

BANCO FALABELLA S.A. Y FILIALES

Estados financieros consolidados por los ejercicios
terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022
e informe del auditor independiente

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores Accionistas y Directores de
Banco Falabella S.A.

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados de Banco Falabella S.A. y Filiales que comprenden el estado consolidado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y los correspondientes estados consolidados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Banco Falabella S.A. y Filiales al 31 de diciembre de 2023 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo con Normas e Instrucciones Contables impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Base para la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección “Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros” del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestra auditoría de los estados financieros se nos requiere ser independientes de Banco Falabella S.A. y Filiales y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Otros asuntos

El estado de situación financiera consolidado de Banco Falabella S.A. y Filiales al 31 de diciembre de 2022, y los correspondientes estados consolidados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, fueron auditados por otros auditores, en cuyo informe de fecha 27 de febrero de 2023, expresaron una opinión sin modificaciones sobre esos estados financieros consolidados.

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros consolidados

La Administración de Banco Falabella S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados de acuerdo con normas e instrucciones contables 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 que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar los estados financieros, la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Banco Falabella S.A. y Filiales para continuar como una empresa en marcha al menos por los doce meses a partir del cierre del periodo que se reporta, sin limitarse a dicho periodo.

Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando ésta exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa sí, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros consolidados, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros consolidados.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría 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 Banco Falabella S.A. y Filiales. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros consolidados.

- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Banco Falabella S.A. y Filiales para continuar como una empresa en marcha por al menos doce meses a partir del cierre del periodo que se reporta, sin limitarse a dicho periodo.

Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo, cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Deloitte.

Febrero 21, 2024

Santiago, Chile

DocuSigned by:



4A1A3834C94A452...
Juan Carlos Jara M.

RUT: 10.866.167-4

Socio



Estados Financieros Consolidados **BANCO FALABELLA Y FILIALES**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas.



BANCO FALABELLA Y FILIALES

INDICE

Estados Financieros Consolidados

| | |
|----------------------------------------------------------------------|----|
| Estados de Situación Financiera Consolidados | 4 |
| Estados de Resultados Consolidados del ejercicio | 6 |
| Estados de Resultados Integrales Consolidados del ejercicio | 8 |
| Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados del ejercicio | 9 |
| Estados de Flujos de Efectivo Consolidados del ejercicio | 11 |

Notas a los Estados Financieros Consolidados

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| NOTA 1 – ANTECEDENTES DEL BANCO | 13 |
| NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS | 13 |
| NOTA 3 – NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AUN NO HAN SIDO ADOPTADOS | 26 |
| NOTA 4 – CAMBIOS CONTABLES | 34 |
| NOTA 5 – HECHOS RELEVANTES | 34 |
| NOTA 6 – SEGMENTOS DE NEGOCIOS | 37 |
| NOTA 7 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO | 38 |
| NOTA 8 – ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS | 39 |
| NOTA 9 – ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACION VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN RESULTADOS | 40 |
| NOTA 10 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS | 40 |
| NOTA 11 – ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL | 41 |
| NOTA 12 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE | 42 |
| NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO | 43 |
| NOTA 14 – INVERSIONES EN SOCIEDADES | 64 |
| NOTA 15 – ACTIVOS INTANGIBLES | 65 |
| NOTA 16 – ACTIVOS FIJOS | 66 |
| NOTA 17 – ACTIVOS POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO | 67 |
| NOTA 18 - IMPUESTOS | 69 |
| NOTA 19 – OTROS ACTIVOS | 72 |
| NOTA 20 – ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA Y PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA | 72 |
| NOTA 21 – PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN RESULTADOS | 73 |
| NOTA 22 – PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO | 74 |
| NOTA 23 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS | 77 |
| NOTA 24 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS | 78 |
| NOTA 25 – PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS | 79 |
| NOTA 26 – PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO | 80 |
| NOTA 27 – OTROS PASIVOS | 81 |
| NOTA 28 - PATRIMONIO | 82 |
| NOTA 29 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS | 85 |
| NOTA 30 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES | 87 |
| NOTA 31 - INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES | 89 |
| NOTA 32 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES | 90 |
| NOTA 33 – RESULTADO FINANCIERO NETO | 91 |
| NOTA 34 – RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES | 92 |
| NOTA 35 – RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUAS | 92 |
| NOTA 36 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES | 93 |
| NOTA 37 – GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS | 94 |
| NOTA 38 – GASTOS DE ADMINISTRACION | 95 |
| NOTA 39 – DEPRECIACION Y AMORTIZACION | 96 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| NOTA 40 – DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS | 96 |
| NOTA 41 – GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS..... | 96 |
| NOTA 42 – RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | 100 |
| NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS | 100 |
| NOTA 44 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS | 107 |
| NOTA 45 – VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS | 113 |
| NOTA 46 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA | 115 |
| NOTA 47 – ADMINISTRACION E INFORME DE RIESGOS..... | 117 |
| NOTA 48 – INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL..... | 137 |
| NOTA 49 – HECHOS POSTERIORES | 140 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADOS

| ACTIVOS | Notas | Al 31 de diciembre de | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------|------------------|
| | | 2023 | 2022 |
| | | MM\$ | MM\$ |
| Efectivo y depósitos en bancos | 7 | 444.625 | 374.001 |
| Operaciones con liquidación en curso | 7 | 40.527 | 87.534 |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | | 865.460 | 888.292 |
| Contratos de derivados financieros | 8 | 695.016 | 838.292 |
| Instrumentos financieros de deuda | 8 | 4.409 | - |
| Otros | 8 | 166.035 | 50.000 |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | 9 | - | - |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | 10 | - | - |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 11 | 1.243.075 | 1.181.341 |
| Instrumentos financieros de deuda | 11 | 1.243.075 | 1.181.341 |
| Otros | 11 | - | - |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | 12 | - | - |
| Activos financieros a costo amortizado | | 3.762.458 | 4.204.259 |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | 13 | 10.844 | - |
| Instrumentos financieros de deuda | 13 | 132.959 | 78.560 |
| Adeudado por bancos | 13 | 2.100 | 3.074 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales | 13 | 73.350 | 74.981 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda | 13 | 628.130 | 622.243 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo | 13 | 2.915.075 | 3.425.401 |
| Inversiones en sociedades | 14 | 354 | 354 |
| Activos intangibles | 15 | 23.066 | 23.670 |
| Activos fijos | 16 | 10.588 | 9.870 |
| Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento | 17 | 27.753 | 25.841 |
| Impuestos corrientes | 18 | 20.674 | 87.497 |
| Impuestos diferidos | 18 | 83.160 | 73.998 |
| Otros activos | 19 | 209.735 | 306.595 |
| Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta | 20 | - | - |
| TOTAL ACTIVOS | | 6.731.475 | 7.263.252 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados.

BANCO FALABELLA Y FILIALES**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADOS, continuación**

| PASIVOS | Notas | Al 31 de diciembre de | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------|------------------|
| | | 2023 | 2022 |
| | | MM\$ | MM\$ |
| Operaciones con liquidación en curso | 7 | 212.047 | 176.534 |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | | 706.250 | 884.523 |
| Contratos de derivados financieros | 21 | 706.250 | 884.523 |
| Otros | 21 | - | - |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | 10 | - | - |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | 12 | - | - |
| Pasivos financieros a costo amortizado | | 4.572.593 | 4.820.681 |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 22 | 1.466.689 | 1.458.546 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 22 | 2.239.846 | 2.140.814 |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | 22 | 5.498 | - |
| Obligaciones con bancos | 22 | 180.832 | 443.919 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | 22 | 297.544 | 258.950 |
| Otras obligaciones financieras | 22 | 382.184 | 518.452 |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | 17 | 18.415 | 17.081 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | 23 | 24.155 | 27.684 |
| Provisiones por contingencias | 24 | 11.027 | 9.960 |
| Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | 25 | 6.605 | 25.339 |
| Provisiones especiales por riesgo de crédito | 26 | 11.360 | 20.131 |
| Impuestos corrientes | 18 | - | - |
| Impuestos diferidos | 18 | - | - |
| Otros pasivos | 27 | 161.830 | 274.041 |
| Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta | 20 | - | - |
| TOTAL PASIVOS | | 5.724.282 | 6.255.974 |
| PATRIMONIO | | | |
| Capital | | 275.286 | 275.286 |
| Reservas | | 558.535 | 509.546 |
| Otro resultado integral acumulado | | 1.191 | (8.169) |
| Elementos que no se reclasificarán en resultados | 28 | - | - |
| Elementos que pueden reclasificarse en resultados | 28 | 1.191 | (8.169) |
| Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores | | (1.995) | (2.129) |
| Utilidad del ejercicio | | 22.018 | 84.464 |
| Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | | (6.605) | (25.339) |
| De los propietarios del banco | | 848.430 | 833.659 |
| Del interés no controlador | 28 | 158.763 | 173.619 |
| TOTAL PATRIMONIO | | 1.007.193 | 1.007.278 |
| TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 6.731.475 | 7.263.252 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados.

BANCO FALABELLA Y FILIALES
ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS DEL EJERCICIO

| | Notas | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------------------|------------------|
| | | 2023 | 2022 |
| | | MM\$ | MM\$ |
| Ingresos por intereses | 30 | 927.136 | 880.770 |
| Gastos por intereses | 30 | (231.312) | (162.429) |
| Ingreso neto por intereses | | 695.824 | 718.341 |
| Ingresos por reajustes | 31 | 41.291 | 103.757 |
| Gastos por reajustes | 31 | (27.367) | (72.214) |
| Ingreso neto por reajuste | | 13.924 | 31.543 |
| Ingresos por comisiones | 32 | 184.643 | 166.157 |
| Gastos por comisiones | 32 | (72.619) | (92.169) |
| Ingreso neto por comisiones | | 112.024 | 73.988 |
| Resultado financiero por: | | | |
| Activos y pasivos financieros para negociar | 33 | 21.327 | 7.828 |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | | - | - |
| Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | | - | - |
| Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 33 | 7.066 | 6.425 |
| Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera | 33 | (14.423) | (16.304) |
| Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio | | - | - |
| Otro resultado financiero | | - | - |
| Resultado financiero neto | | 13.970 | (2.051) |
| Resultado por inversiones en sociedades | 34 | 12 | 8 |
| Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas | 35 | - | 19 |
| Otros ingresos operacionales | 36 | 5.974 | 9.300 |
| TOTAL INGRESOS OPERACIONALES | | 841.728 | 831.148 |
| Gastos por obligaciones de beneficios a empleados | 37 | (91.331) | (79.602) |
| Gastos de administración | 38 | (230.849) | (213.335) |
| Depreciación y amortización | 39 | (21.416) | (21.287) |
| Deterioro de activos no financieros | 40 | - | - |
| Otros gastos operacionales | 36 | (41.352) | (30.136) |
| TOTAL GASTOS OPERACIONALES | | (384.948) | (344.360) |
| RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS | | 456.780 | 486.788 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados.

BANCO FALABELLA Y FILIALES**ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS DEL EJERCICIO, continuación**

| | Notas | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------------------|------------------|
| | | 2023 | 2022 |
| | | MM\$ | MM\$ |
| Gasto de pérdidas crediticias por: | | | |
| Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes | 41 | (473.823) | (473.416) |
| Provisiones especiales por riesgo de crédito | 41 | 8.770 | 41.530 |
| Recuperación de créditos castigados | 41 | 65.931 | 60.776 |
| Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 41 | 9 | 236 |
| Gasto por pérdidas crediticias | | (399.113) | (370.874) |
| RESULTADO OPERACIONAL | | 57.667 | 115.914 |
| Resultado de operaciones continuas antes de impuestos | | 57.667 | 115.914 |
| Impuesto a la renta | 18 | (212) | 7.946 |
| Resultado de operaciones continuas después de impuestos | | 57.455 | 123.860 |
| Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos | 42 | - | - |
| Impuestos de operaciones discontinuadas | | - | - |
| Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos | | - | - |
| UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO | | 57.455 | 123.860 |
| Atribuible a: | | | |
| Propietarios del banco | | 22.018 | 84.464 |
| Interés no controlador | | 35.437 | 39.396 |
| Utilidad por acción de los propietarios del banco (en pesos): | | | |
| Utilidad básica | 28 | 3.720 | 14.272 |
| Utilidad diluida | 28 | 3.720 | 14.272 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados.

BANCO FALABELLA Y FILIALES
ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS DEL EJERCICIO

| | Notas | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------------------------------------------|----------------|
| | | 2023 | 2022 |
| | | MM\$ | MM\$ |
| UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO | | 57.455 | 123.860 |
| Otro resultado integral del ejercicio de: | | | |
| ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS | | | |
| Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal | | - | - |
| Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral | | - | - |
| Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero | | - | - |
| Otros | | - | - |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS | | - | - |
| Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado | | - | - |
| TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS | | - | - |
| ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS | | | |
| Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 28 | 11.104 | 10.792 |
| Diferencias de conversión por entidades en el exterior | | - | - |
| Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior | | - | - |
| Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable | | - | - |
| Otros | | - | - |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS | 28 | 11.104 | 10.792 |
| Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse a resultados | 28 | (1.744) | (412) |
| TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS | 28 | 9.360 | 10.380 |
| OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO | 28 | 9.360 | 10.380 |
| RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO CONSOLIDADO | | 66.815 | 134.240 |
| Atribuible a: | | | |
| Propietarios del banco | 28 | 31.378 | 94.844 |
| Interés no controlador | | 35.437 | 39.396 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados.

BANCO FALABELLA Y FILIALES
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS DEL EJERCICIO

| Fuentes de los cambios en el patrimonio | Patrimonio atribuible a los propietarios | | | | | | | | | | | Totales | Interés no controlador | Total patrimonio |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------|----------|------------------------|------------------|
| | Capital | | Reservas | | Otro resultado integral acumulado | | Utilidades retenidas | | | | | | | |
| | Capital pagado | Sobreprecio pagado por acciones | Reservas no provenientes de utilidades | Reservas provenientes de utilidades | Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | Impuesto a la renta | Utilidades no repartidas de ejercicios anteriores | Utilidad del ejercicio anterior por asignar | Utilidad (pérdida) del ejercicio | Provisión para dividendos mínimos | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | | | | |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 antes de reexpresión | 275.286 | - | 10.496 | 499.050 | (9.523) | 1.354 | (2.129) | - | 84.464 | (25.339) | 833.659 | 173.619 | 1.007.278 | |
| Efectos de la NIC 12 sobre NIIF 16 | - | - | - | - | - | - | 134 | - | - | - | 134 | - | 134 | |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 reexpresados | 275.286 | - | 10.496 | 499.050 | (9.523) | 1.354 | (1.995) | - | 84.464 | (25.339) | 833.793 | 173.619 | 1.007.412 | |
| Traspaso de resultado ejercicio anterior | - | - | - | - | - | - | - | 84.464 | (84.464) | - | - | - | - | |
| Saldos de apertura al 1 de enero de 2023 | 275.286 | - | 10.496 | 499.050 | (9.523) | 1.354 | (1.995) | 84.464 | - | (25.339) | 833.793 | 173.619 | 1.007.412 | |
| Pago dividendos de acciones comunes | - | - | - | - | - | - | - | (35.475) | - | 25.339 | (10.136) | (27.602) | (37.738) | |
| Asignación resultados ejercicios anteriores | - | - | - | 48.989 | - | - | - | (48.989) | - | - | - | - | - | |
| Provisión para pago de dividendos de acciones comunes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (6.605) | (6.605) | - | (6.605) | |
| Pago de dividendos provisorios a minoritarios | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (22.691) | (22.691) | |
| Subtotal transacciones con los propietarios en el ejercicio | - | - | - | 48.989 | - | - | - | (84.464) | - | 18.734 | (16.741) | (50.293) | (67.034) | |
| Utilidad del ejercicio | - | - | - | - | - | - | - | - | 22.018 | - | 22.018 | 35.437 | 57.455 | |
| Otro resultado integral del ejercicio | - | - | - | - | 11.104 | (1.744) | - | - | - | - | 9.360 | - | 9.360 | |
| Subtotal resultado integral del ejercicio | - | - | - | - | 11.104 | (1.744) | - | - | 22.018 | - | 31.378 | 35.437 | 66.815 | |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | 275.286 | - | 10.496 | 548.039 | 1.581 | (390) | (1.995) | - | 22.018 | (6.605) | 848.430 | 158.763 | 1.007.193 | |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados.

BANCO FALABELLA Y FILIALES
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS DEL EJERCICIO

| Fuentes de los cambios en el patrimonio | Patrimonio atribuible a los propietarios | | | | | | | | | | | Totales | Interés no controlador | Total patrimonio |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------|----------|------------------------|------------------|
| | Capital | | Reservas | | Otro resultado integral acumulado | | Utilidades retenidas | | | | | | | |
| | Capital pagado | Sobreprecio pagado por acciones | Reservas no provenientes de utilidades | Reservas provenientes de utilidades | Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | Impuesto a la renta | Utilidades no repartidas de ejercicios anteriores | Utilidad del ejercicio anterior por asignar | Utilidad (pérdida) del ejercicio | Provisión para dividendos mínimos | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | | | | |
| Saldos al 31 de diciembre de 2021 | 275.286 | - | 9.205 | 389.860 | (20.315) | 1.766 | (2.129) | - | 144.962 | (43.102) | 755.533 | 221.613 | 977.146 | |
| Traspaso de resultado ejercicio anterior | - | - | - | - | - | - | - | 144.962 | (144.962) | - | - | - | - | |
| Saldos de apertura al 1 de enero de 2022 | 275.286 | - | 9.205 | 389.860 | (20.315) | 1.766 | (2.129) | 144.962 | - | (43.102) | 755.533 | 221.613 | 977.146 | |
| Pago dividendos de acciones comunes | - | - | - | - | - | - | - | (34.481) | - | 43.102 | 8.621 | (75.572) | (66.951) | |
| Asignación resultados ejercicios anteriores | - | - | 1.291 | 109.190 | - | - | - | (110.481) | - | - | - | - | - | |
| Provisión para pago de dividendos de acciones comunes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (25.339) | (25.339) | (11.818) | (37.157) | |
| Subtotal transacciones con los propietarios en el ejercicio | - | - | 1.291 | 109.190 | - | - | - | (144.962) | - | 17.763 | (16.718) | (87.390) | (104.108) | |
| Utilidad del ejercicio | - | - | - | - | - | - | - | - | 84.464 | - | 84.464 | 39.396 | 123.860 | |
| Otro resultado integral del ejercicio | - | - | - | - | 10.792 | (412) | - | - | - | - | 10.380 | - | 10.380 | |
| Subtotal resultado integral del ejercicio | - | - | - | - | 10.792 | (412) | - | - | 84.464 | - | 94.844 | 39.396 | 134.240 | |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | 275.286 | - | 10.496 | 499.050 | (9.523) | 1.354 | (2.129) | - | 84.464 | (25.339) | 833.659 | 173.619 | 1.007.278 | |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados.

BANCO FALABELLA Y FILIALES
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS DEL EJERCICIO

| | | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------|-----------|
| | | 2023 | 2022 |
| Notas | | MM\$ | MM\$ |
| FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN: | | | |
| UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA CONSOLIDADA DEL EJERCICIO | | 57.667 | 115.914 |
| Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo: | | | |
| Depreciación y amortización | 39 | 21.416 | 21.287 |
| Gastos por pérdidas crediticias esperadas | 41 | 465.044 | 431.650 |
| Variación neta en intereses, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos | | (8.966) | (11.048) |
| Cambios por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional: | | | |
| Activos financieros para negociación valorados a valor razonable con cambios en resultados | | (155.441) | (68.267) |
| (Aumento) disminución neta de derivados financieros | 8 - 21 | (34.997) | (42.084) |
| (Aumento) disminución otros activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 8 | (120.444) | (26.183) |
| (Aumento) disminución de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | | 89.079 | 1.974 |
| Instrumentos financieros de deuda | | 89.079 | 1.974 |
| Activos financieros a costo amortizado | | (14.819) | (614.893) |
| (Aumento) disminución de adeudado por bancos | | 974 | (928) |
| (Aumento) disminución otros instrumentos financieros de deuda | | (54.399) | (78.560) |
| (Aumento) disminución neta de créditos y cuentas por cobrar a clientes | | 49.450 | (550.576) |
| (Aumento) disminución de derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | | (10.844) | 15.171 |
| Aumento (disminución) de pasivos financieros a costo amortizado | | (149.872) | 82.078 |
| Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista | | 8.143 | (515.139) |
| Aumento (disminución) de otras captaciones a plazo | | 99.574 | 739.928 |
| Aumento (disminución) de obligaciones con bancos | | (263.087) | (142.711) |
| Aumento (disminución) obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | | 5.498 | - |
| Aumento (disminución) por impuestos corrientes | | 66.823 | (106.144) |
| Aumento (disminución) de otros activos y otros pasivos | | 15.669 | (80.353) |
| Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación | | 386.600 | (227.802) |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados.

