1.427.751
Deudores en cuentas corrientes	57.243	4.559	61.802	-	(3.143)	(3.143)	58.659
Deudores por tarjetas de crédito	1.273.922	105.022	1.378.944	-	(87.100)	(87.100)	1.291.844
Operaciones de leasing	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	385	-	385	-	(8)	(8)	377
Subtotal	2.727.799	226.751	2.954.550	-	(175.919)	(175.919)	2.778.631
Total	24.376.397	1.000.126	25.376.523	(228.725)	(277.727)	(506.452)	24.870.071

b) Provisiones por Riesgo de Crédito

	Provisiones individuales MMS	Provisiones grupales MMS	Total MMS
Saldo al 1 de enero de 2020	163.459	371.431	534.890
Castigos de cartera deteriorada:			
Colocaciones comerciales	(21.415)	(30.514)	(51.929)
Colocaciones para vivienda	-	(6.867)	(6.867)
Colocaciones de consumo	-	(288.841)	(288.841)
Total de castigos	(21.415)	(326.222)	(347.637)
Provisiones constituidas (Nota 31)	152.482	293.721	446.203
Provisiones liberadas (Nota 31)	(65.801)	(58.012)	(123.813)
Aplicación Provisión por venta cartera	-	(3.191)	(3.191)
Total Provisiones	86.681	232.518	319.199
Saldo al 31 de diciembre de 2020	228.725	277.727	506.452
Saldo al 1 de enero de 2021	228.725	277.727	506.452
Castigos de cartera deteriorada:			
Colocaciones comerciales	(19.599)	(32.259)	(51.858)
Colocaciones para vivienda	-	(7.364)	(7.364)
Colocaciones de consumo	-	(110.281)	(110.281)
Total de castigos	(19.599)	(149.904)	(169.503)
Provisiones constituidas (Nota 31)	61.313	143.210	204.523
Provisiones liberadas (Nota 31)	(11.730)	(15.637)	(27.367)
Aplicación Provisión por venta cartera	(66.805)	(2.145)	(68.950)
Total Provisiones	(17.222)	125.428	108.206
Saldo al 31 de diciembre de 2021	191.904	253.251	445.155

Además de estas provisiones por riesgo de crédito, se mantienen provisiones adicionales acordadas por el Directorio, las que se presentan en el pasivo bajo el rubro de “Provisiones” (ver Nota 23).

c) Colocaciones por Actividad Económica

La siguiente tabla muestra las principales concentraciones de créditos a clientes por actividad económica, expresados en monto y como un porcentaje del total antes de provisiones:

Colocaciones comerciales:	Al 31 de diciembre de 2021				Al 31 de diciembre de 2020			
	Créditos en el país MMS	Créditos en el exterior MMS	Totales MMS	%	Créditos en el país MMS	Créditos en el exterior MMS	Totales MMS	%
Agricultura y ganadería excepto fruticultura	619.861	-	619.861	2,14	412.022	9.103	421.125	1,66
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	2.237.941	86.970	2.324.911	8,03	1.499.782	77.347	1.577.129	6,21
Comercio al por mayor	1.661.999	101.258	1.763.257	6,09	1.220.303	85.282	1.305.585	5,14
Comercio al por menor, restaurantes y hoteles	595.068	59.817	654.885	2,26	362.121	49.663	411.784	1,62
Comunicaciones	190.480	-	190.480	0,66	521.484	-	521.484	2,05
Construcción de viviendas	385.946	-	385.946	1,33	541.453	-	541.453	2,13
Electricidad, gas y agua	624.973	-	624.973	2,16	436.333	-	436.333	1,72
Establecimientos financieros y de seguros	2.044.641	-	2.044.641	7,05	1.700.398	-	1.700.398	6,70
Explotación de minas y canteras	101.972	-	101.972	0,35	277.563	-	277.563	1,09
Fabricación de productos minerales metálicos y no metálicos, maquinarias y equipos	424.325	-	424.325	1,47	256.581	-	256.581	1,01
Industria de la madera y muebles	48.051	-	48.051	0,17	73.623	-	73.623	0,29
Industria de productos alimenticios, bebidas y tabaco	454.865	-	454.865	1,57	491.922	14.229	506.151	1,99
Industria de productos químicos y derivados del petróleo, carbón, caucho y plástico	231.562	-	231.562	0,80	191.267	-	191.267	0,75
Industria del papel, imprentas y editoriales	35.085	-	35.085	0,12	30.983	-	30.983	0,12
Industria textil y del cuero	197.375	-	197.375	0,68	71.561	-	71.561	0,28
Otras industrias manufactureras	88.356	-	88.356	0,31	227.294	88	227.382	0,90
Otras obras y construcciones	197.041	-	197.041	0,68	334.626	-	334.626	1,32
Pesca	110.445	6.836	117.281	0,41	100.496	-	100.496	0,40
Producción de petróleo crudo y gas natural	141.345	-	141.345	0,49	22	-	22	0,00
Servicios comunales, sociales y personales	2.058.796	163	2.058.959	7,11	2.039.145	-	2.039.145	8,06
Silvicultura y extracción de madera	68.243	-	68.243	0,24	58.860	-	58.860	0,23
Transporte y almacenamiento	564.510	-	564.510	1,95	607.990	18	608.008	2,40
Subtotales	13.082.880	255.044	13.337.924	46,07	11.455.829	235.730	11.691.559	46,07
Colocaciones para vivienda	11.584.289	-	11.584.289	40,00	10.020.241	-	10.020.241	39,49
Colocaciones de consumo	3.247.599	-	3.247.599	11,21	2.954.550	-	2.954.550	11,64
Operaciones de Leasing	788.044	-	788.044	2,72	710.173	-	710.173	2,80
Total	28.702.812	255.044	28.957.856	100,00	25.140.793	235.730	25.376.523	100,00

d) Venta Créditos para la Educación Ley N°20.027

En conformidad a lo establecido en las bases de licitación pública para la adjudicación del Servicio de Financiamiento y Administración de Créditos para la Educación Superior de la Ley N°20.027, el Banco vendió al Fisco de Chile un porcentaje de la respectiva cartera de colocaciones, transfiriendo sustancialmente la totalidad de los riesgos y beneficios asociados a los créditos cedidos. Sólo se mantuvo el servicio de administración de las operaciones vendidas, el cual considera el otorgamiento de nuevos créditos y la recaudación del pago de estas.

El resumen de las ventas efectuadas es el siguiente:

Concepto	31/12/2021 MM\$	31/12/2020 MM\$
Valor par	70.116	81.717
Provisiones	(2.145)	(3.191)
Valor Neto de Provisiones	67.971	78.526
Valor Venta	84.949	98.853
Resultado venta (1)	16.978	20.327
Utilidad en venta	6.554	8.572
Ingresos percibidos por adelantado	10.424	11.755

(1) El resultado de la venta se obtiene del valor venta menos el valor neto de provisiones.

La utilidad en venta se incluye en los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio, bajo el rubro “Utilidad neta de operaciones financieras”.

Los ingresos percibidos por adelantado corresponden al ingreso obtenido por el diferencial de tasa de interés de los créditos otorgados a tasa del 2%. Se incluyen en el rubro “Otros pasivos” de los Estados de Situación Financiera Consolidados.

e) Venta de créditos

Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021 se efectuaron ventas de créditos de la cartera comercial, registrando una utilidad de MM\$15.510 en el rubro “Utilidad Neta de Operaciones Financieras”. Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2020 no se efectuaron ventas de créditos.

Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021 la filial Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A., registro una utilidad realizada por cesión de cartera de MM\$86 (MM\$66 al 31 de diciembre de 2020), en el rubro “Utilidad Neta de Operaciones Financieras”.

f) Operaciones de Leasing

Las Colocaciones por contratos de leasing financiero presentan los siguientes plazos restantes para su vencimiento:

Al 31 de diciembre de 2021	Cuentas por cobrar MM\$	Intereses e IVA diferidos MM\$	Saldo neto por cobrar MM\$
Vencimiento:			
Menos de un año	305.310	(59.084)	246.226
Entre un año y cinco años	571.131	(117.132)	453.999
Más de cinco años	118.369	(30.550)	87.819
Total	994.810	(206.766)	788.044

Al 31 de diciembre de 2020	Cuentas por cobrar MM\$	Intereses e IVA diferidos MM\$	Saldo neto por cobrar MM\$
Vencimiento:			
Menos de un año	289.890	(55.899)	233.991
Entre un año y cinco años	483.194	(98.949)	384.245
Más de cinco años	122.842	(30.905)	91.937
Total	895.926	(185.753)	710.173

Nota 12 Instrumentos de Inversión

El detalle de los instrumentos que el Banco ha designado como instrumentos financieros mantenidos como disponibles para la venta y hasta su vencimiento es el siguiente:

Instrumentos disponibles para la venta:	31/12/2021 MM\$	31/12/2020 MMS
<strong>Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile</strong>		
Instrumentos del Banco Central de Chile	511.828	755.647
Instrumentos de la Tesorería General de la República	1.402.542	1.314.172
Otros instrumentos fiscales	11.300	13.472
<strong>Otros instrumentos emitidos en el país</strong>		
Instrumentos de otros bancos del país	24.830	33.908
Otros instrumentos emitidos en el país	3.479	4.415
<strong>Total</strong>	<strong>1.953.979</strong>	<strong>2.121.614</strong>

Al 31 de diciembre de 2021 bajo el rubro “Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile”, se incluyen instrumentos vendidos con pacto de recompra a clientes e instituciones financieras por un monto de MM\$149.010, con un vencimiento promedio de 3 días (MM\$185.005, con un vencimiento promedio de 4 días al 31 de diciembre de 2020).

Al 31 de diciembre de 2021 bajo el rubro “Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile”, se incluyen instrumentos comprados con pacto de recompra a clientes e instituciones financieras por un monto de MM\$120.303, con un vencimiento promedio de 180 días. (MM\$3.501, con un vencimiento promedio de 1 día al 31 de diciembre de 2020).

Al 31 de diciembre de 2021, la cartera de instrumentos disponibles para la venta incluye una pérdida neta no realizada de MM\$133.235 (utilidad de MM\$10.144 al 31 de diciembre de 2020) registrada como ajustes de valoración en el patrimonio y una utilidad neta realizada de MM\$8.936 (MM\$13.886 al 31 de diciembre de 2020) registrada en el rubro “Resultado neto de operaciones financieras”.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco no mantiene instrumentos de inversión hasta el vencimiento.

Nota 13 Inversiones en Sociedades

a) Inversiones en sociedades

	% participación		Valor de la Inversión		Resultado de la Inversión	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021 MMS	31/12/2020 MMS	31/12/2021 MMS	31/12/2020 MMS
<strong>Inversiones valorizadas a valor patrimonial:</strong>						
Nexus S.A. (1)	-	25,93	-	2.890	(1.545)	179
Transbank S.A. (2) (3)	22,69	22,69	12.658	11.520	(5.668)	1.383
<strong>Subtotal</strong>			<strong>12.658</strong>	<strong>14.410</strong>	<strong>(7.213)</strong>	<strong>1.562</strong>
<strong>Inversiones valorizadas al costo:</strong>						
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores	15,86	15,86	204	204	59	41
Sociedad Servicios de Infraestructura y de Mercado OTC	18,28	18,28	2.291	2.291	-	-
Redbanc S.A.	12,72	12,72	860	860	-	-
Combanc S.A. (4)	10,19	15,00	406	597	9	9
Bolsa de Valores de Valparaíso S.A.	1,67	1,67	11	11	-	-
Otras Sociedades			64	62	6	7
<strong>Subtotal</strong>			<strong>3.836</strong>	<strong>4.025</strong>	<strong>74</strong>	<strong>57</strong>
<strong>Total</strong>			<strong>16.494</strong>	<strong>18.435</strong>	<strong>(7.139)</strong>	<strong>1.619</strong>

- (1) Durante el mes de noviembre de 2021, el Banco ha entrado en un proceso de venta de la participación en Nexus S.A., por lo tanto, se reclasificó a Nota 17 Otros activos en Activos no corrientes mantenidos para la venta de acuerdo con NIIF5 sobre la participación de dicha sociedad, lo cual se describe en la Nota 2 letra (x).
- (2) Con fecha 22 de abril de 2021 el Directorio de Transbank S.A. acuerda aumentar el capital de la sociedad. Con fecha 8 de junio de 2021 Scotiabank paga MM\$2.269 por el equivalente de 11.563.226 acciones.
- (3) Con fecha 22 de abril de 2021 el Directorio de Transbank S.A. acuerda aumentar el capital de la sociedad. Con fecha 22 de septiembre de 2021 Scotiabank paga MM\$4.537 por el equivalente de 23.126.452 acciones.
- (4) Durante el mes de septiembre de 2021, se trans fieren las acciones de la “Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.” (Combac), las cuales se distribuyen de la siguiente forma: 53 acciones a Banco Bice por un valor de MM\$36, 44 acciones a Banco Consorcio por un valor de MM\$30, 33 acciones a Banco Internacional por un valor de MM\$22, 53 acciones a Banco Security por un valor de MM\$16, 151 acciones a Banco Crédito e Inversiones por un valor de MM\$102, 2 acciones a Banco BTG Pactual Chile por un valor de MM\$1 y 157 acciones a Banco Itaú por un valor de MM\$106.

b) El movimiento de las Inversiones en sociedades es el siguiente:

	31/12/2021 MMS	31/12/2020 MMS
Valor libro inicial	18.435	16.709
Aumento de capital en Transbank S.A.	6.806	-
Venta de inversiones	(191)	-
Traspaso a Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas - Nexus S.A.	(1.345)	-
Participación sobre resultados	(7.213)	1.619
Dividendos recibidos	-	(57)
Ajuste inversiones a Valor Patrimonial	-	164
Otros	2	-
<strong>Total</strong>	<strong>16.494</strong>	<strong>18.435</strong>

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no se han producido movimientos por concepto de deterioro.

Nota 14 Intangibles

a) El detalle de la composición de los activos intangibles es el siguiente:

Activos intangibles	Años				Saldo Bruto		Amortización y Deterioro Acumulado		Saldo Neto	
	Vida Útil		Amortización Remanente Promedio							
	2021	2020	2021	2020	31/12/2021 MMS	31/12/2020 MMS	31/12/2021 MMS	31/12/2020 MMS	31/12/2021 MMS	31/12/2020 MMS
Programas computacionales	10	10	6	7	201.283	158.257	(55.777)	(39.584)	145.506	118.673
Intangibles Combinaciones de negocios (1)	15	15	10	10	138.425	138.425	(61.522)	(52.294)	76.903	86.131
Otros activos intangibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total					339.708	296.682	(117.299)	(91.878)	222.409	204.804

(1) Los activos intangibles por combinaciones de negocios, se refieren a los originados por la compra del 51% de las acciones de CAT Administradora de Tarjetas de Crédito S.A. (“CAT”) y de CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.

b) El movimiento de los activos intangibles, es el siguiente:

	Programas computacionales MMS	Intangibles Combinaciones de negocios MMS	Otros MMS	Total MMS
Saldo bruto:				
Saldo al 1 de enero de 2020	166.851	138.425	2.457	307.733
Adquisiciones	44.374	-	-	44.374
Bajas de Activos	(52.830)	-	(2.457)	(55.287)
Deterioro	(138)	-	-	(138)
Total bruto	158.257	138.425	-	296.682
Amortización acumulada al 1 de enero de 2020	(75.564)	(43.065)	(2.457)	(121.086)
Amortización del ejercicio	(16.916)	(9.229)	-	(26.145)
Bajas de Activos	52.830	-	2.457	55.287
Deterioro	66	-	-	66
Total amortización	(39.584)	(52.294)	-	(91.878)
Saldos al 31 de diciembre de 2020	118.673	86.131	-	204.804
Saldo bruto:				
Saldo al 1 de enero de 2021	158.257	138.425	-	296.682
Adquisiciones	45.526	-	-	45.526
Reclasificaciones	(181)	-	-	(181)
Bajas de Activos	(119)	-	-	(119)
Deterioro	(2.200)	-	-	(2.200)
Otros	-	-	-	-
Total bruto	201.283	138.425	-	339.708
Amortización acumulada al 1 de enero de 2021	(39.584)	(52.294)	-	(91.878)
Amortización del ejercicio	(18.249)	(9.228)	-	(27.477)
Bajas de Activos	(1)	-	-	(1)
Deterioro	2.057	-	-	2.057
Otros	-	-	-	-
Total amortización	(55.777)	(61.522)	-	(117.299)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	145.506	76.903	-	222.409

Los cargos por las a mortizaciones o pérdidas de valor de los a ctivos intangibles se incluyen en el rubro “Deprecia ciones y amortizaciones” (Nota 34) de los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio.

Nota 15 Activo Fijo y Activo por Derecho a usar bienes en arrendamiento y Obligaciones por contratos de arrendamientos

a) Bienes del activo fijo y depreciaciones

La composición y el movimiento de los activos fijos, es el siguiente:

	Edificios y terrenos	Equipos	Otros	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS
Saldo al 1 de enero de 2020	64.334	109.441	34.618	208.393
Compras de activos fijos	-	55	17.676	17.731
Bajas de activos	(3.709)	(1.908)	(413)	(6.030)
Reclasificación de cuentas (1)	11.183	10.211	(30.150)	(8.756)
Total bruto	71.808	117.799	21.731	211.338
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2020	(15.810)	(68.962)	(11.162)	(95.934)
Depreciación del ejercicio	(1.609)	(10.880)	(939)	(13.428)
Bajas de activos	1.106	1.610	291	3.007
Reclasificación de cuentas (1)	-	(41)	(9)	(50)
Total depreciaciones	(16.313)	(78.273)	(11.819)	(106.405)
Saldos al 31 de diciembre de 2020	55.495	39.526	9.912	104.933
Saldo al 1 de enero de 2021	71.808	117.799	21.731	211.338
Compras de activos fijos	-	9	6.744	6.753
Bajas de activos	(1.828)	(914)	(148)	(2.890)
Reclasificación de cuentas (1)	1.738	4.961	(7.112)	(413)
Traspaso a mantenidos para la venta	-	-	-	-
Total bruto	71.718	121.855	21.215	214.788
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2021	(16.313)	(78.273)	(11.819)	(106.405)
Depreciación del ejercicio	(1.647)	(10.828)	(1.069)	(13.544)
Bajas de activos	503	668	128	1.299
Reclasificación de cuentas (1)	-	(14)	(2)	(16)
Traspaso a mantenidos para la venta	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-
Total depreciaciones	(17.457)	(88.447)	(12.762)	(118.666)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	54.261	33.408	8.453	96.122

(1) Corresponde principalmente a importes que al inicio no se cuenta con su identificación individual. Estos, una vez finalizada la compra o construcción son traspasados al activo definitivo.

Los cargos por depreciaciones del activo fijo se incluyen en el rubro “Depreciaciones y amortizaciones” de los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio.

b) Activo por Derecho a usar bienes en arrendamiento

El movimiento del rubro de activos sujetos a NIIF 16 por clase de activo subyacente, es el siguiente:

	Edificios y terrenos	Mejoras en propiedades arrendadas	Equipos	Otros activos fijos	Otros activos Intangibles	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Saldo al 1 de enero de 2020	233.011	37.588	-	-	-	270.599
Reajuste por re medición del pasivo	5.393	-	-	-	-	5.393
Adiciones	2.305	337	-	-	-	2.642
Aumento por modificación de contrato	3.111	-	-	-	-	3.111
Modificación de contrato - filiales (1)	(47.497)	-	-	-	-	(47.497)
Reclasificaciones (2)	-	8.771	-	-	-	8.771
Retiros / Bajas	(8.088)	(1.056)	-	-	-	(9.144)
Total bruto	188.235	45.640	-	-	-	233.875
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2020	(16.469)	(17.493)	-	-	-	(33.962)
Modificación de contrato - filiales (1)	7.978	-	-	-	-	7.978
Depreciación del ejercicio	(16.575)	(2.631)	-	-	-	(19.206)
Reclasificaciones (2)	-	35	-	-	-	35
Retiros / Bajas	1.363	625	-	-	-	1.988
Total depreciación	(23.703)	(19.464)	-	-	-	(43.167)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	164.532	26.176	-	-	-	190.708
Saldo al 1 de enero de 2021	188.235	45.640	-	-	-	233.875
Reajuste por re medición del pasivo	10.327	-	-	-	-	10.327
Adiciones	-	288	-	-	-	288
Aumento por modificación de contrato	650	-	-	-	-	650
Reclasificaciones (2)	-	594	-	-	-	594
Retiros / Bajas	(7.003)	(1.228)	-	-	-	(8.231)
Total bruto	192.209	45.294	-	-	-	237.503
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2021	(23.703)	(19.464)	-	-	-	(43.167)
Deterioro	-	-	-	-	-	-
Depreciación del ejercicio	(12.507)	(2.897)	-	-	-	(15.404)
Reclasificaciones	-	16	-	-	-	16
Retiros / Bajas	1.671	1.053	-	-	-	2.724
Total depreciación	(34.539)	(21.292)	-	-	-	(55.831)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	157.670	24.002	-	-	-	181.672

- (1) Corresponde a modificación de contrato en la filial CAT Administradora de Tarjetas S.A., efectuada en diciembre de 2020.
- (2) Corresponde principalmente a importes que al inicio no se cuenta con su identificación individual. Estos, una vez finalizada la compra o construcción (en el caso de remodelaciones de oficinas arrendadas), son traspasados al activo definitivo.

Los cargos por depreciación por los activos por derecho de uso, se incluyen en el rubro “Depreciaciones y amortizaciones” de los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco no tiene gastos relacionados con arrendamientos de bajo valor. Los gastos relacionados con arrendamientos a corto plazo ascienden a MMS\$4.544 al 31 de diciembre de 2021 (MMS\$1.268 al 31 de diciembre de 2020), los que se encuentran incluidos en el rubro “Gastos de administración” de los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio.

Los ingresos percibidos provenientes del sub-arrendamiento de Derecho de uso de activos corresponden a MMS\$318 al 31 de diciembre de 2021 (MMS\$575 al 31 de diciembre de 2020), los que se encuentran incluidos en el rubro “Otros Ingresos Operacionales” de los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 no se generaron resultados por transacciones de venta con arrendamiento posterior.

c) Obligaciones por contratos de arrendamiento

El movimiento de las obligaciones por contratos de arrendamiento y flujos es el siguiente:

Pasivo de arrendamiento	Movimiento para los periodos finalizados al	
	31/12/2021	31/12/2020
	MMS	MMS
Saldos al 1 de enero	168.763	219.062
Pasivos de arrendamiento generados	-	2.305
Aumento por modificación de contrato	650	3.111
Modificación de contrato - filiales	-	(39.666)
Gasto por intereses	4.282	4.697
Pagos de capital (1)	(10.356)	(14.448)
Pagos de intereses (1)	(4.282)	(4.697)
Reajustes del contrato	10.327	5.393
Pagos por cancelación/terminación de arriendos	(5.559)	(6.864)
Pagos anticipado de rentas	(24)	(103)
Concesiones efecto COVID-19	(26)	(27)
<b>Total</b>	<b>163.775</b>	<b>168.763</b>
(1) Total Pagos asociados con pasivos de arrendamiento en el ejercicio	(14.638)	(19.145)

d) Flujos de obligaciones por contratos de arrendamiento

El Banco mantiene contratos de arrendamientos sobre ciertos bienes para sus funciones operativas. La siguiente tabla muestra el análisis de los flujos de vencimientos contractuales:

Flujos por contratos de arrendamiento	Hasta 1 mes MMS	Entre 1 mes y 3 meses MMS	Entre 3 meses y 1 año MMS	Entre 1 año y 5 años MMS	Más de 5 años MMS	Total MMS
Al 31 de diciembre de 2021	1.270	2.500	11.238	58.938	129.479	203.425
Al 31 de diciembre de 2020	1.285	2.528	11.400	48.028	150.289	213.530

Los contratos de arrendamiento del Banco consisten principalmente en arriendos de inmuebles, destinados al desarrollo de sus funciones operativas. Los contratos contienen opciones de renovación y para aquellos que se tiene certidumbre razonable que se ejercerá esta opción, el Banco establece un horizonte de 10 años como el período de arrendamiento usado para efectuar la medición del pasivo y del activo corresponde a dicho período.