BANCO FALABELLA Y FILIALES
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS DEL EJERCICIO, continuación

| Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------|------------------|
| | | 2023 | 2022 |
| | Notas | MM\$ | MM\$ |
| FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSION: | | | |
| Adquisición de inversiones en sociedades | 14 | - | (6) |
| Dividendos recibidos de inversiones en sociedades | 14 | 12 | 8 |
| Cambios netos en el activo por derecho a usar bienes en arrendamiento | 17 | (14.135) | (8.615) |
| Adquisiciones de activos fijos | 16 | (3.190) | (1.823) |
| Enajenaciones de activos fijos | 15 | - | - |
| Adquisiciones de activos intangibles | 15 | (7.069) | (7.987) |
| Total flujos netos utilizados en actividades de inversión | | (24.382) | (18.423) |
| FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO: | | | |
| Atribuible al interés de los propietarios: | | | |
| Emisión de letras de crédito | | - | 4.460 |
| Rescate y pago de intereses / capital de letras de crédito | | (1.460) | - |
| Emisión de bonos corrientes | | 36.471 | - |
| Rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes | | (9.865) | (13.089) |
| Emisión de bonos hipotecarios | | - | - |
| Rescate y pago de intereses / capital de bonos hipotecarios | | - | - |
| Emisión de bonos subordinados | | - | - |
| Rescate de bonos subordinados y pago de intereses / capital de bonos subordinados | 22 | (5.795) | (2.702) |
| Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento | | (8.632) | (8.616) |
| Aumento de capital pagado | | - | - |
| Dividendos pagados | | (35.472) | (34.480) |
| Obtención (pago) de otras obligaciones financieras | | (136.268) | 42.529 |
| Atribuible al interés no controlador | | | |
| Dividendos y/o retiros de capital pagados por filiales al interés no controlador | | (62.056) | (98.472) |
| Total flujos netos utilizados en actividades de financiamiento | | (223.077) | (110.370) |
| VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL EJERCICIO | | | |
| | | 139.141 | (356.595) |
| EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO | | | |
| | | (224) | (143) |
| SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO | | | |
| | | 961.659 | 1.318.397 |
| SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO | | | |
| | | 1.100.576 | 961.659 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 1 – ANTECEDENTES DEL BANCO

Banco Falabella es una sociedad anónima cerrada, regulada por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). El Banco obtuvo la autorización de existencia por parte de la CMF, según resolución N° 92 del 10 de agosto de 1998. Adicionalmente, mediante dicha resolución, la CMF autorizó a Banco Falabella para iniciar sus actividades, dando inicio a sus operaciones comerciales el 10 de agosto de 1998. La estructura de propiedad actual está conformada por Falabella Inversiones Financieras S.A. (99,9999831%) y Desarrollos Inmobiliarios SpA (0,0000169%).

Sus activos totales consolidados al 31 de diciembre de 2023 alcanzan a MM\$6.731.475 y su patrimonio total a MM\$1.007.193. Enfocado en personas naturales, Banco Falabella ofrece productos de consumo, especialmente créditos en cuotas y tarjeta de crédito.

El domicilio legal de Banco Falabella es Moneda N° 970, piso 7°, comuna de Santiago, Santiago de Chile y su página web es www.bancofalabella.cl.

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

a) Ejercicio contable

Los Estados Financieros Consolidados están referidos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y cubren los ejercicios terminados en esas fechas.

b) Bases de preparación

De acuerdo con lo establecido en el Compendio de Normas Contables vigente, emitido por la Comisión para el Mercado Financiero "CMF" -organismo fiscalizador-, los bancos deben utilizar los criterios contables dispuestos por dicha Comisión, y en todo aquello que no sea tratado por ella, siempre que no se contrapongan a sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) acordadas por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de haber discrepancia entre las NIIF y los criterios contables emitidos por la CMF, primarán estos últimos por sobre los primeros.

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

c) Bases de consolidación

(i) Filiales

Los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se preparan de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera N°10 "Estados Financieros Consolidados" (NIIF 10). El control se obtiene cuando el Banco está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su involucramiento en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre ésta. Específicamente, el Banco controla una participada si y solo si éste reúne todos los elementos siguientes:

- I. Poder sobre la participada (es decir, posee derechos que le otorgan la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes de la participada);
- II. Exposición o derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada; y
- III. Capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en el importe de los rendimientos del inversor.

Cuando el Banco tiene menos de la mayoría de los derechos de voto sobre una participada, pero dichos derechos de voto son suficientes para tener la capacidad factible de dirigir unilateralmente las actividades relevantes, entonces se concluirá que el Banco tiene el control. El Banco considera todos los factores y circunstancias relevantes en la evaluación si los derechos de voto son suficientes para obtener el control, estos incluyen:

- La cuantía de los derechos a voto que posee el Banco en relación a la cuantía y dispersión de los que mantienen otros tenedores de voto;
- Los derechos de voto potenciales mantenidos por el Banco, otros tenedores de voto u otras partes;
- Derechos que surgen de otros acuerdos contractuales;

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (continuación)

- Cualesquiera hechos y circunstancias adicionales que indiquen que el Banco tiene, o no tiene, la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes en el momento en que esas decisiones necesiten tomarse, incluyendo los patrones de conducta de voto en reuniones de accionistas anteriores.

El Banco reevalúa si tiene o no el control sobre una participada cuando los hechos o circunstancias indican que existen cambios en uno o más de los elementos de control antes señalados.

A continuación, se detallan las entidades en las cuales el Banco posee participación controladora y forman parte de la consolidación de los estados financieros:

| Entidad | Al 31 de diciembre de | |
|--------------------------------------------|-----------------------|------------|
| | 2023 % | 2022 % |
| BancoFalabella Corredores de Seguros Ltda. | 99,000000% | 99,000000% |
| Promotora CMR Falabella S.A. | 57,825857% | 57,825857% |

(ii) Acciones o derechos en otras sociedades

Son aquellas en que el Banco no posee control ni influencia significativa. Estas participaciones se registran a valor razonable, reconociendo sus ganancias y pérdidas dependiendo de la clasificación que se definió para cada inversión en el momento de la adopción del Nuevo Compendio de Normas Contables para Bancos.

d) Interés no controlador

El interés no controlador representa la porción de las pérdidas y ganancias y los activos netos de los cuales, directa o indirectamente, el Banco no es dueño. Es presentado separadamente dentro del Estado de Resultados Consolidado, y dentro del patrimonio en el Estado de Situación Financiera Consolidado, separadamente del patrimonio atribuible a los propietarios del Banco.

e) Segmentos de operación

Los segmentos de operación del Banco son determinados con base en las distintas unidades de negocio analizadas en forma recurrente por la alta Administración para la toma de decisiones, en concordancia con lo establecido por NIIF 8 “Segmentos de Operación”. Estas unidades de negocio entregan productos y servicios sujetos a riesgos y rendimientos diferentes a otro segmento de operación.

f) Moneda funcional

El Banco, según lo establecido en NIC 21 “Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera”, ha definido como su moneda funcional y de presentación el “peso chileno” (CLP), basado en que es la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera y además obedece a la moneda que influye en la estructura de costos e ingresos. Por lo tanto, todos los saldos y transacciones denominados en otras monedas diferentes al peso chileno son considerados como “moneda extranjera”.

g) Transacciones en moneda extranjera

Los saldos de los Estados Financieros Consolidados que se mantienen en una moneda distinta a la moneda funcional se convierten a peso chileno de la siguiente forma:

- Los activos y pasivos, por aplicación de los tipos de cambio de cierre de los Estados Financieros Consolidados correspondiente a \$873,93 por US\$1 al 31 de diciembre de 2023 y \$857,78 por US\$1 al 31 de diciembre de 2022.
- Los ingresos y gastos y los flujos de efectivo, aplicando el tipo de cambio de la fecha de cada transacción.

Las diferencias de cambio que se producen al convertir los saldos en moneda extranjera a la moneda funcional de la entidad consolidada se registran en el rubro “Utilidad (pérdida) de cambio neta” excepto las diferencias de cambio surgidas en las partidas no monetarias, medida a su valor razonable y que se reconocen en función de cómo se registran las ganancias y las pérdidas derivadas del cambio de valor razonable, en resultados o en otros resultados integrales.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (continuación)

h) Criterios de valoración de activos y pasivos financieros

La medición es el proceso de determinación de los montos monetarios por los cuales los elementos de los Estados Financieros deben reconocerse y registrarse en el Estado de Situación Financiera Consolidado, Estado de Resultados Consolidado y Estado de Otros Resultados Integrales Consolidado. Esto implica seleccionar la base o método de medición particular. Las bases y/o métodos incluyen aspectos como los siguientes:

i. Reconocimiento inicial

El Banco y sus filiales reconocen préstamos a clientes, valores negociables y de inversión, depósitos, deuda emitida y pasivos subordinados en la fecha de su origen. Las compras y ventas de activos financieros que se realizan de manera regular se reconocen a la fecha de negociación en la que el Banco se comprometió a comprar o vender el activo. Todos los demás activos y pasivos (incluidos los activos y pasivos a valor razonable con cambios en resultados) se reconocen inicialmente en la fecha de negociación en la que el Banco se convierte en parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

Los activos o pasivos financieros se reconocen inicialmente a valor razonable más los costos de transacción directamente atribuibles a su compra o emisión, excepto en el caso de activos y pasivos financieros registrados a valor razonable con cambios en resultados (FVPL).

ii. Baja de activos y pasivos financieros

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

Cuando el Banco transfiere un activo financiero, evalúa en qué medida retiene los riesgos y los beneficios inherentes a su propiedad. En este caso:

- a. Si se transfiere de manera sustancial los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, da de baja en cuentas y reconocerá separadamente, como activos o pasivos, cualquier derecho y obligación creado o retenido por efecto de la transferencia.
- b. Si se retiene de manera sustancial los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de un activo financiero, continuará reconociéndolo.
- c. Si no se transfiere ni retiene de manera sustancial todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, determinará si ha retenido el control sobre el activo financiero. En este caso:
 - i. Si el Banco no ha retenido el control, dará de baja el activo financiero y reconocerá por separado, como activos o pasivos, cualquier derecho u obligación creado o retenido por efecto de la transferencia.
 - ii. Si el Banco ha retenido el control, continuará reconociendo el activo financiero en el Estado de Situación Financiera en la medida de su participación continua en el activo financiero.

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

Si un pasivo financiero existente es reemplazado por otro del mismo prestamista en términos sustancialmente diferentes, o los términos del pasivo existente se modifican sustancialmente, dicho intercambio o modificación se trata como una baja en cuentas del pasivo original y el reconocimiento de un nuevo pasivo, y la diferencia en los respectivos valores en libros se reconoce en la cuenta de resultados.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (continuación)

iii. Compensación

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presente en el Estado de Situación Financiera 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 ganancias y pérdidas que surjan de un grupo de transacciones similares como la actividad de negociación y de cambio del Banco.

i) Categorías de medición de activos y pasivos financieros

(i) Activos financieros

Reconocimiento inicial y valoración

Los activos financieros se clasifican, en su reconocimiento inicial, como valorados posteriormente (i) al costo amortizado, (ii) al valor razonable con cambios en otros resultados integrales, (en inglés Fair Value through Other Comprehensive Income “FVOCI”) y (iii) al valor razonable con cambios en resultados, (en inglés Fair Value through Profit and Loss “FVPL”).

La clasificación de los activos financieros en el momento del reconocimiento inicial depende de las características de los activos financieros desde el punto de vista de (i) los flujos de efectivo contractuales y (ii) del modelo de negocio del Banco para la gestión de los activos financieros. Con la excepción de las cuentas por cobrar comerciales que no tienen un componente de financiación significativo o para las que el Banco ha aplicado la solución práctica del enfoque simplificado, el Banco valora inicialmente los activos financieros a su valor razonable más, en el caso de los activos financieros que no se valoran a su valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción.

Para que un activo financiero sea clasificado y valorado al costo amortizado o al FVOCI, debe dar lugar a flujos de efectivo que son “únicamente pagos de principal e intereses, (en inglés Solely Payments of Principal and Interest “SPPI”) sobre el importe de principal pendiente. Esta evaluación se conoce como la prueba (test) SPPI y se realiza a nivel de instrumento.

El modelo de negocio del Banco para la gestión de los activos financieros se refiere a cómo administra sus activos financieros para generar flujos de efectivo. El modelo de negocio determina si los flujos de efectivo se obtendrán del cobro de los flujos de efectivo contractuales, de la venta de los activos financieros o de ambos.

El Banco clasifica y mide su cartera de negociación al FVPL como se explica en la Nota No. 2h (i) (ii). El Banco puede designar instrumentos financieros en FVPL, si dicha designación elimina o reduce significativamente las inconsistencias de medición o reconocimiento, como también cuando los activos financieros no son destinados a negociación y son valorados obligatoriamente a FVPL.

Valoración posterior

A efectos de su valoración posterior, los activos financieros se clasifican como sigue:

Activos financieros a costo amortizado (instrumentos financieros de deuda)

El Banco valora los activos financieros al costo amortizado si se cumplen las siguientes dos condiciones:

- El activo financiero se mantiene en el marco de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener flujos de efectivo contractuales, y
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses (SPPI) sobre el importe de principal pendiente.

Los activos financieros a costo amortizado se valoran posteriormente utilizando el método de interés efectivo (en adelante también Tasa de Interés Efectiva “TIE”) y están sujetos a deterioro. Las ganancias y pérdidas se reconocen en resultados cuando el activo se da de baja, modifica o deteriora.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (continuación)

Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (instrumentos financieros de deuda)

El Banco valora los instrumentos financieros de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral si se cumplen las siguientes dos condiciones:

- El activo financiero se mantiene en el marco de un modelo de negocio cuyo objetivo se alcanza obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiéndolo, y
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Para los instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral, los ingresos por intereses, la revalorización del tipo de cambio y las pérdidas o reversiones por deterioro del valor se reconocen en el Estado de Resultados y se calculan de la misma manera que para los activos financieros valorados al costo amortizado. Los restantes cambios en el valor razonable se reconocen en otro resultado integral. En caso de enajenarlo, el cambio en el valor razonable acumulado reconocido en otro resultado integral se recicla a resultados.

En relación a las pérdidas crediticias esperadas, estas serán registradas para los citados instrumentos medidos al FVOCI no reduciendo el importe en libros de los mismos, permaneciendo estos a valor razonable en el Estado de Situación Financiera, registrando para este caso un monto igual a la provisión por deterioro en otro resultado integral con un cargo correspondiente a utilidad o pérdida. La pérdida acumulada reconocida en otro resultado integral se reciclará a resultados al dar de baja en cuentas el activo financiero.

Cuando el Banco posee más de una inversión en el mismo valor y/o instrumento, se considera que se enajenan según el orden de llegada. En el momento de la baja en cuentas, las ganancias o pérdidas acumuladas previamente reconocidas en otro resultado integral se reclasificarán a resultados.

Activos financieros designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral (instrumentos de patrimonio)

Tras el reconocimiento inicial, el Banco puede optar por clasificar irrevocablemente sus inversiones de capital como instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral según NIIF 9 “Instrumentos Financieros” siempre y cuando no sean mantenidas para negociar.

Las pérdidas y ganancias de estos activos financieros nunca se reciclan a resultados. Los dividendos se reconocen como ingresos en el Estado de Resultados cuando se ha establecido el derecho a recibirlos, excepto cuando el Banco se beneficia de dichos ingresos como una recuperación de parte del costo del activo financiero, en cuyo caso, dichas ganancias son registradas en otro resultado integral. Los citados instrumentos no están sujetos a la evaluación del deterioro de la NIIF 9.

El Banco clasificó irrevocablemente sus instrumentos de patrimonio no cotizados en esta categoría.

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Esta categoría incluye los (i) activos financieros mantenidos para negociar, (ii) los activos financieros no destinados a negociar que obligatoriamente requieren ser valorados a valor razonable y (iii) los activos financieros designados en su reconocimiento inicial a valor razonable con cambios en resultados. Los activos financieros se clasifican como mantenidos para negociar si se adquieren con el propósito de ser vendidos o recomprados en un futuro cercano. Los derivados, incluidos los derivados implícitos que se han separado, también se clasifican como mantenidos para negociar, a menos que se designen como instrumentos de cobertura eficaces. Los activos financieros con flujos de efectivo que no son únicamente pagos de principal e intereses (SPPI) se clasifican y valoran a valor razonable con cambios en resultados, independientemente del modelo de negocio. A pesar de los criterios para que los instrumentos de deuda se clasifiquen a costo amortizado o a valor razonable con cambios en otro resultado integral, como se ha descrito anteriormente, los instrumentos de deuda pueden ser valorados al valor razonable con cambios en resultados si al hacerlo se elimina o se reduce significativamente una asimetría contable.

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados se registran en el Estado de Situación Financiera a valor razonable y los cambios netos en el valor razonable se reconocen en el Estado de Resultados.

Esta categoría incluye instrumentos derivados e instrumentos de patrimonio cotizados que el Banco no ha optado por clasificar irrevocablemente como a valor razonable con cambios en otro resultado integral. Los dividendos de los instrumentos de patrimonio cotizados también se reconocen como ingresos en el Estado de Resultados cuando se establece el derecho a recibirlos.

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (continuación)

Un derivado incluido en un contrato híbrido, cuyo contrato principal es un pasivo financiero o una partida no financiera, se separa del contrato principal y se contabiliza como un derivado separado si: las características económicas y los riesgos del derivado implícito no están estrechamente relacionados con las del contrato principal; un instrumento separado con las mismas condiciones que el derivado implícito cumpliría la definición de derivado; y el contrato híbrido no se valora a valor razonable con cambios en resultados. Los derivados implícitos se valoran a valor razonable, reconociendo los cambios en el valor razonable en resultados. La reevaluación solamente se realiza si existe un cambio en los términos del contrato que modifica significativamente los flujos de efectivo o una reclasificación de un activo financiero fuera de la categoría de valor razonable con cambios en resultados.

Un derivado incluido en un contrato híbrido cuyo contrato principal sean activos financieros no se contabiliza por separado. El activo financiero del contrato principal junto con el derivado implícito debe ser clasificado en su totalidad como un activo financiero a valor razonable con cambio en resultados.

Deterioro de los activos financieros***Pérdidas crediticias esperadas***

Según el enfoque del deterioro de valor de la NIIF 9, ya no es necesario que ocurra un suceso relacionado con el activo financiero antes de que se reconozcan las pérdidas crediticias. En su lugar, el Banco contabilizará siempre las pérdidas crediticias esperadas, así como los cambios en dichas pérdidas crediticias esperadas. El importe de las pérdidas crediticias esperadas se actualiza en cada fecha de presentación para reflejar cambios en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial y, por consiguiente, se proporciona información más oportuna sobre las citadas pérdidas.

La pérdida crediticia esperada (en inglés Expected Credit Loss “ECL”) refleja el promedio ponderado en múltiples escenarios, para ello se estiman tres etapas, con probabilidades dadas, siendo estos: optimista, central y pesimista. Los precios y las provisiones para pérdidas crediticias (corrección de valor por pérdidas) deben estar alineados con dichas estimaciones para asegurar la administración de la rentabilidad de la cartera.

La NIIF 9 requiere que se reconozca una provisión por deterioro en la fecha en que se origina un activo financiero con base en su pérdida crediticia esperada. Dicha norma propone calcular la pérdida crediticia esperada sobre la base de clasificación de operaciones en etapas o escenarios, siendo estos:

Etapas o escenario 1: Sin aumento significativo del riesgo

Activos financieros cuya calidad crediticia no se encuentra significativamente deteriorada con respecto a su evaluación de riesgo crediticio al momento de su originación. Se reconocen las pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses. Esta etapa también incluye aquellos activos que han sido reclasificados desde la etapa o escenario 2.

Etapas o escenario 2: Aumento significativo del riesgo

Los activos financieros que no se encuentran en default, sin embargo, presentan un aumento significativo de riesgo con respecto a los niveles anticipados al momento de su registro inicial u originación. Las operaciones que se encuentren en etapa 2 se provisionan o medirá la corrección de valor por pérdidas por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo financiero; para el descuento de las pérdidas esperadas se utiliza la tasa efectiva al momento de la originación, calculada sobre el monto bruto en los libros del Banco. Este escenario también incluye aquellos activos financieros que han sido reclasificados desde la etapa o escenario 3.

Etapas o escenario 3: Evidencia objetiva de deterioro

Para los activos financieros que presentan evidencia de deterioro a la fecha de cierre de los Estados Financieros, las pérdidas crediticias esperadas considerarán un enfoque de por vida. La tasa de descuento de los flujos de efectivo utilizada para esta etapa corresponde a la de la TIE aplicada al origen del activo.

Activos financieros con deterioro de valor crediticio comprados u originados

Corresponden a activos que muestran deterioro crediticio en el reconocimiento inicial. Dichos activos se registran a valor razonable en el reconocimiento original y los ingresos por intereses se reconocen posteriormente con base en una TIE crediticia ajustada determinada en el reconocimiento inicial. Las ECL solamente se reconocen o liberan en la medida en que exista un cambio posterior en sus pérdidas crediticias esperadas.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (continuación)

La clasificación de los activos cobra especial relevancia debido a los diferentes horizontes temporales considerados en el cálculo de la provisión por pérdidas crediticias esperadas para los activos financieros clasificados en la etapa o escenario 1 y los clasificados en la etapa o escenario 2.

Por tanto, el concepto de incremento significativo del riesgo (ISR) es relevante ya que el monto de la citada provisión dependerá de la interpretación de este concepto.

Reconocimiento

El Banco reconoce una corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas para todos los instrumentos de deuda que no se valoran a valor razonable con cambios en resultados. Las ECL se basan en la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales a recibir de acuerdo con el contrato y todos los flujos de efectivo que el Banco espera recibir, descontados a una tasa de interés efectiva aproximada a la original. Los flujos de efectivo esperados incluirán los procedentes de la venta de garantías reales recibidas u otras mejoras crediticias que formen parte integrante de las condiciones contractuales.

Las pérdidas crediticias esperadas se reconocen en las etapas o escenarios antes citados. De acuerdo a esto, las exposiciones crediticias para las que no ha habido un aumento significativo en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial, la corrección de valor se reconoce para las pérdidas crediticias esperadas en los siguientes 12 meses. Para aquellas exposiciones crediticias para las cuales ha habido un aumento significativo en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial, la corrección de valor se realiza para las pérdidas crediticias esperadas durante la vida restante del activo financiero, independientemente del momento del incumplimiento.

(ii) Pasivos financieros

Reconocimiento inicial y valoración

Los pasivos financieros, distintos de los compromisos crediticios y las garantías financieras, se miden a costo amortizado o a FVPL cuando se mantienen para negociación e instrumentos derivados o se aplica la designación de valor razonable.

Se clasifican a la fecha de su reconocimiento inicial, según corresponda, principalmente como (i) pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados y (ii) pasivos financieros a costo amortizado, además de (iii) derivados designados como instrumentos de cobertura eficaz.

Todos los pasivos financieros se reconocen inicialmente a su valor razonable y para los llevados a costo amortizado se netean los costos de transacción directamente atribuibles.

Los pasivos financieros del Banco incluyen entre otros: contratos de derivados financieros, depósitos y otras obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo, obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores, obligaciones con bancos, instrumentos de deuda emitidos y otros.

Valoración posterior

La valoración de los pasivos financieros depende de su clasificación como se indica a continuación:

Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Incluyen los pasivos financieros mantenidos para negociar y los pasivos financieros designados en su reconocimiento inicial a valor razonable con cambios en resultados.

Se clasifican como mantenidos para negociar si se incurren con el propósito de ser recomprados a corto plazo. En esta categoría se incluyen los instrumentos financieros derivados contratados por el Banco que no han sido designados como instrumentos de cobertura en las relaciones de cobertura de acuerdo con lo definido en NIIF 9. Los derivados implícitos que se han separado también son clasificados como mantenidos para negociar, a menos que sean designados como instrumentos de cobertura eficaces.

Las pérdidas o ganancias de los pasivos mantenidos para negociar se reconocen en el Estado de Resultados. Los pasivos financieros designados en el reconocimiento inicial a valor razonable con cambios en resultados se designan en la fecha inicial de reconocimiento solo si cumplen con los criterios establecidos en NIIF 9. El Banco no ha designado ningún pasivo financiero a valor razonable con cambios en resultados.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (continuación)

Pasivos financieros a costo amortizado

Tras el reconocimiento inicial, este tipo de pasivos se valoran al costo amortizado utilizando el método del tipo de interés efectivo. Las pérdidas y ganancias se reconocen en el Estado de Resultados cuando se dan de baja los citados pasivos, así como los intereses devengados de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo.

El costo amortizado se calcula teniendo en cuenta cualquier descuento o prima de adquisición y las cuotas o costos que sean parte integral del método del tipo de interés efectivo.

Baja de pasivos financieros

Un pasivo financiero se da de baja cuando la obligación se extingue, cancela o vence. Cuando un pasivo financiero existente se reemplaza por otro del mismo prestamista en condiciones sustancialmente diferentes, o cuando las condiciones de un pasivo existente son sustancialmente modificadas, dicho intercambio o modificación se tratan como una baja del pasivo original y el reconocimiento de la nueva obligación. La diferencia en los valores en libros respectivos se reconoce en el Estado de Resultados Consolidado.

i. Medición de valor razonable

Se entiende por “valor razonable” el importe que sería recibido por vender un activo o se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes en un mercado principal (o más ventajoso) a la fecha de medición en condiciones de mercado presentes, independiente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable es el precio que se pagaría en un mercado activo, transparente y profundo (“precio de cotización” o “precio de mercado”).

Cuando este valor está disponible, el Banco determina el valor razonable de un instrumento usando los precios cotizados en un mercado activo para ese instrumento. Un mercado es denominado activo si los precios cotizados se encuentran fácil y regularmente disponibles y representan transacciones reales y que ocurren regularmente 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 igual, el descuento de flujos de efectivo y los modelos de fijación de precios de opciones.

La técnica de valoración escogida hace uso, en el máximo grado, de información obtenida 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 será 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-riesgo inherentes al instrumento financiero. Periódicamente, el Banco revisa las técnicas 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.

La mejor evidencia del valor razonable de un instrumento financiero, al proceder a reconocerlo inicialmente, es el precio de la transacción (es decir, el valor razonable de la contraprestación entregada o recibida) a menos que el valor razonable de ese instrumento se pueda valorizar de mejor forma, mediante la comparación con otras transacciones de mercado reales observadas sobre el mismo instrumento (es decir, sin modificar o presentar de diferente forma el mismo) o mediante una técnica de valoración cuyas variables incluyan solamente datos de mercados observables. Sin embargo, cuando el precio de la transacción entrega la mejor evidencia de valor razonable en el reconocimiento inicial, el instrumento financiero es valorado inicialmente al precio de la transacción y cualquier diferencia entre este precio y el valor obtenido inicialmente del modelo de valuación es reconocida posteriormente en resultados.

Las estimaciones del valor razonable obtenidas a partir de modelos son ajustadas por cualquier otro factor, como incertidumbre en el riesgo o modelo de liquidez, en la medida que el Banco crea que otra entidad participante del mercado las tome en cuenta al determinar el precio de una transacción.

Las revelaciones de valor razonable del Banco están incluidas en la Nota N°44 “Valor razonable de activos y pasivos financieros”.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (continuación)

j) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinados que no se encuentran cotizados en un mercado activo y que el Banco no tiene intención de vender inmediatamente o en el corto plazo. Las colocaciones por préstamos son medidas inicialmente a su valor de costo más los costos de transacción incrementales, y posteriormente medidos a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

k) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes son reconocidos en el Estado de Resultados usando el método de interés efectivo. La tasa de interés efectivo 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 neto en libros del activo o pasivo financiero. Para calcular la tasa de interés efectiva, el Banco determina los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero sin considerar las pérdidas crediticias futuras.

El cálculo de la tasa de interés efectiva incluye todas las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos que formen parte de la tasa de interés efectiva. Los costos de transacción incluyen costos incrementales que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo o pasivo financiero.

La suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada implica que, mientras los créditos se mantienen en cartera deteriorada, los respectivos activos que se incluyen en el Estado de Situación Financiera Consolidado no serán incrementados con los intereses, reajustes o comisiones y en el Estado de Resultados Consolidado no se reconocerán ingresos por esos conceptos, salvo que sean efectivamente percibidos. Mientras el devengo se encuentra suspendido, son informados en cuentas complementarias o de orden.

l) Ingresos y gastos por comisiones

Los ingresos y gastos por comisiones se reconocen en el Estado de Resultados Consolidado utilizando los criterios establecidos en NIIF 15 “Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes”, de acuerdo con esta norma, los ingresos son reconocidos en base a la consideración a los términos del contrato con los clientes, excluyendo los importes recaudados en nombre de terceros. Estos ingresos son reconocidos a medida que satisfaga la obligación de desempeño mediante la transferencia de los bienes o servicios comprometidos al cliente, la cual se evidencia con la transferencia de control del activo.

m) Activos intangibles

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

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

n) Software

El software adquirido por el Banco es reconocido a su costo de adquisición o producción menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

Los gastos por el software desarrollado internamente son reconocidos como activo cuando el Banco es capaz de demostrar su intención y habilidad para completar su desarrollo y utilizarlo internamente para generar beneficios económicos futuros, y se puede medir confiablemente el costo de completar su desarrollo. La capitalización de los costos del software desarrollado internamente incluye todos los costos directos atribuibles al desarrollo del software, y es amortizado sobre la base de su vida útil. El software desarrollado internamente es reconocido a su costo capitalizado menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

Los gastos posteriores del activo reconocido son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros que se comprenden en los activos específicos en las áreas relacionadas. Todos los otros gastos son reconocidos en resultado.

La amortización es reconocida en resultados sobre la base lineal de la vida útil estimada para el software, desde la fecha en que se encuentra listo para su uso.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (continuación)

ñ) Activo fijo

Los ítems del rubro activo fijo 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. El costo de activos autoconstruidos incluye el costo de los materiales y la mano de obra directa, y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo se encuentre en condiciones para ser usado.

Cuando parte de un ítem del activo fijo posee vida útil distinta, son registrados como ítems separados (componentes importantes del rubro del activo fijo).

La depreciación es reconocida en el Estado de Resultados Consolidado en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem del activo fijo. Los activos arrendados son depreciados en el período más corto entre el arriendo y sus vidas útiles, a menos que sea seguro que el Banco obtendrá la propiedad al final del período arrendado.

o) Arrendamientos

NIF16 “Arrendamientos”, establece un modelo de contabilización de los arrendamientos único y requiere que un arrendatario reconozca los activos y pasivos de todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses. Se requiere que un arrendatario reconozca un “activo por derecho de uso” que representa su derecho a usar el activo arrendado subyacente y un “pasivo por arrendamiento” que representa su obligación para hacer pagos por arrendamiento.

o.1) Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento

Al inicio de un arrendamiento el activo por derecho de uso se mide al costo, el cual comprende: i) el importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento; ii) los pagos por arrendamiento realizados antes o a partir de la fecha de comienzo, menos los incentivos de arrendamiento recibidos; iii) los costos directos iniciales incurridos por el arrendatario; y iv) una 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.

Posteriormente, el Banco mide su activo por derecho de uso aplicando el modelo del costo, menos la depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor; y ajustado por cualquier nueva medición del pasivo por arrendamiento. El activo por derecho de uso se deprecia linealmente en la duración del contrato.

o.2) Obligaciones por contratos de arrendamiento

Inicialmente el pasivo por arrendamiento se mide 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 incremental por préstamos del Banco a la fecha de inicio de los contratos.

Después de la fecha de reconocimiento inicial, el Banco mide el pasivo por arrendamiento con el objeto de reconocer (a) el interés sobre el pasivo por arrendamiento; (b) los pagos por arrendamiento realizados; y (c) las nuevas mediciones o modificaciones del arrendamiento, y también para reflejar los pagos por arrendamiento fijos en esencia que hayan sido revisados.

Los gastos de arrendamiento se reconocerán en la amortización del derecho a uso y los intereses financieros atribuibles al pasivo por el compromiso de pago.

p) Efectivo y equivalente de efectivo

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

El efectivo y equivalente de efectivo corresponde al rubro “Efectivo y depósitos en bancos”, más el saldo neto correspondiente a las operaciones con liquidación en curso que se muestran en el Estado de Situación Financiera Consolidado, más los instrumentos de negociación y disponibles para la venta de alta liquidez y con riesgo poco significativo de cambio de valor, cuyo plazo de vencimiento no supere los tres meses desde la fecha de adquisición, y los contratos de retrocompra que se encuentran en esa situación. Incluye también las inversiones en fondos mutuos de renta fija, que en el Estado de Situación Financiera Consolidado se presentan junto con los instrumentos de negociación.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (continuación)

Para la elaboración del estado de flujo de efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

- i. Flujos de efectivo: las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiendo por éstas 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 tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

q) Provisiones por riesgo de crédito y castigos

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de los activos han sido constituidas de acuerdo con las normas de la CMF. Los créditos y cuentas por cobrar a clientes se presentan netos de tales provisiones.

De acuerdo con lo estipulado por la CMF, se utilizan modelos o métodos, basados en el análisis individual y grupal de los deudores, para constituir las provisiones de colocaciones.

El Banco ha establecido provisiones para probables pérdidas en créditos y cuentas por cobrar a clientes de acuerdo al método estándar para los créditos hipotecarios vivienda y créditos comerciales, tales como créditos estudiantiles, hipotecarios fines generales y líneas de crédito para empresas, los cuales se encuentran alineados a las instrucciones emitidas por la CMF.

r) Provisiones por evaluación individual

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

Como es natural, el análisis de los deudores debe centrarse en su capacidad y disposición para cumplir con sus obligaciones crediticias, mediante información suficiente y confiable, debiendo analizarse también sus créditos en lo que se refiere a garantías, plazos, tasas de interés, moneda, reajustabilidad, etc.

Para efectos de constituir las provisiones, se debe encasillar 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.

Debido a la naturaleza del negocio de Banco Falabella, salvo en ocasiones puntuales, no presenta deudores que deban ser analizados y evaluados individualmente.

s) Provisiones por evaluación grupal

Las evaluaciones grupales resultan pertinentes para abordar un alto número de operaciones cuyos montos individuales son bajos y se trate de personas naturales o de empresas de tamaño pequeño que presenten características de riesgo homogéneo. Dichas evaluaciones, así como los criterios para aplicarlas, deben ser congruentes con las efectuadas para el otorgamiento de los créditos. Las evaluaciones grupales de que se trata requieren de la conformación de grupos de créditos con características homogéneas en cuanto a tipo de deudores y condiciones pactadas, a fin de establecer, mediante estimaciones técnicamente fundamentadas y siguiendo criterios prudenciales, tanto el comportamiento de pago del grupo de que se trate como de las recuperaciones de sus créditos incumplidos y, consecuentemente, constituir las provisiones necesarias para cubrir el riesgo de la cartera.

Las provisiones se constituyen de acuerdo con los resultados de la aplicación de los métodos estadísticos utilizados por el Banco, distinguiéndose entre las provisiones sobre la cartera normal y sobre la cartera en incumplimiento, y las que resguardan los riesgos de los créditos contingentes asociados a esas carteras. El banco ha desarrollado modelos de pérdida esperada para el cálculo de las provisiones. Estos consisten en determinar la probabilidad de incumplimiento (PI) a 12 meses y la pérdida dado el incumplimiento (PDI). La probabilidad de incumplimiento se construye en base a modelos de regresión logística segmentado por producto, considerando como criterio de incumplimiento aquellos deudores cuyo atraso en el pago de interés o capital sea mayor o igual a 90 días o se hubiera renegociado con una mora mayor a 60 días. Por otro lado, la PDI se construye analizando la recuperación de los 36 o 48 meses posteriores al incumplimiento, según el producto que se esté analizando.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (continuación)

t) Activos y pasivos contingentes

Los créditos contingentes se entienden como las 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. 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. El Banco mantiene registrados en cuentas de orden saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro.

Exposición al riesgo de crédito sobre créditos contingentes: Para calcular las provisiones sobre créditos contingentes, según lo indicado en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la CMF, el monto de la exposición que debe considerarse será equivalente al porcentaje de los montos de los créditos contingentes que se indica a continuación:

| Tipo de exposición contingente | FCC |
|--------------------------------------------------------------------|------|
| a) Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata | 10% |
| b) Créditos contingentes vinculados al CAE | 15% |
| c) Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías | 20% |
| d) Otras líneas de crédito de libre disposición | 40% |
| e) Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior | 50% |
| f) Transacciones relacionadas con eventos contingentes | 50% |
| g) Avaless y fianza | 100% |
| h) Otros compromisos de crédito | 100% |
| i) Otros créditos contingentes | 100% |

No obstante, cuando se trate de operaciones efectuadas con clientes que tengan créditos en incumplimiento según lo indicado en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables ("CNC") de la CMF, créditos deteriorados y/o castigados, dicha exposición será siempre equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

u) Castigos

Por regla general, los castigos deben efectuarse cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo. Al tratarse de colocaciones, aun cuando no ocurriera lo anterior, se procederá a castigar los respectivos saldos del activo de acuerdo con lo indicado en el título II del Capítulo B-2 "Créditos deteriorados y castigados" del CNC de la CMF.

Los castigos de que se trata se refieren a las bajas en el Estado de Situación Financiera Consolidado del activo correspondiente a la respectiva operación, incluyendo, por consiguiente, aquella parte que pudiere no estar vencida si se tratara de un crédito pagadero en cuotas o parcialidades, o de una operación de leasing (no existen castigos parciales).

El castigo deberá efectuarse, a los 180 días de morosidad, siempre utilizando las provisiones por riesgo de crédito constituidas, cualquiera sea la causa por la cual se procede al castigo.

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

Los castigos de los créditos y cuentas por cobrar deben efectuarse frente a las siguientes circunstancias, según la que ocurra primero:

- El Banco, basado en toda la información disponible, concluye que no obtendrá ningún flujo de la colocación registrada en el activo.
- Cuando una acreencia sin título ejecutivo cumpla 90 días desde que fue registrada en el activo.
- 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.
- Cuando el tiempo de mora de una operación alcance el plazo para castigar que se dispone a continuación:

| Tipo de | 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 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (continuación)

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 encuentre en mora. Las recuperaciones de colocaciones anteriormente castigadas son reconocidas directamente como ingreso, presentadas dentro del rubro “Provisiones por Riesgo de Crédito”.

Provisiones adicionales: de conformidad con las normas impartidas por la CMF, los bancos podrán constituir provisiones adicionales a las que resultan de la aplicación de sus modelos de evaluación de cartera, a fin de resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas no predecibles que puedan afectar el entorno macroeconómico o la situación de un sector económico específico.

Las provisiones constituidas con el fin de precaver el riesgo de fluctuaciones macroeconómicas debieran anticipar situaciones de reversión de ciclos económicos expansivos que, en el futuro, pudieran plasmarse en un empeoramiento en las condiciones del entorno económico y, de esa forma, funcionar como un mecanismo anti cíclico de acumulación de provisiones adicionales cuando el escenario es favorable y de liberación o de asignación a provisiones específicas cuando las condiciones del entorno se deterioren. Para constituir las provisiones adicionales, los bancos deberán contar con una política aprobada por el Directorio.

v) Beneficios del personal

Las provisiones relacionadas con el personal de Banco Falabella y sus filiales se clasifican en:

- i. Vacaciones del personal: El costo anual de vacaciones, se reconocen sobre base devengada.
- ii. Indemnización por años de servicio: Banco Falabella no tiene pactado con su personal pagos por conceptos de indemnización por años de servicios.
- iii. Bonos por desempeño del personal y otros planes de incentivos a largo plazo.

w) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

La provisión para impuesto a la renta del Banco y sus filiales ha sido determinada en conformidad con las disposiciones legales vigentes.

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco ha reconocido activos por impuestos diferidos, por cuanto la administración ha evaluado que es probable que obtenga en el futuro utilidades tributarias imponibles, que permitan la utilización de las diferencias temporarias, existentes al cierre del ejercicio. Estos saldos, de acuerdo con la norma NIC 12 Impuesto a las ganancias, son presentados en el Estado de Situación Financiera Consolidado, netos en el activo o pasivo según corresponda.

x) Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta

En este rubro se consideran los bienes recibidos o adjudicados en pago de créditos y cuentas por cobrar a clientes que son registrados, en el caso de las daciones en pago, al precio convenido entre las partes, y en aquellos casos donde no exista acuerdo entre éstas, por el monto por el cual el Banco se adjudica dichos bienes en remate judicial. Los bienes recibidos en pago son clasificados en el rubro “Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta”, se registran al menor valor entre su costo de adjudicación y el valor realizable neto menos castigos normativos exigidos y se presentan netos de provisión.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (continuación)

y) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de Estados Financieros Consolidados requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables 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 y gastos. Los efectos de las estimaciones contables son reconocidos en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

Los dividendos sobre acciones ordinarias son reconocidos en el patrimonio en el período en el cual éstos fueron aprobados por los accionistas.

z) Dividendos, provisión de dividendos mínimos

Se reconoce en el pasivo una provisión por la parte de las utilidades del período que corresponde repartir en cumplimiento con la Ley de Sociedades Anónimas (30%) o de acuerdo con lo indicado en los estatutos de la Sociedad.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco provisionó el 30% de sus utilidades. Esta provisión es registrada como una disminución de las “Utilidades retenidas” bajo el concepto “Provisión para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos” dentro del Estado de Situación Financiera Consolidado.

aa) Ganancias por acción

La utilidad básica por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido a los propietarios del Banco entre el número medio ponderado de las acciones en circulación durante ese período.

La utilidad diluida por acción se determina de forma similar a la utilidad básica, pero el número medio ponderado de acciones en circulación se ajusta para tener en cuenta el efecto dilutivo potencial de las opciones sobre acciones, warrants y deuda convertible si las hubiera.

NOTA 3 – NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AUN NO HAN SIDO ADOPTADOS

Normas contables emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF)

La Administración del Banco aplicó las modificaciones en los presentes Estados Financieros Consolidados.

Circular N°2342: Incorpora al Manual de Sistemas de Información de Bancos, un nuevo archivo normativo sobre “Operaciones que entran a cartera en incumplimiento y renegociaciones, recuperaciones y gastos de créditos incumplidos”.

Con fecha 28 de diciembre, la Comisión ejecuta acuerdo del Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero que aprueba la circular que contiene un nuevo archivo normativo sobre “Operaciones que entran a cartera en incumplimiento y renegociaciones, recuperaciones y gastos de créditos incumplidos”, que se incorpora al manual de sistemas de información de Bancos. El primer reporte deberá ser remitido en enero del año 2025 con información de cierre referida a diciembre del año 2024.

La Administración del Banco evaluó la modificación, sin identificar impactos significativos para los presentes Estados Financieros Consolidados.

Norma de carácter general N°500: Dicta instrucciones y archivo normativo para el cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 28 de la Ley N°14.908 sobre abandono de familia y pago de pensiones alimenticias.

Con fecha 12 de diciembre, la Comisión ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el Mercado Financiero que aprueba norma de carácter general que dicta instrucciones y archivo normativo para el cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 28 de la ley N°14.908 sobre abandono de familia y pago de pensiones alimenticias.

La presente normativa entrará en vigencia a contar del 1° de junio de 2024, debiendo efectuar el primer reporte del archivo T01 dentro de los 10 días hábiles de dicho mes.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 3 – NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AUN NO HAN SIDO ADOPTADOS (continuación)

La Administración del Banco evaluó la modificación, sin identificar impactos significativos para los presentes Estados Financieros Consolidados.

Norma de carácter general N°499: Imparte instrucciones relativas al envío de información sobre instrumentos de la cartera propia de los intermediarios de valores. Deroga circular N°1720 de 2004.

Con fecha 5 de diciembre, la Comisión ejecuta acuerdo del consejo de la Comisión para el Mercado Financiero que aprueba propuesta normativa que imparte instrucciones relativas al envío de información sobre instrumentos de la cartera propia de los intermediarios de valores.

La presente Circular entrará en vigencia a contar de esta fecha, y se aplicará desde el envío de la Cartera de Inversiones al 31 de marzo de 2024.

La Administración del Banco evaluó la modificación, sin identificar impactos significativos para los presentes Estados Financieros Consolidados.

Norma de carácter general N°498: Regula las actividades complementarias que pueden ser desarrolladas por las Empresas Operadoras de Tarjetas de Pago, y modifica la Circular N°1 sobre Empresas Operadoras de Tarjetas de Pago y el Capítulo 11-6 de la Recopilación Actualizada de Normas para bancos.

Con fecha 11 de octubre, la Comisión ejecuta acuerdo del consejo de la Comisión para el Mercado Financiero que dispone la publicación de la Norma de Carácter General que regula las actividades complementarias que pueden ser desarrolladas por las empresas operadoras de Tarjetas de pago.

La presente modificación normativa entra en vigencia a contar de esta fecha.

La Administración del Banco evaluó la modificación, sin identificar impactos significativos para los presentes Estados Financieros Consolidados.

Circular N° 2.339: Modifica los archivos normativos D91 y D92, de la circular N° 1 del año 2014, para el cumplimiento del artículo 31° de la ley N°18.010. Adecúa los archivos a la NCG N°484 y precisa el contenido de determinados campos para una mejor comprensión de la información a reportar.

Con fecha 31 de julio, la Comisión ejecuta acuerdo de la comisión para el Mercado Financiero que aprueba las circulares que modifican los archivos normativos D52 y D53, del manual del sistema de información y los archivos normativos D91 y D92, de la circular N° 1 del año 2014, correspondientes, para el cumplimiento del artículo 31° de la ley N°18.010. Adecúa los archivos a la NCG N°484 y precisa el contenido de determinados campos para una mejor comprensión de la información a reportar.