Nota 16 Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos

a) Impuestos corrientes

	31/12/2021 MMS	31/12/2020 MMS
<b>Activos:</b>		
Impuesto a la renta, tasa de impuesto 27%	(10.389)	(54.537)
Impuesto único a la renta, tasa 40%	-	(559)
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	14.868	42.672
Crédito por gastos de capacitación	66	566
Crédito 104 LIR	18	989
Impuesto por recuperar año anterior	499	27.862
Otros	-	28
<b>Total activo por impuesto corriente</b>	<b>5.062</b>	<b>17.021</b>
<b>Pasivos:</b>		
Impuesto a la renta, tasa de impuesto 27%	(148.526)	(10.687)
Impuesto único a la renta, tasa 40%	(38)	-
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	45.828	7.975
Crédito por gastos de capacitación	625	-
Impuestos por recuperar año anterior	14.406	357
Crédito 104 LIR	2.142	-
Otros	(32)	-
<b>Total pasivo por impuesto corriente</b>	<b>(85.595)</b>	<b>(2.355)</b>

b) Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario, se compone de los siguientes conceptos:

	31/12/2021 MMS	31/12/2020 MMS
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	(103.828)	(84.187)
Exceso (déficit) provisión año anterior	3.396	(2.946)
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporales año corriente	12.529	18.321
Originación y reverso de diferencias temporales año anterior	(6.908)	(1.221)
Subtotal	(94.811)	(70.033)
Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21	(38)	(559)
Cargo neto a Resultados por impuesto a la renta	(94.849)	(70.592)

c) Efecto de impuestos en patrimonio

El efecto por impuesto registrado en patrimonio corresponde a los siguientes conceptos:

	31/12/2021 MMS	31/12/2020 MMS
Inversiones financieras disponibles para la venta	52.190	37
Planes por beneficios definidos a empleados	(11)	-
Derivados en coberturas de flujos de caja	(55.478)	18.889
Total (cargo) abono en patrimonio	(3.299)	18.926

d) Activos y pasivos por impuestos diferidos

A continuación, se detallan las diferencias imponibles y deducibles que componen los saldos por impuestos diferidos:

	31/12/2021 MMS	31/12/2020 MMS
Activo por impuesto diferido:		
Provisiones globales cartera de colocaciones	140.824	113.319
Diferencias tributario-financiero activo fijo	9.843	19.073
Activos en leasing (netos)	92.884	70.708
Provisión vacaciones del personal	5.013	4.306
Castigos anticipados no tributarios	242	2.674
Provisión deudores incobrables	28.086	35.657
Provisiones bienes recibidos en dación en pago	13	71
Instrumentos financieros para negociación	33.972	76.438
Activos negocios factoring	-	400
Intereses y reajustes cartera riesgosa	17.855	16.448
Deuda renegociada fusión BDD	12.429	12.908
Castigos dación en pago	534	943
Intangible	32.114	31.507
Ajuste goodwill Tributario	18.452	25.129
Provisiones varias	19.161	15.029
Otros	9.017	444
Total activos por impuestos diferidos	420.439	425.054
Pasivos por impuestos diferidos:		
Activos en leasing (netos)	-	(2)
Instrumentos financieros para negociación	(7.139)	(16.020)
Gastos diferidos	(39.297)	(39.782)
Intangible	(23.111)	(23.532)
Otros	(45)	(492)
Total pasivos por impuestos diferidos	(69.592)	(79.828)
Total activo neto	350.847	345.226
Impuestos diferidos a patrimonio		
Inversiones financieras disponibles para la venta	50.261	(1.929)
Planes por beneficios definidos a empleados	(11)	-
Provisión menor valor Serviú	5	(491)
Total activo neto	401.102	342.806
Activo por impuestos diferidos	401.690	343.328
Pasivo por impuestos diferidos	(588)	(522)
Activo por impuestos diferido neto	401.102	342.806

e) Conciliación de la tasa de impuesto efectiva

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

	Tasa impuesto %	31/12/2020 MMS
Resultado antes de impuesto de primera categoría	27,00%	96.379
Diferencias permanentes	(7,64%)	(27.280)
Impuestos no reconocidos en años anteriores en Resultados	(2,16%)	(7.712)
Efecto año anterior	2,42%	8.646
Tasa efectiva e ingreso por impuesto a la renta año corriente	19,62%	70.033
Impuesto único Artículo N° 21	0,16%	559
Total gasto por impuesto renta	19,78%	70.592

	Tasa impuesto %	31/12/2021 MMS
Resultado antes de impuesto de primera categoría	27,00%	147.153
Diferencias permanentes	(10,52%)	(57.308)
Impuestos no reconocidos en años anteriores en Resultados	0,88%	4.772
Efecto año anterior	0,04%	194
Tasa efectiva e ingreso por impuesto a la renta año corriente	17,40%	94.811
Impuesto único Artículo N° 21	0,01%	38
Total gasto por impuesto renta	17,41%	94.849

f) Circular Conjunta SII N°47 / CMF N°3.478

A continuación, se detalla el movimiento y efectos generados por aplicación del artículo 31, N°4, de la Ley de Impuesto a la Renta. La información corresponde sólo a las operaciones de crédito del Banco y no considera las operaciones de entidades filiales que se consolidan en los presentes Estados Financieros Consolidados.

Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31/12/2021

Tipo de Colocación	Activos a valor de Estados Financieros (*)	Activos a valor tributario		
		Total	Cartera vencida con garantía MMS	Cartera vencida sin garantía MMS
	MMS	MMS		
Colocaciones Comerciales:	14.027.543	14.328.916	16.201	25.220
Colocaciones de Consumo:	2.016.253	2.103.715	-	4.556
Colocaciones Hipotecarias para la Vivienda:	11.584.289	11.583.781	6.658	89
Total	27.628.085	28.016.412	22.859	29.865

Provisiones sobre cartera vencida al 31/12/2021

Tipo de Colocación	Saldo al 31 de diciembre de 2020	Castigos contra Provisiones	Provisiones Constituidas	Provisiones Liberadas	Saldo al 31 de diciembre de 2021
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Colocaciones Comerciales:	87.557	(22.333)	34.496	(74.500)	25.220
Colocaciones de Consumo:	6.826	(13.975)	18.267	(6.562)	4.556
Colocaciones Hipotecarias para la Vivienda:	57	-	55	(23)	89
Total	94.440	(36.308)	52.818	(81.085)	29.865

Castigos Directos y Recuperaciones al 31/12/2021

Castigos directos Art. 31 N° 4 inciso segundo	MMS
Castigos directos Art. 31 N° 4 inciso segundo	63.018
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados	47.647

Aplicación de Art. 31 N° 4 Incisos primero y tercero

Castigos conforme a inciso primero	MMS
Castigos conforme a inciso primero	-
Condonaciones según inciso tercero	-

Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31/12/2020

Tipo de Colocación	Activos a valor de Estados Financieros (*)	Activos a valor tributario		
	MMS	Total	Cartera vencida con garantía	Cartera vencida sin garantía
		MMS	MMS	MMS
Colocaciones Comerciales:	12.381.909	12.600.730	19.732	87.557
Colocaciones de Consumo:	1.888.203	1.994.707	-	6.826
Colocaciones Hipotecarias para la Vivienda:	10.020.241	10.019.758	8.647	57
Total	24.290.353	24.615.195	28.379	94.440

Provisiones sobre cartera vencida al 31/12/2020

Tipo de Colocación	Saldo al 31 de diciembre de 2019	Castigos contra Provisiones	Provisiones Constituidas	Provisiones Liberadas	Saldo al 31 de diciembre de 2020
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Colocaciones Comerciales:	40.861	(7.594)	160.516	(106.226)	87.557
Colocaciones de Consumo:	15.952	(11.804)	74.444	(71.766)	6.826
Colocaciones Hipotecarias para la Vivienda:	115	-	189	(247)	57
Total	56.928	(19.398)	235.149	(178.239)	94.440

Castigos Directos y Recuperaciones al 31/12/2020

	MMS
Castigos directos Art. 31 N° 4 inciso segundo	41.407
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados	18.367

Aplicación de Art. 31 N° 4 Incisos primero y tercero

	MMS
Castigos conforme a inciso primero	-
Condonaciones según inciso tercero	-

(\*) De acuerdo a la Circular indicada y a instrucciones del Servicio de Impuestos Internos, el valor de los activos de estados financieros se presenta sobre bases individuales y no incluye las operaciones de leasing y factoring.

Nota 17 Otros Activos

La composición del rubro “Otros Activos” es la siguiente:

	31/12/2021	31/12/2020
	MMS	MMS
Depósitos de dinero en garantía (1)	766.428	695.594
Cuentas y comisiones por cobrar	91.941	87.158
Bonos securitizados	17.417	16.472
Impuesto al Valor Agregado	14.668	3.921
Bienes recibidos en pago o adjudicados (2)	11.325	16.203
Activos para leasing (3)	6.743	3.661
Gastos pagados por anticipado	6.379	7.572
Impuestos por recuperar	4.567	3.433
Operaciones pendientes	2.258	7.496
Bienes del activo fijo para la venta	2.166	3.218
Cuenta por Cobrar Ley N° 20.634	2.119	2.228
Activos no corrientes clasificados como mantenidos para la venta (4)	1.345	-
Bienes recuperados de leasing	698	803
Cuentas por cobrar créditos Ley N°20.027	501	17
Cuenta por cobrar Minvu	103	2.889
Otros activos	1.883	3.927
Total	930.541	854.592

- (1) Al 31 de diciembre de 2021, incluye depósitos en efectivo por MM\$34.606 para operar con la Cámara de Compensación de Derivados (COMDER) (MM\$201.761 al 31 de diciembre de 2020) y MM\$660.552 con otras instituciones en el exterior (MM\$390.803 al 31 de diciembre de 2020). Además, incluye Garantías con terceros por MM\$69.000 (MM\$101.797 al 31 de diciembre de 2020).
- (2) Los bienes recibidos en pago o adjudicados incluyen una provisión al 31 de diciembre de 2021 de MM\$5 (MM\$93 al 31 de diciembre de 2020), determinada según la diferencia entre el valor inicial más sus adiciones y su valor de realización neto, cuando este último sea menor.
- (3) Corresponden a activos disponibles para ser entregados bajo la modalidad de arrendamiento financiero.
- (4) Durante el mes de noviembre de 2021, el Banco ha entrado en un proceso de venta de la participación en Nexus S.A., por lo tanto, se reclasificó desde Nota 13 Inversiones en Sociedades a Activos no corrientes mantenidos para la venta de acuerdo con NIIF5 sobre la participación de dicha sociedad, lo cual se describe en la Nota 2 letra (x).

Nota 18 Depósitos y Otras Obligaciones a la Vista

A continuación, se detallan los principales conceptos incluidos en el rubro “Depósitos y otras obligaciones a la vista”:

	31/12/2021	31/12/2020
	MMS	MMS
Cuentas corrientes	5.297.259	5.251.104
Vales vista	275.274	185.158
Cuentas de depósitos a la vista	792.503	757.107
Boletas de garantía pagaderas a la vista	39.642	29.511
Recaudaciones y cobranzas efectuadas por enterar	65.738	61.432
Ordenes de pagos pendientes	32.716	12.599
Amortizaciones extraordinarias letras de crédito	-	1.421
Pagos a cuentas de créditos por liquidar	2.080	2.507
Saldos inmovilizados artículo 156 LGB	20.548	20.204
Depósitos a plazo vencidos	16.766	12.743
Cupones de bonos y letras de crédito vencidos	14	5.041
Varios acreedores hipotecarios	415.225	234.785
Otorgamientos créditos Ley N°20.027	249	113
Otras obligaciones a la vista	264.192	231.386
Total	7.222.206	6.805.111

Nota 19 Depósitos y Otras Captaciones a Plazo

La composición del rubro “Depósitos y Otras Captaciones a Plazo” es la siguiente:

	31/12/2021	31/12/2020
	MMS	MMS
Depósitos a plazo	9.354.971	8.755.961
Cuentas de ahorro a plazo	107.595	84.177
Total	9.462.566	8.840.138

Nota 20 Obligaciones con Bancos

A continuación, se resumen las obligaciones mantenidas con Bancos del país y del exterior:

	31/12/2021	31/12/2020
	MMS	MMS
<b>Bancos del país</b>		
Préstamos interbancarios (1)	-	100.002
Préstamos obtenidos a largo plazo	-	14.185
<b>Bancos del exterior</b>		
Financiamientos de comercio exterior	1.063.238	916.341
Sobregiros en cuentas corrientes	-	81
Líneas de créditos bancos del exterior	1.590.729	1.163.147
<b>Banco central de Chile</b>		
Préstamos y otras obligaciones (2)	3.031.286	2.193.026
Total	5.685.253	4.386.782

- (1) Al 31 de diciembre de 2021, el Banco y sus filiales no mantienen obligaciones de préstamos interbancarios. Al 31 de diciembre de 2020, estos corresponden a obligaciones con vencimiento promedio de 2 días.
- (2) A partir de abril de 2020, el Consejo del Banco Central de Chile ha dispuesto de una serie de medidas para entregar liquidez a la economía, apoyar el flujo de crédito y la transmisión de la política monetaria. Un componente central de estas medidas es la Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) y la Línea de Crédito de Liquidez (LCL).

Nota 21 Instrumentos de Deuda Emitidos

Bajo el rubro “Instrumentos de deuda emitidos” se incluyen las siguientes obligaciones con las descripciones que se indican:

	31/12/2021	31/12/2020
	MMS	MMS
Letras de crédito (1)	104.506	117.160
Bonos corrientes (2)	6.553.533	5.917.945
Bonos subordinados (3)	756.367	730.285
Total	7.414.406	6.765.390

- (1) Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021 y el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2020, no se han emitido nuevas letras de crédito.
- (2) Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021 se han emitido los siguientes bonos corrientes nacionales e internacionales.

Serie	Monto	Plazo (años)	Tasa Anual emisión	Moneda	Fecha emisión	Fecha vencimiento
1	175.000.000	5	0,385	CHF	29-06-2021	22-07-2026
2	50.000.000	5	1,768	USD	19-08-2021	26-08-2026
3	125.000.000	5	2,160	USD	20-10-2021	10-11-2026
4	5.000.000.000	5	0,500	JPY	26-10-2021	10-11-2026
5	110.000.000	5	0,418	CHF	04-11-2021	31-03-2027
6	30.000.000	10	3,350	AUD	10-11-2021	24-11-2031
7	5.000.000.000	10	0,750	JPY	18-11-2021	02-12-2031
8	30.000.000	5	2,750	AUD	09-12-2021	16-12-2026
BA	5.000.000	9	0,004	UF	12-10-2021	09-12-2029
BB	5.000.000	10	0,004	UF	12-10-2021	09-09-2030
BC	100.000	4	0,025	MM\$	12-10-2021	01-06-2024
BD	5.000.000	12	0,006	UF	12-10-2021	09-09-2032
BE	5.000.000	13	0,006	UF	12-10-2021	09-09-2033
BF	100.000	4	0,025	MM\$	12-10-2021	01-12-2024

Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2020, se han emitido los siguientes bonos corrientes:

Serie	Monto	Plazo (años)	Tasa Anual emisión	Moneda	Fecha emisión	Fecha vencimiento
AR	5.000.000	5	0,9	UF	09-04-2020	09-04-2025
AS	5.000.000	5,5	1,05	UF	09-04-2020	09-10-2025
AT	90.000	3	3,0	MM\$	01-03-2020	01-03-2023
AU	4.000.000	6	1,2	UF	09-06-2020	09-06-2026
AV	4.000.000	7,5	1,3	UF	09-06-2020	09-12-2027
AW	4.000.000	9	1,4	UF	09-07-2020	09-07-2029
AX	70.000	4	3,1	MM\$	01-03-2020	01-03-2024
AY	6.000.000	10,5	0,6	UF	09-06-2020	09-12-2030
AZ	6.000.000	11,5	0,6	UF	09-06-2020	09-12-2031

- (3) Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021 y el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2020, no se han emitido nuevos bonos subordinados.

Nota 22 Otras Obligaciones Financieras

Bajo el rubro “Otras obligaciones financieras” se incluyen las siguientes obligaciones:

	31/12/2021	31/12/2020
	MMS	MMS
Obligaciones con el sector público	-	-
Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de crédito	1.966	2.178
Adeudado a operadores de tarjetas de crédito	78.823	42.768
Obligaciones a favor de exportadores chilenos	2.822	2.915
Cartera Securitizada filial Leasing Inmobiliario	4.375	5.354
Total	87.986	53.215

Nota 23 Provisiones

a) A continuación, se detallan los pasivos correspondientes al rubro “Provisiones” de los Estados de Situación Financiera:

	31/12/2021 MMS	31/12/2020 MMS
Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal	41.398	29.191
Provisión para dividendos mínimos	127.316	82.626
Provisión por riesgo de créditos contingentes	30.996	28.302
Provisiones por riesgo país	228	1.397
Provisiones adicionales colocaciones comerciales (1) (2) (3)	99.138	7.046
Provisiones adicionales colocaciones para vivienda (1)	32.088	30.111
Provisiones adicionales colocaciones de consumo (1) (4)	54.535	47.651
Contingencias legales filial Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada (5)	1.280	15.214
Otras provisiones por contingencias	14.130	9.045
Total	401.109	250.583

- (1) Durante el primer trimestre del año 2021 se constituyen provisiones adicionales utilizando la metodología de Provisiones Anticíclicas, estas se determinan en función del monitoreo periódico a través del Índice de Riesgo (IR), evaluando si estas se encuentran en un rango esperado histórico en base al riesgo de largo plazo. La metodología considera como principal input el establecimiento de bandas de confianza sobre el IR, que permitan detectar tendencias no normales en el comportamiento de este índice alertando ante niveles por fuera de lo esperado, lo que indicaría una acción sobre el Fondo de Provisiones. Al cierre de marzo 2021 se constituyen provisiones adicionales por este concepto de MM\$10.755.
- (2) Durante el segundo trimestre 2021 en particular para el cierre del mes de abril 2021 se constituyen provisiones adicionales para el portafolio Comercial Grupal por MM\$8.685 por concepto de Reprogramaciones y Apetito de Riesgo de las colocaciones propias del portafolio. Para la cartera Comercial Individual se constituyen provisiones adicionales por MM\$22.000 al cierre de mayo 2021 y MM\$17.000 al cierre de junio de 2021.
- (3) Durante el tercer trimestre de 2021 se constituyen provisiones adicionales en la cartera Comercial Individual por MM\$10.000 al cierre de julio, MM\$20.000 al cierre de agosto y MM\$11.000 al cierre de septiembre.
- (4) En la filial CAT Administradora de Tarjetas S.A. se constituyen provisiones adicionales por un total de MM\$21.513 entre noviembre y diciembre de 2021, además y de acuerdo con el plan de gasto 2021, desde julio a diciembre, se han liberado MM\$20.000 en la cartera consumo, que es la totalidad de provisiones adicionales constituidas al cierre del ejercicio 2020 en la filial.
- (5) Con fecha 30 de junio 2021 la filial Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada liberó MM\$13.800 de la provisión que había constituido, dejando un saldo disponible para cubrir el pago de las costas que se encuentran pendientes, según se informa en Nota 25 literal b2.

b) El movimiento de las provisiones es el siguiente:

	Beneficios y remuneraciones del Personal MMS	Dividendos Mínimos MMS	Riesgo Créditos Contingentes MMS	Provisiones Adicionales MMS	Otras Contingencias MMS	Total MMS
Saldo al 1 de enero de 2020	63.791	76.314	34.986	5.451	22.248	202.790
Provisiones constituidas	83.104	82.626	1.435	83.716	3.437	254.318
Aplicación de provisiones	(117.704)	(76.314)	-	-	-	(194.018)
Liberación de provisiones	-	-	(8.119)	(4.359)	(29)	(12.507)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	29.191	82.626	28.302	84.808	25.656	250.583
Saldo al 1 de enero de 2021	29.191	82.626	28.302	84.808	25.656	250.583
Provisiones constituidas	116.904	127.316	9.823	120.953	5.276	380.272
Aplicación de provisiones	(104.697)	(82.626)	-	-	-	(187.323)
Liberación de provisiones	-	-	(7.129)	(20.000)	(15.294)	(42.423)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	41.398	127.316	30.996	185.761	15.638	401.109

Nota 24 Otros Pasivos

Bajo el rubro “Otros pasivos” se incluyen los siguientes saldos:

	31/12/2021 MMS	31/12/2020 MMS
Depósitos recibido en garantía	353.058	269.714
Cuentas y documentos por pagar	117.581	103.168
Ingresos percibidos por adelantado	69.320	69.380
Fondos por transferir	64.294	64.294
Operaciones pendientes	4.784	2.126
Dividendos acordados por pagar	213	146
Iva Débito Fiscal	-	10.807
Otros pasivos	7.741	9.252
Total	616.991	528.887

Nota 25 Contingencias y Compromisos

a) Créditos contingentes

La siguiente tabla 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:

	31/12/2021 MMS	31/12/2020 MMS
Avales y fianzas	398.485	178.672
Cartas de crédito del exterior confirmadas	20.919	4.196
Cartas de créditos documentarias emitidas	182.455	92.153
Boletas de garantía	694.373	758.792
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	5.439.837	4.787.862
Otros compromisos de crédito	184.334	192.341
Provisiones constituidas (Nota 23)	(30.996)	(28.302)
<b>Total</b>	<b>6.889.407</b>	<b>5.985.714</b>

b) Contingencias

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. Al 31 de diciembre de 2021, las provisiones por contingencias judiciales ascienden a MM\$5.155 (MM\$18.151 al 31 de diciembre de 2020), las cuales forman parte del rubro “Provisiones” de los Estados de Situación Financiera Consolidados.

b1) Cuenta de ajuste

El 23 de julio de 1989, Francisco Javier Errázuriz y sus empresas vendieron el 97% de las acciones del Banco Nacional a algunos de los principales accionistas del Banco BHIF, compra que se efectuó con el objeto de fusionar ambos bancos. Un mecanismo denominado Cuenta de Ajuste se estableció sobre las provisiones de crédito, para el caso que si de una lista de acreencias del Banco Nacional identificadas por las partes estas eran reclasificadas produciendo beneficio patrimonial para el Banco BHIF, este beneficio debía traspasarse a los vendedores mediante la imputación del monto del beneficio obtenido por el Banco a las deudas de ciertas empresas del Grupo Errázuriz.