La Administración del Banco evaluó la modificación, sin identificar impactos significativos para los presentes Estados Financieros Consolidados.

Circular N° 2.338: Modifica los archivos normativos D52 y D53 del manual del sistema de información, para el cumplimiento del artículo 31 de la ley N°18.010. Adecúa los archivos a la NCG N°484 y precisa el contenido de determinados campos para una mejor comprensión de la información a reportar.

Con fecha 31 de julio, la Comisión ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el Mercado Financiero aprobando las circulares que modifican los archivos normativos D52, D53, D91 y D92 del manual del sistema de información, para el cumplimiento del artículo 31° de la ley N°18.010. Adecúa los archivos a la NCG N°484 y precisa el contenido de determinados campos para una mejor comprensión de la información a reportar.

La Administración del Banco evaluó la modificación, sin identificar impactos significativos para los presentes Estados Financieros Consolidados.

Circular N° 2.337: Información de Créditos amparados por el fondo de garantías especiales (FOGAES).

Con fecha 7 de julio, la Comisión ejecuta acuerdo del Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero que aprueba la circular para bancos y cooperativas, que establece el envío de información de créditos amparados por las garantías del fondo de garantías especiales (FOGAES) de la ley N°21.543, y que excluye la disposición de los tramites previstos en el inciso primero del numeral 3 del artículo 20 del D.L. N°3.538.

La Administración del Banco evaluó la modificación, sin identificar impactos significativos para los presentes Estados Financieros Consolidados.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 3 – NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AUN NO HAN SIDO ADOPTADOS (continuación)

Circular N° 2.336: Deroga el Capítulo 12-21 y modifica los Capítulos 21-13 y 1-13 de la Recopilación Actualizada de Normas de Bancos.

Con fecha 20 de junio de 2023, la Comisión ejecuta acuerdo del Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero que aprueba la derogación del Capítulo 12-21 de la Recopilación Actualizada de Normas para Bancos (RAN), dado que sus disposiciones quedaron sin efecto a partir de abril de 2023, de acuerdo con lo establecido mediante la Circular N° 2.312, con el propósito de evitar duplicidad respecto a las reglas que rigen la medición de los riesgos de mercado del libro de banca, en particular, de tasa de interés y de reajustabilidad. También modifica los Capítulos 21-13 y 1-13 de la misma recopilación, el documento de preguntas frecuentes asociado al archivo R13, extiende la vigencia del archivo normativo C40 del manual de sistema de información para Bancos y exime del trámite de consulta pública.

La Administración del Banco evaluó la modificación, sin identificar impactos significativos para los presentes Estados Financieros Consolidados.

Circular N° 2.335: Modifica la información requerida mediante el archivo C81 y actualiza otros aspectos tratados en la Circular N°1 dirigida a empresas operadoras de tarjetas de pago.

Con fecha 5 de junio de 2023, la Comisión ejecuta acuerdo del Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero que aprueba circular que actualiza la circular N°1 para empresas operadoras de tarjetas de pago, actualizando definiciones y fórmulas relativas a los requerimientos patrimoniales y de liquidez, en concordancia con las disposiciones, además se requerirá información de los grupos empresariales a los cuales pertenezcan, así como los cambios societarios que los pudieren afectar (fusiones, divisiones, etc.) y modifica la información requerida mediante el archivo C81 incluyendo nuevos campos para identificar a los Proveedores de Servicios para Procesamientos de Pagos (PSP), las marcas de tarjetas, cantidad de transacciones, y plazos de pago.

La Administración del Banco evaluó la modificación, sin identificar impactos significativos para los presentes Estados Financieros Consolidados.

Norma de carácter general N°497: Modifica Norma de Carácter general N°152, que imparte normas sobre los activos representativos de reservas Técnicas y Patrimonio de Riesgo.

Con fecha 2 de junio de 2023, la Comisión ejecuta acuerdo del Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero que aprueba la emisión de la norma que modifica la norma de carácter General N°152 que imparte normas sobre activos representativos de Reservas Técnicas y Patrimonio de riesgo.

La Administración del Banco evaluó la modificación, sin identificar impactos significativos para los presentes Estados Financieros Consolidados.

Circular N° 2.334: Introduce diversos ajustes al manual del sistema de información (MSI) para bancos.

Con fecha 24 de mayo de 2023, la Comisión ejecuta acuerdo del Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero que aprueba la Circular para Bancos que actualiza códigos y descripciones de campos de diversos archivos del manual de sistemas de información de los Bancos (MSI) y la excluye de los tramites previstos en el Inciso I del numeral 3 del artículo 20 del D.L. N° 3.538 de 1.980.

La Administración del Banco evaluó la modificación, sin identificar impactos significativos para los presentes Estados Financieros Consolidados.

Circular N° 2.333: Modifica el Capítulo 18-5 de la recopilación actualizada de Normas para Bancos y los Archivos D10, D27, R04 y R05.

Con fecha 13 de mayo de 2023, la Comisión ejecuta acuerdo del Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero que aprueba circular que modifica el Capítulo 18-5 de la Recopilación Actualizada de Normas de Bancos y los archivos D10, D27, R04 y R05, con el propósito de mantener el reporte de la información de las colocaciones vendidas o cedidas a empresas securitizadoras o fondos de créditos securitizados e identificar los créditos para la salud y excluye parcialmente del trámite de consulta pública este último aspecto.

La Administración del Banco evaluó la modificación, sin identificar impactos significativos para los presentes Estados Financieros Consolidados.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 3 – NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AUN NO HAN SIDO ADOPTADOS (continuación)

Norma de carácter general N°484 - Comisiones en operaciones de crédito, Ley N°18.010 y ajuste de contratos vigentes.

Con fecha 5 de agosto de 2022, la Comisión ejecuta acuerdo del Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero que aprueba norma de carácter general que regula las comisiones de Operaciones de Crédito, siendo la finalidad establecer los requisitos, reglas y condiciones que deben cumplir las comisiones que se cobren respecto de operaciones de crédito de dinero. Conforme a la Ley N° 18.010, constituye interés toda suma que recibe o tiene derecho a recibir el acreedor por sobre el capital o capital reajustado, según se trate de operaciones de crédito no reajustables o reajustables excepto aquellos que tengan un régimen especial o aquellos que cumplan con los siguientes requisitos:

1. Que el cobro efectuado al deudor se calcule en base al costo de prestación del servicio.
2. Que el servicio sea real, efectivamente prestado al deudor y distinto de aquellos inherentes a la operación de crédito de dinero.
3. Que el concepto al que corresponde el pago, así como su importe total para el deudor, haya sido informado y aceptado expresamente por éste, previo al cobro y a la prestación del servicio.

Las instrucciones rigen a partir del 1 de agosto de 2023. El Banco evaluó los impactos de esta nueva normativa concluyendo que afectaría sólo a las comisiones por giro de avance, las cuales se dejaron de cobrar desde esta fecha.

Circular N° 2.331: Información de créditos amparados por las garantías del programa FOGAPE Chile Apoya.

Con fecha 7 de febrero de 2023, la Comisión ejecuta acuerdo del Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero que aprueba circular para bancos y cooperativas, que establece el envío de información de créditos amparados por las garantías del programa del FOGAPE de la ley N° 21.514, y que excluye la disposición de los tramites previstos en el inciso primero del numeral 3 del artículo 20 del D.L. N°3.538.

La Administración del Banco evaluó la modificación, sin identificar impactos significativos para los presentes Estados Financieros Consolidados.

Circular N° 2.330: Recopilación Actualizada de Normas actualiza incorpora capítulos 21-14

Con fecha 13 de enero de 2023, la Comisión ejecuta acuerdo del Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero que aprueba circular que incorpora Capítulo 21-14 a la Recopilación actualizada de normas para Bancos que contiene las disposiciones relativas desarrollo del proceso de evaluación de la adecuación de liquidez interna (ILAAP) y los requisitos y condiciones generales que considera la comisión para la evaluación de la suficiencia de la posición de liquidez de los bancos.

La Administración del Banco evaluó la modificación, sin identificar impactos significativos para los presentes Estados Financieros Consolidados.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 3 – NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AUN NO HAN SIDO ADOPTADOS (continuación)

Normas contables y enmiendas que entraron en vigencia, emitidas por el International Accounting Standards Board

| Nueva NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| NIIF 17 Contratos de Seguro | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. |
| Enmiendas a las NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
| Revelación de Políticas Contables (enmiendas a NIC 1 y NIIF - Declaración Práctica 2) | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. |
| Definición de Estimaciones Contables (enmiendas a NIC 8) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. |
| Impuesto Diferido relacionado a Activos y Pasivos que se originan de una sola Transacción (enmiendas a NIC 12) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. |
| Reforma Tributaria Internacional – Reglas Modelo Pilar Dos (enmiendas a NIC 12) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023 |

NIIF 17 Contratos de Seguro

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

Establece un modelo general, el cual es modificado para los contratos de seguro con características de participación discrecional, descrito como el 'Enfoque de Honorarios Variables' ("Variable Fee Approach"). El modelo general es simplificado si se satisfacen ciertos criterios, mediante la medición del pasivo para la cobertura remanente usando el 'Enfoque de Asignación de Prima' ("Premium Allocation Approach"). El modelo general usa supuestos actuales para estimar el importe, oportunidad e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros y mide explícitamente el costo de esa incertidumbre; teniendo en cuenta las tasas de interés del mercado y el impacto de las opciones y garantías de los tenedores de seguros.

En diciembre de 2021, el IASB modificó la NIIF 17 para agregar una opción de transición para una "superposición de clasificación" para abordar las posibles asimetrías contables entre los activos financieros y los pasivos por contratos de seguro en la información comparativa presentada en la aplicación inicial de la NIIF 17.

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

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

La Administración del Banco ha concluido que esta modificación no tuvo impactos en los Estados Financieros Consolidados.

NIC 1 Revelación de Políticas Contables

Las enmiendas cambian los requerimientos en NIC 1 con respecto a revelación de políticas contables. Las enmiendas rempazan todas las instancias del término "políticas contables significativas" con "información de políticas contables materiales". La información de una política contable es material si, cuando es considerada en conjunto con otra información incluida en los estados financieros de la entidad, puede ser razonablemente esperado que influya en las decisiones que los usuarios primarios de los estados financieros para propósitos generales tomen sobre la base de esos estados financieros.

Los párrafos de sustento en NIC 1 también se han modificado para aclarar que la información de una política contable que se relaciona con transacciones inmateriales, otros eventos o condiciones es inmaterial y no necesita ser revelada. La información de una política contable podría ser material debido a la naturaleza de las transacciones relacionadas, otros eventos o condiciones, incluso si los importes son inmateriales. Sin embargo, no toda la información de una política contable relacionada con transacciones materiales, otros eventos o condiciones es por sí misma material.

Las enmiendas a NIC 1 son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023, se permite su aplicación anticipada y se aplican prospectivamente. Las enmiendas a NIIF – Declaración Práctica 2 no contienen una fecha efectiva o requerimientos de transición.

La Administración del Banco ha concluido que esta modificación no tuvo impactos en los Estados Financieros Consolidados.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 3 – NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AUN NO HAN SIDO ADOPTADOS (continuación)

Normas contables y enmiendas que entraron en vigencia, emitidas por el International Accounting Standards Board (continuación)

NIC 8 Definición de Estimaciones Contables

Las enmiendas reemplazan la definición de un cambio en una estimación contable con una definición de estimaciones contables. Bajo la nueva definición, estimaciones contables son “importes monetarios en los estados financieros que están sujetos a medición de incertidumbre”.

La definición de un cambio en una estimación contable fue eliminada. Sin embargo, el IASB retuvo el concepto de cambios en estimaciones contables en la Norma con las siguientes aclaraciones:

- Un cambio en una estimación contable que resulta de nueva información o nuevos desarrollos no es la corrección de un error
- Los efectos de un cambio en un input o en una técnica de medición usada para desarrollar una estimación contable son cambios en estimaciones contables si ellos no se originan de la corrección de errores de períodos anteriores.

Las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023 a cambios en políticas contables y cambios en estimaciones contables que ocurran en o después del comienzo de ese período. Se permite su aplicación anticipada.

La Administración del Banco ha concluido que esta modificación no tuvo impactos en los Estados Financieros Consolidados.

NIC 12 Impuesto Diferido relacionado a Activos y Pasivos que se originan de una sola Transacción

Las enmiendas introducen excepciones adicionales de la excepción de reconocimiento inicial. Según las enmiendas, una entidad no aplica la exención del reconocimiento inicial para transacciones que dan lugar a diferencias temporarias iguales imponibles y deducibles.

Dependiendo de la legislación tributaria aplicable, pueden surgir diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales en el reconocimiento inicial de un activo y pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y que no afecta la utilidad financiera ni la tributaria. Por ejemplo, esto puede surgir al reconocer un pasivo por arrendamiento y el correspondiente activo por derecho de uso aplicando la NIIF 16 en la fecha de inicio de un arrendamiento.

Tras las modificaciones a la NIC 12, se requiere que una entidad reconozca el correspondiente activo y el pasivo por impuestos diferidos, y el reconocimiento de cualquier activo por impuestos diferidos está sujeto a los criterios de recuperabilidad de la NIC 12.

Las enmiendas aplican a transacciones que ocurren en o después del comienzo del período comparativo más reciente presentado. Adicionalmente, al inicio del período comparativo más reciente una entidad reconoce:

- Un activo por impuesto diferido (en la medida que sea probable que utilidades tributarias estarán disponibles contra las cuales la diferencia tributaria deducible puede ser utilizada) y un pasivo por impuesto diferido para todas las diferencias temporales deducibles e imponibles asociadas con:

1.- Derecho de uso de activos y pasivos por arrendamientos

2.- Pasivos por desmantelamiento, restauración y similares y los correspondientes importes reconocidos como parte del costo del activo relacionado

- El efecto acumulado de aplicar las enmiendas como un ajuste al saldo inicial de utilidades retenidas (u otro componente de patrimonio, como sea apropiado) a esa fecha.

Las enmiendas son efectivas para los períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada.

La Administración del Banco evaluó esta enmienda y su aplicación generó un impacto de MM\$134 en el Patrimonio consolidado.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 3 – NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AUN NO HAN SIDO ADOPTADOS (continuación)

Reforma Tributaria Internacional – Reglas Modelo Pilar Dos (enmiendas a NIC 12)

En marzo de 2022, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) publicó una guía técnica sobre su impuesto mínimo global del 15 % acordado como el “Pilar” Dos de un proyecto para abordar los desafíos fiscales derivados de la digitalización de la economía. Esta guía profundiza en la aplicación y operación de las Reglas Globales de Erosión Anti-Base (“GloBE”) acordadas y publicadas en diciembre de 2021 que establecen un sistema coordinado para garantizar que las empresas multinacionales (EM) con ingresos superiores a 750 millones de euros paguen impuestos de al menos 15% sobre los ingresos generados en cada una de las jurisdicciones en las que operan. Para que el Pilar Dos entre en vigor, los países que han aceptado el marco deberán promulgar leyes que se alineen con las reglas de GloBE. Debido a la naturaleza de las reglas, una vez que sólo una jurisdicción en la que opera una empresa multinacional promulgue leyes fiscales de conformidad con el marco del Pilar Dos, la empresa multinacional y todas sus entidades subyacentes estarán sujetas al Pilar Dos.

El 23 de mayo de 2023, el IASB emitió enmiendas a NIC 12, Impuestos a las Ganancias, derivadas del Pilar Dos. Las enmiendas: (1) introducen una excepción temporal obligatoria de la contabilización de los impuestos sobre la renta diferidos que surgen de los impuestos sobre la renta del Pilar Dos y (2) requieren que una entidad revele que ha aplicado la excepción temporal. Estas enmiendas son efectivas inmediatamente después de su emisión. Además, con vigencia para los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, en los periodos en los que se promulgue o se promulgue sustancialmente la legislación del Pilar Dos, pero aún no esté en vigor, se requiere que una entidad revele información conocida o razonablemente estimable que ayude a los usuarios de los estados financieros comprender la exposición de la entidad a los impuestos sobre la renta del Pilar Dos.

La Administración del Banco ha concluido que esta modificación no tuvo impactos en los Estados Financieros Consolidados.

Enmiendas a la espera de la aplicación, emitidas por el International Accounting Standards Board

| Modificaciones a las NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024. |
| Pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior (enmiendas a NIIF 16) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024. |
| Pasivos no corrientes con convenios de deuda (enmiendas a NIC 1) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024. |
| Acuerdos de Financiamiento de Proveedores (enmiendas a NIC 7 y NIIF 7) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024. |
| Falta de Intercambiabilidad (enmiendas a NIC 21) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025. |

NIC 1 Clasificación de pasivos como corriente o no corriente

Las enmiendas a NIC 1 afectan solamente la presentación de pasivos como corrientes o no corrientes en el estado de situación financiera y no los importes o la oportunidad del reconocimiento de cualquier activo, pasivo, ingreso o gasto, o la información revelada acerca de esos ítems.

Las enmiendas aclaran que la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes debe basarse en los derechos existentes al final del período de reporte, especifican que la clasificación no se ve afectada por las expectativas sobre si una entidad ejercerá su derecho a diferir la liquidación de un pasivo; explican que los derechos son existentes si se cumplen los covenants al cierre del período de reporte, e introducen una definición de “liquidación” para aclarar que la liquidación se refiere a la transferencia a la contraparte de efectivo, instrumentos de patrimonio, otros activos o servicios.

Las enmiendas se aplican retrospectivamente para periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite su aplicación anticipada.

La Administración del Banco ha concluido que no tendrá impactos en la adopción de estas enmiendas/nuevos pronunciamientos en sus Estados Financieros Consolidados.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 3 – NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AUN NO HAN SIDO ADOPTADOS (continuación)

NIIF 16 Pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior

Las enmiendas aclaran como el vendedor-arrendador mide posteriormente las transacciones de venta con arrendamiento posterior que satisfacen los requerimientos de NIIF 15 para ser contabilizados como una venta.

Las enmiendas requieren que el vendedor-arrendatario determine los 'pagos de arrendamiento' o los 'pagos de arrendamiento revisados' de manera que el vendedor-arrendatario no reconozca una ganancia o pérdida que se relacione con el derecho de uso retenido por el vendedor-arrendatario, después de la fecha de inicio. Las modificaciones no afectan la ganancia o pérdida reconocida por el vendedor-arrendatario en relación con la terminación parcial o total de un contrato de arrendamiento.

Sin estos nuevos requerimientos, un vendedor-arrendatario podría haber reconocido una ganancia sobre el derecho de uso que retiene únicamente debido a una remediación del pasivo por arrendamiento (por ejemplo, después de una modificación del arrendamiento o un cambio en el plazo del arrendamiento) aplicando los requisitos generales en NIIF 16. Este podría haber sido particularmente el caso en un arrendamiento posterior que incluye pagos de arrendamiento variables que no dependen de un índice o tasa.

Las enmiendas son efectivas para los períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2024. Se permite su aplicación anticipada. Si un arrendatario-vendedor aplica las enmiendas para un período anterior, está obligado a revelar ese hecho. Un vendedor-arrendatario aplica las enmiendas de forma retroactiva de acuerdo con la NIC 8 a las transacciones de venta con arrendamiento posterior celebradas después de la fecha de la aplicación inicial, que se define como el comienzo del período anual sobre el que se informa en el que la entidad aplicó por primera vez la NIIF 16.

La Administración del Banco ha concluido que no tendrá impactos en la adopción de estas enmiendas/nuevos pronunciamientos en sus Estados Financieros Consolidados.

Enmiendas a la espera de la aplicación, emitidas por el International Accounting Standards Board (continuación)

NIC 1 Pasivos no corrientes con convenios de deuda ('covenants')

Las enmiendas especifican que solamente los 'covenants' que una entidad debe cumplir en o antes del cierre del período de reporte afectan el derecho de la entidad a diferir el pago de un pasivo por al menos doce meses después de la fecha de reporte (y, por lo tanto, deben considerarse al evaluar la clasificación del pasivo como corriente o no corriente). Estos covenants afectan al establecer si el derecho existe al final del período de reporte, incluso si el cumplimiento del covenant se evalúa solo después de la fecha de reporte (por ejemplo, un convenio basado en la situación financiera de la entidad a la fecha de reporte cuyo cumplimiento se evalúa solamente después de la fecha de reporte).

Las enmiendas se aplican de forma retrospectiva de acuerdo con NIC 8 para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite su aplicación anticipada.

El IASB también especifica que el derecho a diferir la liquidación de un pasivo durante al menos doce meses después de la fecha de presentación de informes no se ve afectado si una entidad sólo tiene que cumplir con un covenant después del período de presentación de informes. Sin embargo, si el derecho de la entidad a diferir la liquidación de un pasivo está sujeto a que la entidad cumpla con covenants dentro de los doce meses posteriores al período sobre el que se informa, una entidad revela información que permite a los usuarios de los estados financieros comprender el riesgo de que los pasivos sean liquidados dentro de los doce meses después del período del informe. Esto incluiría información sobre las cláusulas (incluyendo la naturaleza de las cláusulas y cuándo se requiere que la entidad cumpla con ellas), el valor en libros de los pasivos relacionados y los hechos y circunstancias, si los hubiera, que indiquen que la entidad puede tener dificultades para cumplir con los covenants.

La Administración del Banco ha concluido que no tendrá impactos en la adopción de estas enmiendas/nuevos pronunciamientos en sus Estados Financieros Consolidados.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 3 – NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AUN NO HAN SIDO ADOPTADOS (continuación)

NIC 7 y NIIF 7 Acuerdos de Financiamiento de Proveedores

Las modificaciones agregan un objetivo de revelación a la NIC 7 que establece que se requiere que una entidad revele información sobre sus acuerdos de financiamiento con proveedores que permita a los usuarios de los estados financieros evaluar los efectos de esos acuerdos sobre los pasivos y flujos de efectivo de la entidad. Además, la NIIF 7 fue modificada para agregar acuerdos de financiamiento con proveedores como un ejemplo dentro de los requisitos para revelar información sobre la exposición de una entidad a la concentración del riesgo de liquidez.