Las diferencias surgidas entre las partes sobre la interpretación de la Cuenta de Ajuste han originado varios juicios arbitrales, identificados en cuadernos con un número correlativo. En relación a la sentencia dictada en el “Cuaderno 20” favorable al Grupo Errázuriz, que para BBVA se encontraba íntegramente pagada, en virtud de una nueva liquidación, practicada el 27 de enero de 2017, un saldo de deuda se debía pagar, ascendente a UF159.665,58, que dio origen a un embargo, el 17 de mayo de 2017, por \$4.247.942.672 sobre dineros existentes en la cuenta corriente que BBVA mantenía en el Banco Central de Chile, los que, una vez resueltos los incidentes y recursos interpuestos por BBVA,

fueron puestos a disposición del tribunal arbitral. Luego, producto de una liquidación adicional de intereses por el período entre enero 2017 y diciembre 2018, la que fue presentada a las partes en enero de 2019 por el tribunal arbitral, sin que hubiera sido objetada, una suma de \$294.676.095 fue pagada por el Banco el 12 de junio de 2019.

Adicionalmente, una nueva liquidación de intereses para cubrir el período enero a julio 2019, que resultó en la suma de \$3.900.000, dio origen a una consignación con fecha 30 de abril de 2020 por la suma de \$5.002.697. Finalmente, una nueva liquidación de intereses, solicitada por el demandante, fue rechazada por el tribunal arbitral.

b2) Caso Corfo - Inverlink

En el proceso 176.739-MV del 2º Juzgado del Crimen de Santiago, quedó ejecutoriada sentencia que condena a BBVA Corredores de Bolsa Ltda., hoy Scotia Azul Corredores de Bolsa Limitada, como tercero civilmente responsable por el hecho de dos exempleados.

La Corredora consignó en la cuenta del tribunal el total de la condena. La pretensión de Corfo de cobrar intereses fue rechazada en primera instancia y apelada por Corfo.

Con fecha 11 de abril de 2016, la Corte de Apelaciones de Santiago revocó la decisión del Tribunal de Primera Instancia, ordenando a la Corredora pagar intereses por sobre la suma consignada en cumplimiento del fallo condenatorio.

Contra la decisión de la Corte de Apelaciones, se interpusieron recursos de casación en la forma y en el fondo para ante la Corte Suprema.

Con fecha 28 de mayo de 2021 la Corte Suprema acogió el recurso de casación en el fondo de la Corredora, eximiéndola del pago de intereses, poniendo término a la causa en cuanto a la procedencia o no del pago de intereses, quedando sólo pendiente para el cierre definitivo de la misma que se regulen las costas a que fue condenada la Corredora por el fallo de 2 de diciembre de 2014, las que deberían ser fijadas por el tribunal de primera instancia durante el primer semestre de 2022.

En virtud de la dictación de este fallo absolutorio, la Corredora liberó parte de la provisión que había constituido por este evento, dejando un saldo disponible para cubrir el pago de las costas que se encuentran pendientes.

En relación a los dos casos antes citados como a otras acciones judiciales interpuestas en contra del Banco, la Administración estima, sobre la base de lo informado por su Fiscalía, que las contingencias que provienen de litigios en contra del Banco se encuentran suficientemente provisionadas, de modo que del conjunto de causas no resultarán pérdidas significativas no contempladas en los presentes Estados Financieros Consolidados.

b3) Covenants

El Banco mantiene cuatro contratos de financiamiento vigentes firmados con Export Development Canadá el 17 de abril de 2017 (MMUS\$200), el 3 de agosto de 2018 (MMUS\$200), el 31 de mayo de 2019 (MMUS\$100) y el 28 de julio de 2021 (MMUS\$ 100). Dichos contratos establecen el cumplimiento de Covenants por parte del Banco relacionados principalmente con la entrega de información financiera y no financiera, cumplimiento regulatorio y cumplimiento de ciertas obligaciones, tales como: cumplimiento de las leyes y autorizaciones necesarias para llevar a cabo los negocios y operaciones en general, realizar todo lo necesario para preservar, renovar y mantener en pleno vigor y efecto su existencia legal. Es importante mencionar que estos contratos de financiamiento no requieren el cumplimiento de índices financieros específicos.

Al 31 de diciembre de 2021, el Banco ha dado pleno cumplimiento a cada una de las obligaciones emanadas de los mencionados contratos.

c) Responsabilidades

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

	31/12/2021 MMS	31/12/2020 MMS
Documentos en cobranza	134.697	113.731
Activos financieros transferidos administrados por el Banco	1.208.207	6.985
Valores en custodia	6.328.973	4.808.530
Activos en garantía	3.364.694	640.735
<b>Total</b>	<b>11.036.571</b>	<b>5.569.981</b>

d) Garantías por operaciones

i) En Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada

Para efectos de dar cumplimiento a lo establecido en los artículos N.º 30 y N.º 31 de la Ley N°18.045, la Sociedad contrató una póliza de seguros N°330-21-00030256 con MAPFRE Seguros Generales S.A. equivalente a UF20.000, para garantizar el correcto y cabal cumplimiento de sus obligaciones como Corredor de Bolsa, cuya vigencia cubre el período 22 de abril de 2021 al 22 de abril de 2022.

Para efectos de dar cumplimiento a lo exigido por las Bolsas de Valores, en cuanto a seguro integral, la filial contrató con Chilena Consolidada Seguros Generales S.A., la póliza N°5445109 por un valor asegurado de US\$1.000.000, cuya vigencia cubre el período desde el 31 de mayo de 2021 hasta el 31 de mayo de 2022.

Para garantizar las operaciones del sistema de compensación de liquidación bruta, fueron entregados a la Bolsa de Comercio títulos en garantía por un valor de MM\$10.904 y en efectivo MM\$1.000 al 31 de diciembre de 2021 (MM\$12.427 al 31 de diciembre de 2020).

En conformidad a los reglamentos internos de la Bolsa de Valores, para efectos de garantizar el correcto desempeño y cumplimiento de las operaciones de Corredores de Bolsa, al 31 de diciembre de 2021, se constituyeron garantías en títulos por MM\$1.831 y en efectivo por MM\$0 en favor de Bolsa de Comercio de Santiago, en favor de la Bolsa Electrónica de Chile se constituyeron garantías en títulos por MM\$206 y en efectivo MM\$200 (al 31 de diciembre de 2020, se constituyeron garantías en títulos por MM\$1.795 y en efectivo por MM\$0 en favor de la Bolsa de Comercio de Santiago, en favor de la Bolsa Electrónica de Chile se constituyeron garantías en títulos por MM\$206 y en efectivo MM\$200).

La sociedad mantiene garantías por Simultáneas al 31 de diciembre de 2021 por MM\$2.724 en la Bolsa de Comercio de Santiago y por MM\$756 en la Bolsa Electrónica de Chile. Al 31 de diciembre de 2020 la sociedad mantiene garantías por operaciones simultáneas por MM\$4.987 en la Bolsa de Comercio de Santiago y MM\$2.656 en la Bolsa Electrónica de Chile, que sean mantenidas en el departamento de Custodia de la Bolsa de Comercio de Santiago o Bolsa Electrónica de Chile.

ii) En Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A.

En cumplimiento con lo dispuesto en los artículos 226 y siguientes de la Ley N°18.045, la Sociedad ha designado a Scotiabank Chile S.A. como representante de los beneficiarios. Las garantías se constituyeron en Scotiabank Chile S.A. , tomando boletas de garantía bancaria por un monto de UF 894.514,99 con vencimiento el 10 de enero de 2022.

iii) En Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada

De acuerdo a lo establecido en el Artículo N°58, letra D del D.F.L. 251, al 31 de diciembre de 2021, la Sociedad mantiene pólizas de seguros que la ampara de eventuales perjuicios que pudieren afectarla como consecuencia de infracciones a la ley, reglamentos y normas complementarias que regulan a los corredores de seguros, y especialmente cuando el incumplimiento proviene de actos, errores y omisiones del corredor, sus representantes, apoderados o dependientes que participan en la intermediación.

Serie A	:	N°5931346
Monto	:	UF60.000
A favor de	:	Scotiabank Chile S.A.
Objeto	:	Cubre de conformidad a las condiciones generales de la póliza de responsabilidad civil profesional para corredores de seguros, inscrita en el registro de pólizas bajo el código POL120130969 de CMF.
Vigencia	:	Hasta el 14 de abril de 2022

Adicionalmente la Sociedad mantiene ocho boletas de garantías a favor de Scotiabank Chile S.A. para dar cumplimiento a sus obligaciones como intermediario de la cartera de seguros de desgravamen.

Serie A	: N°10047950
Monto	: UF500
A favor de	: Scotiabank Chile S.A.
Objeto	: Para Garantizar el correcto cumplimiento de las obligaciones que el corredor de seguros, individualizado en esta póliza como el afianzado, tenga razón de sus operaciones como intermediario en la contratación de seguros de acuerdo con las normas establecidas en la circular N°.1584 de fecha 21 de enero de 2002 de la CMF.
Vigencia	: Hasta el 14 de abril de 2022
Serie A	: N°420001907726
Monto	: UF100
A favor de	: Scotiabank Chile S.A.
Objeto	: Para garantizar el fiel y oportuno cumplimiento de las obligaciones de Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada y que emanan de su actuación como intermediario del seguro de desgravamen a la cartera de deudores de Scotiabank Chile S.A.
Vigencia	: Hasta el 31 de agosto de 2023
Serie A	: N°420001907106
Monto	: UF100
A favor de	: Scotiabank Chile S.A.
Objeto	: Para garantizar el fiel y oportuno cumplimiento de las obligaciones de Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada y que emanan de su actuación como intermediario del seguro de desgravamen a la cartera de deudores de Scotiabank Chile S.A.
Vigencia	: Hasta el 31 de agosto de 2023
Serie A	: N°420001907084
Monto	: UF100
A favor de	: Scotiabank Chile S.A.
Objeto	: Para garantizar el fiel y oportuno cumplimiento de las obligaciones de Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada y que emanan de su actuación como intermediario del seguro de desgravamen a la cartera de deudores de Scotiabank Chile S.A.
Vigencia	: Hasta el 31 de agosto de 2023

Serie A	: N°420001907076
Monto	: UF100
A favor de	: Scotiabank Chile S.A.
Objeto	: Para garantizar el fiel y oportuno cumplimiento de las obligaciones de Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada y que emanan de su actuación como intermediario del seguro de desgravamen a la cartera de deudores de Scotiabank Chile S.A.
Vigencia	: Hasta el 31 de agosto de 2023
Serie A	: N°420001916814
Monto	: UF100
A favor de	: Scotiabank Chile S.A.
Objeto	: Para garantizar el fiel y oportuno cumplimiento de las obligaciones de Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada y que emanan de su actuación como intermediario del seguro de desgravamen a la cartera de deudores de Scotiabank Chile S.A.
Vigencia	: Hasta el 31 de agosto de 2023
Serie A	: N°420001931325
Monto	: UF600
A favor de	: Scotiabank Chile S.A.
Objeto	: Para garantizar el fiel y oportuno cumplimiento de las obligaciones de Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada y que emanan de su actuación como intermediario del seguro de desgravamen e invalidez total y permanente 2/3 asociado a la cartera de deudores de Scotiabank Chile S.A.
Vigencia	: Hasta el 30 de abril de 2023
Serie A	: N°420001931352
Monto	: UF10.000
A favor de	: Scotiabank Chile S.A.
Objeto	: Para garantizar el fiel y oportuno cumplimiento de las obligaciones de Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada y que emanan de su actuación como intermediario del seguro de desgravamen a la cartera de deudores de Scotiabank Chile S.A.
Vigencia	: Hasta el 30 de abril de 2023

e) En CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.

De acuerdo a lo establecido en el Artículo N°58, letra D del DFL 251, el que señala que “los Corredores de Seguros, para ejercer su actividad, deben cumplir el requisito de contratar pólizas de seguros según determine la CMF, para responder al correcto y cabal cumplimiento de las obligaciones emanadas de su actividad y especialmente de los perjuicios que puedan ocasionar a los asegurados que contraten por su intermedio”, es que al 31 de diciembre de 2021, la Sociedad mantiene contratadas con la Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A., las siguientes pólizas, cuyo inicio de vigencia son el 15 de abril de 2021 y el vencimiento el 14 de abril de 2022, que la ampara de eventuales perjuicios que pudieren afectarla como consecuencia de infracciones a la ley, reglamentos y normas complementarias que regulan a los corredores de seguros, y especialmente cuando el incumplimiento proviene de actos, errores y omisiones del corredor, sus representantes, apoderados o dependientes que participan en la intermediación.

Los antecedentes de los documentos son:

N° de Póliza	Asegurado/Contratante	Materia asegurada	Monto
10047046	CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	Garantía Corredores	UF 500
10047048	CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	Responsabilidad Civil	UF 60.000

f) Garantías sobre operaciones de leasing inmobiliario

Según lo establecido en los contratos de “Administración de Contratos de Arrendamientos de Vivienda con Promesa de Compraventa” que mantiene la Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A. con Santander S.A. Sociedad Securitizadora y Securitizadora Bice S.A., la primera asume a favor de los Patrimonios Separados que se individualizan más adelante, la obligación de adquirir las viviendas que formen parte de los respectivos Patrimonios Separados, cuando el contrato de arrendamiento con promesa de compraventa respectivo termine anticipadamente, sea por acuerdo de las partes o por resolución judicial ejecutoriada. El precio en que Banderarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A. deberá adquirir estas viviendas, se detalla a continuación:

Entidad		% Sobre el valor de vivienda	Definición de valor vivienda
Santander S.A. Sociedad Securitizadora		85	Valor comercial actual
Patrimonio Separado BSTDS E	N°2		
Securitizadora Bice S.A.			
Patrimonio Separado BBICS A	N°1	85	Valor comercial actual
Patrimonio Separado BBICS B	N°2	85	Valor comercial actual
Patrimonio Separado BBICS L	N°6	85	Valor comercial actual
Patrimonio Separado BBICS F	N°12	80	Precio prometido del contrato original
Patrimonio Separado BBICS U	N°21	80	Precio prometido del contrato original
Patrimonio Separado BBICS	N°22	60	Precio prometido del contrato original

Nota 26 Patrimonio

a) Composición accionaria

La composición accionaria es la siguiente:

a.1) Acciones suscritas y pagadas

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el capital autorizado del Banco está compuesto por 12.244.885.748 acciones nominativas, todas de una misma serie y sin valor nominal, de las cuales el 100% se encuentran efectivamente suscritas y pagadas.

a.2) Aumentos de capital

Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021 no se registraron aumentos de capital.

Con fecha 6 de enero de 2020 en junta extraordinaria de Accionistas, se acordó aumentar el capital del Banco en la suma de MM\$250.000, mediante la emisión de 735.294.118 nuevas acciones de pago nominativas, todas de una misma serie y sin valor nominal. Como consecuencia del referido aumento, el capital del Banco es la cantidad de MM\$1.246.706 dividido en 12.244.885.748 acciones.

La CMF autorizó el referido aumento de capital, mediante Resolución N°929, de fecha 28 de enero de 2020 que se inscribió a fojas 8449, N°4558, del Registro de Comercio de Santiago, con fecha 30 de enero de 2020 y se publicó en el Diario Oficial con fecha 5 de febrero de 2020. El periodo de suscripción preferente para los accionistas se inició el 20 de febrero y concluyó el 20 de marzo de 2020.

a.3) Dividendos pagados y reservas

En junta ordinaria de accionistas del Banco celebrada el día 25 de marzo de 2021, se acordó distribuir un 40% de las utilidades del ejercicio 2020, que en total asciende a MM\$110.168, equivalentes a un dividendo de \$8,99705 por acción, y destinar el remanente al fondo de reservas por utilidades no distribuidas.

En junta ordinaria de accionistas del Banco celebrada el día 27 de marzo de 2020, se acordó distribuir un 40% de las utilidades del ejercicio 2019, que en total asciende a MM\$101.751, equivalentes a un dividendo de \$8,51491 por acción, y destinar el remanente al fondo de reservas por utilidades no distribuidas.

b) Patrimonio Contable

El detalle del capital, reservas, cuentas de valoración y utilidades retenidas atribuibles a los tenedores patrimoniales, es el siguiente:

	31/12/2021	31/12/2020
	MMS	MMS
<b>Capital:</b>		
Capital pagado	1.246.706	1.246.706
Acciones adquiridas por el propio banco	-	-
<b>Total</b>	<b>1.246.706</b>	<b>1.246.706</b>
<b>Reservas:</b>		
Sobreprecio pagado por acciones	121.715	121.715
Otras reservas no provenientes de utilidades	10.296	10.296
Reservas provenientes de utilidades	364.386	364.386
<b>Total</b>	<b>496.397</b>	<b>496.397</b>
<b>Cuentas de Valoración:</b>		
Ajuste de inversiones disponibles para la venta	(133.235)	10.144
Ajuste derivados en coberturas de flujo de caja	(74.264)	(223.372)
<b>Total</b>	<b>(207.499)</b>	<b>(213.228)</b>
<b>Utilidades Retenidas:</b>		
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	841.030	675.689
Utilidad del ejercicio	424.385	275.419
Provisiones para dividendos mínimos	(127.316)	(82.626)
<b>Total</b>	<b>1.138.099</b>	<b>868.482</b>
Interés no Controlador	127.420	107.189
<b>Total</b>	<b>127.420</b>	<b>107.189</b>

c) Interés no controlador

El interés no controlador en filiales está integrado por las siguientes entidades:

Información al 31 de diciembre de 2021	Interés no controlador %	Interés no controlador	Resultado atribuible a Interés no controlador	Pago de dividendos a Interés no controlador
		MMS	MMS	MMS
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	49,00%	114.267	23.107	(3.435)
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	49,00%	6.743	1.551	(700)
Servicios Integrales S.A.	49,00%	959	181	(273)
Administradora y Procesos S.A.	49,00%	4.551	761	(962)
Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada	0,01%	7	1	-
Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	0,09%	11	1	-
Scotia Asesorías Financieras Limitada	1,26%	151	118	(142)
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	2,51%	731	57	-
<b>Total</b>		<b>127.420</b>	<b>25.777</b>	<b>(5.512)</b>

Información al 31 de diciembre de 2020	Interés no controlador %	Interés no controlador	Resultado atribuible a Interés no controlador	Pago de dividendos a Interés no controlador
		MMS	MMS	MMS
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	49,00%	94.595	6.871	(6.747)
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	49,00%	5.892	1.400	(1.266)
Servicios Integrales S.A.	49,00%	1.051	547	(238)
Administradora y Procesos S.A.	49,00%	4.752	1.922	(1.291)
Scotia Corredora de Bolsa Chile Limitada	0,01%	6	1	-
Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	0,09%	10	1	-
Scotia Asesorías Financieras Limitada	1,26%	175	57	-
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	2,51%	708	151	-
<b>Total</b>		<b>107.189</b>	<b>10.950</b>	<b>(9.542)</b>

El resumen de información financiera de las filiales del Banco con interés no controlador significativo es el siguiente:

Información al 31 de diciembre de 2021	Utilidad del Período MMS	Total de Activos MMS	Total de Pasivos MMS
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	47.158	1.294.260	1.079.926
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	3.166	24.716	12.222
Servicios Integrales S.A.	370	5.432	3.623
Administradora y Procesos S.A.	1.552	12.696	4.029
Scotia Asesorías Financieras Limitada	9.418	12.680	671
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	1.291	26.813	14.763

Información al 31 de diciembre de 2020	Utilidad del ejercicio MMS	Total de Activos MMS	Total de Pasivos MMS
CAT Administradora de Tarjetas S.A.	14.021	1.145.177	957.735
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	2.858	19.501	8.620
Servicios Integrales S.A.	1.116	3.889	2.190
Administradora y Procesos S.A.	3.924	12.667	4.539
Scotia Asesorías Financieras Limitada	4.491	14.066	169
Scotia Azul Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	6.019	46.447	20.032

Nota 27 Intereses y Reajustes

a) Los ingresos y gastos por intereses y reajustes que se muestran en los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio, corresponden a los siguientes:

	Intereses		Reajustes		Totales	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Ingresos:</b>						
Contratos de retrocompra	2.223	956	-	-	2.223	956
Créditos otorgados a bancos	135	261	-	-	135	261
Colocaciones comerciales	363.378	423.663	212.397	94.057	575.775	517.720
Colocaciones para vivienda	338.089	320.923	688.950	253.583	1.027.039	574.506
Colocaciones de consumo	364.786	442.232	1.396	907	366.182	443.139
Instrumentos de inversión	33.842	18.305	13.099	7.546	46.941	25.851
Otros ingresos por intereses o reajustes	6.662	12.034	9.184	2.730	15.846	14.764
Resultado de coberturas contables	-	-	(284.204)	(37.415)	(284.204)	(37.415)
<b>Total</b>	<b>1.109.115</b>	<b>1.218.374</b>	<b>640.822</b>	<b>321.408</b>	<b>1.749.937</b>	<b>1.539.782</b>
<b>Gastos:</b>						
Depósitos a la vista	(20.042)	(20.857)	-	-	(20.042)	(20.857)
Contratos de retrocompra	(1.100)	(5.008)	-	-	(1.100)	(5.008)
Depósitos y captaciones a plazo	(78.790)	(174.169)	(7.050)	(3.129)	(85.840)	(177.298)
Obligaciones con bancos	(26.662)	(58.672)	-	-	(26.662)	(58.672)
Instrumentos de deuda emitidos	(168.499)	(168.813)	(397.753)	(160.971)	(566.252)	(329.784)
Otras obligaciones financieras	(24)	(5)	(561)	144	(585)	139
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(4.282)	(4.697)	-	-	(4.282)	(4.697)
Otros gastos por intereses o reajustes	(645)	(1.360)	(21.116)	(8.027)	(21.761)	(9.387)
Resultado de coberturas contables	-	-	(46.170)	(20.021)	(46.170)	(20.021)
<b>Total</b>	<b>(300.044)</b>	<b>(433.581)</b>	<b>(472.650)</b>	<b>(192.004)</b>	<b>(772.694)</b>	<b>(625.585)</b>
<b>Ingreso neto por intereses y reajustes</b>	<b>809.071</b>	<b>784.793</b>	<b>168.172</b>	<b>129.404</b>	<b>977.243</b>	<b>914.197</b>

b) Al cierre del ejercicio, el detalle de los ingresos por intereses y reajustes suspendidos es el siguiente:

	Intereses		Reajustes		Totales	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Colocaciones comerciales	2.939	2.836	2.404	1.338	5.343	4.174
Colocaciones para vivienda	2.170	2.238	6.507	4.032	8.677	6.270
Colocaciones de consumo	-	1	-	-	-	1
<b>Total</b>	<b>5.109</b>	<b>5.075</b>	<b>8.911</b>	<b>5.370</b>	<b>14.020</b>	<b>10.445</b>

Nota 28 Comisiones

a) Los ingresos y gastos por comisiones que se muestran en los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio incluyen lo siguiente:

	31/12/2021	31/12/2020
	MMS	MMS
<b>Ingresos por Comisiones :</b>		
Líneas de crédito y sobregiros	1.025	998
Avales y cartas de crédito	10.780	11.499
Servicios de tarjetas	80.533	75.441
Administración de cuentas	18.817	19.296
Cobranzas, recaudaciones y pagos	49.718	54.736
Intermediación y manejo de valores	2.006	2.678
Inversiones en fondos mutuos u otros	15.599	14.127
Remuneraciones por comercialización de seguros	42.419	35.053
Administración créditos Ley 20.027	11.457	11.326
Otras comisiones de filiales	13.825	6.810
Otras comisiones	10.390	9.523
<b>Total</b>	<b>256.569</b>	<b>241.487</b>
<b>Gastos por Comisiones :</b>		
Operación de tarjetas de crédito	(27.583)	(27.758)
Operación de tarjetas de débito y cajeros	(8.960)	(7.769)
Otras comisiones por operación de tarjetas	(332)	(330)
Depósito y custodia de valores	(697)	(612)
Corretajes	(2.542)	(3.046)
Otras operaciones con valores	(17.758)	(13.945)
Comisiones pagadas por gestión de cobranza	(2.398)	(3.779)
Comisiones por Garantías Otorgadas	(1.404)	(2.302)
Otras comisiones	(2.997)	(3.152)
<b>Total</b>	<b>(64.671)</b>	<b>(62.693)</b>
<b>Ingreso neto por comisiones</b>	<b>191.898</b>	<b>178.794</b>

b) Los ingresos y gastos de comisiones por segmentos se presentan a continuación:

	Al 31 de diciembre de 2021					
	PYME y Minorista MMS	Banca Comercial MMS	Banca Personas MMS	Retail Financiero MMS	Otros MMS	Total MMS
Líneas de Crédito	172	402	447	-	4	1.025
Boletas de Garantías	309	9.681	77	-	713	10.780
Tarjetas de Crédito	937	181	14.765	27.328	447	43.658
Cuentas Corrientes	4.597	1.378	12.841	-	1	18.817
Cobranza	7.969	3.112	32.891	16.487	(10.694)	49.765
Seguros	3.546	3.564	23.228	9.851	19.746	59.935
Otras	10.203	17.985	(11.901)	(55)	(8.314)	7.918
Ingreso neto por comisiones	27.733	36.303	72.348	53.611	1.903	191.898

	Al 31 de diciembre de 2020					
	PYME y Minorista MMS	Banca Comercial MMS	Banca Personas MMS	Retail Financiero MMS	Otros MMS	Total MMS
Líneas de Crédito	161	260	555	-	22	998
Boleta Garantía	315	8.901	206	-	2.077	11.499
Tarjeta de Crédito	750	181	11.526	28.433	(1.306)	39.584
Cuentas Corrientes	4.671	1.149	13.476	-	-	19.296
Cobranzas	8.929	3.931	25.487	20.204	(5.534)	53.017
Seguros	3.154	3.559	20.976	9.774	16.114	53.577
Otras	7.722	9.899	(6.562)	(243)	(9.993)	823
Ingreso neto por comisiones	25.702	27.880	65.664	58.168	1.380	178.794

Nota 29 Resultado de Operaciones Financieras

Las utilidades y pérdidas incluidas en el rubro “Utilidad neta de operaciones financieras” de los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio, corresponden al siguiente detalle:

	31/12/2021 MMS	31/12/2020 MMS
Utilidad (Pérdida) neta por instrumentos financieros para negociación:		
Intereses y reajustes	10.562	11.478
Ajuste a valor razonable	(5.598)	1.493
Utilidad por venta	19.790	36.932
Pérdida por venta	(21.574)	(16.874)
Resultado inversiones en fondos mutuos	1.083	755
Resultado neto por instrumentos financieros para negociación	4.263	33.784
Utilidad (Pérdida) neta por derivados financieros para negociación:		
Utilidad por contratos de derivados	8.115.443	7.679.634
Pérdida por contratos de derivados	(8.044.832)	(7.594.852)
Resultado neto por derivados financieros para negociación	70.611	84.782
Venta de instrumentos disponibles para la venta:		
Utilidad por venta	8.992	13.886
Pérdida por venta	(56)	-
Resultado neto por venta de instrumentos disponibles para la venta	8.936	13.886
(Pérdida) Utilidad neta por venta de cartera de créditos	22.150	8.638
Resultado neto de otras operaciones		
Ingresos de coberturas inefectivas	7.995	628
Gastos de coberturas inefectivas	(913)	(2.433)
Otros ingresos	274	261
Otros gastos	(40)	(816)
Resultado neto de otras operaciones	7.316	(2.360)
Utilidad neta de operaciones financieras	113.276	138.730

Nota 30 Resultado de Cambio Neto

El detalle de los resultados de cambio es el siguiente:

	31/12/2021 MMS	31/12/2020 MMS
Resultado neto de cambio monedas extranjeras:		
Resultado de cambio neto – posición de cambios	(95.134)	23.301
Otros resultados de cambio	(15.672)	6.658
Subtotal	(110.806)	29.959
Resultado neto por reajustes por tipo de cambio:		
Créditos otorgados a clientes	16.084	(3.833)
Subtotal	16.084	(3.833)
Resultado neto de derivados en cobertura contable:		
Utilidad en cobertura de activos	707	253
Pérdida en cobertura de activos	(3.339)	(4.996)
Utilidad en cobertura de pasivos	186.463	10.742
Pérdida en cobertura de pasivos	(39.255)	(35.316)
Subtotal	144.576	(29.317)
Total	49.854	(3.191)

Nota 31 Provisiones por Riesgo de Crédito

El resultado correspondiente a las provisiones por riesgo de crédito que se informa en los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio se explica como sigue:

Al 31 de diciembre de 2021	Créditos y cuentas por cobrar a clientes						
	Adeudado por bancos MMS	Colocaciones comerciales MMS	Colocaciones vivienda MMS	Colocaciones de consumo MMS	Créditos contingentes MMS	Adicionales MMS	Total MMS
Constitución de provisiones:							
Provisiones individuales	(63)	(61.313)	-	-	(284)	-	(61.660)
Provisiones grupales	-	(30.135)	(6.910)	(106.165)	(9.539)	(120.953)	(273.702)
Resultado por constitución de provisiones	(63)	(91.448)	(6.910)	(106.165)	(9.823)	(120.953)	(335.362)
Liberación de provisiones:							
Provisiones individuales	82	11.730	-	-	-	-	11.812
Provisiones grupales	-	1.234	2.415	11.988	7.129	20.000	42.766
Resultado por liberación de provisiones	82	12.964	2.415	11.988	7.129	20.000	54.578
Resultado neto por provisiones	19	(78.484)	(4.495)	(94.177)	(2.694)	(100.953)	(280.784)
Recuperación de activos castigados	-	14.915	4.704	52.166	-	-	71.785
Resultado neto	19	(63.569)	209	(42.011)	(2.694)	(100.953)	(208.999)

Al 31 de diciembre de 2020	Créditos y cuentas por cobrar a clientes						
	Adeudado por bancos	Colocaciones comerciales	Colocaciones vivienda	Colocaciones de consumo	Créditos contingentes	Adicionales	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Constitución de provisiones:							
Provisiones individuales	(24)	(152.482)	-	-	-	-	(152.506)
Provisiones grupales	-	(33.686)	(7.397)	(252.638)	(1.435)	(83.716)	(378.872)
Resultado por constitución de provisiones	(24)	(186.168)	(7.397)	(252.638)	(1.435)	(83.716)	(531.378)
Liberación de provisiones:							
Provisiones individuales	4	65.801	-	-	98	-	65.903
Provisiones grupales	-	4.189	8.037	45.786	8.021	4.359	70.392
Resultado por liberación de provisiones	4	69.990	8.037	45.786	8.119	4.359	136.295
Resultado neto por provisiones	(20)	(116.178)	640	(206.852)	6.684	(79.357)	(395.083)
Recuperación de activos castigados	-	10.152	3.926	52.767	-	-	66.845
Resultado neto	(20)	(106.026)	4.566	(154.085)	6.684	(79.357)	(328.238)

A juicio de la Administración, las provisiones constituidas por riesgo de crédito y por deterioro cubren todas las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de activos, según los antecedentes examinados por el Banco.

Nota 32 Remuneraciones y Gastos del Personal

Al cierre del ejercicio, se han pagado al personal o provisionado con cargo a resultados, los siguientes gastos correspondientes a remuneraciones, compensaciones y otros gastos derivados de la relación entre el Banco como empleador y sus empleados:

	31/12/2021	31/12/2020
	MMS	MMS
Remuneraciones del personal	143.873	143.138
Bonos o gratificaciones	96.810	87.236
Indemnizaciones por años de servicio	23.666	5.750
Gastos de capacitación	1.344	1.406
Otros gastos del personal	19.028	19.982
Total	284.721	257.512

Nota 33 Gastos de Administración

La composición del rubro “Gastos de Administración” es el siguiente:

	31/12/2021	31/12/2020
	MMS	MMS
Gastos de Administración		
Mantenimiento y reparación de activo fijo	5.915	7.338
Primas de seguros	4.819	6.427
Materiales de oficina	1.679	2.711
Gastos de informática y comunicaciones	56.280	52.101
Alumbrado, calefacción y otros servicios	2.534	3.050
Servicios de vigilancia y transporte de valores	2.944	3.750
Gastos de representación y desplazamiento del personal	292	336
Gastos judiciales y notariales	10.026	8.574
Honorarios por servicios profesionales	2.804	4.554
Multas aplicadas por la CMF	20	-
Multas aplicadas por otros organismos	42	106
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	4.544	1.268
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	295	312
Otros gastos generales de administración	47.766	46.550
Servicios subcontratados		
Procesamiento de datos	684	771
Venta de productos	2	138
Otros (1)	39.786	47.684
Gastos del Directorio		
Remuneraciones del Directorio	1.120	1.063
Publicidad y propaganda	31.548	27.097
Impuestos, contribuciones y aportes		
Contribuciones de bienes raíces	1.034	928
Patentes	2.176	2.353
Otros impuestos	325	364
Aporte a CMF	9.572	9.146
Total	226.207	226.621

(1) En esta línea se incorporan principalmente gastos por procesamiento de tarjetas, gastos de cobranza y asesorías de las filiales CAT Administradora de Tarjetas S.A., CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A., Administradora de Procesos S.A. y Servicios Integrales S.A. por MM\$18.774 (MM\$22.576 al 31 de diciembre de 2020). Adicionalmente, se incorporan servicios de Scotia Servicios Corporativos SpA por MM\$7.575 (MM\$8.190 al 31 de diciembre de 2020).

Nota 34 Depreciaciones, Amortizaciones y Deterioros

Los rubros “Depreciaciones y Amortizaciones” y “Deterioros” de los Estados del Resultado Consolidados del ejercicio, se componen de los siguientes gastos:

	31/12/2021	31/12/2020
	MMS	MMS
Depreciaciones de activos fijos	13.544	13.428
Amortizaciones de intangibles	27.477	26.145
Amortizaciones y depreciaciones del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	15.404	19.206
Total Depreciaciones y Amortizaciones	56.425	58.779
Deterioro de Intangibles	143	72
Total Deterioros	143	72
Total	56.568	58.851

Nota 35 Otros Ingresos Operacionales

El detalle de los otros ingresos operacionales es el siguiente:

	31/12/2021 MMS	31/12/2020 MMS
Ingresos varios filiales	14.391	1.896
Incentivos recibidos de las marcas de tarjetas de crédito	7.002	7.266
Recuperación de gastos	5.517	5.699
Ingresos por bienes recibidos en pago	5.033	9.906
Ingresos por asesorías	1.986	4.478
Utilidad por venta de activos fijos	1.971	2.234
Liberación de provisiones por contingencias	1.169	-
Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento	318	575
Ingresos varios por operaciones de leasing	287	341
Indemnizaciones de compañías de seguros	258	1.601
Arriendos percibidos	194	70
Utilidad por venta de participación en sociedades	122	-
Liberación provisiones varias	41	31
Ingresos por Concesiones COVID-19	26	27
Subsidios recibidos del Minvu	7	22
Compensaciones recibidas	-	11.510
Otros ingresos operacionales	1.190	1.237
Total	39.512	46.893

Nota 36 Otros Gastos Operacionales

El detalle de los otros gastos operacionales es el siguiente:

	31/12/2021 MMS	31/12/2020 MMS
Gastos por riesgo operacional	10.585	12.036
Gastos por provisiones de bonos securitizados	6.925	5.581
Provisiones por contingencias	4.666	6.925
Castigos de bienes recibidos en pago	3.886	10.107
Compensaciones otorgadas	2.025	-
Servicios Cámara de Compensación	1.958	1.806
Gastos bancos corresponsales	1.861	1.784
Castigos por decisión comercial	1.842	3.282
Costos de reestructuración	1.175	-
Provisiones por bienes recibidos en pago	1.119	1.818
Otros gastos operacionales filiales	1.059	1.009
Gastos por bienes leasing	927	411
Castigos y provisiones sobre bienes recuperados leasing	576	2
Gastos por advenimientos judiciales	529	425
Castigos bienes recuperados leasing	484	408
Gastos por venta bienes dación en pago	361	657
Donaciones	360	685
Gastos de mantención de bienes recibidos en pago	335	517
Devolución comisiones años anteriores	70	6
Gastos rechazados Art.21 Ley de la Renta	63	53
Pérdidas por ventas de activos fijos	-	42
Otros gastos operacionales	2.332	1.305
Total	43.138	48.859

Nota 37 Operaciones con Partes Relacionadas

Según lo instruido en el Capítulo 12-4 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF, se consideran como partes relacionadas a las personas naturales o jurídicas que poseen una participación directa o a través de terceros en la propiedad del Banco, cuando dicha participación supera el 1% de las acciones, y a las personas que, sin tener necesariamente participación en la propiedad, tienen autoridad y responsabilidad en la planificación, la gerencia y el control de las actividades del Banco o de sus filiales. También se consideran relacionadas a las sociedades en las cuales personas naturales o jurídicas relacionadas al Banco poseen, directamente, a través de terceros, o en conjunto, una participación superior al 5% en el patrimonio de la respectiva sociedad, o en las que ejercen el cargo de director, gerente general u otro equivalente.

El Artículo N° 89 de la Ley de 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 N° 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) Créditos con partes relacionadas

A continuación, se muestran los créditos y cuentas por cobrar, los créditos contingentes y los activos correspondientes a instrumentos de negociación e inversión, vinculados a entidades relacionadas:

	Al 31 de diciembre de 2021			Al 31 de diciembre de 2020		
	Empresas productivas MMS	Sociedades de inversión MMS	Personas naturales MMS	Empresas productivas MMS	Sociedades de inversión MMS	Personas naturales MMS
Créditos y cuentas por cobrar:						
Colocaciones comerciales	276.624	15.314	22.213	274.749	14.131	18.647
Colocaciones para vivienda	-	-	102.819	-	-	81.210
Colocaciones de consumo	-	-	20.130	-	-	15.381
Colocaciones brutas	276.624	15.314	145.162	274.749	14.131	115.238
Provisiones sobre colocaciones	(331)	(146)	(971)	(1.026)	(114)	(785)
Colocaciones netas	276.293	15.168	144.191	273.723	14.017	114.453
Créditos contingentes:						
Total Créditos contingentes	30.059	4.327	29.991	17.606	5.480	22.655
Provisiones sobre créditos contingentes	(51)	(2)	(88)	(29)	(3)	(64)
Instrumentos adquiridos:						
Para negociación	-	-	-	-	-	-
Para inversión	-	-	-	-	-	-

b) Otros activos y pasivos con partes relacionadas

	31/12/2021	31/12/2020
	MMS	MMS
Activos		
Contratos de derivados Financieros	1.844.011	1.453.122
Otros activos	395	4.232
Pasivos		
Contratos de derivados Financieros	2.002.272	1.437.115
Depósitos a la vista	71.888	71.212
Depósitos y otras captaciones a plazo	108.496	204.178
Otros pasivos	8.106	5.881

c) Resultados de operaciones con partes relacionadas

	Para los periodos terminados al			
	31/12/2021		31/12/2020	
	Ingresos MMS	Gastos MMS	Ingresos MMS	Gastos MMS
Ingresos y gastos por intereses y reajustes	25.788	1.644	15.990	8.351
Ingresos y gastos por comisiones y servicios	1.512	14.167	1.680	16.130
Utilidad y pérdida por negociación	1.174.436	1.304.983	1.565.157	1.826.829
Utilidad y pérdida por otras transacciones financieras	205	-	411	-
Gastos de apoyo operacional	-	24.085	-	27.055
Otros ingresos y gastos	982	7.655	1.785	7.465
Total	1.202.923	1.352.534	1.585.023	1.885.830

d) Contratos con partes relacionadas

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no se han celebrado contratos con partes relacionadas por transacciones distintas a las operaciones habituales del giro.

e) Pagos a Directores y principales ejecutivos gerenciales

En conformidad a lo aprobado en Juntas de Accionistas, el Banco y sus filiales han pagado a su Directorio, o provisionado con cargo a resultados, la suma de MM\$1.120 (MM\$1.063 al 31 de diciembre de 2020), por concepto de dietas, participaciones, honorarios y otros gastos relacionados con el ejercicio de sus funciones.

Las remuneraciones recibidas por el personal clave de la dirección corresponden a las siguientes categorías:

	31/12/2021		31/12/2020	
	Directores MMS	Personal clave MMS	Directores MMS	Personal clave MMS
Beneficios corto plazo	1.120	18.287	1.063	14.149
Indemnización por años de servicio	-	1.308	-	1.139
Totales	1.120	19.595	1.063	15.288

f) Conformación del personal clave

La conformación del personal clave del Banco es la siguiente:

Cargo	31/12/2021	31/12/2020
	Nº de ejecutivos	Nº de ejecutivos
Directores	11	11
Personal clave (*)	70	76

(\*) El personal clave lo conforman los gerentes divisionales y sus reportes directos.

Nota 38 Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros

Determinación del valor razonable de los instrumentos financieros.

A continuación se presenta una comparación entre el valor por el que figuran registrados los activos y pasivos financieros del Banco y su correspondiente valor razonable al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	31/12/2021		31/12/2020	
	Monto registrado	Valor razonable estimado	Monto registrado	Valor razonable estimado
	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Activos</b>				
Efectivo y depósitos en bancos	1.459.622	1.459.622	1.252.255	1.252.255
Operaciones con liquidación en curso	443.080	443.080	344.282	344.282
Instrumentos para negociación	590.604	590.604	751.269	751.269
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	120.796	118.926	74.483	74.486
Contratos de derivados financieros	6.660.127	6.660.127	5.293.792	5.293.792
Adeudado por bancos	2.996	2.996	354.374	354.374
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	28.512.701	28.025.489	24.870.071	26.067.821
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	1.953.979	1.953.979	2.121.614	2.121.614
Bonos securitizados	17.417	17.502	16.472	17.502
<b>Pasivos</b>				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	7.222.206	7.222.206	6.805.111	6.805.111
Operaciones con liquidación en curso	395.878	395.878	299.014	299.014
Contratos de retroventa y préstamos de valores	379.970	379.744	456.319	456.322
Depósitos y otras obligaciones a plazo	9.462.566	9.537.581	8.840.138	8.940.964
Contratos de derivados financieros	6.880.449	6.880.449	5.733.336	5.733.336
Obligaciones con bancos	5.685.253	5.686.344	4.386.782	4.396.107
Instrumentos de deuda emitidos	7.414.406	7.437.344	6.765.390	7.804.273
Otras obligaciones financieras	87.986	87.986	53.215	53.215
Obligaciones por contratos de arrendamiento	163.775	163.775	168.763	168.763

El valor razonable presentado anteriormente, no intenta estimar el valor de las ganancias del Banco generadas por su negocio, ni futuras actividades de negocio, y por lo tanto no representa el valor del Banco como empresa en marcha.

Análisis y explicación de los cálculos

En el caso de los activos que son registrados a costo amortizado, para determinar su valor razonable se utilizó la curva de mercado de cada moneda más una estimación del spreads de cada uno de los principales tipos de productos al 31 de diciembre de 2021 y 2020. Las mayores diferencias se dan en los valores de la cartera hipotecaria y los bonos emitidos, debido a que son de largo plazo. Esto influye en dos aspectos claves:

- Hay colocaciones/emisiones antiguas realizadas a tasas diferentes de las actuales.
- Su valor es mucho más sensible a fluctuaciones de tasas.

Medida del valor razonable y jerarquía

El Banco establece una jerarquía de valor razonable, que segrega los insumos y/o supuestos de las técnicas de valoración utilizadas para medir el valor razonable de instrumentos Financieros. La jerarquía brinda la máxima prioridad a precios cotizados en mercados activos, para activos o pasivos idénticos (nivel 1) y la más baja prioridad a las medidas que implican importantes entradas o insumos no observables (nivel 3). Los tres niveles de la jerarquía de valor razonable son los siguientes:

- **Nivel 1:** los datos corresponden a precios cotizados sin ajustar o con una frecuencia de cotización definida que permita la razonabilidad del valor razonable del instrumento en todo momento. Los instrumentos y criterios definidos son los siguientes:
  - a) Renta fija soberana local emitida por Banco Central o Tesorería General de la República, que cumplan con los siguientes dos criterios:
    - El instrumento haya transado 15 días del último mes.
    - El instrumento haya transado 2 de los últimos 3 días anteriores a la fecha de generación del reporte.
  - b) Instrumentos de renta variable nacional con presencia bursátil.
  - c) Fondos Mutuos locales con valores cuotas publicadas a diario en regulador (CMF).
  - d) Treasury Bonds y Treasury Bills.

En el caso de Acciones y Bonos Soberanos los precios se observan directamente en la Bolsa de Comercio, Bloomberg o Riskamerica (proveedor de información financiera de mercado local). En el caso de los Treasury la información se observa directamente en Bloomberg. Para el caso de los Fondos Mutuos nacionales la información se observa directamente en la página del regulador local (CMF).

- **Nivel 2:** Son instrumentos Financieros cuyo valor razonable es realizado con variables distintas a los precios cotizados en el Nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, directamente (es decir, como precios) o indirectamente (es decir, derivadas de los precios). En esta categoría los instrumentos se valorizan a través del descuento de flujos contractuales en base a una curva cero cupón determinada a través de precios de instrumentos de características y riesgo emisor similares.

Los instrumentos y criterios definidos son los siguientes:

- a) Renta fija soberana local que no cumpla con los requisitos definidos para Nivel 1.
- b) Renta fija corporativa.
- c) Instrumentos de renta variable nacional que no cumplan con presencia bursátil definida por la Bolsa de Santiago.

En el caso de Acciones y Bonos Soberanos los precios se observan directamente en la Bolsa de Comercio, Bloomberg o Riskamerica (proveedor de información financiera de mercado local).

- **Nivel 3:** el valor razonable se basa en modelos que utilizan entradas significativas que no se basan en datos de mercado observables. Se emplea cuando los precios, entradas o insumos necesarios no son observables, ni directa ni indirectamente para instrumentos similares para el activo o pasivo en la fecha de valoración. Estos modelos de valorización a valor razonable son de naturaleza subjetiva. Por tanto, basan su estimación de precios en una serie de supuestos los que son de amplia aceptación por el mercado. Los instrumentos y criterios definidos son los siguientes:
  - a) Bonos Vivienda Leasing (BVL).
  - b) Fondos de inversión locales y extranjeros.
  - c) Renta Variable nacional de compañías de carácter privado (sociedades de responsabilidad limitada).