El término “acuerdos de financiamiento de proveedores” no está definido. En cambio, las modificaciones describen las características de un acuerdo para el cual se requeriría que una entidad proporcione la información.

Para cumplir el objetivo de divulgación, se requerirá que una entidad revele en conjunto para sus acuerdos de financiamiento de proveedores: (i) los términos y condiciones de los acuerdos de financiamiento de proveedores; (ii) los importes en libros y los rubros presentados en el estado de situación financiera de la entidad, de los pasivos que son objeto de dichos contratos, (iii) los importes en libros y los rubros por los cuales los proveedores ya han recibido pagos de los financistas; (iv) los rangos de fechas de vencimiento; e (v) información sobre riesgo de liquidez.

La Administración del Banco ha concluido que no tendrá impactos en la adopción de estas enmiendas/nuevos pronunciamientos en sus Estados Financieros Consolidados.

Falta de Intercambiabilidad (enmiendas a NIC 21)

En agosto de 2023, el IASB emitió modificaciones a NIC 21 que especifican como evaluar si una moneda es intercambiable y, cuando no lo es, como determinar el tipo de cambio.

Al aplicar las modificaciones, una moneda es intercambiable cuando una entidad puede cambiar esa moneda por otra moneda a través de mecanismos de mercado o de intercambio que crean derechos y obligaciones exigibles sin demoras indebidas en la fecha de medición y para un propósito específico. Sin embargo, una moneda no es intercambiable por otra moneda si una entidad sólo puede obtener no más que una cantidad insignificante de la otra moneda en la fecha de medición para el propósito especificado.

Cuando una moneda no es intercambiable en la fecha de medición, se requiere que una entidad estime el tipo de cambio spot como el tipo de cambio que se habría aplicado a una transacción de intercambio ordenada en la fecha de medición entre participantes del mercado bajo las condiciones económicas prevalecientes. En ese caso, se requiere que una entidad revele información que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar cómo la falta de intercambiabilidad de la moneda afecta, o se espera que afecte, el desempeño financiero, la situación financiera y los flujos de efectivo de la entidad.

Las enmiendas se aplican de forma prospectiva para los períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2025. Se permite su aplicación anticipada.

La Administración del Banco ha concluido que no tendrá impactos en la adopción de estas enmiendas/nuevos pronunciamientos en sus Estados Financieros Consolidados.

NOTA 4 – CAMBIOS CONTABLES

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos Estados Financieros Consolidados.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 5 – HECHOS RELEVANTES

Banco Falabella

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el día 17 de abril de 2023, se adoptaron entre otros los siguientes acuerdos:

- a) Se aprobó la Memoria, el Balance General, Estados Financieros e Informe de los Auditores Externos correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022.
- b) Se aprobó el reparto de \$5.994 por acción como dividendo definitivo con cargo a las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022, el que se pagó el día 24 de abril de 2023 a los accionistas que se encontraban inscritos en el Registro de Accionistas el quinto día hábil anterior a esa fecha.
- c) Se aprobó la remuneración de los Directores.
- d) Se designó a la empresa Deloitte Auditores y Consultores Limitada como auditores externos del Banco para el ejercicio 2023, y a las empresas Fitch Chile Clasificadora de Riesgo Ltda. y Feller-Rate Clasificadora de Riesgos Ltda. como clasificadoras de riesgos para el ejercicio 2023.
- e) Se designó al diario electrónico “www.LaTercera.com” para efectuar las publicaciones societarias que correspondan.
- f) Se trataron las demás materias propias de este tipo de asambleas.

Con fecha 29 de junio de 2023, se llevó a cabo la colocación de bonos desmaterializados y al portador en pesos por un monto de \$8.000.000.000 con vencimiento el 28 de febrero de 2028, a una tasa de colocación del 6,4%.

Con fecha 03 de julio de 2023, se llevó a cabo la colocación de bonos desmaterializados y al portador en pesos por un monto de \$8.000.000.000 con vencimiento el 28 de febrero de 2028, a una tasa de colocación del 6,4%.

Con fecha 12 de julio de 2023, se llevó a cabo la colocación de bonos desmaterializados y al portador en pesos por un monto de \$10.000.000.000 con vencimiento el 28 de febrero de 2028, a una tasa de colocación del 6,35%.

Con fecha 24 de julio de 2023, se llevó a cabo la colocación de bonos desmaterializados y al portador en pesos por un monto de \$6.000.000.000 con vencimiento el 28 de febrero de 2028, a una tasa de colocación del 6,39%.

Con fecha 26 de julio de 2023, se llevó a cabo la colocación de bonos desmaterializados y al portador en pesos por un monto de \$5.000.000.000 con vencimiento el 28 de febrero de 2028, a una tasa de colocación del 6,34%.

Con fecha 24 de agosto de 2023 se informó en calidad de hecho esencial que en Directorio Extraordinario de Banco Falabella celebrado en dicha fecha, que don Sergio Muñoz Gómez, Gerente General de Banco Falabella presentó su renuncia a partir del 1 de octubre de 2023. Se designó en su reemplazo a doña Maia Hojman Schnur a contar de dicha fecha.

Con fecha 13 de octubre de 2023, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) informa que su Consejo aplicó multas en contra de Banco Falabella por UF 1.000 y Promotora CMR Falabella S.A. por UF 1.500, por infracciones graves y reiteradas en la información contenida en el Estado de Deudores que remiten a la CMF. Se comunicó como Hecho Esencial a la CMF y se publicó en el diario www.latercera.com de conformidad a la normativa sectorial aplicable.

Promotora CMR Falabella S.A.

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el día 17 de abril de 2023, se adoptaron entre otros, los siguientes acuerdos:

- a) Se aprobó la Memoria, Balance General, Estados de Resultados y Dictamen de Auditores Externos correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022.
- b) Se aprobó el reparto de \$1.224 por acción como dividendo definitivo con cargo a las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022, el que se pagó el día 24 de abril de 2023 a los accionistas que se encontraban inscritos en el Registro de Accionistas el quinto día hábil anterior a esa fecha.
- c) Se aprobó que el cargo de director no será remunerado.
- d) Se procedió a la renovación total del Directorio, siendo elegidos los siguientes directores por el período estatutario de 3 años: los señores Maia Hojman Schnur, Juan Manuel Matheu y don Juan Pablo Harrison.
- e) Se acordó por unanimidad la designación como Auditores para el presente ejercicio a la empresa Deloitte Auditores y Consultores Limitada y como Clasificadoras de Riesgo a las empresas Fitch Chile Clasificadora de Riesgo Ltda. y Feller Rate Clasificadora de Riesgos Ltda.
- f) Se designó al diario electrónico “www.LaTercera.com” para efectuar las publicaciones societarias que correspondan.
- g) Se trataron las demás materias propias de este tipo de asambleas.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 5 – HECHOS RELEVANTES (continuación)

Con fecha 3 de octubre de 2023, en Sesión extraordinaria de Directorio de Promotora CMR Falabella S.A., se adoptaron los siguientes acuerdos:

- Maia Hojman Schnur puso en conocimiento del Directorio su renuncia al cargo de Directora y Presidenta de Promotora CMR Falabella S.A., a contar del 30 de septiembre de 2023, y se designó en su reemplazo a Joaquín Díaz Blasberg, hasta la próxima Junta Ordinaria de Accionistas.
- Se designó como Presidente del Directorio a don Juan Manuel Matheu.
- Se comunicó además que Sergio Muñoz Gómez dejó el cargo de Gerente General de CMR a contar del 1 de octubre y se designó en su reemplazo a Maia Hojman Schnur.

Con fecha 25 de octubre de 2023, en Sesión Extraordinaria de Directorio de Promotora CMR Falabella S.A., se aprobó distribuir el 60% de las utilidades acumuladas del ejercicio en curso, referidas al 30 de septiembre, por un monto ascendente a MM\$53.803, como dividendos provisorios.

BancoFalabella Corredores de Seguros Limitada

La Sociedad comunica a la CMF que en Comité Extraordinario celebrado el miércoles 19 de abril del 2023, se informó la renuncia de la Gerente General, Administradora y Representante Legal de BancoFalabella Corredores de Seguros Limitada, doña Paulina Bozo Carrasco. En su lugar, se designa como representante legal y administrador a don Javier Andrés Allard Soto.

Con fecha 28 de septiembre de 2023, BancoFalabella Corredores de Seguros Limitada distribuye utilidades con cargo a las utilidades del año 2022 por un total de \$3.149.225.057. A Banco Falabella, propietario de un 99% de BancoFalabella Corredores de Seguros Limitada, le corresponde un dividendo de \$3.117.732.806.

En Comité Extraordinario de BancoFalabella Corredores de Seguros celebrado el 19 de diciembre de 2023, se aprobó distribuir parte de la utilidad acumulada a noviembre de 2023, correspondiente a la suma de \$1.500.000.000, durante el mes de diciembre 2023. A Banco Falabella, propietario de un 99% de BancoFalabella Corredores de Seguros Limitada, le corresponde un monto ascendente a \$1.485.000.000.

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 6 – SEGMENTOS DE NEGOCIOS

El reporte de segmentos es determinado por el Banco para las distintas unidades de negocio, las que se diferencian principalmente por los riesgos y rendimientos que las afectan, éstos son:

- i) Banca Personas: Incluye principalmente clientes individuales con productos como préstamos de consumo, tarjetas de créditos, créditos hipotecarios vivienda, depósitos, captaciones y cuentas corrientes a personas naturales.
- ii) Inversiones: Principalmente provee servicios bancarios de productos de inversión, servicios e inversiones intermediadas.

El Banco no ha efectuado transacciones con un solo cliente externo que generen ingresos iguales o superiores al 10% del total.

Este cuadro incluye las transacciones de transferencia de ingresos y gastos entre los distintos segmentos.

a) Resultados

| | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | 2023 | | | 2022 | | |
| | Banca Personas | Inversiones | Totales | Banca Personas | Inversiones | Totales |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Ingreso neto por intereses | 576.925 | 118.899 | 695.824 | 622.090 | 96.251 | 718.341 |
| Ingreso neto por reajustes | 8.950 | 4.974 | 13.924 | 13.277 | 18.266 | 31.543 |
| Ingreso neto por comisiones | 112.712 | (688) | 112.024 | 74.603 | (615) | 73.988 |
| Resultado financiero neto | - | 13.970 | 13.970 | - | (2.051) | (2.051) |
| Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas | - | - | - | 19 | - | 19 |
| Otros ingresos operacionales (*) | 5.986 | - | 5.986 | 9.308 | - | 9.308 |
| Totales ingresos operacionales | 704.573 | 137.155 | 841.728 | 719.297 | 111.851 | 831.148 |
| Totales gastos operacionales | (382.035) | (2.913) | (384.948) | (342.613) | (1.747) | (344.360) |
| Resultados operacionales antes de pérdidas crediticias | 322.538 | 134.242 | 456.780 | 376.684 | 110.104 | 486.788 |
| Gastos por pérdidas crediticias | (399.136) | 23 | (399.113) | (371.200) | 326 | (370.874) |
| Resultado operacional | (76.598) | 134.265 | 57.667 | 5.484 | 110.430 | 115.914 |
| Resultados de operaciones continuas antes de impuestos | (76.598) | 134.265 | 57.667 | 5.484 | 110.430 | 115.914 |
| Impuesto a la renta | 282 | (494) | (212) | 1.833 | 6.113 | 7.946 |
| Utilidad consolidada del ejercicio | (76.316) | 133.771 | 57.455 | 7.317 | 116.543 | 123.860 |

(*) Incluye el resultado por inversiones en sociedades.

Este cuadro incluye las transacciones de transferencia de activos y pasivos entre los distintos segmentos.

b) Activos y pasivos

| | Al 31 de diciembre de | |
|--------------------------------------|-----------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Activos del segmento Banca Personas | 3.616.562 | 4.129.729 |
| Activos del segmento Inversiones | 2.126.827 | 2.185.727 |
| Activos no incorporados en segmentos | 988.086 | 947.796 |
| Totales activos | 6.731.475 | 7.263.252 |
| Pasivos del segmento Banca Personas | 3.185.077 | 2.778.877 |
| Pasivos del segmento Inversiones | 2.324.474 | 3.140.050 |
| Pasivos no incorporados en segmentos | 214.731 | 337.047 |
| Totales pasivos | 5.724.282 | 6.255.974 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 7 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo, y su conciliación con el estado de flujo de efectivo consolidado es el siguiente:

| | Al 31 de diciembre de | |
|----------------------------------------------------|-----------------------|----------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Efectivo y depósitos en bancos | | |
| Efectivo | 94.096 | 85.044 |
| Depósitos en el Banco Central de Chile | 336.924 | 263.434 |
| Depósitos en bancos del país | 5.043 | 12.152 |
| Depósitos en bancos del exterior | 8.562 | 13.371 |
| Subtotales efectivo y depósitos en bancos | 444.625 | 374.001 |
| Operaciones con liquidación en curso netas | (171.520) | (89.000) |
| Otros equivalentes de efectivo (*) | 827.471 | 676.658 |
| Subtotales | 655.951 | 587.658 |
| Totales efectivo y equivalentes de efectivo | 1.100.576 | 961.659 |

(*) Corresponde a activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, cuyos plazos de vencimientos no superan los tres meses desde la fecha de adquisición. Ver Nota 11.

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.

Operaciones con liquidación en curso netas:

Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior normalmente dentro de 12 o 24 horas hábiles. Al cierre de cada ejercicio estas operaciones se presentan de acuerdo al siguiente detalle:

| | Al 31 de diciembre de | |
|---------------------------------------------------|-----------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Activos | | |
| Documentos a cargo de otros bancos (canje) | 4.919 | 3.577 |
| Transferencia de fondos en curso por recibir | 35.608 | 83.957 |
| Subtotales activos | 40.527 | 87.534 |
| Pasivos | | |
| Transferencia de fondos en curso por entregar | (212.047) | (176.534) |
| Subtotales pasivos | (212.047) | (176.534) |
| Operaciones con liquidación en curso netas | (171.520) | (89.000) |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 8 – ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

El detalle de los instrumentos designados como activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados es el siguiente:

| | | Al 31 de diciembre de | |
|------------------------------------|-----|-----------------------|----------------|
| | | 2023 | 2022 |
| | | MM\$ | MM\$ |
| Contratos de derivados financieros | (a) | 695.016 | 838.292 |
| Instrumentos financieros de deuda | (b) | 4.409 | - |
| Otros instrumentos financieros | (c) | 166.035 | 50.000 |
| Totales | | 865.460 | 888.292 |

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Banco Falabella mantiene la siguiente cartera de instrumentos derivados:

| Al 31 de diciembre de 2023 | | | | |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|
| | Monto nominal del contrato con vencimiento final | | | Valor razonable |
| | Entre 3 meses y un año | | | Activos |
| | Menos de 3 meses | | Más de un año | |
| Derivados de negociación | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Forwards de monedas | 821.375 | 247.580 | 15 | 84.659 |
| Swaps | 3.545.578 | 4.559.687 | 8.733.758 | 596.463 |
| Forwards seguros de inflación | 362.673 | 99.374 | 4 | 13.894 |
| Forwards de arbitraje | - | - | - | - |
| Totales derivados mantenidos para negociación | 4.729.626 | 4.906.641 | 8.733.777 | 695.016 |

| Al 31 de diciembre de 2022 | | | | |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|
| | Monto nominal del contrato con vencimiento final | | | Valor razonable |
| | Entre 3 meses y un año | | | Activos |
| | Menos de 3 meses | | Más de un año | |
| Derivados de negociación | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Forwards de monedas | 818.258 | 435.481 | 90.085 | 79.711 |
| Swaps | 1.713.296 | 4.723.809 | 7.638.414 | 724.900 |
| Forwards seguros de inflación | 657.109 | 626.149 | 360.101 | 33.470 |
| Forwards de arbitraje | 2.582 | - | - | 211 |
| Totales derivados mantenidos para negociación | 3.191.245 | 5.785.439 | 8.088.600 | 838.292 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 8 – ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (continuación)

b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Banco Falabella mantiene la siguiente cartera de instrumentos financieros de deuda:

| | Al 31 de diciembre de | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Instrumentos financieros de deuda | | |
| Del Estado y Banco Central de Chile | 4.409 | - |
| Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile | - | - |
| Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República | 4.409 | - |
| Otros instrumentos financieros de deuda fiscales | - | - |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país | - | - |
| Bonos y efectos de comercio de empresas del país | - | - |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior | - | - |
| Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior | - | - |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior | - | - |
| Totales | 4.409 | - |

c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Banco Falabella mantiene la siguiente cartera de otros instrumentos financieros para negociación:

| | Al 31 de diciembre de | |
|---------------------------------------------------------|-----------------------|---------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Otros instrumentos financieros | | |
| Inversiones en Fondos Mutuos | 164.000 | 50.000 |
| Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas | - | - |
| Fondos mutuos administrados por terceros | 164.000 | 50.000 |
| Instrumentos de patrimonio | 2.035 | - |
| Instrumentos de patrimonio en el país | 2.035 | - |
| Instrumentos de patrimonio en el exterior | - | - |
| Créditos originados y adquiridos por la entidad | - | - |
| Adeudado por bancos | - | - |
| Colocaciones comerciales | - | - |
| Colocaciones para vivienda | - | - |
| Colocaciones de consumo | - | - |
| Otros | - | - |
| Totales | 166.035 | 50.000 |

NOTA 9 – ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACION VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no posee activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambio en resultados.

NOTA 10 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no posee activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambio en resultados.

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 11 – ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los activos financieros se detallan a continuación:

| | Al 31 de diciembre de | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Instrumentos financieros de deuda | | |
| Del Estado y Banco Central de Chile: | 928.934 | 904.613 |
| Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile | 891.863 | 825.985 |
| Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República | 37.071 | 78.628 |
| Otros instrumentos financieros de deuda fiscales | - | - |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país: | 314.141 | 276.728 |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país | 314.141 | 276.728 |
| Bonos y efectos de comercio de empresas del país | - | - |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior: | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior | - | - |
| Otros instrumentos financieros | - | - |
| Créditos originados y adquiridos por la entidad: | - | - |
| Adeudado por bancos | - | - |
| Colocaciones comerciales | - | - |
| Colocaciones para vivienda | - | - |
| Colocaciones de consumo | - | - |
| Otros | - | - |
| Totales | 1.243.075 | 1.181.341 |

Al 31 de diciembre de 2023, el Banco mantiene cedidos como garantías producto del programa de Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de Colocaciones (FCIC) del Banco Central de Chile un saldo de MM\$102.664 (MM\$102.663 al 31 de diciembre de 2022), incluidos en la categoría Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile de la cartera Activos Financieros a Valor Razonable con cambios en Otro Resultado Integral. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se mantienen instrumentos vendidos con pactos de retrocompra del rubro “Activos Financieros a Valor Razonable con cambios en Otro Resultado Integral”. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, dentro de las líneas “Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile” y “Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República” se incorporan instrumentos constituidos como garantía de acuerdo con el requerimiento de márgenes para operaciones de derivados a través de Comder Contraparte Central S.A. por un monto ascendente a MM\$60.662 y MM\$45.856, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023 existen activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, cuyos plazos de vencimiento no superan los tres meses desde la fecha de adquisición y que son considerados equivalentes de efectivo para efectos de preparación y presentación del Estado de Flujo de Efectivo Consolidado por MM\$827.471 (MM\$676.658 al 31 de diciembre de 2022). Ver Nota 7.

b) Las calificaciones crediticias de los emisores de instrumentos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son las siguientes:

| Instrumentos | Al 31 de diciembre de 2023 | | | | Al 31 de diciembre de 2022 | | | |
|--------------------------------|----------------------------|----------|----------|------------------|----------------------------|----------|----------|------------------|
| | Fase 1 | Fase 2 | Fase 3 | Totales | Fase1 | Fase2 | Fase 3 | Totales |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Calificación de inversión alta | 1.243.075 | - | - | 1.243.075 | 1.181.341 | - | - | 1.181.341 |
| Calificación de inversión baja | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sin calificación | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Totales | 1.243.075 | - | - | 1.243.075 | 1.181.341 | - | - | 1.181.341 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 11 – ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL (continuación)

- c) El análisis de los cambios en el valor razonable y el correspondiente monto para ECL por etapas de los instrumentos medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral se presenta como sigue:

| | Fase 1 | Fase 2 | Fase 3 | Totales |
|---------------------------------------------------|-----------|--------|--------|-----------|
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Saldo al 1 de enero de 2023 | 82 | - | - | 82 |
| Nuevos activos | 56 | - | - | 56 |
| Cambio en el valor razonable | - | - | - | - |
| Transferencia a la fase 1 | - | - | - | - |
| Transferencia a la fase 2 | - | - | - | - |
| Transferencia a la fase 3 | - | - | - | - |
| Cambio de medición sin reclasificación de cartera | (2) | - | - | (2) |
| Activos reclasificados a costo amortizado | - | - | - | - |
| Activos dados de baja | (77) | - | - | (77) |
| Montos de castigos | - | - | - | - |
| Ajustes cambiarios | - | - | - | - |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | 59 | - | - | 59 |

| | Fase 1 | Fase 2 | Fase 3 | Totales |
|---------------------------------------------------|------------|--------|--------|------------|
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Saldo al 1 de enero de 2022 | 407 | - | - | 407 |
| Nuevos activos | 74 | - | - | 74 |
| Cambio en el valor razonable | - | - | - | - |
| Transferencia a la fase 1 | - | - | - | - |
| Transferencia a la fase 2 | - | - | - | - |
| Transferencia a la fase 3 | - | - | - | - |
| Cambio de medición sin reclasificación de cartera | (100) | - | - | (100) |
| Activos reclasificados a costo amortizado | (5) | - | - | (5) |
| Activos dados de baja | (294) | - | - | (294) |
| Montos de castigos | - | - | - | - |
| Ajustes cambiarios | - | - | - | - |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 82 | - | - | 82 |

- d) Ganancias y pérdidas no realizadas de la cartera en activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:

Las ganancias (pérdidas) brutas realizadas a través de la venta de instrumentos financieros con cambios en otros resultados integrales, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 ascendieron a MM\$2.806 y MM\$2.694, respectivamente.