El nivel en la jerarquía en el que una medición se clasifica se basa en el nivel más bajo de la entrada/insumo que es significativo para la medición como tal del valor razonable en su totalidad. La siguiente tabla presenta los activos y pasivos que son medidos a valor razonable en una base recurrente, al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	Medidas de Valor Razonable			
	Valor libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Al 31 de diciembre de 2021	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Activos</b>				
Instrumentos para negociación	590.604	179.171	411.433	-
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	1.953.979	703.231	1.250.748	-
Contratos de derivados financieros	6.660.127	-	6.660.127	-
Bonos securitizados	17.417	-	-	17.502
<b>Total Activos</b>	<b>9.222.127</b>	<b>882.402</b>	<b>8.322.308</b>	<b>17.502</b>
<b>Pasivos</b>				
Contratos de derivados Financieros	6.880.449	-	6.880.449	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	163.775	-	-	163.775
<b>Total Pasivos</b>	<b>7.044.224</b>	<b>-</b>	<b>6.880.449</b>	<b>163.775</b>

Al 31 de diciembre de 2020	Medidas de Valor Razonable			
	Valor libros MMS	Nivel 1 MMS	Nivel 2 MMS	Nivel 3 MMS
<b>Activos</b>				
Instrumentos para negociación	751.269	413.641	337.628	-
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	2.121.614	1.482.553	639.061	-
Contratos de derivados financieros	5.293.792	-	5.293.792	-
Bonos securitizados	16.472	-	-	17.502
<b>Total Activos</b>	<b>8.183.147</b>	<b>1.896.194</b>	<b>6.270.481</b>	<b>17.502</b>
<b>Pasivos</b>				
Contratos de derivados Financieros	5.733.336	-	5.733.336	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	168.763	-	-	168.763
<b>Total Pasivos</b>	<b>5.902.099</b>	<b>-</b>	<b>5.733.336</b>	<b>168.763</b>

Nota 39 Administración de Riesgos

1) Introducción

El Banco y sus filiales operan en un mercado altamente tecnologizado, regulado y competitivo expuesto a una serie de riesgos, los cuales pueden impactar a la organización negativamente tanto en términos financieros como en su imagen corporativa. Estos riesgos requieren ser administrados mediante la utilización de estructuras y metodologías consistentes con los volúmenes, complejidad de las transacciones y niveles de automatización, con el propósito de asegurar que dichos riesgos se manejen dentro de niveles acordes al apetito por riesgos definido por la Administración y en concordancia con la estrategia definida por el Gobierno Corporativo. Lo anterior permite al Banco y filiales establecer un equilibrio entre riesgos y beneficios a fin de maximizar el valor para los accionistas.

Como consecuencia de la emergencia sanitaria producida por el COVID-19, desde el ejercicio 2020 el Banco y sus filiales ha visto incrementada su liquidez y exposición a algunos riesgos, cuyo impacto en los negocios y la posición financiera se explican en detalle en las notas de cambios contables, hechos relevantes, administración de riesgo y provisiones, principalmente.

Principios

Las actividades que impliquen asumir y gestionar los riesgos en el Banco, están guiados por los siguientes principios:

- Equilibrio Riesgo y beneficio - Las decisiones de negocios y de riesgo son congruentes con las estrategias y el apetito por riesgo.
- Entender los riesgos - Todos los riesgos materiales a los que el Banco se ve expuesto, incluidos los riesgos financieros y los no financieros, se identifican y gestionan.

- Pensamiento progresivo - Los riesgos emergentes y las vulnerabilidades potenciales, son proactivamente identificados y gestionados.
- Responsabilidad compartida - Todos los colaboradores son responsables de gestionar el riesgo.
- Enfoque al cliente - Comprender a nuestros clientes y sus necesidades es esencial para todos los negocios y la toma de decisiones de riesgo.
- Proteger nuestra marca - Todas las actividades de toma de riesgo deben estar alineadas con el apetito por riesgo del Banco, el Código de Conducta, los valores y principios de las Políticas.
- Controles - Mantener un entorno de control robusto y eficiente para proteger a nuestras partes interesadas.
- Resiliencia - Estar preparados desde el punto de vista operacional y financiero para responder en forma oportuna ante los eventos negativos.
- Compensación - las estructuras de rendimiento y compensación refuerzan los valores del Banco y promueven comportamientos eficaces de toma de riesgos teniendo en cuenta el entorno regulatorio relacionado con la compensación.

2) Estructura de Administración de Riesgos

• Directorio

Al ser la parte más alta de la estructura de gestión de riesgos del Banco, proporciona supervisión, ya sea directamente o a través de sus Comités de apoyo, para asegurarse que la toma de decisiones sea congruente con las estrategias y apetito por riesgo. El Directorio recibe actualizaciones periódicas sobre los principales riesgos del Banco, incluyendo un resumen del perfil de riesgo del Banco, riesgos principales y emergentes junto con el desempeño de la cartera con respecto a los límites definidos, y aprueba las políticas claves de riesgo, los límites y el Marco de Apetito por Riesgo.

La toma de decisiones está centralizada en varios Comités relacionados a la gestión de riesgos, entre los cuales se destacan los siguientes:

• Comité de Riesgo

Corresponde a un comité de apoyo, que ayuda al Directorio del Banco en la supervisión de la gestión de riesgos, dentro del cual se incluye el riesgo institucional, riesgo de crédito, riesgo de mercado y riesgo operacional al que se encuentra enfrentado el Banco, para facilitar su monitoreo y supervisión. Asimismo, provee al Directorio de información actualizada sobre la gestión de riesgos del Banco.

• **Comité de Activos y Pasivos (Assets and Liabilities Committee, ALCO)**

Tiene la misión de entregar directrices estratégicas que permitan gestionar adecuadamente la estructura financiera del Banco, en concordancia con los objetivos fijados por el Directorio y las políticas del Banco. Este Comité está conformado por miembros de la Alta Administración, cuya responsabilidad es supervisar la evolución del balance y las estrategias de largo plazo, constituyéndose en un foco de discusión y resolución de los diversos asuntos concernientes al crecimiento, fondeo, productos, tarificación, riesgos y resultados del Banco.

• **Comité de Modelos**

El Comité de Modelos es una instancia creada para definir y aprobar la confección, aplicación, seguimiento, validación e implementación de los modelos y estrategias definidos en la política de gestión de riesgo, así como de sus modificaciones y cambios relevantes.

• **Comité de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo del Banco y filiales**

Promueve y facilita en el Banco y filiales la observancia de la regulación y las mejores prácticas para prevenir, detectar y reportar operaciones inusuales que pudieran estar vinculadas al lavado de activos.

• **Comité de Contingencia de Liquidez**

El Comité de Contingencia de Liquidez es la mayor instancia resolutive al interior de la institución durante un evento de estrés de liquidez, siendo el punto de contacto y consulta de las distintas áreas del Banco. El Comité puede ser convocado y activado por el Vicepresidente Ejecutivo - Country Head, en su calidad de Presidente y Oficial a Cargo, o en su ausencia por el Vicepresidente Treasurer Regional o por resolución del ALCO. La activación puede sustentarse en la evaluación de las alertas tempranas de un potencial evento de estrés de liquidez, contempladas en la Política de Liquidez y en toda la información disponible. Cuando la situación de liquidez no permita esperar hasta la próxima sesión del ALCO, el Presidente y Oficial a Cargo del Comité, o en su ausencia el Vicepresidente Treasurer Regional, tiene la autoridad de convocar y activar el Plan de Contingencia de Liquidez.

• **Comité de Gestión de Riesgo No Financieros del Banco y filiales**

Proporcionar supervisión de alto nivel de los Riesgos No Financieros (Riesgos Operacionales, Seguridad de la Información, Continuidad del Negocio, Riesgos en Servicios Externalizados, Nuevos Productos e Iniciativas, Cumplimiento, Reportes Regulatorios y Reputacional), proporcionando un enfoque estratégico y coordinando el desarrollo de programas locales de control interno.

• **Comité de Auditoría**

Corresponde a un comité de apoyo al Directorio del Banco Scotiabank, que se encarga de los distintos aspectos que involucren la eficiencia, mantención, aplicación y funcionamiento de los sistemas de control interno del Banco y sus filiales; vigilar atentamente el cumplimiento de las normas regulatorias y procedimientos que rigen su práctica; tener una clara comprensión de los

riesgos que pueden significar para la institución los negocios que realice; reforzar y respaldar la función de la Contraloría, así como su independencia de la administración y servir de vínculo y coordinador de las tareas entre la auditoría interna y los auditores externos, ejerciendo también de nexo entre éstos y el Directorio del Banco.

**División Riesgo**

Apoya los objetivos del Banco y debe mantener un Marco de Gestión de Riesgos eficaz y continuo en todos los niveles de la institución. La División Riesgo tiene la responsabilidad de brindar una garantía razonable a la Alta Dirección, el Directorio y a los Accionistas, que los riesgos son identificados activamente, los que se administran y se comunican a todas las partes interesadas claves. Esto se logra presentando la información de manera eficaz y oportuna. La misión de la División Riesgo es garantizar que los resultados de las actividades de toma de riesgos sean coherentes con las estrategias y el apetito por riesgo del Banco, y que exista un equilibrio adecuado entre el riesgo y el beneficio a fin de maximizar el valor para los accionistas.

Algunas tareas claves en la Gestión de Riesgos efectuadas por las unidades de riesgo son, pero no se limitan a:

**Gerencia de Crédito Retail**

- Evaluación de riesgo de créditos, excepciones y otras operaciones crediticias de los distintos canales de atención, para la banca Consumer Finance, Personas, Retail Financiero, Microempresas y PyME.
- Efectuar una gestión estratégica de cobranza en forma integral de la mano con el cumplimiento de las políticas y lideran proyectos relativos a automatización o mejoras en los sistemas de cobranza

**Gerencia de Crédito Wholesale**

- Evaluar los créditos, excepciones y otras operaciones de los distintos Canales de Atención para las carteras Empresas, Grandes Empresas, Mayorista, Corporativo e Inmobiliario.

**Normalización Empresas y BRP**

- Administra deudores traspasados desde las Áreas Comerciales, (Corporativa, Grandes Empresas, Mayorista, Inmobiliaria y Empresas) incluyendo cartera de Leasing y Factoring, que presentan problemas en el cumplimiento de las obligaciones con el Banco o evidencian deterioro en su posición económica o financiera. Cabe destacar que también esta gerencia se encarga de administrar bienes recibidos en pago.

**Riesgo de Mercado**

- Medir e informar correctamente a la Alta Administración los riesgos en que incurre el grupo Scotiabank en Chile por cambios de precios y de liquidez, para que sean administrados de acuerdo al apetito por riesgo y las expectativas que se tengan.

Enterprise Risk Management

Desarrollar e implementar métodos para identificar, evaluar, medir y monitorear los riesgos operacionales, de modelos, tecnológicos, datos, y de seguridad de la información, realizar el cuestionamiento a la Primera Línea de Defensa y reportar los resultados a la Alta Administración y al Directorio.

- La Gestión de Continuidad del Negocio es el proceso que consiste en desarrollar, por anticipado, las capacidades necesarias para evitar o mitigar el impacto de un acontecimiento que provoque una interrupción del negocio.
- El Riesgo de Tecnología de la Información (TI) y Ciberseguridad es el riesgo de pérdidas financieras, interrupción o daño a la reputación debido a cierto tipo de fallas en los sistemas de TI.
- El Riesgo de Datos es la exposición a las consecuencias financieras o no financieras debido a la mala gestión de los Activos de Datos del Banco.
- El Riesgo Operacional es el riesgo de pérdida derivado de las personas, de procesos y sistemas inadecuados o fallas en los mismos o de eventos externos. El riesgo operacional incluye la gestión de riesgos con terceros y el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y el riesgo reputacional.
- El Riesgo de Modelo es aquel que produce resultados financieros adversos (por ejemplo, capital, pérdidas, ingresos) y de reputación, que surge a partir de malas especificaciones, supuestos incorrectos, errores de cómputo, falta de controles, entre otras cosas, en el diseño, desarrollo, implementación y / o uso de modelos.
- Implementar el Marco de Gestión de Riesgos y el Marco de Apetito por Riesgo como el seguimiento de métricas de apetito por riesgo, responsables de la Cultura de Riesgo, del Plan de Recuperación de Crisis como también determinar el perfil de riesgo del Banco.

Cumplimiento

- Apoyar a la Gerencia en la aplicación del programa de cumplimiento y en la implementación de las normas emanadas por organismos reguladores y procedimientos corporativos del Banco y sus filiales; velar y asesorar en la aplicación del Código de Conducta de Scotiabank; y apoyar a la Alta Dirección en la identificación y administración del riesgo de incumplimiento.
- Colaborar con la Gerencia en el establecimiento de un Modelo de Prevención de Delitos conforme a lo requerido por la Ley N°20.393, sobre Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas y asegurarse de su efectiva implementación y aplicación.

Prevención del lavado de Activos y financiamiento del Terrorismo

- Prevenir la utilización de los productos del Banco y sus filiales para la comisión de delitos asociados al Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo disminuyendo el riesgo reputacional asociado.

3) Riesgo de Crédito

Es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta el Banco si un cliente o contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales. Se origina principalmente de las cuentas por cobrar a clientes e instrumentos de inversión.

El Banco administra el riesgo de crédito a través de una serie de herramientas que incluyen procedimientos, modelos, validación, controles, monitoreo de comportamiento, etc. Esto se enmarca dentro de una estrategia global. Se establecen límites y modelos diferenciados en función de las características de los clientes y en función del entorno en el que opera.

El proceso mediante el cual el Banco opera sus políticas y controles incluye las siguientes características e instancias:

- Proceso centralizado de colocaciones, en donde todas las atribuciones están radicadas en los Comités de Crédito.
- Límites discrecionales de crédito claramente establecidos.
- Comités de Crédito especializados por segmentos de negocios.
- Comités de Crédito especializados por sectores de actividad económica.

Los principales controles establecidos por el Banco incluyen:

- Control y seguimiento de límites crediticios autorizados por sector de actividad económica.
- Generación de reportes de gestión crediticia.
- Alertas tempranas de la cartera comercial.
- Cálculo y control mensual de provisiones.
- Seguimiento de cartera deteriorada.
- Control de castigos y recuperaciones de créditos.

El Banco además cuenta con modelos diferenciados para establecer el monto apropiado de pérdidas potenciales, en base a los siguientes modelos basados en análisis individual y grupal de los deudores:

Evaluación Individual:

Se considerará cartera comercial evaluada individualmente deudores con las siguientes características:

Todos los clientes Wholesale, es decir, que pertenezcan a las carteras de los segmentos Corporativa, Inmobiliaria, Grandes Empresas y Mayorista.

Aquellos deudores distintos de Wholesale, que presentan alguna de las siguientes condiciones:

- Ventas anuales iguales o superiores a MM\$1.000.
- Clientes cuyas deudas comerciales igualen o superen los MM\$500. Se entiende por deudas comerciales, operaciones de préstamos, créditos contingentes, leasing y factoring.
- Se incluirán como clientes individuales todos aquellos deudores que registren entre sus créditos operaciones transfronterizas.

Conforme con el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la CMF, la evaluación individual considera los siguientes segmentos:

- a) Cartera Normal: Comprende aquellos clientes cuya capacidad de pago les permite cumplir sus obligaciones financieras y abarca desde la categoría A1 hasta A6.
- b) Cartera Subestándar: Incluye deudores con problemas financieros o que han presentado morosidades superiores a 30 días. Abarca desde la categoría B1 a B4.
- c) Cartera en Incumplimiento: Incluye a los deudores con una capacidad de pago insuficiente en las situaciones previsibles. Las categorías utilizadas van de C1 a C6.

Evaluación Grupal - Modelos de Pérdida Esperada Grupales:

El Banco presenta una estructura adecuada para la administración de los modelos de riesgo de crédito, existiendo independencia de funciones de acuerdo a lo que indican las buenas prácticas y la norma local.

Por otro lado, existe un Comité de Modelos al cual se presentan para aprobación los desarrollos de los modelos, su validación y el seguimiento de estos, tanto desde el punto de vista de desempeño como suficiencia de provisiones, lo que permite tener un control adecuado de las provisiones grupales. La validación antes mencionada es realizada por un área independiente a la que desarrolla dichos modelos, realizando una revisión objetiva y sin conflictos de interés.

Existe una Política de Gestión de Modelos que cuenta con lineamientos que permiten que los desarrollos muestren un estándar definido por el Banco, independiente del equipo que realice el trabajo. Los lineamientos cubren diferentes tópicos como Metodología de Modelos Grupales, Seguimiento y Control, Validación de data, Validación de Modelos y Desarrollo de modelos y Suficiencia de Provisiones.

Además, con la finalidad de contar con adecuados sustentos y análisis existen Notas Técnicas que cubren puntos relevantes en el desarrollo de los modelos, como por ejemplo, el periodo recesivo a considerar o la tasa de descuento que se debe utilizar en el cálculo del parámetro de Pérdida Dado el Incumplimiento.

Todos los modelos cuentan con una calificación de riesgo según su uso, madurez, tipología, materialidad y complejidad.

A continuación, se presentan los Modelos de Riesgo de Crédito Grupales de acuerdo a las carteras del Banco:

Cartera del Banco

Modelo Comercial Grupal No Retail

Se aplica a clientes personas naturales, pequeñas empresas, separando a los clientes pertenecientes a la cartera de créditos comerciales de los clientes pertenecientes a la cartera retail (clientes con créditos distintos a préstamos comerciales). Los clientes comerciales que presentan ventas mayores a MMUS\$1 o deuda sobre MM\$500 son evaluados individualmente.

Los clientes son evaluados a nivel de RUT, los que se agrupan de la siguiente manera: Cliente Renegociado, No Renegociado y Varios Deudores VDE.

Además, la cartera comercial cuenta con un modelo estándar publicado por la CMF que está dividido en tres submatrices: Leasing, Estudiantes y Comercial Resto. Estas matrices son generalmente de doble entrada donde se debe aplicar una Pérdida Esperada (PE) asignada según tramo de mora y cobertura de garantía. Se aplica el modelo que dé mayores provisiones entre el modelo interno o estándar.

Modelo Comercial Grupal Retail

Se aplica a clientes personas naturales o microempresas con algún crédito catalogado comercial según lo definido por la CMF. Existen diversos modelos comerciales para el segmento Retail y se aplican a cada cuenta según corresponda para el cálculo de Probabilidad de Incumplimiento (PI) y son: Educación CAE, Educación Corfo, Microempresas (para cliente nuevo y antiguo), Hipotecario Fines Generales y Modelo Para Clientes Renegociados.

Además, la cartera comercial cuenta con un modelo estándar publicado por la CMF que está dividido en tres submatrices: Leasing, Estudiantes y Comercial Resto. Estas matrices son generalmente de doble entrada donde se debe aplicar una PE asignada según tramo de mora y cobertura de garantía. Se aplica el modelo que dé mayores provisiones entre el modelo interno o estándar.

Modelo Hipotecario

Se aplica a clientes con alguna operación catalogada como Hipotecario Vivienda (para cliente nuevo y antiguo). Los clientes son evaluados a nivel de RUT. Además, cuenta con un modelo estándar determinado por la CMF en una matriz de doble entrada donde se debe aplicar una PE por tramos de mora y tramos de LTV (Loan To Value). Se aplica el modelo que calcule mayores Pérdidas Esperadas.

Modelo Consumo

Se aplica a clientes con alguna operación catalogada como consumo. Existen diversos modelos de consumo y se aplican a cada cuenta según corresponda, buscando la calificación más baja a nivel cliente para el cálculo de PI. Los modelos son: Consumo Cuotas (para cliente nuevo y antiguo), Consumo Revolventes, Consumo Renegociado (a nivel cliente) y Convenios.

Las provisiones son calculadas en base a la Pérdida Esperada estimada para cada producto/deudor, la cual está compuesta por tres elementos: Probabilidad de Incumplimiento (PI), Pérdida Dado el Incumplimiento (PDI) y Exposición o Deuda. La PI se define como la probabilidad de que un cliente deje de cumplir con sus obligaciones crediticias, mientras que la Pérdida Dada el Incumplimiento es la tasa de pérdida que puede llegar a tener un cliente en el caso de no pagar sus obligaciones. En términos generales la fórmula para el cálculo de la provisión está dada por:

PE = PI \* PDI \* Exposición

Dónde:

- PE: Pérdida esperada del producto/deudor.
- PI: es la probabilidad de incumplimiento de un individuo.
- PDI: Pérdida dada el incumplimiento.
- Exposición: es la deuda de la cuenta.

Se aplica la Pérdida Esperada del Estado de Chile al porcentaje avalado de las operaciones Fogape, Fogain y Reprogramación Corfo y además se usan otro tipo de avales como las Sociedades de Garantía Recíproca (SGR) o por Infraestructura Escolar.

En función de la antigüedad de un cliente, la PI de éste puede ser estimada por un modelo para clientes nuevos o un modelo de Behavior o clientes antiguos. Los modelos de clientes nuevos reconocen características demográficas y de comportamiento financiero del cliente, mientras que los modelos de Behavior buscan información de comportamiento interno del Banco o su filial según sea el modelo y de las instituciones financieras. En otras palabras, los modelos de clientes nuevos buscan características del cliente y los modelos de Behavior se concentran en el comportamiento crediticio interno del cliente. Para determinar la PI y la PDI se busca agrupar clientes con características similares, lo que permite determinar que los grupos son homogéneos dentro de ellos y heterogéneos entre ellos.

Modelo de Provisión Filial CAT

El modelo usado para la filial CAT utiliza la misma formulación que para el modelo grupal, en base a un modelo estadístico que está alineado con el Tratado de Basilea II y que propone encontrar una Probabilidad de Incumplimiento (PI) y una Pérdida Dada el Incumplimiento (PDI). La PI se define como la probabilidad de que un cliente deje de cumplir con sus obligaciones crediticias, mientras que la Pérdida Dada el Incumplimiento es la tasa de pérdida que puede llegar a tener un cliente en el caso de no pagar sus obligaciones, considerando las distintas estrategias de recuperación y cobranzas de CAT.

Calidad de créditos por clase de activo financiero

Al 31 de diciembre de 2021

Evaluación individual:	Adudado por bancos MMS	Créditos comerciales MMS	Leasing comercial MMS	Factoring MMS	Créditos de consumo MMS	Créditos para la vivienda MMS	Créditos Contingentes MMS	Total MMS
A1	1.371	99.775	-	15.183	-	-	120.504	236.833
A2	1.627	3.687.868	65.575	6.580	-	-	695.105	4.456.755
A3	-	1.761.733	122.152	33.734	-	-	195.889	2.113.508
A4	-	3.317.240	303.324	120.342	-	-	169.768	3.910.674
A5	-	1.316.121	130.160	46.438	-	-	63.896	1.556.615
A6	-	567.253	53.813	17.961	-	-	23.650	662.677
B1	-	137.382	14.605	498	-	-	1.720	154.205
B2	-	33.933	2.422	-	-	-	192	36.547
B3	-	60.808	9.358	14	-	-	697	70.877
B4	-	24.765	2.118	-	-	-	7	26.890
C1	-	17.457	1.182	-	-	-	3	18.642
C2	-	3.970	850	-	-	-	5	4.825
C3	-	4.513	340	-	-	-	-	4.853
C4	-	10.358	514	-	-	-	-	10.872
C5	-	6.769	1.546	-	-	-	-	8.315
C6	-	60.773	315	41	-	-	1.939	63.068
Sub-total	2.998	11.110.718	708.274	240.791	-	-	1.273.375	13.336.156
Evaluación grupal:	-	1.984.989	37.856	1.426	3.247.599	11.626.203	1.700.983	18.599.056
Total	2.998	13.095.707	746.130	242.217	3.247.599	11.626.203	2.974.358	31.935.212

Al 31 de diciembre de 2020

Evaluación individual:	Adudado por bancos MMS	Créditos comerciales MMS	Leasing comercial MMS	Factoring MMS	Créditos de consumo MMS	Créditos para la vivienda MMS	Créditos Contingentes MMS	Total MMS
A1	351.552	70.150	-	12.213	-	-	126.397	560.312
A2	2.843	3.193.600	19.712	-	-	-	441.134	3.657.289
A3	-	1.672.528	96.277	15.187	-	-	190.909	1.974.901
A4	-	2.384.272	292.849	90.542	-	-	116.374	2.884.037
A5	-	1.289.440	139.553	40.109	-	-	66.681	1.535.783
A6	-	643.857	52.526	14.605	-	-	23.122	734.110
B1	-	101.053	6.093	7.014	-	-	2.380	116.540
B2	-	15.765	984	-	-	-	1.328	18.077
B3	-	14.550	8.359	67	-	-	83	23.059
B4	-	24.938	1.517	-	-	-	269	26.724
C1	-	19.166	903	-	-	-	8	20.077
C2	-	3.519	1.137	-	-	-	1	4.657
C3	-	7.656	-	-	-	-	-	7.656
C4	-	5.491	457	-	-	-	-	5.948
C5	-	76.120	1.583	-	-	-	236	77.939
C6	-	66.335	1.612	373	-	-	3.197	71.517
Sub-total	354.395	9.588.440	623.562	180.110	-	-	972.119	11.718.626
Evaluación grupal:	-	1.921.832	39.189	1.177	2.954.550	10.067.663	1.513.675	16.498.086
Total	354.395	11.510.272	662.751	181.287	2.954.550	10.067.663	2.485.794	28.216.712

Provisiones totales sobre Colocaciones

El nivel total de provisiones sobre colocaciones alcanzó MM\$445.155 al 31 de diciembre de 2021, lo cual implica una disminución de aproximadamente un 12,10% respecto del stock de provisiones a diciembre 2020, que alcanzaban MM\$506.452. De esta forma, y considerando el incremento en el total de colocaciones (crecimiento de 14,11% en el mismo período), el porcentaje de provisiones sobre el total de colocaciones pasó de un 2,00% en diciembre 2020 a 1,54% en diciembre de 2021.

Tasas de riesgo y provisiones	31/12/2021	31/12/2020
	MMS	MMS
Total provisiones sobre colocaciones	445.155	506.452
Total colocaciones	28.957.856	25.376.523
Porcentaje Provisiones / Colocaciones	1,54%	2,00%

La disminución en provisiones de riesgo de crédito se presenta principalmente en la cartera de consumo y CAT Administradora de tarjetas S.A., además de cesiones de créditos vigentes de la cartera comercial lo cual explica más del 40% de esta disminución.

4) Riesgo de Mercado

Es el riesgo de pérdidas proveniente de los movimientos adversos en los precios de mercado. Está asociado a la volatilidad del mercado financiero y refleja la incertidumbre que enfrenta una entidad financiera ante posibles efectos adversos en los factores de riesgo (tasas de interés de mercado, tipo de cambio y precios) sobre el valor de sus activos, pasivos y patrimonio. Se clasifica en:

Riesgo de Tasa de Interés

Riesgo de pérdidas dado movimientos adversos en la estructura intertemporal de la tasa de interés. Esto se origina por movimientos al alza o a la baja de la curva de rendimiento.

Riesgo de Spread - Base

Riesgo de pérdidas asociado a movimientos adversos en los spreads que existen en el rendimiento de los distintos activos y pasivos financieros. Estos pueden reflejar condiciones de liquidez particulares de los activos, crediticias y/o cláusulas de prepago específicas cuyo ejercicio se puede traducir en un deterioro en la capacidad de generación de margen futuro.

Riesgo de Tipo de Cambio

Riesgo de pérdidas dado movimientos adversos en los tipos de cambio. Este riesgo se origina por los descalces financieros entre los activos y pasivos tanto efectivos como contingentes.

Riesgo de Opcionalidad

Riesgo de pérdidas financieras asociados a posiciones en opciones explícitas o implícitas, ya sea compradas o entregadas, como por ejemplo aquellas contenidas en los créditos hipotecarios y créditos de educación.

Gestión de Balance

Los activos del Banco están compuestos principalmente por créditos hipotecarios (principalmente denominados en tasa fija), créditos comerciales (incluyendo aquellos destinados al financiamiento de operaciones de comercio exterior), créditos para educación y consumo.

El Banco administra su balance con el propósito de maximizar sus ingresos netos por intereses y reajustes, manteniendo una alta proporción de depósitos a la vista por los cuales no se pagan intereses y de depósitos a plazo de corta duración, otorgando préstamos por plazos más prolongados que permitan aprovechar de esta forma, la pendiente de la curva de rendimiento dentro de un contexto de administración de riesgos financieros acordado.

Los principales riesgos del Balance se deben al riesgo de tasa de interés producido por activos de largo plazo financiados con pasivos de corto plazo, y el riesgo de inflación, donde el Banco presta en UF y se financia en pesos. Para mitigar los riesgos de Balance, el Banco posee límites de riesgo de interés e inflación de corto plazo, además de límites de riesgo de interés a largo plazo para mantener el nivel de riesgo deseado por la institución.

El Banco también administra un portafolio de instrumentos financieros no derivados con el propósito de aprovechar las diferencias en la curva de rendimiento, y a la vez mantener posiciones en instrumentos líquidos con el fin de atender eventuales necesidades de recursos.

Adicionalmente, el Banco realiza derivados de cobertura para gestionar riesgos que surgen de su cartera hipotecaria, de su cartera de depósitos y casos específicos.

A continuación se muestra la cartera disponible para la venta del Banco Individual:

Al 31 de diciembre de 2021	(Banco Individual)				
	Valor Compra	Tir	Valor	Tir	Resultado no
	MMS	%	MMS	%	MMS
Papeles \$	1.878.871	3,17	1.712.982	5,17	(165.889)
PDBC	445.806	4,43	446.921	3,94	1.115
BCP	4.833	2,34	4.700	5,65	(133)
BTP	1.403.358	2,80	1.236.364	5,64	(166.994)
Depósitos a Plazo Pesos	24.874	1,24	24.997	4,06	123
Papeles UF	248.581	0,72	240.998	1,03	(7.583)
BCU	61.066	(0,24)	61.234	(0,59)	168
BTU	187.515	1,03	179.764	1,59	(7.751)
Total Papeles	2.127.452	2,88	1.953.980	4,66	(173.472)

Al 31 de diciembre de 2020	(Banco Individual)				
	Valor Compra	Tir	Valor	Tir	Resultado no
	MMS	%	MMS	%	MMS
Papeles \$	1.926.085	1,43	1.934.347	1,57	8.262
PDBC	699.949	0,18	699.728	1,28	(221)
BCP	16.690	1,53	16.883	0,34	193
BTP	1.175.565	2,20	1.183.838	1,79	8.273
Depósitos a Plazo Pesos	33.881	0,40	33.898	0,31	17
Papeles UF	262.850	(0,17)	268.902	(1,59)	6.052
BCU	137.232	(0,42)	139.008	(2,17)	1.776
BTU	125.618	0,10	129.894	(0,96)	4.276
Total Papeles	2.188.935	1,24	2.203.249	1,18	14.314

Actividades de Negociación/Clientes

El Banco cuenta con un área de Trading responsable por la negociación activa de instrumentos de alta liquidez, ya sean papeles del Banco Central, bancarios y/o corporativos, derivados de tasa de interés y/o moneda (incluyendo la UF). Esta área es responsable de encontrar oportunidades de ganancias en un horizonte de corto plazo, aprovechando desarbitrajes transitorios en los precios y diferenciales en la curva de rendimiento (base y spreads), pero también, es la responsable de proveer soluciones financieras a nuestros clientes.

Value at Risk

El Banco utiliza herramientas de valor en riesgo (VaR) para la cuantificación del riesgo asociado a las posiciones del portafolio de Trading. Esto incluye papeles y derivados clasificados en el portafolio de negociación, así como el riesgo cambiario de los descalses en moneda extranjera derivados de operaciones con clientes y posiciones propietarias (direccionales) en monedas.

En línea con nuestra Casa Matriz, la Gerencia de Riesgos de Mercado utiliza el método de simulación histórica con un nivel de confianza: 99% y 300 días de observaciones.

De forma complementaria, la Gerencia Riesgos de Mercado utiliza regularmente pruebas de contraste con el propósito de establecer la calidad predictiva de su modelo de valor en riesgo (Test de la frecuencia de excesos).

Al cierre del 31 de diciembre de 2021, el VaR total (incluye tasa y moneda) alcanzó un valor de MM\$1.665 (MM\$4.085 al 31 de diciembre de 2020).

A continuación, se muestra el impacto por Factor de Riesgo en el VaR de cada cierre:

	31/12/2021	31/12/2020
	MMS	MMS
Bonos en UF	(526)	(2.521)
Derivados UF	56	1.199
Bonos en \$	(814)	(3.099)
Derivados \$	(252)	(1.254)
Derivados US\$	(962)	1.995
Basis US\$/	(68)	97
Basis L3L6	10	(919)
Otros	751	(18)
FX	140	435
Total	(1.665)	(4.085)

Donde otros, corresponde a efecto diversificación, producto de tener libros con mediciones de riesgo diferentes.

Sensibilidad del Patrimonio y Margen Financiero

El Banco utiliza la sensibilidad de Valor Patrimonial y Margen Financiero para cuantificar el riesgo de tasa de interés del libro de balance. Ambas medidas incluyen la totalidad de activos y pasivos, exceptuando las carteras de Trading.

Las partidas sensibles a tasa de interés se representan como:

- A su vencimiento contractual en el caso de productos a tasa fija.
- Próxima fecha de reprecio en el caso de productos a tasa variable.
- Duración según lo determinado por los modelos internos en el caso de productos sin vencimiento contractual (ej: cuentas corrientes, tarjetas y líneas de crédito entre otros).

Los activos no remunerables y pasivos sin costo se registran como no sensibles a tasa de interés:

- Caja.
- Otros activos y pasivos.
- Cartera vencida.
- Provisiones.
- Capital y reservas.

El cambio en el valor patrimonial se determina suponiendo un movimiento paralelo de 100 pbs (puntos básicos) arriba y abajo en la estructura de tasas de interés. El ejercicio se hace de manera separada para moneda nacional (UF+\$) y moneda extranjera (US\$ y el resto de las monedas). El riesgo total será la suma del impacto del shock que dé más negativo para el conjunto de monedas.

A continuación, se muestra el impacto en valor presente por moneda de un movimiento paralelo de 100 puntos.

Al 31 de diciembre de 2021

	VPN	VPN + 1%	VPN - 1%
\$	1.471.476	(122.361)	134.101
UF	1.917.379	(78.239)	61.985
US\$	(477.670)	1.970	(4.695)
MX	51.674	(1.974)	2.063
Utilización	(200.604)		

Al 31 de diciembre de 2020

	VPN	VPN + 1%	VPN - 1%
\$	653.310	(107.314)	112.061
UF	1.958.052	(48.084)	42.358
US\$	52.098	8.697	(3.716)
MX	17.628	(56)	6
Utilización	146.757		

A continuación, se muestra el impacto en el margen financiero por moneda de un movimiento paralelo de 100 puntos.

Al 31 de diciembre de 2021

	Valor Presente Neto				Margen Financiero			
	\$ MMS	UF MMS	US\$ MMS	MX MMS	\$ MMS	UF MMS	US\$ MMS	MX MMS
1 Mes	(594.614)	86.521	(480.555)	3.300	5.698	(861)	1.151	(8)
2 Meses	(88.706)	83.252	(365.155)	2.193	776	(757)	798	(5)
3 Meses	(119.290)	302.170	(417.594)	3.590	944	(2.418)	826	(8)
4 Meses	193.687	21.432	348.468	2.989	(1.372)	(174)	(618)	(6)
5 Meses	283.587	145.116	388.168	2.681	(1.773)	(926)	(607)	(5)
6 Meses	518.305	203.984	448.647	2.536	(2.808)	(1.122)	(608)	(4)
7 Meses	113.027	(87.075)	(2.219)	(782)	(519)	385	2	-
8 Meses	5.827	159.018	47.930	296	(22)	(608)	(45)	(1)
9 Meses	(65.070)	180.858	15.570	236	189	(536)	(12)	(1)
10 Meses	48.718	13.037	19.551	1.368	(102)	(33)	(11)	(1)
11 Meses	415.018	(43.797)	29.517	449	(519)	51	(10)	(1)
12 Meses	52.034	(19.185)	(15.276)	116	(22)	6	1	(1)
	470	(6.993)	867	(41)				

Exposición a la Inflación

Utilización 16.523

10.852

Al 31 de diciembre de 2020

	Valor Presente Neto				Margen Financiero			
	\$ MMS	UF MMS	US\$ MMS	MX MMS	\$ MMS	UF MMS	US\$ MMS	MX MMS
1 Mes	193.594	88.882	796.737	2.965	(930)	(852)	(1.909)	(28)
2 Meses	(242.605)	66.533	(110.989)	3.682	1.064	(582)	243	(32)
3 Meses	(73.505)	63.268	53.841	(201)	292	(501)	(107)	2
4 Meses	31.490	485.402	60.736	836	(112)	(3.438)	(108)	(6)
5 Meses	325.001	(147.868)	173.949	1.428	(1.018)	924	(272)	(9)
6 Meses	433.699	118.595	151.674	7.847	(1.178)	(642)	(205)	(43)
7 Meses	(128.942)	61.909	(121.064)	262	296	(284)	139	(1)
8 Meses	26.120	167.489	(163.673)	695	(49)	(628)	153	(3)
9 Meses	190.846	157.534	(113.489)	25	(279)	(459)	83	-
10 Meses	223.021	54.760	(19.816)	-	(233)	(114)	10	-
11 Meses	136.433	85.963	108.983	9	(85)	(107)	(34)	-
12 Meses	330.826	(32.373)	(220.262)	84	(69)	13	23	-
	(2.301)	(6.670)	(1.984)	(120)				

Exposición a la Inflación

Utilización 22.577

11.502

Valor Presente Neto, equivalente al valor presente neto de los flujos activos y pasivos.

Pruebas de Tensión

La Gerencia de Riesgos de Mercado desarrolla y reporta al ALCO y Directorio Local regularmente ejercicios de tensión, que incluyen movimientos paralelos y no paralelos de la curva de rendimiento, shocks de volatilidad y escenarios históricos.

Detalle de Exposiciones

Riesgo de monedas

El Banco está expuesto a la volatilidad en los tipos de cambio en que están expresadas o indexadas sus posiciones financieras y flujos de caja. De forma anual, se revisan en el ALCO y Casa Matriz los límites para los niveles de exposición neta por monedas y las posiciones totales durante el día y el cierre, las cuales son monitoreadas diariamente por la Gerencia de Riesgos de Mercado.

El Banco toma activamente posiciones en US\$, además de tener operaciones en otras monedas debido a productos requeridos por los clientes.

Los cuadros siguientes muestran las exposiciones a las distintas monedas ya sean de productos de banca o derivados en su equivalente en moneda local:

	Al 31 de diciembre de 2021		
	Activos MMS	Pasivos MMS	Neto MMS
US\$	55.871.107	56.084.908	(213.801)
CAD	29.218	29.022	196
BRL	16.590	16.592	(2)
PEN	42.036	42.598	(562)
AUD	258.371	253.081	5.290
CNY	198.981	198.111	870
DKK	-	-	-
JPY	286.496	277.697	8.799
CHF	545.083	531.717	13.366
NOK	5.450	5.328	122
NZD	9	-	9
GBP	234.319	229.844	4.475
SEK	20.336	20.332	4
HKD	2.581	2.501	80
ZAR	37	-	37
COP	60.727	61.200	(473)
MXN	141.638	140.992	646
EUR	1.388.910	1.382.454	6.456
Otras monedas	8.694	8.665	29

	Al 31 de diciembre de 2020		
	Activos MMS	Pasivos MMS	Neto MMS
US\$	46.853.168	46.788.632	64.536
CAD	16.171	12.951	3.220
BRL	26.933	27.011	(78)
PEN	44.112	44.959	(847)
AUD	200.132	198.479	1.653
TWD	3.687	3.702	(15)
DKK	-	-	-
JPY	110.812	108.978	1.834
CHF	311.466	311.090	376
NOK	2.470	2.394	76
NZD	21	-	21
GBP	116.843	117.793	(950)
SEK	8.925	8.631	294
HKD	2.630	2.577	53
ZAR	964	851	113
COP	63.927	64.600	(673)
MXN	147.872	146.827	1.045
EUR	1.369.543	1.368.692	851
Otras monedas	32.453	31.842	611

Riesgo de tasa de interés libro de balance

El Banco está expuesto a la volatilidad en la estructura de tasas de interés de mercado sobre sus exposiciones estructurales. Como resultado de los cambios en las tasas de interés, los márgenes pueden aumentar, pero también pueden reducirse e incluso ocasionar pérdidas en el caso que se verifiquen movimientos adversos.

El Directorio fija límites para los efectos de los descálces en el Libro de Banca (que incluye todas aquellas posiciones que no son para negociación) sobre el margen financiero y sobre el valor económico de su patrimonio, cuyo cumplimiento debe ser informado mensualmente a la CMF.

El siguiente cuadro muestra la exposición estructural por tasa de interés de los activos y pasivos, considerando los plazos de cambio o renovación de tasas; de lo contrario se consideran las fechas al vencimiento de las transacciones.

Rango de Días	Al 31 de diciembre de 2021				Al 31 de diciembre de 2020			
	Descalce por plazo				Descalce por plazo			
	\$	UF	US\$	MX (*)	\$	UF	US\$	MX (*)
00002-00030	(1.903.299)	(325.689)	(781.791)	3.300	(1.656.177)	(147.777)	587.132	2.965
00031-00060	(131.922)	80.983	(371.011)	2.193	(279.063)	64.494	(115.965)	3.682
00061-00090	(155.492)	300.171	(424.104)	3.590	(101.883)	61.469	48.931	(201)
00091-00120	160.673	19.648	342.100	2.989	6.779	483.794	56.055	836
00121-00150	250.496	143.433	383.773	2.681	301.003	(149.384)	170.622	1.428
00151-00180	486.827	202.336	444.698	2.536	410.783	117.113	148.218	7.847
00181-00210	81.550	(88.723)	(5.966)	(782)	(151.372)	60.427	(123.979)	262
00211-00240	(26.144)	157.016	44.158	296	3.447	165.687	(166.407)	695
00241-00270	(96.876)	179.152	13.558	236	168.345	156.001	(116.136)	25
00271-00300	13.655	11.387	15.566	1.368	198.857	53.277	(22.731)	-
00301-00330	383.994	(45.476)	25.753	449	114.914	84.456	106.256	9
00331-00360	21.289	(20.760)	(19.099)	116	309.553	(33.784)	(222.997)	84
00361-00720	1.880.303	210.148	(39.176)	1.131	295.141	128.258	(203.313)	-
00721-01080	(1.703.823)	647.191	(28.471)	1.131	675.479	67.117	(18.118)	-
01081-01440	1.001.537	(116.672)	(12.431)	1.131	(1.388.554)	73.029	(16.951)	-
01441-01800	438.972	(322.126)	(16.214)	19.617	583.892	59.895	(15.192)	-
01801-02160	227.296	(2.523)	(24.241)	719	362.914	(454.152)	(17.290)	-
02161-02520	(297.038)	429.114	(23.569)	621	190.076	92.133	(18.400)	-
02521-02880	(292.113)	326.242	(23.307)	621	(184.677)	257.934	(15.164)	-
02881-03240	879.777	406.027	(1.985)	621	123.426	280.916	(1.035)	-
03241-03600	898.139	(582.152)	(1)	56.171	646.394	300.918	(17)	-
03601-05400	227.268	428.042	(1)	(37.139)	334.161	157.767	75	-
05401-07200	218	33.354	(1)	-	241	99.194	-	-
07201-09000	151	(20.036)	(1)	-	163	(66.881)	-	-
09001-10800	122	774	(1)	-	222	1.255	-	-
10800->>>>	71	23	-	-	67	21	-	-
NRS	(1.273.741)	(3.529)	(288.253)	-	(1.027.399)	6.521	180	-

(\*) MX Cualquier moneda extranjera distinta de dólar Estadounidense

Limites Normativos

El cuadro siguiente muestra la medición normativa de riesgo de tasa de interés y reajustes del libro de banca para el corto y largo plazo.

	Monto	
	31/12/2021 MMS	31/12/2020 MMS
<b>CORTO PLAZO (Margen)</b>		
Riesgo tasa de interés corto plazo	93.631	30.561
Riesgo de reajustabilidad	25.751	27.460
<b>Riesgo total Corto Plazo</b>	<b>119.382</b>	<b>58.021</b>
Límite riesgo corto plazo (35% del margen)	280.404	250.461
Porcentaje de uso del Límite de corto plazo	42,57%	23,17%
<b>LARGO PLAZO (Valor)</b>		
Riesgo tasa de interés largo plazo	681.448	537.921
Riesgo opcionalidad tasa de interés	863	-
<b>Riesgo total Largo Plazo</b>	<b>682.311</b>	<b>537.921</b>
Límite largo plazo (30% del Capital)	1.082.216	968.049
Porcentaje de uso del Límite de largo plazo	63,05%	55,57%

Exposición del Libro de Balance (Banca)

Los riesgos de mercado surgen de exposiciones a los riesgos de tasas de interés y precios en las posiciones para negociación y al riesgo de moneda en sus posiciones globales.

El Banco Central de Chile establece un límite normativo para la suma de los riesgos de tasas de interés en las posiciones para negociación (inclusive en derivados) y el riesgo de moneda. El Banco, a nivel individual, debe observar permanentemente esos límites e informar semanalmente a la CMF sobre sus posiciones en riesgo y del cumplimiento de esos límites. También debe informar mensualmente a esa Comisión sobre las posiciones en riesgo consolidadas con las filiales y sucursales en el exterior. El límite normativo establece que el patrimonio efectivo debe ser suficiente para cubrir la suma del 8% de los activos ponderados por riesgo de crédito y el riesgo de mercado.

Los siguientes cuadros muestran la medida normativa de riesgos del libro de negociación:

	Monto 31/12/2021 MMS
Riesgo tasa de interés	236.071
Riesgo de moneda	17.260
Riesgo de Acciones	370
Activos ponderados por riesgo consolidado	27.804.005
Capital regulador riesgo crédito (8% APRC)	1.814.894
Capital regulador riesgo mercado (8% APRM)	253.700
Capital regulador riesgo operacional (8% APRO)	155.726
Capital regulador total	2.224.320
Patrimonio efectivo consolidado	3.607.387
Consumo %	61,66%
Índice de Basilea	12,97%
	Monto 31/12/2020 MMS
Riesgo tasa de interés	196.978
Riesgo de moneda	6.961
Riesgo opcionalidad tasa de interés	940
Total riesgo mercado libro de Trading	204.879
Activos ponderados por riesgo consolidado	24.372.971
Capital regulador riesgo crédito (8% APR)	1.949.838
Capital regulador riesgo mercado	204.879
Capital regulador total	2.154.717
Patrimonio efectivo consolidado	3.226.829
Consumo % (incluye RC y RM)	66,78%
Índice de Basilea (incluyendo riesgo de mercado)	13,24%

5) Enterprise Risk Management (Riesgo Operacional, Riesgo de Modelos, Riesgo de Ciberseguridad&TI, Continuidad de Negocio y Gestión de Riesgo)

El Banco reconoce a los Riesgos de Ciberseguridad&TI, Datos, Operacionales (Continuidad de Negocio como un subconjunto de Riesgo Operacional) y Modelos como riesgos principales para el Banco. Dentro de Enterprise Risk Management se encuentran las Gerencias Ciberseguridad&TI, Data Risk, Model Risk Management, Continuidad de Negocio, Riesgo Operacional y por último la Gerencia de Enterprise Risk Managament Governance, la cual es la encargada de gestionar todos los riesgos que el Banco define como Riesgos Principales.

Riesgo de Ciberseguridad&TI

El Riesgo de Tecnología de la Información (TI) y de ciberseguridad. es el riesgo de pérdidas financieras, interrupción o daño a la reputación debido a cierto tipo de falla en los sistemas de TI. Los riesgos de ciberseguridad son un subconjunto de los riesgos únicos de TI a los que se enfrenta el Banco como resultado del uso de sistemas interconectados y tecnologías digitales. El Banco cuenta con políticas y marcos fundamentales para controlar la gestión del riesgo de TI y ciberseguridad. Estos marcos cubren un grupo completo de recursos organizacionales tales como políticas, procesos de gestión de riesgos, prácticas y funciones y responsabilidades clave. En ese contexto, TI se refiere a los activos digitales, redes, equipo, software, personal y procesos utilizados por el Banco (a nivel interno o mediante proveedores de servicios externos) con el fin de adquirir, desarrollar, mantener y operar servicios tecnológicos que apoyen la prestación de servicios financieros a sus clientes y otras partes interesadas.

Riesgo Operacional

El riesgo operacional es el riesgo de pérdida derivado de las personas, de procesos y sistemas inadecuados o fallas en los mismos o de eventos externos. El riesgo operacional incluye la gestión de riesgos con terceros y el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y el riesgo reputacional.

El Riesgo Operacional existe, en cierta forma, en cada una de las actividades de negocios y de apoyo del Banco y sus filiales, y puede traducirse en pérdidas financieras, sanciones regulatorias o daño a la reputación de la institución.

La Administración del Riesgo Operacional es un proceso continuo y transversal a la organización, efectuado por las personas en todos los niveles del Banco y sus filiales.

El proceso está diseñado para identificar, evaluar, monitorear y reportar los riesgos y eventos, actuales y potenciales, mitigar los efectos, así como también para proveer un aseguramiento razonable al Directorio y a la Alta Administración, del estado de la exposición y administración del Riesgo Operacional del Banco y sus filiales.

El Banco y sus filiales adoptaron el modelo de las tres líneas de defensa, de forma consistente con el Marco de Gestión de Riesgos, que establece las respectivas responsabilidades de la gestión del Riesgo Operacional.

El Banco gestiona sus riesgos operacionales con una estructura de gobierno conformado por el Directorio en su rol de máxima jerarquía en la aprobación de estrategias y gestión de riesgos, la Gerencia de Enterprise Risk Management, el Comité de Gestión de Riesgos no Financieros, el Comité de Riesgos y las Áreas de Control (Segundas Líneas). Además, el Banco cuenta con políticas, procesos y metodologías de evaluación para asegurar que el Riesgo Operacional sea identificado apropiadamente y gestionado a través de controles eficaces.

Al 31 de diciembre de 2021, el Banco y sus filiales han reconocido MM\$10.294 por gastos de riesgo operacional (MM\$12.501 al 31 de diciembre de 2020).

Riesgo de Datos

El riesgo de datos es la exposición a las consecuencias financieras y no financieras adversas (por ejemplo, pérdida de ingresos, riesgo de reputación, riesgo regulatorio, decisiones de gestión subóptimas) causadas por la mala gestión, la mala interpretación o el mal uso de los activos de datos del Banco. Este riesgo puede surgir de la falta de conocimiento del riesgo de los datos; supervisión, gobernanza y controles de riesgo de datos insuficientes; gestión de datos inadecuada y mala calidad de los datos; seguridad y protección de datos inferiores; y uso de datos inapropiado, no intencionado o poco ético. La Gerencia de Data Risk es la encargada de gestionar los Riesgo de Datos en el Banco.

El Marco de Gestión de Riesgo de Datos describe los principios generales y la estructura de gobierno, sobre el cual se gestiona la capacidad del Banco para generar la disponibilidad de la calidad y asegurar los datos con el fin de crear valor para el negocio, adoptar las mejores prácticas del sector y, más importante aún, aumentar la responsabilidad con respecto a los datos en todo el Banco. La Política de Gestión y Gobierno de Datos de Scotiabank, establece el ciclo de vida de los datos en base a los principios de gobierno para todas las Líneas de Negocio, Funciones Corporativas y países o regiones con los que se debe cumplir; y destaca un modelo de interacción que incluye varios foros para que las partes interesadas comuniquen y resuelvan las observaciones/hallazgos relacionados con los datos. La Política identifica también las principales funciones y responsabilidades para la gestión y gobierno de los datos del Banco creando responsabilidad al traer un impacto positivo en la calidad y seguridad de los datos.

Riesgo de Modelos

El riesgo de modelos es aquel que produce resultados financieros adversos (p.ej. de capital, pérdidas, ingresos) y consecuencias reputacionales que se derivan del diseño, desarrollo, implementación o uso de modelos. Este puede originarse a partir de especificaciones inadecuadas, supuestos incorrectos de los parámetros, hipótesis o supuestos falsos, errores de cómputo matemáticos, información imprecisa, inadecuada o faltante, utilización inadecuada y falta de monitoreo o controles. La Gerencia de Model Risk Management es la encargada de Gestionar el Riesgo de Modelos dentro del Banco y presentar en los Comités de Riesgo No Financieros y el Comité de Modelos.

La Política de Gestión de Riesgo de Modelos del Banco describe los principios generales, políticas y procedimientos que brindan el marco de referencia para gestionar el riesgo de los modelos. Todos los modelos, ya sea aquellos elaborados por el Banco o suministrados por los proveedores, que cumplen la definición de modelo del Banco, están dentro del alcance de esta

Política. Asimismo, define claramente las funciones y responsabilidades de las partes interesadas claves implicadas en el ciclo de gestión de riesgo de los modelos. Las unidades organizacionales involucradas en el ciclo de gestión del riesgo de los modelos cuentan con procedimientos a nivel de la unidad, donde corresponde, que regulan las etapas del ciclo de las que son responsables. El Comité de Modelos, El Comité de Riesgo No Financiero y Directorio supervisa el marco de referencia del Banco para la gestión del riesgo de los modelos y aprueba la Política.

Programa de Autoevaluación de Riesgos y Controles

El Banco y sus filiales cuentan con un mapa de procesos que considera las funciones de negocios y soporte existentes en la entidad, el cual es sometido a evaluación anual de criticidad utilizando variables cualitativas.

La definición de los procesos para los cuales se realizarán las evaluaciones de riesgo y controles específicos cada año, están priorizados de acuerdo con dicha criticidad, lo cual es revisado y aprobado en el Comité de Riesgos no Financieros. No obstante lo anterior, este Comité puede sugerir y aprobar cambios al programa anual definido dependiendo de situaciones relevantes que hayan impactado procesos, sistemas, personas o eventos externos durante dicho período, tales como, cambios normativos, materialización de incidentes, pérdidas operacionales, entre otros aspectos que dicho Comité determine, lo cual implicará una actualización de la evaluación de riesgos y controles de uno o más procesos específicos.

El programa de autoevaluación de riesgos y controles (RCSA, por su sigla en inglés) conforma un elemento integral del Marco y Política de Gestión de Riesgos Operacional del Banco.

La finalidad del programa de RCSA es identificar, documentar y evaluar los riesgos operacionales relevantes en un proceso, entidad o unidad de negocios significativo. El proceso de autoevaluación de riesgos y controles proporciona un enfoque sistemático para identificar riesgos y los controles internos relacionados, así como también, las deficiencias que afectan la consecución de los objetivos de negocios definidos. Asimismo, este proceso es un medio de supervisión de las acciones de la Gerencia para eliminar las carencias identificadas y medir la eficiencia de las medidas.

6) Riesgo de Liquidez

El Riesgo de liquidez corresponde a la imposibilidad de:

- Cumplir oportunamente con las obligaciones contractuales y de comportamiento ajustado si corresponde.
- Liquidar posiciones sin pérdidas significativas ocasionadas por volúmenes anormales de operación.
- Evitar sanciones regulatorias por incumplimiento de índices normativos.
- Financiar de forma competitiva la actividad comercial y de tesorería.

Se distinguen dos fuentes de riesgo:

- (i) **Endógenas:** situaciones de riesgo derivadas de decisiones corporativas controlables.
- Alta liquidez alcanzada por una reducida base de activos líquidos o descalses de activos y pasivos significativos.
  - Baja diversificación o alta concentración de activos financieros y comerciales en término de emisores, plazos y factores de riesgo.
  - Deficiente gestión de coberturas de valor, flujos o crédito en términos de la eficiencia de la cobertura, correlación de los cambios de valor, ratios de sensibilidad del elemento cubierto y el derivado, entre otras.
  - Efectos reputacionales corporativos adversos que se traduzcan en acceso no competitivo a financiamiento o falta de éste.
- (ii) **Exógenas:** situaciones de riesgo producto de movimientos de los mercados financieros no controlables.
- Movimientos extremos o correcciones/eventos no esperados en los mercados internacionales y local.
  - Cambios regulatorios, intervenciones de la autoridad monetaria, entre otras.

La gestión del riesgo de liquidez para el Banco y sus filiales es el proceso que apunta a identificar, medir, limitar y controlar este riesgo, sustentado en un marco de políticas que fija los criterios, define las métricas, organiza las actividades e impone los procedimientos que la institución debe seguir para una gestión eficaz.

El Directorio del Banco aprueba esta Política de Administración de Liquidez y supervisa su cumplimiento por medio de la División Auditoría del Banco. Así también, es responsable de definir el apetito por riesgo de liquidez y revisar periódicamente la estrategia de liquidez de la Institución.

El Gerente General como principal responsable de la gestión del riesgo de liquidez del Banco, debe conducir el negocio dentro del marco legal vigente y con apego a las políticas, límites y procedimientos establecidos. Preside el Comité de Activos y Pasivos, instancia en que participa activamente en la gestión del riesgo de liquidez. El Gerente General delega autoridad para el manejo del riesgo de liquidez a otros miembros de la Alta Dirección, Comités y Departamentos apropiados.

La gestión diaria de liquidez recae en la Tesorería, particularmente en la Gerencia ALM, quien debe implementar estrategias de inversión y financiamiento eficientes respecto de nuestros competidores relevantes. Para ello, debe ajustar el perfil de vencimientos de los pasivos tomando en cuenta los ingresos, el capital y la liquidez que presenta el escenario actual y previstos, minimizando el riesgo originado por un excesivo descalce o alta concentración de pasivos.

Las herramientas utilizadas para la medición y control del riesgo de liquidez son:

- a) Descalses acumulados a distintos plazos.
- b) Proporción de Activos Líquidos/Pasivos Exigibles.
- c) Concentración de depositantes.
- d) Pruebas de tensión de Liquidez.
- e) Medición de razones de liquidez como el índice de cobertura de liquidez y financiamiento estable neto.

Finalmente, y sobre la base de una vigilancia continua, el Banco revisa todos los aspectos del proceso de Administración de Liquidez a la luz de riesgos potenciales a los que está expuesto en esta materia. La planificación de contingencia de liquidez es una componente integral de esta revisión, y su objetivo es proporcionar un marco que permita establecer acciones apropiadas ante acontecimientos de crisis de liquidez. Para este propósito el Banco cuenta con un “Plan de Contingencia de Liquidez” que es revisado y aprobado anualmente por el Directorio Local y cuenta con la recomendación de nuestra Casa Matriz.

Para conocer y cuantificar el perfil de riesgo, la gestión se centra en los flujos de vencimiento, en la concentración del financiamiento, en la mantención de suficientes activos líquidos, en la cuantificación de activos comprometidos y las pruebas de tensión de liquidez. El desarrollo, implementación y cuantificación de métricas es realizada por la Gerencia Riesgos de Mercado con A&C de Global Risk Management Market Risk Management (GRM MRM).

La estructura de límites establecida y el control diario de la misma, aseguran que la gestión de liquidez se encuadre dentro de los márgenes establecidos por el ALCO y aprobados por el Directorio. Fortalece lo anterior, la adecuada separación de funciones, accountability y el control por oposición definidos en la estructura organizacional del Banco y sus filiales, permitiendo que la administración de liquidez sea realizada sin conflicto de intereses.

En forma complementaria a la Administración de Liquidez se realizan Pruebas de Tensión de Liquidez. En efecto, esta prueba estima el impacto que provoca en el financiamiento del Banco y sus filiales los distintos escenarios de iliquidez internos, sistémicos y globales, mediante el análisis de las brechas de liquidez, cobertura de los activos líquidos, monto de financiamiento adicional, horizonte de supervivencia, estado de límites internos y normativos.

Los vencimientos de activos y pasivos informados al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

	Hasta 1 mes	Hasta 3 meses	Hasta 1 año	Hasta la madurez
	MMS	MMS	MMS	MMS
Al 31 de diciembre de 2021				
Disponible	1.459.622	-	-	-
Colocaciones efectivas	902.899	1.430.611	2.902.904	27.044.096
Colocaciones en LCHR	1.691	3.107	13.429	104.777
Contratos de leasing	24.179	45.836	160.682	671.214
Pactos	49.673	15.161	55.662	-
Inversiones financieras	1.749.803	593.232	43.464	34.877
Otras cuentas del Activo	592.897	-	-	525.347
<b>Total Activo</b>	<b>4.780.764</b>	<b>2.087.947</b>	<b>3.176.141</b>	<b>28.380.311</b>
Obligaciones a la Vista	(3.359.302)	-	(2.589.067)	(1.294.534)
Depósitos a plazo, Bonos y otras	(2.120.572)	(2.969.366)	(4.643.943)	(8.041.568)
Pactos	(379.401)	(578.783)	-	(2.451.400)
Obligaciones por LCHR	(4.967)	(401)	(14.988)	(108.200)
Obligaciones en el país	(1)	-	-	-
Obligaciones en el exterior	(5.764)	(225.043)	(1.830.955)	(612.056)
Otras cuentas del pasivo	(601.467)	(326)	(6.184)	(645.664)
<b>Total Pasivo</b>	<b>(6.471.474)</b>	<b>(3.773.919)</b>	<b>(9.085.137)</b>	<b>(13.153.422)</b>
Al 31 de diciembre de 2020				
Disponible	1.252.255	-	-	-
Colocaciones efectivas	807.671	1.799.576	3.760.280	20.670.369
Colocaciones en LCHR	1.925	3.889	17.423	131.872
Contratos de leasing	20.091	42.134	179.240	517.948
Pactos	54.270	-	20.043	-
Inversiones financieras	2.521.621	22.913	29	6.027
Otras cuentas del Activo	779.352	1.161	-	805.746
<b>Total Activo</b>	<b>5.437.185</b>	<b>1.869.673</b>	<b>3.977.015</b>	<b>22.131.962</b>
Obligaciones a la Vista	(4.498.650)	-	(1.529.578)	(790.479)
Depósitos a plazo, Bonos y otras	(1.653.559)	(2.732.747)	(3.113.317)	(8.898.846)
Pactos	(456.149)	-	-	-
Obligaciones por LCHR	(8.947)	(697)	(25.133)	(129.718)
Obligaciones en el país	(100.006)	-	-	(14.485)
Obligaciones en el exterior	(16.576)	(339.255)	(1.238.131)	(500.687)
Otras cuentas del pasivo	(520.569)	(76.639)	(32.107)	(655.981)
<b>Total Pasivo</b>	<b>(7.254.456)</b>	<b>(3.149.338)</b>	<b>(5.938.266)</b>	<b>(10.990.196)</b>

7) Riesgo de Contrapartida

Como resultado de la actividad con clientes, el Banco tiene exposiciones de contrapartida debido a la probabilidad de que sus deudores no cumplan con los pagos que se generan debido a contratos de derivados financieros. El Banco limita los niveles de riesgo de crédito colocando límites a la exposición en términos de deudores individuales, los que a su vez se agregan a grupos de deudores, segmento de industrias y países. Tales riesgos son monitoreados permanentemente por la División de Riesgos y los límites por deudor, grupos deudores, productos, industria y país, son revisados al menos una vez al año y aprobados por el Directorio y Comité Senior de Riesgos.

La exposición a los riesgos de crédito son administrados a través de análisis regulares de la capacidad de los deudores y potenciales deudores para cumplir con los pagos conforme con los términos contractuales de los préstamos y es mitigada obteniendo garantías admisibles.

El Banco controla sus posiciones en contratos de derivados con sus contrapartes. Esta exposición al riesgo de crédito es administrada como parte de los límites de préstamos a clientes, junto con potenciales exposiciones por fluctuaciones de mercado. Asimismo, ajusta la valoración de los contratos según la calidad crediticia de la contraparte y la exposición de riesgo de crédito esperada dados los contratos vigentes.

31/12/2021	Valor razonable activo	Ajuste por riesgo de crédito
	MMS	MMS
Total	(213.063)	6.678

31/12/2020	Valor razonable activo	Ajuste por riesgo de crédito
	MMS	MMS
Total	(423.484)	12.705

8) Administración de Capital y Basilea

El Banco cuenta con una Gerencia de Gestión de Capital y Basilea, con reporte al Gerente de División Finanzas, responsable por el seguimiento y control permanente de la suficiencia de capital. Esta unidad es responsable de asegurar niveles de capital que permitan el crecimiento sostenido y rentable de las unidades de negocio.

Todos los aspectos relevantes de la gestión de capital se encuentran contenidos en la Política de Administración de Capital, que incluye un proceso interno de evaluación permanente de la suficiencia de capital, definición de estándares para la realización de pruebas de tensión y cálculo de capital regulatorio e interno.

De acuerdo con la Ley General de Bancos, el Banco debe mantener una razón mínima de patrimonio efectivo a activos consolidados ponderados por riesgo de 8%, neto de provisiones exigidas, y una razón mínima de capital básico de 4,5% sobre activos ponderados por riesgo, y de 3% sobre el total de activos consolidados, neto de provisiones exigidas. Para estos efectos, el patrimonio efectivo se determina a partir del capital y reservas o capital básico con los siguientes ajustes:

- a) Se suman bonos sin vencimiento y/o acciones preferentes que cumplan con los requisitos y condiciones exigidos en la RAN 21-2 si hubiese.
- b) Se suman los bonos subordinados que cumplan con los requisitos establecidos en la RAN 21-3 con tope del 50% del Capital Básico.
- c) Se agregan las provisiones adicionales con un tope de 1,25% de los activos ponderados por riesgo de crédito.

Es importante señalar que, respecto a los ajustes patrimoniales, descritos en la RAN 21-1, aplica en un 0% hasta el 1 de diciembre del 2022.

Al 1 de diciembre del 2021, de acuerdo con el calendario de implementación de la CMF, y de acuerdo con el proceso de convergencia normativa hacia los estándares de Basilea III, comienza a regir la nueva determinación del cálculo de los Activos Ponderados por Riesgo (APR), como lo describen las siguientes normativas, RAN 21-6 para los Activos Ponderados por Riesgo de Crédito, RAN 21-7 para los Activos Ponderados por Riesgo de Mercado y RAN 21-8 para los Activos Ponderados por Riesgo Operacional.

Todos los instrumentos derivados negociados fuera de bolsa son considerados en la determinación de los activos de riesgo con un factor de conversión sobre los valores nominales, obteniéndose de esa forma el monto de la exposición al riesgo de crédito (o “equivalente de crédito”), agregándose estos equivalentes de crédito y deduciendo los activos correspondientes a estos instrumentos. También se considera el “equivalente de crédito” de los créditos contingentes, correspondiente a la exposición al riesgo crédito, resultante de multiplicar estos por un porcentaje definido según el tipo de contingente, para posteriormente realizar su ponderación de acuerdo a la categoría correspondiente, menos los importes de las provisiones constituidas sobre esas operaciones.

A la fecha de los presentes estados financieros consolidados, la CMF ha emitido las siguientes circulares relacionadas a Basilea III:

- Circular N°2.270 - Criterios y directrices generales para determinar requerimientos patrimoniales adicionales como resultado del proceso de supervisión conforme al Título V y el artículo 66 quinquies de la Ley General de Bancos. Actualiza Capítulo 1-13 e introduce nuevo Capítulo 21-13 a la Recopilación Actualizada de Normas para Bancos.
- Circular N°2.272 - Capital básico adicional, artículos 66 bis y 66 ter de la Ley General de Bancos. Incorpora Capítulo 21-12 a la Recopilación Actualizada de Normas.
- Circular N°2.273 - Relación entre capital básico y activos totales. Incorpora Capítulo 21-30 a la Recopilación Actualizada de Normas.
- Circular N°2.274 - Patrimonio para efectos legales y reglamentarios. Incorpora Capítulo 21-1 a la Recopilación Actualizada de Normas en reemplazo del Capítulo 12-1.
- Circular N°2.276 - Factores y metodología para bancos o grupo de bancos calificados de importancia sistémica. Incorpora Capítulo 21-11 la Recopilación Actualizada de Normas y actualiza disposiciones del Capítulo 12-14.
- Circular N°2.279 - Acciones preferentes, bonos sin plazo fijo de vencimiento y bonos subordinados. Incorpora Capítulos 21-2 y 21-3 a la Recopilación Actualizada de Normas.
- Circular N° 2.280 - Metodología Estandarizada para el Cómputo de Activos Ponderados por Riesgo Operacional. Incorpora Capítulo 21- 8 a la Recopilación Actualizada de Normas.
- Circular N°2.281 - Determinación de los activos ponderados por riesgo de crédito. Incorpora Capítulo 21-6 a la Recopilación Actualizada de Normas.
- Circular N°2.282 - Incorpora nuevo Capítulo 21-7 sobre determinación de activos ponderados por riesgo de mercado a la Recopilación Actualizada de Normas.
- Circular N°2.283 - Promoción de la disciplina y transparencia de mercado a través de la divulgación de requerimientos de información desde las entidades bancarias (Pilar 3). Incorpora Capítulo 21-20 a la Recopilación Actualizada de Normas.
- Circular N°2.284 - Crea archivo R11 relacionados con la medición del índice de importancia sistémica.
- Circular N°2.285 - Archivo R11 sobre calificación de bancos de importancia sistémica. Complementa instrucciones y extiende plazo de envío.
- Circular N°2.288 - Incorpora nuevos 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.
- Circular N°2.290 - Precisa fechas de envío de los nuevos archivos del Sistema de Riesgos y ajusta tamaño de algunos campos de los archivos R01, R07 y R08.
- Circular N°2.300 - Ajusta la tabla 106 “sub-factores del índice de importancia sistémica” del manual de sistema de información de bancos, e instruye rectificación de archivo normativo R11.

Las presentes normas entraron en vigencia a partir del 1 de diciembre de 2020, sus aplicaciones serán de forma gradual dependiendo de la norma a tratar.

Los niveles de Capital Básico y Patrimonio Efectivo a cada cierre son los siguientes:

Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital

Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III	Consolidado
	Local
	31/12/2021
	MMS
Activos totales según el estado de situación financiera	41.597.895
Inversión en filiales que no se consolidan	-
Activos descontados del capital regulatorio, distinto ítem 2	-
Equivalente de crédito	(3.985.722)
Créditos contingentes	1.509.712
Activos que generan por la intermediación de instrumentos financieros	-
Activo total para fines regulatorios	39.121.885
Activos ponderados por riesto de crédito, estimados según metodologías estandar (APRC)	22.686.175
Activos ponderados por riesto de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	-
Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	3.171.256
Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	1.946.574
Activos Ponderados por riesgo (APR)	27.804.005
Activos Ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)	27.804.005
Patrimonio de los propietarios	2.673.703
Interes no controlador	127.420
Goodwill	-
Exceso de inversiones minoritarias	-
Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)	2.801.123
Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto ítem 2	-
Capital Ordinario nivel 1 (CET1)	2.801.123
Provisiones voluntarias (Adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	-
Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	278.040
Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1)	-
Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)	-
Descuentos aplicados al AT1	-
Capital adicional nivel 1 (AT1)	278.040
Capital nivel 1	3.079.163
Provisiones voluntarias (Adicionales) imputadas como capital adicional nivel 2 (AT2)	185.762
Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (AT2)	342.462
Capital nivel 2 equivalente (T2)	528.224
Descuentos aplicados al AT2	-
Capital Nivel 2 (T2)	528.224
Patrimonio Efectivo	3.607.387
Capital Basico adicional requerido para la constitución del colchon de conservación	173.775
Capital Basico adicional requerido para la constitución del colchon contra cíclico	-
Capital Basico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	-
Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	-

Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III (en % con dos decimales)	Consolidado
	Local
	31/12/2021
	%
Indicador de apalancamiento (T1 I18/T1 I7)	7,16
Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco (sin considerar el adicional por el cargo de banco sistémico, si aplicase)	3,00
Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco (incluyendo el adicional por el cargo de banco sistémico, si aplicase).	3,00
Indicador de capital ordinario nivel 1 (T1 I18/T1 I11.b)	10,07
Indicador de capital ordinario nivel 1 que debe cumplir el banco (sin considerar el colchón de conservación, el colchón contra cíclico, cargo banco sistémico y cargo por Pilar 2)	4,50
Indicador de capital ordinario nivel 1 que debe cumplir el banco (incluyendo el colchón de conservación, el colchón contra cíclico, cargo banco sistémico y cargo por Pilar 2)	5,13
Indicador de capital nivel 1 (T1 I25/T1 I11.b)	11,07
Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco (sin considerar el colchón de conservación, el colchón contra cíclico, cargo banco sistémico y cargo por Pilar 2)	6,00
Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco (incluyendo el colchón de conservación, el colchón contra cíclico, cargo banco sistémico y cargo por Pilar 2)	6,63
Indicador de adecuación de capital (T1 I31/T1 I11.b)	12,97
Indicador de adecuación de capital que debe cumplir el banco (sin considerar el colchón de conservación, el colchón contra cíclico, cargo banco sistémico y cargo por Pilar 2)	8,00
Indicador de adecuación de capital que debe cumplir el banco (incluyendo el colchón de conservación, el colchón contra cíclico, cargo banco sistémico y cargo por Pilar 2)	8,63
Calificación de solvencia (Nivel A, B o C)	A
Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia	
Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) con relación a los APRC (T1 I26/(T1 I8.a ó 8.b))	0,82
Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) con relación al capital ordinario nivel 1(CET1)	12,23
Capital adicional nivel 1 (AT1) con relación al capital ordinario nivel 1 (CET1) (T1 I24/T1 I18)	9,93
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)	1,00

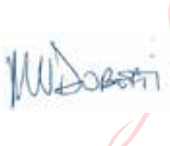
Al 31 de diciembre de 2020

Activos de Balance (neto de provisiones)	Activos Consolidados MMS	Activos ponderados por riesgos MMS
Efectivo y depósitos en bancos	1.252.255	-
Operaciones con liquidación en curso	344.282	146.085
Instrumentos para negociación	751.269	342.065
Contrato de retrocompra y préstamo de valores	74.483	74.483
Contratos de derivados Financieros	1.804.310	1.383.138
Adeudado por bancos	354.374	874
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	24.870.071	19.993.254
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	2.121.614	143.960
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-
Inversiones en sociedades	18.435	18.435
Intangibles	204.804	204.804
Activo Fijo	104.933	104.933
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	190.708	190.708
Impuestos corrientes	17.021	1.702
Impuestos diferidos	343.328	34.333
Otros activos	490.015	325.645
Activos fuera de balance		
Créditos contingentes	2.348.146	1.408.552
Total activos ponderados por riesgo		24.372.971

	Monto MMS	Razón %
Capital básico	2.398.357	6,80
Patrimonio efectivo	3.226.829	13,24


Nota 40 Hechos Posteriores

En opinión de la Administración del Banco y sus filiales, entre el 1 de enero de 2022 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados, no han ocurrido hechos posteriores que pudieran tener un efecto significativo en las cifras en ellos presentadas, ni en la situación económica y financiera del Banco y sus filiales.



Firmado digitalmente  
por Maria Victoria  
Doberti  
Fecha: 2022.02.24  
12:42:59 -03'00'

MARIA VICTORIA DOBERTI D.  
Gerente División Finanzas



Firmado digitalmente por  
Diego Masola  
Fecha: 2022.02.24  
12:55:25 -03'00'

DIEGO MASOLA  
Gerente General

# Materialidad

## Alcance y cobertura

Este documento presenta los desafíos y avances en materia de sustentabilidad de Scotiabank, comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2021 y el contenido e indicadores han sido definidos en base a los estándares del Global Reporting Initiative (GRI) 2021, en su versión con referencia a GRI.

## Materialidad

La materialidad es el proceso que define los temas relevantes para los grupos de interés de una organización, permitiendo identificar los principales efectos e impactos económicos, ambientales y sociales de la compañía, como también aquellos que influyen significativamente en las decisiones de estos grupos.

## Comprensión y diagnóstico de temas relevantes

Con el fin de comprender las prioridades estratégicas de Scotiabank, se analizaron las oportunidades y riesgos desde la sustentabilidad y como estas afectaban en la cadena de valor del negocio. Para ello se realizaron distintas entrevistas a principales ejecutivos, se revisaron documentos internos, noticias y análisis benchmark de la industria.

En el proceso también consideramos factores como: impactos económicos, ambientales y/o sociales estimables, los intereses y las expectativas de los grupos de interés (internos y externos a la organización), los temas relevantes en materia de sustentabilidad para el sector y la industria, como también los valores, políticas, estrategias, objetivos y propósitos fundamentales de nuestro Banco.



7 Entrevistas a ejecutivos



254 Documentos Analizados

## Matriz y temas materiales

- Gobernanza:**
  1. Banca remota, experiencias, soluciones y productos digitales con foco en clientes.
  2. Fortalecer segmento PYMES (inclusión financiera y acompañamiento) y segmento Wealth Management.
  3. Inversión en investigación, innovación y desarrollo (acompañamiento con startups y mundo académico).
  4. Ética, transparencia, anticorrupción y exposición a litigios.
  5. Transformación digital (automatización y digitalización de procesos internos)
  6. Protección de datos de clientes y minimización de riesgo cibernético.
  7. Satisfacción y relación constante con clientes.
  8. Desempeño económico (foco en rentabilidad, colocaciones y depósitos).
- Social:**
  9. Ambientes laborales que propician la diversidad, inclusión y no discriminación.
  10. Condiciones de trabajo justas, clima y beneficios laborales.
  11. Promociones internas y desarrollo de carrera.
  12. Salud, seguridad y bienestar laboral con foco en prevención Covid-19 y salud mental.
  13. Aportes a la comunidad con foco en grupos en riesgo social, educación y deporte.
  14. Formación digital de colaboradores y habilidades colaborativas.
  15. Reestructuración organizacional de la empresa (desvinculaciones, rotación de personal y compensación de puestos de trabajo en nuevas categorías).
- Ambiental:**
  16. Inversiones sostenibles con foco en clientes, productos y servicios responsables con el medioambiente (bonos de carbono, cambio climático, sistemas productivos naturales).
  17. Emisiones de GEI, medición y mitigación.



Índice GRI

GRUPO DE INDICADORES	COD. INDICADOR	NOMBRE DEL INDICADOR	PAGINAS
INDICADORES GRI - ESCENCIALES (CORE)			
PERFIL DE LA ORGANIZACIÓN	102-1	Nombre de la organización	1
	102-2	Actividades, marcas, productos y servicios	55-59; 67, 69-72
	102-3	Ubicación Casa Matriz	2
	102-4	Ubicación de las operaciones	18
	102-5	Propiedad y forma jurídica	17
	102-6	Mercados atendidos	18-19
	102-7	Tamaño de la organización	8, 76,78
	102-8	Información sobre empleados y otros trabajadores	8; 22-25; 28; 76-78
	102-9	Cadena de suministro	117-118
	102-10	Cambios significativos en la organización y su cadena de suministro	No se presentaron cambios significativos en la cadena de suministro
	102-11	Principio o enfoque de precaución	33-37
	102-12	Iniciativas externas	16
	102-13	Afiliación a asociaciones	16
ESTRATEGIA	102-14	Declaración de altos ejecutivos responsables de la toma de decisiones	4-7
ÉTICA E INTEGRIDAD	102-16	Valores, principios, Estándares y normas de conducta	12; 38-43
GOBERNANZA	102-18	Estructura de gobernanza	21-26; 28-32
PARTICIPACIÓN DE LOS GRUPOS DE INTERÉS	102-40	Lista de grupos de interés	46
	102-41	Acuerdos de negociación colectiva	46
	102-42	Identificación y selección de grupos de interés	46
	102-43	Enfoque para la participación de los grupos de interés	46
	102-44	Temas y preocupaciones clave mencionados	4-7

GRUPO DE INDICADORES	COD. INDICADOR	NOMBRE DEL INDICADOR	PAGINAS
INDICADORES GRI - ESCENCIALES (CORE)			
PRÁCTICAS PARA ELABORACIÓN DE INFORMES	102-45	Entidades incluidas en los estados financieros consolidados	141
	102-46	Definición de los contenidos de los informes y las coberturas del tema	210
	102-47	Lista de los temas materiales	210
	102-48	Re-expresión de la información	No existe re-expresión de la información
	102-49	Cambios en la elaboración de informes	
	102-50	Periodo objeto del informe	2021
	102-51	Fecha del último informe	2020
	102-52	Ciclo de elaboración de informes	anual
	102-53	Punto de contacto para preguntas sobre el informe	2
	102-54	Declaración de elaboración del informe de conformidad con los Estándares GRI	210
	102-55	Índice de contenidos GRI	211-213
	102-56	Verificación externa	No existe verificación externa
TEMA MATERIAL - Banca remota, experiencias, soluciones y productos digitales con foco en clientes			
ENFOQUE DE GESTION	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	19
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes	19
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	19
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado		Información tema material - Banca remota, experiencias, soluciones y productos digitales con foco en clientes.	

GRUPO DE INDICADORES	COD. INDICADOR	NOMBRE DEL INDICADOR	PAGINAS
TEMA MATERIAL - Fortalecer segmento PYMES (inclusión financiera y acompañamiento) y segmento Wealth Management			
ENFOQUE DE GESTION	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	70, 73
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes	70-72
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	70
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado		Información tema material - Fortalecer segmento PYMES (inclusión financiera y acompañamiento) y segmento Wealth Management.	
TEMA MATERIAL - Inversión en investigación, innovación y desarrollo (acompañamiento con startups y mundo académico)			
ENFOQUE DE GESTION	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	124
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes	125-126
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	127
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado		Información tema material - Inversión en investigación, innovación y desarrollo (acompañamiento con startups y mundo académico)	
TEMA MATERIAL - Ética, transparencia, anticorrupción y exposición a litigios			
ENFOQUE DE GESTION	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	38
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes	38-43
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	39-42
ANTICORRUPCIÓN	205-1	Operaciones evaluadas para riesgos relacionados con la corrupción	39-42
	205-2	Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	43
	205-3	Casos de corrupción confirmados y medidas tomadas	39
TEMA MATERIAL - Transformación digital (automatización y digitalización de procesos internos)			
ENFOQUE DE GESTION	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	51
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes	51-64
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	51-54; 61
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado		Información tema material - Transformación digital (automatización y digitalización de procesos internos)	

GRUPO DE INDICADORES	COD. INDICADOR	NOMBRE DEL INDICADOR	PAGINAS
TEMA MATERIAL - Protección de datos de clientes y minimización de riesgo cibernético			
ENFOQUE DE GESTION	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	60
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes	60-64
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	61
PRIVACIDAD DEL CLIENTE	418-1	Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente	62
TEMA MATERIAL - Satisfacción y relación constante con el cliente			
ENFOQUE DE GESTION	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	67-68
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes	68
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	68
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado		Información tema material - Satisfacción y relación constante con el cliente	
TEMA MATERIAL - Desempeño económico (foco en rentabilidad, colocaciones y depósitos)			
ENFOQUE DE GESTION	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	47-49
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes	47-49
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	47-49
DESEMPEÑO ECONÓMICO	201-1	Valor económico directo generado y distribuido	49
	201-2	Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades derivadas del cambio climático	49
	201-3	Obligaciones del plan de beneficios definidos y otros planes de jubilación	49
	201-4	Asistencia financiera recibida del gobierno	49
TEMA MATERIAL - Inversiones sostenibles y evaluación ambiental de proveedores/servicios			
ENFOQUE DE GESTION	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes	117
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	117
EVALUACIÓN AMBIENTAL DE PROVEEDORES	308-1	Nuevos proveedores que han pasado filtros de selección de acuerdo con los criterios ambientales	117
TEMA MATERIAL - Emisiones de GEI, medición y mitigación			
ENFOQUE DE GESTION	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	128
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes	128
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	129

GRUPO DE INDICADORES	COD. INDICADOR	NOMBRE DEL INDICADOR	PAGINAS
TEMA MATERIAL - Emisiones de GEI, medición y mitigación			
EMISIONES	305-1	Emisiones directas de GEI (alcance 1)	129
	305-2	Emisiones indirectas de GEI al generar energía (alcance 2)	129
	305-4	Intensidades de las emsiones de GEI	129
	305-5	Reducción de las emsiones de GEI	129
TEMA MATERIAL - Ambientes laborales que propician la diversidad, inclusión y no discriminación			
ENFOQUE DE GESTION	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	88; 90
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes	88-91
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	94
DIVERSIDAD, IGUALDAD Y NO DISCRIMINACIÓN	405-1	Diversidad en órganos de gobierno y empleados	88
	405-2	Ratio del salario base y de la remuneración de mujeres frente a los hombres	216
TEMA MATERIAL - Condiciones de trabajo justas, clima y beneficios laborales			
ENFOQUE DE GESTION	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	83
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes	83-86
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	92
EMPLEO	401-2	Beneficios para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales	87
TEMA MATERIAL - Promociones internas y desarrollo de carrera			
ENFOQUE DE GESTION	103-1	Explicación del tema material y su cobertura	94
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes	94,96-97
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión	97
ENTRENAMIENTO Y EDUCACIÓN	404-1	Media de horas de formación al año por empleado	95
	404-2	Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas de ayuda a la transición	96
	404-3	Porcentaje de empleados que reciben evaluación periódicas del desempeño y desarrollo profesional	95

GRUPO DE INDICADORES		COD. INDICADOR	NOMBRE DEL INDICADOR	PAGINAS
TEMA MATERIAL - Salud, seguridad y bienestar laboral con foco en prevención Covid-19 y salud mental				
ENFOQUE DE GESTION	103-1	Explicación del tema material y su cobertura		98
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes		98
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión		99-100
SALUD Y SEGURIDAD EN EL TRABAJO	403-1	Representación de los trabajadores en comités formales trabajador-empresa de salud y seguridad		103
	403-2	Tipos de accidentes y tasas de frecuencia de accidentes, enfermedades profesionales, días perdidos, absentismo y número de muertes por accidente laboral o enfermedad profesional		99-100
TEMA MATERIAL - Aportes a la comunidad con foco en grupos de riesgo social, educación y deporte				
ENFOQUE DE GESTION	103-1	Explicación del tema material y su cobertura		106
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes		106,107; 109-116
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión		106-108; 112, 116
COMUNIDADES LOCALES	413-1	Representación de los trabajadores en comités formales trabajador-empresa de salud y seguridad		109-110
TEMA MATERIAL - Formación digital de colaboradores y habilidades colaborativas				
ENFOQUE DE GESTION	103-1	Explicación del tema material y su cobertura		94
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes		94, 96-97
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión		95, 97
Este tema material no tiene Estándar GRI específico asociado		Información tema material - Formación digital de colaboradores y habilidades colaborativas		
TEMA MATERIAL - Reestructuración organizacional de la empresa (desvinculaciones, rotación de personal y compensación de puestos de trabajo en nuevas categorías)				
ENFOQUE DE GESTION	103-1	Explicación del tema material y su cobertura		76
	103-2	Enfoque de gestión y sus componentes		76
	103-3	Evaluación del enfoque de gestión		76-78; 87, 92; 88-89
EMPLEO	401-1	Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal		76

Índice SASB

TEMA	PARÁMETRO DE CONTABILIDAD	CATEGORÍA	UNIDAD DE MEDIDA	CÓDIGO	PÁGINA	COMENTARIO
Seguridad de los datos	"(1) Número de filtraciones de datos, (2) porcentaje que implica información de identificación personal (PII), (3) número de titulares de cuentas afectados"	Cuantitativo	Nº; %	FN-CB-230a.1		No existen casos de incumplimientos para este periodo.
Seguridad de los datos	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos	Debate y análisis	N/A	FN-CB-230a.2	60-64; 204	
Generación de inclusión y capacidad financieras	"(1) número y (2) cuantía de los préstamos pendientes cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad"	Cuantitativo	Nº; Divisa para comunicar	FN-CB-240a.1	70-72	
Generación de inclusión y capacidad financieras	(1) Número y (2) cuantía de los préstamos vencidos e improductivos cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad	Cuantitativo	Nº; Divisa para comunicar	FN-CB-240a.2	70-72	
Generación de inclusión y capacidad financieras	Número de cuentas corrientes minoristas sin coste proporcionadas a clientes previamente no bancarizados o infrabancarizados	Cuantitativo	Nº	FN-CB-240a.3		No existe información relacionada al tema.
Generación de inclusión y capacidad financieras	Número de participantes en iniciativas de educación financiera para clientes no bancarizados, infrabancarizados o desatendidos	Cuantitativo	Nº	FN-CB-240a.4	69	
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión en el análisis crediticio	Exposición crediticia comercial e industrial, por sector	Cuantitativo	Divisa para comunicar	FN-CB-410a.1	122-132	
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión en el análisis crediticio	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG) en el análisis de crédito	Debate y análisis	N/A	FN-CB-410a.2	123	
Ética empresarial	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria financiera	Cuantitativo	Divisa para comunicar	FN-CB-510a.1	189	
Ética empresarial	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades	Debate y análisis	N/A	FN-CB-510a.2	38-43	
Gestión del riesgo sistémico	Puntuación en la evaluación de banco de importancia sistémica mundial (G-SIB), por categoría	Cuantitativo	Puntos de base (bps)	FN-CB-550a.1	33-37	
Gestión del riesgo sistémico	Descripción del enfoque para la incorporación de los resultados de las pruebas de estrés obligatorias y voluntarias en la planificación de la adecuación del capital, la estrategia corporativa a largo plazo y otras actividades comerciales	Debate y análisis	N/A	FN-CB-550a.2	204	
Parámetros de actividad	(1) Número y (2) valor de las cuentas corrientes y de ahorro por segmento: (a) personales y (b) pequeñas empresas	Cuantitativo	Nº; Divisa para comunicar	FN-CB-000.A	67, 69; 70-73	
Parámetros de actividad	(1) Número y (2) valor de los préstamos por segmento: (a) personales, (b) pequeñas empresas, y (c) corporativos	Cuantitativo	Nº; Divisa para comunicar	FN-CB-000.B	67,69;70-73	

# NCG 386

## Principales ejecutivos informados a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) 2021

RUT	Nombre	Tipo	Cargo	Año de Ingreso al cargo
27.550.890-K	Diego Masola	Ejecutivo Principal	Gerente General	2021
7.667.314-4	María Victoria Doberti	Ejecutivo Principal	SVP Finanzas	2016
13.886.144-9	Elizabeth Valenzuela	Ejecutivo Principal	VP Auditoría	2021
23.991.271-0	Juan Matamoros	Ejecutivo Principal	SVP Banca Retail	2019
9.403.339-k	Ignacio Ruiz	Ejecutivo Principal	VP Wealth Managment	2021
10.437.434-4	Eduardo Meynet	Ejecutivo Principal	VP Operaciones	2018
10.042.602-1	Jacqueline Balbontín	Ejecutivo Principal	"VP Gestión de Personas, Cultura y Asuntos Corporativos"	2015
11.648.853-1	Rafael Bilbao VP Fiscalía	Ejecutivo Principal	VP Fiscalía	2015
7.011.945-5	Gabriel Morgan	Ejecutivo Principal	VP AML & Internal Controls	2020
23.941.045-6	Daniel Puerta	Ejecutivo Principal	VP Banca Digital	2020
27.623.617-2	Jabar Singh	Ejecutivo Principal	SVP Banca Corporativa y Comercial	2021
26.055.726-2	Víctor Carpio	Ejecutivo Principal	VP Riesgo	2020

## Número de personas por género

Categoría de funciones	Hombres	Mujeres	Total
Alta Gerencia	9	3	12
Gerencia	130	41	171
Jefatura	646	336	982
Fuerza de venta	45	163	208
Administrativo	286	442	728

## Número de personas por nacionalidad

Categoría de funciones	Chilenos	Extranjeros	Total
Alta Gerencia	8	4	12
Gerencia	151	20	171
Jefatura	940	42	982
Fuerza de venta	203	5	208
Administrativo	702	26	728
Otros profesionales	2.670	81	2.751
Otros técnicos	1.212	44	1.256
TOTAL	5.886	222	6.108

# NCG 386

## Número de personas por rango de edad

CATEGORÍA DE FUNCIONES	MENOS DE 30 AÑOS	ENTRE 30 Y 40	ENTRE 41 Y 50	ENTRE 51 Y 60	ENTRE 61 Y 70	MÁS DE 70
Alta Gerencia	0	1	6	5	0	0
Gerencia		29	84	55	3	
Jefatura	30	299	421	195	36	1
Fuerza de venta	6	56	77	56	11	2
Administrativo	102	243	171	137	71	4
Otros profesionales	237	1.187	861	375	87	4
Otros técnicos	146	462	410	186	51	1
TOTAL	521	2.277	2.030	1.009	259	12

## Número de personas por antigüedad

CATEGORÍA DE FUNCIONES	MENOS DE 3 AÑOS	ENTRE 3 Y 6	MAS DE 6 Y MENOS DE 9	ENTRE 9 Y 12	MÁS DE 12	TOTAL
Alta Gerencia	3	2	1	2	4	12
Gerencia	26	41	15	19	70	171
Jefatura	165	217	99	164	337	982
Fuerza de venta	48	126	14	18	2	208
Administrativo	250	163	69	87	159	728
Otros profesionales	674	766	280	404	627	2.751
Otros técnicos	210	388	170	152	336	1.256
TOTAL	1.376	1.703	648	846	1.535	6.108

## Brecha Salarial

La siguiente tabla corresponde al sueldo base promedio de las ejecutivas y trabajadoras como proporción del sueldo base promedio de los ejecutivos y trabajadores de la compañía.

	Proporción trabajadores hombres respecto a trabajadoras mujeres
Ejecutivos	7%
Jefaturas y Profesionales	2%
Supervisores	5%
Administrativos y Vendedores	3%

Este dato no incorpora factores como desempeño, experiencia en el cargo, nivel de responsabilidad y representatividad femenina.



**Scotiabank<sup>®</sup>**