Los cambios en la valorización de instrumentos financieros de deuda registrados en el otro resultado integral acumulado al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son los siguientes:

| | Al 31 de diciembre de | |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Utilidad (pérdida) neta en activos financieros antes de impuesto a la renta | 1.581 | (9.523) |
| Gasto (ingreso) por impuesto a la renta | (390) | 1.354 |
| Resultado después de impuesto a la renta (*) | 1.191 | (8.169) |

(*) Este monto corresponde a la ganancia o pérdida no realizada, neta de impuestos a la renta y que se incluyen en el “Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado”.

NOTA 12 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco y sus filiales no mantienen ningún tipo de coberturas contables.

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

- a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Banco Falabella y sus filiales presentan activos financieros a costo amortizado correspondientes a derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores:

| | Al 31 diciembre de | |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------|
| | 2023 MM\$ | 2022 MM\$ |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | | |
| Operaciones con bancos del país | - | - |
| Contratos de retroventa con otros bancos | - | - |
| Contratos de retroventa con Banco Central de Chile | - | - |
| Derechos por préstamos de valores | - | - |
| Operaciones con bancos del exterior | - | - |
| Contratos de retroventa con otros bancos | - | - |
| Contratos de retroventa con Bancos Centrales del exterior | - | - |
| Derechos por préstamos de valores | - | - |
| Operaciones con otras entidades en el país | 10.844 | - |
| Contratos de retroventa | 10.844 | - |
| Derechos por préstamos de valores | - | - |
| Operaciones con otras entidades en el exterior | - | - |
| Contratos de retroventa | - | - |
| Derechos por préstamos de valores | - | - |
| Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado | - | - |
| Totales | 10.844 | - |

| Cliente | Valor inicial MM\$ | Interés MM\$ | Fecha inicio | Fecha vencimiento | Tasa | Total MM\$ |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|----------------------|-------|---------------|
| Tanner S.A. Corredores de Bolsa | 10.839 | 5 | 29-12-2023 | 03-01-2024 | 0,74% | 10.844 |

- b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Banco Falabella y sus filiales presentan inversiones en instrumentos financieros de deuda a costo amortizado:

| | Al 31 diciembre de | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------|
| | 2023 MM\$ | 2022 MM\$ |
| Instrumentos financieros de deuda | | |
| Del Estado y Banco Central de Chile: | 113.479 | 73.126 |
| Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile | - | - |
| Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República | 113.479 | 73.126 |
| Otros instrumentos financieros de deuda fiscales | - | - |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país: | 19.484 | 5.437 |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país (*) | 19.484 | 5.437 |
| Bonos y efectos de comercio de empresas del país | - | - |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior: | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda de gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior | - | - |
| Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior | - | - |
| Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior | - | - |
| Deterioro de valor acumulado instrumentos financieros de deuda | (4) | (3) |
| Totales | 132.959 | 78.560 |

(*) Dentro de este rubro se incluye los instrumentos financieros reclasificados a costo amortizado desde activos financieros a valor razonable con efecto en otros resultados integrales para dar cumplimiento a los indicadores que Banco Falabella definió en su modelo de negocios.

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (continuación)

b.1) El resumen del valor acumulado del deterioro de los instrumentos financieros de deuda, se presenta a continuación:

| | Fase 1 | Fase 2 | Fase3 | Total |
|---------------------------------------------------|----------|--------|-------|----------|
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Saldos al 1 de enero de 2023 | 3 | - | - | 3 |
| Nuevos activos | 4 | - | - | 4 |
| Cambios en el valor razonable | - | - | - | - |
| Transferencia a la fase 1 | - | - | - | - |
| Transferencia a la fase 2 | - | - | - | - |
| Transferencia a la fase 3 | - | - | - | - |
| Cambio de medición sin reclasificación de cartera | - | - | - | - |
| Activos reclasificados desde VRORI | - | - | - | - |
| Activos dados de baja | (3) | - | - | (3) |
| Montos de castigos | - | - | - | - |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | 4 | - | - | 4 |

| | Fase 1 | Fase 2 | Fase3 | Total |
|---------------------------------------------------|----------|--------|-------|----------|
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Saldos al 1 de enero de 2022 | - | - | - | - |
| Nuevos activos | - | - | - | - |
| Cambios en el valor razonable | - | - | - | - |
| Transferencia a la fase 1 | - | - | - | - |
| Transferencia a la fase 2 | - | - | - | - |
| Transferencia a la fase 3 | - | - | - | - |
| Cambio de medición sin reclasificación de cartera | (2) | - | - | (2) |
| Activos reclasificados desde VRORI | 5 | - | - | 5 |
| Activos dados de baja | - | - | - | - |
| Montos de castigos | - | - | - | - |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | 3 | - | - | 3 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (continuación)

c) Al 31 de diciembre de 2023, los saldos presentados en adeudados por bancos son los siguientes:

| Al 31 de diciembre de 2023 | Activos financieros antes de provisiones | | | | Provisiones constituidas | | | | Activo financiero neto |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|---------|--------------------------|-----------------------|---------------------------|---------|------------------------|
| | Cartera Normal | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento | Totales | Cartera Normal | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento | Totales | |
| | Evaluación Individual | Evaluación Individual | Evaluación Individual | | Evaluación Individual | Evaluación Individual | Evaluación Individual | | |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | | MM\$ | MM\$ | MM\$ | | |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | | MM\$ | MM\$ | MM\$ | | |
| Bancos del país | | | | | | | | | |
| Préstamos interbancarios de liquidez | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Préstamos interbancarios comerciales | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sobregiros en cuentas corrientes | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Créditos comercio exterior entre terceros países | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Depósitos no transferibles en bancos del país | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras acreencias con bancos del país | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bancos del exterior | | | | | | | | | |
| Préstamos interbancarios de liquidez | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Préstamos interbancarios comerciales | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sobregiros en cuentas corrientes | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Créditos comercio exterior entre terceros países | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras acreencias con bancos del exterior | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Subtotales bancos del país y del exterior | | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Banco Central de Chile | | | | | | | | | |
| | 2.100 | - | - | 2.100 | - | - | - | - | 2.100 |
| Depósitos en cuenta corriente del BCCH por operaciones de derivados con COMDER | 2.100 | - | - | 2.100 | - | - | - | - | 2.100 |
| Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras acreencias con el Banco Central de Chile | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bancos centrales del exterior | | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Depósitos en cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros depósitos en Bancos Centrales del exterior no disponibles | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras acreencias con Bancos Centrales del exterior | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Subtotal Banco Central de Chile y bancos centrales del exterior | | | | | | | | | |
| | 2.100 | - | - | 2.100 | - | - | - | - | 2.100 |
| Totales | | | | | | | | | |
| | 2.100 | - | - | 2.100 | - | - | - | - | 2.100 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (continuación)

d) Al 31 de diciembre de 2022, los saldos presentados en adeudados por bancos son los siguientes:

| Al 31 de diciembre de 2022 | Activos financieros antes de provisiones | | | | Provisiones constituidas | | | | Activo financiero neto |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|---------|--------------------------|-----------------------|---------------------------|---------|------------------------|
| | Cartera Normal | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento | Totales | Cartera Normal | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento | Totales | |
| | Evaluación Individual | Evaluación Individual | Evaluación Individual | | Evaluación Individual | Evaluación Individual | Evaluación Individual | | |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | | MM\$ | MM\$ | MM\$ | | |
| Bancos del país | | | | | | | | | |
| Préstamos interbancarios de liquidez | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Préstamos interbancarios comerciales | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sobregiros en cuentas corrientes | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Créditos comercio exterior entre terceros países | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Depósitos no transferibles en bancos del país | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras acreencias con bancos del país | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bancos del exterior | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Préstamos interbancarios de liquidez | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Préstamos interbancarios comerciales | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sobregiros en cuentas corrientes | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Créditos comercio exterior entre terceros países | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras acreencias con bancos del exterior | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Subtotales bancos del país y del exterior | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Banco Central de Chile | 3.074 | - | - | 3.074 | - | - | - | - | 3.074 |
| Depósitos en cuenta corriente del BCCH por operaciones de derivados con COMDER | 3.074 | - | - | 3.074 | - | - | - | - | 3.074 |
| Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras acreencias con el Banco Central de Chile | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bancos centrales del exterior | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Depósitos en cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros depósitos en Bancos Centrales del exterior no disponibles | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras acreencias con Bancos Centrales del exterior | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Subtotal Banco Central de Chile y bancos centrales del exterior | 3.074 | - | - | 3.074 | - | - | - | - | 3.074 |
| Totales | 3.074 | - | - | 3.074 | - | - | - | - | 3.074 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (continuación)

d) Créditos y cuentas por cobrar a clientes: Al 31 de diciembre de 2023, la composición de la cartera de colocaciones es la siguiente:

| Al 31 de diciembre de 2023 | Activos financieros antes de provisiones | | | | | | Provisiones constituidas | | | | | | | | | Deducibles garantías FOGAPE Covid-19 | Totales | Activo financiero neto |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------|---------------------|---------------------------|---------|-----------|--------------------------|-----------|---------------------|---------------------------|-----------|-----------|------|-----------|-----------|--------------------------------------|---------|------------------------|
| | Cartera Normal | | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento | | Totales | Cartera Normal | | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento | | Subtotal | | | | | | |
| | Evaluación | | Evaluación | Evaluación | | | Evaluación | | Evaluación | Evaluación | | | | | | | | |
| | Individual | Grupal | Individual | Individual | Grupal | | Individual | Grupal | Individual | Individual | Grupal | | | | | | | |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | | MM\$ | MM\$ | | | | |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Préstamos comerciales | - | 20.280 | - | - | 2.060 | 22.340 | - | (277) | - | - | (573) | (850) | - | (850) | 21.490 | | | |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| Créditos comercio exterior entre terceros países | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| Deudores en cuentas corrientes | - | 1.457 | - | - | 224 | 1.681 | - | (61) | - | - | (127) | (188) | - | (188) | 1.493 | | | |
| Deudores por tarjetas de crédito | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| Operaciones de factoraje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| Operaciones de leasing financiero comerciales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| Préstamos estudiantiles | - | 45.107 | - | - | 7.855 | 52.962 | - | (470) | - | - | (2.125) | (2.595) | - | (2.595) | 50.367 | | | |
| Otros créditos y cuentas por cobrar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| Subtotales | - | 66.844 | - | - | 10.139 | 76.983 | - | (808) | - | - | (2.825) | (3.633) | - | (3.633) | 73.350 | | | |
| Colocaciones para vivienda | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Préstamos con letras de crédito | - | 42.434 | - | - | 3.943 | 46.377 | - | (46) | - | - | (104) | (150) | - | (150) | 46.227 | | | |
| Préstamos con mutuos hipotecarios endosable | - | 56.013 | - | - | 6.174 | 62.187 | - | (67) | - | - | (176) | (243) | - | (243) | 61.944 | | | |
| Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| Otros créditos con mutuos para vivienda | - | 479.332 | - | - | 28.014 | 507.346 | - | (1.393) | - | - | (1.217) | (2.610) | - | (2.610) | 504.736 | | | |
| Operaciones de leasing financiero para vivienda | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| Otros créditos y cuentas por cobrar | - | 13.966 | - | - | 1.539 | 15.505 | - | (85) | - | - | (197) | (282) | - | (282) | 15.223 | | | |
| Subtotales | - | 591.745 | - | - | 39.670 | 631.415 | - | (1.591) | - | - | (1.694) | (3.285) | - | (3.285) | 628.130 | | | |
| Colocaciones de consumo | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Créditos de consumo en cuotas | - | 640.913 | - | - | 68.157 | 709.070 | - | (30.876) | - | - | (39.642) | (70.518) | - | (70.518) | 638.552 | | | |
| Deudores en cuentas corrientes | - | 61.059 | - | - | 11.567 | 72.626 | - | (5.035) | - | - | (8.207) | (13.242) | - | (13.242) | 59.384 | | | |
| Deudores por tarjetas de crédito | - | 2.303.100 | - | - | 151.214 | 2.454.314 | - | (119.744) | - | - | (117.431) | (237.175) | - | (237.175) | 2.217.139 | | | |
| Operaciones de leasing financiero de consumo | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| Otros créditos y cuentas por cobrar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| Subtotales | - | 3.005.072 | - | - | 230.938 | 3.236.010 | - | (155.655) | - | - | (165.280) | (320.935) | - | (320.935) | 2.915.075 | | | |
| Totales | - | 3.663.661 | - | - | 280.747 | 3.944.408 | - | (158.054) | - | - | (169.799) | (327.853) | - | (327.853) | 3.616.555 | | | |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (continuación)

d) Créditos y cuentas por cobrar a clientes: Al 31 de diciembre de 2022, la composición de la cartera de colocaciones es la siguiente:

| Al 31 de diciembre de 2022 | Activos financieros antes de provisiones | | | | | | Provisiones constituidas | | | | | | | | | Deducibles garantías FOGAPE Covid-19 | Totales | Activo financiero neto |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------|---------------------|---------------------------|---------|-----------|--------------------------|-----------|---------------------|---------------------------|-----------|-----------|------|-----------|-----------|--------------------------------------|---------|------------------------|
| | Cartera Normal | | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento | | Totales | Cartera Normal | | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento | | Subtotal | | | | | | |
| | Evaluación | | Evaluación | Evaluación | | | Evaluación | | Evaluación | Evaluación | | | | | | | | |
| | Individual | Grupal | Individual | Individual | Grupal | | Individual | Grupal | Individual | Individual | Grupal | | | | | | | |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | | MM\$ | MM\$ | | | | |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Préstamos comerciales | - | 17.389 | - | - | 888 | 18.277 | - | (191) | - | - | (237) | (428) | - | (428) | 17.849 | | | |
| Créditos comercio exterior exportaciones chilenas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| Créditos comercio exterior importaciones chilenas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| Créditos comercio exterior entre terceros países | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| Deudores en cuentas corrientes | - | 808 | - | - | - | 808 | - | (23) | - | - | - | (23) | - | (23) | 785 | | | |
| Deudores por tarjetas de crédito | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| Operaciones de factoraje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| Operaciones de leasing financiero comerciales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| Préstamos estudiantiles | - | 52.921 | - | - | 5.552 | 58.473 | - | (595) | - | - | (1.531) | (2.126) | - | (2.126) | 56.347 | | | |
| Otros créditos y cuentas por cobrar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| Subtotales | - | 71.118 | - | - | 6.440 | 77.558 | - | (809) | - | - | (1.768) | (2.577) | - | (2.577) | 74.981 | | | |
| Colocaciones para vivienda | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Préstamos con letras de crédito | - | 48.315 | - | - | 3.651 | 51.966 | - | (45) | - | - | (101) | (146) | - | (146) | 51.820 | | | |
| Préstamos con mutuos hipotecarios endosable | - | 58.310 | - | - | 5.430 | 63.740 | - | (63) | - | - | (157) | (220) | - | (220) | 63.520 | | | |
| Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| Otros créditos con mutuos para vivienda | - | 471.889 | - | - | 20.713 | 492.602 | - | (1.328) | - | - | (828) | (2.156) | - | (2.156) | 490.446 | | | |
| Operaciones de leasing financiero para vivienda | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| Otros créditos y cuentas por cobrar | - | 15.346 | - | - | 1.347 | 16.693 | - | (73) | - | - | (163) | (236) | - | (236) | 16.457 | | | |
| Subtotales | - | 593.860 | - | - | 31.141 | 625.001 | - | (1.509) | - | - | (1.249) | (2.758) | - | (2.758) | 622.243 | | | |
| Colocaciones de consumo | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Créditos de consumo en cuotas | - | 846.956 | - | - | 73.490 | 920.446 | - | (47.340) | - | - | (35.414) | (82.754) | - | (82.754) | 837.692 | | | |
| Deudores en cuentas corrientes | - | 66.376 | - | - | 11.700 | 78.076 | - | (4.265) | - | - | (5.036) | (9.301) | - | (9.301) | 68.775 | | | |
| Deudores por tarjetas de crédito | - | 2.587.857 | - | - | 187.246 | 2.775.103 | - | (153.615) | - | - | (102.554) | (256.169) | - | (256.169) | 2.518.934 | | | |
| Operaciones de leasing financiero de consumo | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| Otros créditos y cuentas por cobrar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| Subtotales | - | 3.501.189 | - | - | 272.436 | 3.773.625 | - | (205.220) | - | - | (143.004) | (348.224) | - | (348.224) | 3.425.401 | | | |
| Totales | - | 4.166.167 | - | - | 310.017 | 4.476.184 | - | (207.538) | - | - | (146.021) | (353.559) | - | (353.559) | 4.122.625 | | | |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (continuación)

e) Créditos contingentes: Al 31 de diciembre de 2023 la exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes es la siguiente:

| A la 31 de diciembre de 2023 | Exposición por créditos contingentes antes de provisiones | | | | | | | Provisiones constituidas | | | | | | Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------|---------------------|---------------------------|------------|---------|----------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|--------|---------|---------|----------------------------------------------------------------|
| | Cartera Normal | | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento | | Totales | Cartera Normal | | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento | | Totales | | |
| | Evaluación | | Evaluación | Evaluación | Evaluación | | Evaluación | Evaluación | | | | | | |
| | Individual | Grupal | Individual | Individual | Grupal | | Individual | Grupal | Individual | Individual | Grupal | | | |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | | MM\$ | |
| Avales y fianzas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata | 200 | 330.305 | - | - | 1.452 | 331.957 | - | (6.638) | - | - | (797) | (7.435) | 324.522 | - |
| Líneas de crédito de libre disposición | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE) | - | 1 | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | - | 1 | - |
| Otros compromisos de crédito Irrevocables | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros créditos contingentes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros créditos y cuentas por cobrar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (continuación)

e) Créditos contingentes: Al 31 de diciembre de 2022 la exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes es la siguiente:

| Al 31 de diciembre de 2022 | Exposición por créditos contingentes antes de provisiones | | | | | | Provisiones constituidas | | | | | | Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------|---------------------|------------|---------------------------|---------|--------------------------|---------|---------------------|------------|---------------------------|---------|----------------------------------------------------------------|
| | Cartera Normal | | Cartera Subestándar | | Cartera en Incumplimiento | | Cartera Normal | | Cartera Subestándar | | Cartera en Incumplimiento | | |
| | Evaluación | | Evaluación | | Evaluación | | Evaluación | | Evaluación | | Evaluación | | |
| | Individual | Grupal | Individual | Individual | Grupal | Totales | Individual | Grupal | Individual | Individual | Grupal | Totales | |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | |
| Avales y fianzas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata | - | 365.377 | - | - | 5.413 | 370.790 | - | (5.133) | - | - | (2.733) | (7.866) | 362.924 |
| Líneas de crédito de libre disposición | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE) | - | 2 | - | - | - | 2 | - | - | - | - | - | - | 2 |
| Otros compromisos de crédito irrevocables | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros créditos contingentes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros créditos y cuentas por cobrar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no mantiene operaciones bajo el rubro “Adeudado por Bancos”.

BANCO FALABELLA Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (continuación)

g) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones comerciales:

| Al 31 de diciembre de 2023 | Movimiento en provisiones constituidas por cartera el ejercicio | | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------|---------------------|---------------------------|--------|----------|-------------------------------------|-------|
| | Cartera Normal | | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento | | Subtotal | Deducible Garantías FOGAPE Covid-19 | Total |
| | Evaluación | | | Evaluación | | | | |
| | Individual | Grupal | | Individual | Grupal | | | |
| | MM\$ | MM\$ | | MM\$ | MM\$ | | | |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | |
| Saldos al 1 de enero de 2023 | - | 809 | - | - | 1.768 | 2.577 | - | 2.577 |
| Constitución / (liberación) de provisiones por: | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio: | - | 98 | - | - | (16) | 82 | - | 82 |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta (+)]: | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Normal individual hasta Subestándar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Subestándar hasta Incumplimiento individual | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Subestándar hasta Normal individual | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incumplimiento individual hasta Subestándar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | - | (306) | - | - | 1.457 | 1.151 | - | 1.151 |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | - | 7 | - | - | (80) | (73) | - | (73) |
| Nuevos créditos originados | - | 254 | - | - | 86 | 340 | - | 340 |
| Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación | - | 24 | - | - | - | 24 | - | 24 |
| Nuevos créditos comprados | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Venta o cesión de créditos | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pago de créditos | - | (78) | - | - | (28) | (106) | - | (106) |
| Aplicación de provisiones por castigos | - | - | - | - | (362) | (362) | - | (362) |
| Recuperación de créditos castigados | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cambios en modelos y metodologías | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diferencia de conversión | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros cambios en provisiones | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | - | 808 | - | - | 2.825 | 3.633 | - | 3.633 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (continuación)

g) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones comerciales (continuación):

| Al 31 de diciembre de 2022 | Movimiento en provisiones constituidas por cartera el ejercicio | | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------|---------------------|---------------------------|--------|------------|-------------------------------------|---------|
| | Cartera Normal | | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento | | Subtotales | Deducible Garantías FOGAPE Covid-19 | Totales |
| | Evaluación | | | Evaluación | | | | |
| | Individual | Grupal | | Individual | Grupal | | | |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | |
| Saldos al 1 de enero de 2022 | - | 611 | - | - | 1.371 | 1.982 | - | 1.982 |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio: | - | 233 | - | - | (41) | 192 | - | 192 |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta (+)]: | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Normal individual hasta Subestándar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Subestándar hasta Incumplimiento individual | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Subestándar hasta Normal individual | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incumplimiento individual hasta Subestándar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | - | (107) | - | - | 1.262 | 1.155 | - | 1.155 |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | - | 4 | - | - | (81) | (77) | - | (77) |
| Nuevos créditos originados | - | 141 | - | - | 88 | 229 | - | 229 |
| Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Nuevos créditos comprados | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Venta o cesión de créditos | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pago de créditos | - | (22) | - | - | (48) | (70) | - | (70) |
| Aplicación de provisiones por castigos | - | (51) | - | - | (783) | (834) | - | (834) |
| Recuperación de créditos castigados | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cambios en modelos y metodologías | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diferencia de conversión | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros cambios en provisiones | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | - | 809 | - | - | 1.768 | 2.577 | - | 2.577 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (continuación)

h) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones para vivienda:

| AI 31 de diciembre de 2023 | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------|
| | Evaluación Grupal | | |
| | Cartera Normal | Cartera en Incumplimiento | Total |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Colocaciones para vivienda | | | |
| Saldos al 1 de enero de 2023 | 1.509 | 1.249 | 2.758 |
| Constitución / (liberación) de provisiones por: | - | - | - |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio: | 253 | (100) | 153 |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta (+)]: | - | - | - |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | (327) | 711 | 384 |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | 7 | (89) | (82) |
| Nuevos créditos originados | 171 | - | 171 |
| Nuevos créditos comprados | - | - | - |
| Venta o cesión de créditos | - | - | - |
| Pago de créditos | (22) | (34) | (56) |
| Aplicación de provisiones por castigos | - | (43) | (43) |
| Recuperación de créditos castigados | - | - | - |
| Cambios en modelos y metodología | - | - | - |
| Diferencia de conversión | - | - | - |
| Otros cambios en provisiones | - | - | - |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | 1.591 | 1.694 | 3.285 |

| AI 31 de diciembre de 2022 | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------|
| | Evaluación Grupal | | |
| | Cartera Normal | Cartera en Incumplimiento | Total |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Colocaciones para vivienda | | | |
| Saldos al 1 de enero de 2022 | 1.291 | 1.408 | 2.699 |
| Constitución / (liberación) de provisiones por: | - | - | - |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio: | 361 | (285) | 76 |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta (+)]: | - | - | - |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | (188) | 403 | 215 |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | 20 | (161) | (141) |
| Nuevos créditos originados | 58 | - | 58 |
| Nuevos créditos comprados | - | - | - |
| Venta o cesión de créditos | - | - | - |
| Pago de créditos | (33) | (32) | (65) |
| Aplicación de provisiones por castigos | - | (84) | (84) |
| Recuperación de créditos castigados | - | - | - |
| Cambios en modelos y metodología | - | - | - |
| Diferencia de conversión | - | - | - |
| Otros cambios en provisiones | - | - | - |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | 1.509 | 1.249 | 2.758 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (continuación)

i) Resumen del movimiento de provisiones constituidas al 31 de diciembre de 2023 y 2022 – Colocaciones de consumo:

| AI 31 de diciembre de 2023 | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------|
| | Evaluación Grupal | | Totales |
| | Cartera Normal | Cartera en Incumplimiento | |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Colocaciones de consumo | | | |
| Saldos al 1 de enero de 2023 | 205.220 | 143.004 | 348.224 |
| Constitución / (liberación) de provisiones por: | - | - | - |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio | (1.033) | 775 | (258) |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta (+)]: | - | - | - |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | (82.154) | 451.875 | 369.721 |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | 1.801 | (12.475) | (10.674) |
| Nuevos créditos originados | 22.378 | 8.042 | 30.420 |
| Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación | 11.657 | 117 | 11.774 |
| Nuevos créditos comprados | - | - | - |
| Venta o cesión de créditos | - | - | - |
| Pago de créditos | (6.743) | (4.121) | (10.864) |
| Aplicación de provisiones por castigos | - | (425.301) | (425.301) |
| Recuperación de créditos castigados | - | - | - |
| Cambios en modelos y metodología | 4.529 | 3.364 | 7.893 |
| Diferencia de conversión | - | - | - |
| Otros cambios en provisiones | - | - | - |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | 155.655 | 165.280 | 320.935 |

| AI 31 de diciembre de 2022 | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------|
| | Evaluación Grupal | | Totales |
| | Cartera Normal | Cartera en Incumplimiento | |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Colocaciones de consumo | | | |
| Saldos al 1 de enero de 2022 | 134.362 | 42.004 | 176.366 |
| Constitución / (liberación) de provisiones por: | - | - | - |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio | 14.007 | (2.646) | 11.361 |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta (+)]: | - | - | - |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | (15.635) | 115.276 | 99.641 |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | 441 | (3.962) | (3.521) |
| Nuevos créditos originados | 50.769 | 20.942 | 71.711 |
| Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación | 49.838 | 162 | 50.000 |
| Nuevos créditos comprados | - | - | - |
| Venta o cesión de créditos | - | - | - |
| Pago de créditos | (5.074) | (1.813) | (6.887) |
| Aplicación de provisiones por castigos | (31.659) | (26.959) | (58.618) |
| Recuperación de créditos castigados | - | - | - |
| Cambios en modelos y metodología | 8.171 | - | 8.171 |
| Diferencia de conversión | - | - | - |
| Otros cambios en provisiones | - | - | - |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | 205.220 | 143.004 | 348.224 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (continuación)

j) Resumen del movimiento de provisiones constituidas al 31 de diciembre de 2023 y 2022 – Créditos contingentes:

| Al 31 de diciembre de 2023 | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------|---------------------|---------------------------|---------|---------|
| | Cartera Normal | | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento | | Totales |
| | Evaluación | | | Evaluación | | |
| | Individual | Grupal | | Individual | Grupal | |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Exposición por créditos contingentes | | | | | | |
| Saldos al 1 de enero de 2023 | - | 5.133 | - | - | 2.733 | 7.866 |
| Constitución / (liberación) de provisiones por: | - | - | - | - | - | - |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio: | - | (826) | - | - | (252) | (1.078) |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta (+)]: | - | - | - | - | - | - |
| Normal individual hasta Subestándar | - | - | - | - | - | - |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual | - | - | - | - | - | - |
| Subestándar hasta Incumplimiento individual | - | - | - | - | - | - |
| Subestándar hasta Normal individual | - | - | - | - | - | - |
| Incumplimiento individual hasta Subestándar | - | - | - | - | - | - |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual | - | - | - | - | - | - |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | - | (480) | - | - | 242 | (238) |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | - | 10 | - | - | (1.839) | (1.829) |
| Nuevos créditos contingentes otorgados | - | 820 | - | - | 12 | 832 |
| Créditos contingentes por conversión a colocaciones | - | (515) | - | - | (48) | (563) |
| Pago de créditos | - | (20) | - | - | (43) | (63) |
| Aplicación de provisiones por castigos | - | - | - | - | - | - |
| Cambios en modelos y metodologías | - | 2.516 | - | - | (8) | 2.508 |
| Diferencia de conversión | - | - | - | - | - | - |
| Otros cambios en provisiones | - | - | - | - | - | - |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | - | 6.638 | - | - | 797 | 7.435 |

| Al 31 de diciembre de 2022 | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------|---------------------|---------------------------|--------|---------|
| | Cartera Normal | | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento | | Totales |
| | Evaluación | | | Evaluación | | |
| | Individual | Grupal | | Individual | Grupal | |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Exposición por créditos contingentes | | | | | | |
| Saldos al 1 de enero de 2022 | - | 4.621 | - | - | 1.890 | 6.511 |
| Constitución / (liberación) de provisiones por: | - | - | - | - | - | - |
| Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio: | - | (120) | - | - | (383) | (503) |
| Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta (+)]: | - | - | - | - | - | - |
| Normal individual hasta Subestándar | - | - | - | - | - | - |
| Normal individual hasta Incumplimiento individual | - | - | - | - | - | - |
| Subestándar hasta Incumplimiento individual | - | - | - | - | - | - |
| Subestándar hasta Normal individual | - | - | - | - | - | - |
| Incumplimiento individual hasta Subestándar | - | - | - | - | - | - |
| Incumplimiento individual hasta Normal individual | - | - | - | - | - | - |
| Normal grupal hasta Incumplimiento grupal | - | (173) | - | - | 2.333 | 2.160 |
| Incumplimiento grupal hasta Normal grupal | - | 3 | - | - | (592) | (589) |
| Nuevos créditos contingentes otorgados | - | 1.158 | - | - | 144 | 1.302 |
| Créditos contingentes por conversión a colocaciones | - | (454) | - | - | (566) | (1.020) |
| Cambios en modelos y metodologías | - | 307 | - | - | - | 307 |
| Diferencia de conversión | - | - | - | - | - | - |
| Otros cambios en provisiones | - | (209) | - | - | (93) | (302) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | - | 5.133 | - | - | 2.733 | 7.866 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (continuación)

k) Concentración de créditos por actividad económica:

| Al 31 de diciembre de 2023 | Colocaciones y exposición a créditos contingentes | | | Provisiones constituidas | | |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------|------------------|--------------------------|----------|------------------|
| | Créditos en el | | | Créditos en el | | |
| | País | Exterior | Totales | País | Exterior | Totales |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Adeudado por bancos | 2.100 | - | 2.100 | - | - | - |
| Colocaciones comerciales | | | | | | |
| Agricultura y ganadería | - | - | - | - | - | - |
| Fruticultura | - | - | - | - | - | - |
| Silvicultura | - | - | - | - | - | - |
| Pesca | - | - | - | - | - | - |
| Minería | - | - | - | - | - | - |
| Petróleo y gas natural | - | - | - | - | - | - |
| Industria Manufacturera de productos; | - | - | - | - | - | - |
| Alimenticios, bebidas y tabaco | - | - | - | - | - | - |
| Textil, cuero y calzado | - | - | - | - | - | - |
| Maderas y muebles | - | - | - | - | - | - |
| Celulosa, papel e imprentas | - | - | - | - | - | - |
| Químicos y derivados del petróleo | - | - | - | - | - | - |
| Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros | - | - | - | - | - | - |
| Electricidad, gas y agua | - | - | - | - | - | - |
| Construcción de viviendas | - | - | - | - | - | - |
| Construcción no habitacional (oficina, obra civil) | - | - | - | - | - | - |
| Comercio por mayor | - | - | - | - | - | - |
| Comercio por menor, restaurantes y hoteles | 9.379 | - | 9.379 | (669) | - | (669) |
| Transporte y almacenamiento | - | - | - | - | - | - |
| Telecomunicaciones | - | - | - | - | - | - |
| Servicios financieros | - | - | - | - | - | - |
| Servicios empresariales | - | - | - | - | - | - |
| Servicios de bienes inmuebles | - | - | - | - | - | - |
| Préstamos estudiantiles | 52.962 | - | 52.962 | (2.596) | - | (2.596) |
| Administración pública, defensa y carabineros | - | - | - | - | - | - |
| Servicios sociales y otros servicios comunales | - | - | - | - | - | - |
| Servicios personales | - | - | - | - | - | - |
| Otros | 14.642 | - | 14.642 | (368) | - | (368) |
| Subtotales | 76.983 | - | 76.983 | (3.633) | - | (3.633) |
| Colocaciones para vivienda | 631.415 | - | 631.415 | (3.285) | - | (3.285) |
| Colocaciones de consumo | 3.236.010 | - | 3.236.010 | (320.935) | - | (320.935) |
| Exposición por créditos contingentes | 331.958 | - | 331.958 | (7.435) | - | (7.435) |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (continuación)

k) Concentración de créditos por actividad económica: (continuación)

| Al 31 de diciembre de 2022 | Colocaciones y exposición a créditos contingentes | | | Provisiones constituidas | | |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------|------------------|--------------------------|----------|------------------|
| | Créditos en el | | | Créditos en el | | |
| | País | Exterior | Total | País | Exterior | Total |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Adeudado por bancos | 3.074 | - | 3.074 | - | - | - |
| Colocaciones comerciales | | | | | | |
| Agricultura y ganadería | - | - | - | - | - | - |
| Fruticultura | - | - | - | - | - | - |
| Silvicultura | - | - | - | - | - | - |
| Pesca | - | - | - | - | - | - |
| Minería | - | - | - | - | - | - |
| Petróleo y gas natural | - | - | - | - | - | - |
| Industria Manufacturera de productos; | - | - | - | - | - | - |
| Alimenticios, bebidas y tabaco | - | - | - | - | - | - |
| Textil, cuero y calzado | - | - | - | - | - | - |
| Maderas y muebles | - | - | - | - | - | - |
| Celulosa, papel e imprentas | - | - | - | - | - | - |
| Químicos y derivados del petróleo | - | - | - | - | - | - |
| Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros | - | - | - | - | - | - |
| Electricidad, gas y agua | - | - | - | - | - | - |
| Construcción de viviendas | - | - | - | - | - | - |
| Construcción no habitacional (oficina, obra civil) | - | - | - | - | - | - |
| Comercio por mayor | - | - | - | - | - | - |
| Comercio por menor, restaurantes y hoteles | 4.886 | - | 4.886 | (210) | - | (210) |
| Transporte y almacenamiento | - | - | - | - | - | - |
| Telecomunicaciones | - | - | - | - | - | - |
| Servicios financieros | - | - | - | - | - | - |
| Servicios empresariales | - | - | - | - | - | - |
| Servicios de bienes inmuebles | - | - | - | - | - | - |
| Préstamos estudiantiles | 58.475 | - | 58.475 | (2.126) | - | (2.126) |
| Administración pública, defensa y carabineros | - | - | - | - | - | - |
| Servicios sociales y otros servicios comunales | - | - | - | - | - | - |
| Servicios personales | - | - | - | - | - | - |
| Otros | 14.197 | - | 14.197 | (241) | - | (241) |
| Subtotales | 77.558 | - | 77.558 | (2.577) | - | (2.577) |
| Colocaciones para vivienda | 625.001 | - | 625.001 | (2.758) | - | (2.758) |
| Colocaciones de consumo | 3.773.625 | - | 3.773.625 | (348.224) | - | (348.224) |
| Exposición por créditos contingentes | 370.792 | - | 370.792 | (7.866) | - | (7.866) |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (continuación)

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

| Al 31 de diciembre de 2023 | Colocaciones para vivienda | | | | | | Provisiones constituidas de colocaciones para vivienda | | | | | |
|-------------------------------|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|--------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| | Días de mora al cierre del ejercicio | | | | | | Días de mora al cierre del ejercicio | | | | | |
| | 0 | 1 a 29 | 30 a 59 | 60 a 89 | >= 90 | Total | 0 | 1 a 29 | 30 a 59 | 60 a 89 | >= 90 | Total |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| PVG<=40% | 68.752 | 2.472 | 988 | 921 | 2.560 | 75.693 | (185) | (39) | (29) | (35) | (73) | (361) |
| 40% < PVG <= 80% | 428.416 | 18.858 | 9.967 | 7.698 | 20.055 | 484.994 | (329) | (204) | (199) | (224) | (619) | (1.575) |
| 80% < PVG <= 90% | 62.390 | 3.260 | 1.157 | 1.845 | 1.182 | 69.834 | (361) | (197) | (149) | (341) | (263) | (1.311) |
| PVG > 90% | 747 | - | 91 | - | 56 | 894 | (6) | - | (14) | - | (18) | (38) |
| Totales | 560.305 | 24.590 | 12.203 | 10.464 | 23.853 | 631.415 | (881) | (440) | (391) | (600) | (973) | (3.285) |

| Al 31 de diciembre de 2022 | Colocaciones para vivienda | | | | | | Provisiones constituidas de colocaciones para vivienda | | | | | |
|-------------------------------|--------------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|----------------|--------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| | Días de mora al cierre del ejercicio | | | | | | Días de mora al cierre del ejercicio | | | | | |
| | 0 | 1 a 29 | 30 a 59 | 60 a 89 | >= 90 | Total | 0 | 1 a 29 | 30 a 59 | 60 a 89 | >= 90 | Total |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| PVG<=40% | 66.290 | 2.006 | 1.070 | 659 | 1.836 | 71.861 | (180) | (36) | (23) | (14) | (61) | (314) |
| 40% < PVG <= 80% | 418.756 | 16.430 | 7.609 | 5.201 | 14.518 | 462.514 | (364) | (168) | (162) | (138) | (455) | (1.287) |
| 80% < PVG <= 90% | 81.451 | 3.500 | 1.391 | 596 | 548 | 87.486 | (490) | (223) | (167) | (96) | (122) | (1.098) |
| PVG > 90% | 2.882 | 78 | 180 | - | - | 3.140 | (24) | (7) | (28) | - | - | (58) |
| Totales | 569.379 | 22.014 | 10.250 | 6.456 | 16.902 | 625.001 | (1.058) | (434) | (380) | (248) | (638) | (2.758) |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (continuación)

m) Adeudado por banco y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación:

| Al 31 de diciembre de 2023 (en MM\$) | Adeudado por bancos y colocaciones comerciales | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Total | Grupal | | Total | Provisión deducibles garantías FOGAPE Covid-19 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------------|------------------------------------------------|----|----|----|----|----|----------|---------------------|----|----|----|----------|---------------------------|----|----|----|-------|---------|------------------------------|----|----|----------|--|-------|--------|--|-------|------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | Individual | | | | | | | | | | | | | | | | Total | Cartera | Cartera en Incumplimiento | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Cartera Normal | | | | | | | Cartera Subestándar | | | | | Cartera en Incumplimiento | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | A1 | A2 | A3 | A4 | A5 | A6 | Subtotal | B1 | B2 | B3 | B4 | Subtotal | C1 | C2 | C3 | C4 | | | | C5 | C6 | Subtotal | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Adeudado por bancos | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (continuación)

m) Adeudado por banco y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación (continuación):

| Al 31 de diciembre de 2022 (en MM\$) | Adeudado por bancos y colocaciones comerciales | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Total | Grupal | | Total | Provisión deducibles garantías FOGAPE Covid-19 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------------|------------------------------------------------|----|----|----|----|----|---------------------|----|----|----|----|----------|---------------------------|----|----|----|----|----|---------|------------------------------|----------|--|-------|--------|--|-------|------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | Individual | | | | | | | | | | | | | | | | | | Cartera | Cartera en Incumplimiento | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Cartera Normal | | | | | | Cartera Subestándar | | | | | | Cartera en Incumplimiento | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | A1 | A2 | A3 | A4 | A5 | A6 | Subtotal | B1 | B2 | B3 | B4 | Subtotal | C1 | C2 | C3 | C4 | C5 | C6 | | | Subtotal | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Adeudado por bancos | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

BANCO FALABELLA Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (continuación)

n) Colocaciones y sus provisiones constituidas por tramo de días de mora:

| CONCENTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO POR DÍAS DE MOROSIDAD Al 31 de diciembre 2023 (en MM\$) | Activos financieros antes de provisiones | | | | | | Provisiones constituidas | | | | | | Activo financiero neto |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------|---------------------|---------------------------|------------|-----------|--------------------------|------------|---------------------|---------------------------|-----------|-----------|---------------------------|
| | Cartera Normal | | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento | | Totales | Cartera Normal | | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento | | | |
| | Evaluación | | Evaluación | Evaluación | Evaluación | | Evaluación | Evaluación | | | | | |
| | Individual | Grupal | Individual | Individual | Grupal | | Individual | Grupal | Individual | Individual | Grupal | | |
| Adeudado por bancos | | | | | | | | | | | | | |
| 0 días | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1 a 29 días | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 a 59 días | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 60 a 89 días | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| >= 90 días | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Subtotales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | | | | | | |
| 0 días | - | 62.910 | - | - | 357 | 63.267 | - | (545) | - | - | (85) | (630) | 62.637 |
| 1 a 29 días | - | 2.249 | - | - | 110 | 2.359 | - | (35) | - | - | (27) | (62) | 2.297 |
| 30 a 59 días | - | 1.033 | - | - | 548 | 1.581 | - | (114) | - | - | (134) | (248) | 1.333 |
| 60 a 89 días | - | 652 | - | - | 423 | 1.075 | - | (114) | - | - | (88) | (202) | 873 |
| >= 90 días | - | - | - | - | 8.701 | 8.701 | - | - | - | - | (2.491) | (2.491) | 6.210 |
| Subtotales | - | 66.844 | - | - | 10.139 | 76.983 | - | (808) | - | - | (2.825) | (3.633) | 73.350 |
| Colocaciones para vivienda | | | | | | | | | | | | | |
| 0 días | - | 554.515 | - | - | 5.790 | 560.305 | - | (618) | - | - | (263) | (881) | 559.424 |
| 1 a 29 días | - | 21.926 | - | - | 2.664 | 24.590 | - | (347) | - | - | (93) | (440) | 24.150 |
| 30 a 59 días | - | 9.269 | - | - | 2.934 | 12.203 | - | (255) | - | - | (136) | (391) | 11.812 |
| 60 a 89 días | - | 6.035 | - | - | 4.429 | 10.464 | - | (371) | - | - | (229) | (600) | 9.864 |
| >= 90 días | - | - | - | - | 23.853 | 23.853 | - | - | - | - | (973) | (973) | 22.880 |
| Subtotales | - | 591.745 | - | - | 39.670 | 631.415 | - | (1.591) | - | - | (1.694) | (3.285) | 628.130 |
| Colocaciones de consumo | | | | | | | | | | | | | |
| 0 días | - | 2.763.348 | - | - | 59.123 | 2.822.471 | - | (105.456) | - | - | (31.025) | (136.481) | 2.685.990 |
| 1 a 29 días | - | 143.850 | - | - | 16.965 | 160.815 | - | (18.813) | - | - | (8.161) | (26.974) | 133.841 |
| 30 a 59 días | - | 60.174 | - | - | 15.272 | 75.446 | - | (17.187) | - | - | (7.179) | (24.366) | 51.080 |
| 60 a 89 días | - | 37.700 | - | - | 13.879 | 51.579 | - | (14.199) | - | - | (6.409) | (20.608) | 30.971 |
| >= 90 días | - | - | - | - | 125.699 | 125.699 | - | - | - | - | (112.506) | (112.506) | 13.193 |
| Subtotales | - | 3.005.072 | - | - | 230.938 | 3.236.010 | - | (155.655) | - | - | (165.280) | (320.935) | 2.915.075 |
| Totales colocaciones | - | 3.663.661 | - | - | 280.747 | 3.944.408 | - | (158.054) | - | - | (169.799) | (327.853) | 3.616.555 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (continuación)

n) Colocaciones y sus provisiones constituidas por tramo de días de mora (continuación):

| CONCENTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO POR DÍAS DE MOROSIDAD Al 31 de diciembre 2022 (en MM\$) | Activos financieros antes de provisiones | | | | | | Provisiones constituidas | | | | | | Activo financiero neto |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------|---------------------|------------|---------------------------|-----------|--------------------------|-----------|---------------------|------------|---------------------------|-----------|---------------------------|
| | Cartera Normal | | Cartera Subestándar | | Cartera en Incumplimiento | | Cartera Normal | | Cartera Subestándar | | Cartera en Incumplimiento | | |
| | Evaluación | | Evaluación | | Evaluación | | Evaluación | | Evaluación | | Evaluación | | |
| | Individual | Grupal | Individual | Individual | Grupal | Totales | Individual | Grupal | Individual | Individual | Grupal | Totales | |
| Adeudado por bancos | | | | | | | | | | | | | |
| 0 días | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1 a 29 días | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 a 59 días | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 60 a 89 días | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| >= 90 días | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Subtotales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | | | | | | |
| 0 días | - | 66.061 | - | - | 311 | 66.372 | - | (487) | - | - | (92) | (579) | 65.793 |
| 1 a 29 días | - | 2.746 | - | - | 211 | 2.957 | - | (60) | - | - | (49) | (109) | 2.848 |
| 30 a 59 días | - | 1.424 | - | - | 115 | 1.539 | - | (137) | - | - | (26) | (163) | 1.376 |
| 60 a 89 días | - | 887 | - | - | 76 | 963 | - | (125) | - | - | (24) | (149) | 814 |
| >= 90 días | - | - | - | - | 5.727 | 5.727 | - | - | - | - | (1.577) | (1.577) | 4.150 |
| Subtotales | - | 71.118 | - | - | 6.440 | 77.558 | - | (809) | - | - | (1.768) | (2.577) | 74.981 |
| Colocaciones para vivienda | - | | | | | | | | | | | | |
| 0 días | - | 562.782 | - | - | 6.597 | 569.379 | - | (724) | - | - | (334) | (1.058) | 568.321 |
| 1 a 29 días | - | 20.073 | - | - | 1.941 | 22.014 | - | (343) | - | - | (91) | (434) | 21.580 |
| 30 a 59 días | - | 7.296 | - | - | 2.954 | 10.250 | - | (276) | - | - | (104) | (380) | 9.870 |
| 60 a 89 días | - | 3.709 | - | - | 2.747 | 6.456 | - | (166) | - | - | (82) | (248) | 6.208 |
| >= 90 días | - | - | - | - | 16.902 | 16.902 | - | - | - | - | (638) | (638) | 16.264 |
| Subtotales | - | 593.860 | - | - | 31.141 | 625.001 | - | (1.509) | - | - | (1.249) | (2.758) | 622.243 |
| Colocaciones de consumo | | | | | | | | | | | | | |
| 0 días | - | 3.082.409 | - | - | 64.003 | 3.146.412 | - | (120.213) | - | - | (28.231) | (148.444) | 2.997.968 |
| 1 a 29 días | - | 272.068 | - | - | 18.418 | 290.486 | - | (32.702) | - | - | (8.045) | (40.747) | 249.739 |
| 30 a 59 días | - | 91.257 | - | - | 14.593 | 105.850 | - | (28.199) | - | - | (6.211) | (34.410) | 71.440 |
| 60 a 89 días | - | 55.455 | - | - | 13.223 | 68.678 | - | (24.106) | - | - | (5.939) | (30.045) | 38.633 |
| >= 90 días | - | - | - | - | 162.199 | 162.199 | - | - | - | - | (94.578) | (94.578) | 67.621 |
| Subtotales | - | 3.501.189 | - | - | 272.436 | 3.773.625 | - | (205.220) | - | - | (143.004) | (348.224) | 3.425.401 |
| Totales Colocaciones | - | 4.166.167 | - | - | 310.017 | 4.476.184 | - | (207.538) | - | - | (146.021) | (353.559) | 4.122.625 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (continuación)

o) Garantías relacionadas a colocaciones:

Las garantías relacionadas a los tipos de colocaciones se presentan conforme al siguiente detalle:

| Al 31 de diciembre de 2023 | Cobertura % | Montos garantizados MM\$ | Tipo de colocación |
|-----------------------------------|------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------|
| Prendas automotrices | 77% | 218.905 | Consumo automotriz |
| Garantías hipotecarias | 76% | 1.148.502 | Hipotecarios vivienda y fines generales |

| Al 31 de diciembre de 2022 | Cobertura % | Montos garantizados MM\$ | Tipo de colocación |
|-----------------------------------|------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------|
| Prendas automotrices | 76% | 209.477 | Consumo automotriz |
| Garantías hipotecarias | 77% | 1.102.772 | Hipotecarios vivienda y fines generales |

| Al 31 de diciembre de 2023 | Cobertura % | Montos garantizados MM\$ | Tipo de colocación |
|-----------------------------------|------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Cobertura CORFO | 90% | 125 | Crédito universitario CORFO |
| Cobertura CAE | 90% | 54.701 | Crédito estudios superiores con aval del Estado |

| Al 31 de diciembre de 2022 | Cobertura % | Montos garantizados MM\$ | Tipo de colocación |
|-----------------------------------|------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Cobertura CORFO | 90% | 1.362 | Crédito Universitario CORFO |
| Cobertura CAE | 90% | 58.026 | Crédito estudios superiores con aval del Estado |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 14 – INVERSIONES EN SOCIEDADES

- a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 las inversiones en sociedades de apoyo al giro, presentadas a su valor razonable, se detallan a continuación:

| Sociedad | Al 31 de diciembre de | | | |
|------------------------------------------------|-----------------------|------------|-----------------|------------|
| | 2023 | | 2022 | |
| | % Participación | MM\$ | % Participación | MM\$ |
| Soc. Interbancaria de Depósito de Valores S.A. | 1,438882 | 44 | 1,438882 | 44 |
| Transbank S.A. | 0,000003 | 9 | 0,000003 | 9 |
| Imerc OTC S.A. | 1,300000 | 189 | 1,300000 | 189 |
| Combanc S.A. | 1,690000 | 77 | 1,690000 | 77 |
| Swift SC | 0,000055 | 35 | 0,000055 | 35 |
| Totales | | 354 | | 354 |

- b) El movimiento de las inversiones en sociedades durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

| | Al 31 de diciembre de | |
|--------------------------------|-----------------------|------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Saldos iniciales | 354 | 348 |
| Adquisición de inversiones (*) | - | 6 |
| Ajuste a valor razonable | - | - |
| Venta de inversiones | - | - |
| Saldos finales | 354 | 354 |

(*) En marzo de 2022, Banco Falabella adquirió 7 acciones de Combac S.A. por un monto ascendente a MM\$6.

- c) El detalle del resultado por inversiones en sociedades durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

| | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|-----------------------|--------------------------------------------------------|----------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Dividendos percibidos | 12 | 8 |
| Totales | 12 | 8 |

- d) El detalle de transferencias de ganancias o pérdidas acumuladas de patrimonio es el siguiente:

| | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|----------------------------|--------------------------------------------------------|----------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Cambios de valor razonable | - | - |
| Totales | - | - |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 15 – ACTIVOS INTANGIBLES

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del saldo es la siguiente:

| Concepto | Al 31 de diciembre de 2023 | | | |
|-----------------------------------------------|----------------------------|---------------|-------------------------------------|---------------|
| | Años vida útil | Saldo bruto | Amortización y deterioro acumulados | Saldos netos |
| | Nº | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Intangibles adquiridos en forma independiente | 6 | 47.280 | (45.881) | 1.399 |
| Intangibles generados internamente | 6 | 43.022 | (21.355) | 21.667 |
| Totales | | 90.302 | (67.236) | 23.066 |

| Concepto | Al 31 de diciembre de 2022 | | | |
|-----------------------------------------------|----------------------------|---------------|-------------------------------------|---------------|
| | Años vida útil | Saldo bruto | Amortización y deterioro acumulados | Saldos netos |
| | Nº | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Intangibles adquiridos en forma independiente | 6 | 46.938 | (43.475) | 3.463 |
| Intangibles generados internamente | 6 | 36.295 | (16.088) | 20.207 |
| Totales | | 83.233 | (59.563) | 23.670 |

b) El movimiento del rubro activos intangibles durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

| Intangibles | Intangibles adquiridos en forma independiente | Intangibles adquiridos en combinación de negocios | Intangibles generados internamente | Totales |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------|---------------|
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Saldos brutos | | | | |
| Saldos al 1 de enero de 2023 | 46.938 | - | 36.295 | 83.233 |
| Adquisiciones por proyectos en curso | 342 | - | 6.727 | 7.069 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | 47.280 | - | 43.022 | 90.302 |
| Saldos brutos | | | | |
| Saldos al 1 de enero de 2022 | 45.983 | - | 29.263 | 75.246 |
| Adquisiciones por proyectos en curso | 955 | - | 7.032 | 7.987 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | 46.938 | - | 36.295 | 83.233 |

c) Los movimientos de la amortización y deterioro acumulados del rubro de activos intangibles por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, son los siguientes:

| Amortización y deterioro acumulados | Intangibles adquiridos en forma independiente | Intangibles adquiridos en combinación de negocios | Intangibles generados internamente | Totales |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Amortizaciones | | | | |
| Saldos al 1 de enero de 2023 | (43.475) | - | (16.088) | (59.563) |
| Amortización del ejercicio | (2.406) | - | (5.267) | (7.673) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | (45.881) | - | (21.355) | (67.236) |
| Amortizaciones | | | | |
| Saldos al 1 de enero de 2022 | (40.475) | - | (10.939) | (51.414) |
| Amortización del ejercicio | (3.000) | - | (5.149) | (8.149) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | (43.475) | - | (16.088) | (59.563) |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 16 – ACTIVOS FIJOS

a) La composición y el movimiento de los activos fijos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son los siguientes:

| Al 31 de diciembre de 2023 | Activo fijo | | | | | |
|-------------------------------------------------|-------------|-----------|----------|-----------------------------------------------|---------------|----------|
| | Terrenos | Edificios | Equipos | Equipamiento de tecnologías de la información | Otros equipos | Totales |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Saldos brutos | | | | | | |
| Saldos al 1 de enero de 2023 | 174 | 323 | 16.138 | 16.412 | 4.198 | 37.245 |
| Adiciones | - | - | 545 | 2.643 | 2 | 3.190 |
| Reclasificación desde activos en arrendamientos | - | - | 593 | 26 | 595 | 1.214 |
| Retiros | - | - | - | - | (28) | (28) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | 174 | 323 | 17.276 | 19.081 | 4.767 | 41.621 |
| Depreciación acumulada | | | | | | |
| Saldos al 1 de enero de 2023 | - | (323) | (13.106) | (10.888) | (3.058) | (27.375) |
| Depreciación del ejercicio | - | - | (1.139) | (2.303) | (244) | (3.686) |
| Retiros | - | - | - | - | 28 | 28 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | - | (323) | (14.245) | (13.191) | (3.274) | (31.033) |
| Saldos netos al 31 de diciembre de 2023 | 174 | - | 3.031 | 5.890 | 1.493 | 10.588 |

| Al 31 de diciembre de 2022 | Activo fijo | | | | | |
|-------------------------------------------------|-------------|-----------|----------|-----------------------------------------------|---------------|----------|
| | Terrenos | Edificios | Equipos | Equipamiento de tecnologías de la información | Otros equipos | Totales |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Saldos brutos | | | | | | |
| Saldos al 1 de enero de 2022 | 174 | 323 | 15.561 | 14.781 | 3.751 | 34.590 |
| Adiciones | - | - | 176 | 1.631 | 16 | 1.823 |
| Reclasificación desde activos en arrendamientos | - | - | 460 | - | 490 | 950 |
| Retiros | - | - | (59) | - | (59) | (118) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | 174 | 323 | 16.138 | 16.412 | 4.198 | 37.245 |
| Depreciación acumulada | | | | | | |
| Saldos al 1 de enero de 2022 | - | (323) | (11.820) | (8.843) | (2.929) | (23.915) |
| Depreciación del ejercicio | - | - | (1.328) | (2.045) | (188) | (3.561) |
| Retiros | - | - | 42 | - | 59 | 101 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | - | (323) | (13.106) | (10.888) | (3.058) | (27.375) |
| Saldos netos al 31 de diciembre de 2022 | 174 | - | 3.032 | 5.524 | 1.140 | 9.870 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 17 – ACTIVOS POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

- a) La composición y el movimiento de los Activos por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento al 31 de diciembre de 2023 y 2022, son los siguientes:

| | Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento | | | |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------|-----------------|
| | Inmuebles | Instalaciones fijas y accesorios | Construcción en curso | Totales |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Al 31 de diciembre de 2023 | | | | |
| Saldos brutos | | | | |
| Saldos al 1 de enero de 2023 | 39.338 | 22.331 | 791 | 62.460 |
| Adiciones | 10.257 | 103 | 3.775 | 14.135 |
| Reclasificación hacia activos fijos | - | 2.611 | (3.825) | (1.214) |
| Retiros | (3.367) | (1.423) | (19) | (4.809) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | 46.228 | 23.622 | 722 | 70.572 |
| Depreciación acumulada | | | | |
| Saldos al 1 de enero de 2023 | (22.754) | (13.865) | - | (36.619) |
| Depreciación del ejercicio | (8.471) | (1.586) | - | (10.057) |
| Retiros | 2.674 | 1.183 | - | 3.857 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | (28.551) | (14.268) | - | (42.819) |
| Saldos netos al 31 de diciembre de 2023 | 17.677 | 9.354 | 722 | 27.753 |

| | Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento | | | |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------|-----------------|
| | Inmuebles | Instalaciones fijas y accesorios | Construcción en curso | Totales |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Al 31 de diciembre de 2022 | | | | |
| Saldos brutos | | | | |
| Saldos al 1 de enero de 2022 | 34.315 | 20.691 | 682 | 55.688 |
| Adiciones | 6.525 | 50 | 3.726 | 10.301 |
| Reclasificación hacia activos fijos | - | 2.667 | (3.617) | (950) |
| Retiros | (1.502) | (1.077) | - | (2.579) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | 39.338 | 22.331 | 791 | 62.460 |
| Depreciación acumulada | | | | |
| Saldos al 1 de enero de 2022 | (15.662) | (13.219) | - | (28.881) |
| Depreciación del ejercicio | (8.121) | (1.456) | - | (9.577) |
| Retiros | 1.029 | 810 | - | 1.839 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | (22.754) | (13.865) | - | (36.619) |
| Saldos netos al 31 de diciembre de 2022 | 16.584 | 8.466 | 791 | 25.841 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 17 – ACTIVOS POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO (continuación)

b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de las obligaciones por contrato de arrendamiento es la siguiente:

| | Al 31 de diciembre de | |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|---------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Obligaciones por contratos de arrendamientos | | |
| Saldos netos al inicio del ejercicio | 17.081 | 19.337 |
| Gastos por intereses | 372 | 254 |
| Altas | 9.416 | 4.232 |
| Bajas | (663) | (419) |
| Pagos efectuados | (8.632) | (8.616) |
| Reajustes | 841 | 2.293 |
| Saldos netos al final del ejercicio | 18.415 | 17.081 |

c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de los vencimientos futuros de los pasivos por obligaciones por contrato de arrendamiento es la siguiente:

| Al 31 de diciembre de 2023 | | | | | | | | | |
|----------------------------------|-------------|-------------|--------------------------|------------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|---------------|
| | A la vista | Hasta 1 mes | Más de 1 y hasta 3 meses | Más de 3 meses y hasta 1 año | Subtotal hasta 1 año | Más de 1 y hasta 3 años | Más de 3 y hasta 5 años | Más de 5 años | Total |
| Arrendamiento asociado a: | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Inmuebles | - | 428 | 1.458 | 5.562 | 7.448 | 9.075 | 1.477 | 415 | 18.415 |
| Totales | - | 428 | 1.458 | 5.562 | 7.448 | 9.075 | 1.477 | 415 | 18.415 |

| Al 31 de diciembre de 2022 | | | | | | | | | |
|----------------------------------|-------------|-------------|--------------------------|------------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|---------------|
| | A la vista | Hasta 1 mes | Más de 1 y hasta 3 meses | Más de 3 meses y hasta 1 año | Subtotal hasta 1 año | Más de 1 y hasta 3 años | Más de 3 y hasta 5 años | Más de 5 años | Total |
| Arrendamiento asociado a: | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Inmuebles | - | 650 | 1.288 | 4.658 | 6.596 | 7.918 | 2.401 | 166 | 17.081 |
| Totales | - | 650 | 1.288 | 4.658 | 6.596 | 7.918 | 2.401 | 166 | 17.081 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 18 - IMPUESTOS**a) Impuestos corrientes**

El Banco, al cierre del ejercicio, ha constituido la Provisión de Impuesto a la Renta de Primera Categoría de la ley sobre Impuesto a la Renta, la cual se determinó con base en las disposiciones legales tributarias vigentes y se ha reflejado el pasivo correspondiente por MM\$24.560 al 31 de diciembre de 2023 y MM\$8.605 al 31 de diciembre de 2022, dicha provisión se presenta en el rubro "Impuestos corrientes" según se detalla a continuación:

| | Al 31 de diciembre de | |
|---------------------------------------------------|-----------------------|---------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Impuesto a la renta, tasa de impuesto vigente 27% | (24.560) | (8.605) |
| Menos: | | |
| Pagos provisionales mensuales | 31.642 | 93.364 |
| Crédito por gastos por capacitación | 385 | 410 |
| Impuesto por recuperar años anteriores | 219 | 7 |
| Beneficio tributario por pérdidas tributarias | 12.790 | 2.123 |
| Retención 4% artículo 104 Ley de la renta | 198 | 198 |
| Totales por recuperar | 20.674 | 87.497 |

Al 31 de diciembre de 2023 se presenta en el rubro de activos por "Impuestos corrientes" un monto de MM\$20.674. Al 31 de diciembre de 2022 el saldo asciende a MM\$87.497. En ambos ejercicios no se presentan saldos bajo el rubro "Impuestos corrientes" del pasivo.

| | Al 31 de diciembre de | |
|--------------------------------|-----------------------|---------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Activo por impuesto corrientes | 20.674 | 87.497 |
| Pasivo por impuesto corrientes | - | - |
| Totales por recuperar | 20.674 | 87.497 |

b) Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se compone de los siguientes conceptos:

| | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Gastos por impuesto a la renta: | | |
| Impuesto año corriente | (24.560) | (8.605) |
| Beneficio por pérdida tributaria | 12.790 | 2.123 |
| Abono (cargo) por impuesto diferido: | | |
| Originación y reverso de diferencias temporarias | 10.772 | 14.452 |
| Otros | 2 | (1) |
| Subtotales | (996) | 7.969 |
| Diferencia de impuestos años anteriores | 784 | (23) |
| (Cargos) abonos netos a resultado por impuesto a la renta | (212) | 7.946 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 18 – IMPUESTOS (continuación)**c) Reconciliación de la tasa efectiva de impuesto**

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

| | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | | | |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2023 | | 2022 | |
| | Tasa % | Monto MM\$ | Tasa % | Monto MM\$ |
| Resultado antes de impuesto por la tasa impositiva legal | 27,00 | (15.570) | 27,00 | (31.297) |
| Diferencias permanentes | (3,09) | 1.784 | (32,05) | 37.143 |
| Diferencias de impuestos de años anteriores | (1,36) | 784 | 0,02 | (23) |
| Beneficio tributario por pérdidas tributarias | (22,18) | 12.790 | (1,83) | 2.123 |
| Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta | 0,37 | (212) | (6,86) | 7.946 |

d) Saldo de impuestos diferidos por categoría:

| | Al 31 de diciembre de | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2023 | | 2022 | |
| | Activos MM\$ | Pasivos MM\$ | Activos MM\$ | Pasivos MM\$ |
| Conceptos: | | | | |
| Provisiones sobre colocaciones y cartera vencida | 60.951 | - | 63.077 | - |
| Provisiones por vacaciones | 1.044 | - | 1.012 | - |
| Provisiones y bonos beneficios al personal | 1.705 | - | 1.515 | - |
| Provisión créditos contingentes | 407 | - | 372 | - |
| Provisión devolución primas de seguros | 106 | - | 116 | - |
| Intereses y reajustes devengados cartera vencida | 2.665 | - | 2.956 | - |
| Ingresos diferidos fidelización puntos | 9.221 | - | 12.510 | - |
| Provisión juicios y contingencia | 169 | - | 162 | - |
| Comisiones diferidas | 65 | - | 72 | - |
| Utilidad en colocación bono emitido | 21 | - | 185 | - |
| Otras provisiones | 1.976 | - | - | 13 |
| Depreciación/amortización activos fijos e intangibles | - | 8.769 | - | 5.951 |
| Gastos anticipados activados | - | 3.934 | - | 5.858 |
| Pérdida tributaria | 12.790 | - | 910 | - |
| Otros | 4.999 | - | 1.579 | - |
| Subtotales | 96.119 | 12.703 | 84.466 | 11.822 |
| Ajuste a valor de mercado de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | - | 390 | 1.354 | - |
| Ajustes patrimonio IFRS 16 | 134 | - | - | - |
| Totales activos (pasivos) netos | 83.160 | | 73.998 | |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 18 – IMPUESTOS (continuación)**e) Créditos provisionados o castigados para fines tributarios**

Se presenta la información tributaria relacionada con provisiones, castigos, renegociaciones y remisión de créditos otorgados por el Banco de acuerdo a lo dispuesto en Circular Conjuntas N° 47 de la CMF y SII.

A. Créditos y cuentas por cobrar a clientes

| Al 31 de diciembre de 2023 | Activos a valor de estados financieros | Activos a valor tributario | | |
|--------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | Total | Cartera vencida con garantía | Cartera vencida sin garantía |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Colocaciones comerciales | 73.350 | 74.894 | 322 | 7.162 |
| Colocaciones de consumo | 2.915.075 | 2.920.233 | - | 105.900 |
| Colocaciones hipotecarias para la vivienda | 628.130 | 631.977 | 854 | 26 |

| Al 31 de diciembre de 2022 | Activos a valor de estados financieros | Activos a valor tributario | | |
|--------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | Total | Cartera vencida con garantía | Cartera vencida sin garantía |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Colocaciones comerciales | 74.981 | 76.378 | 294 | 2.830 |
| Colocaciones de consumo | 3.425.401 | 3.428.650 | - | 136.016 |
| Colocaciones hipotecarias para la vivienda | 622.243 | 628.543 | 709 | - |

B. Provisiones sobre cartera vencida

| | Saldo al 01.01.2023 | Castigos contra provisiones | Provisiones constituidas | Provisiones liberadas | Saldo al 31.12.2023 |
|--------------------------------------------|---------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------|---------------------|
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Colocaciones comerciales | 1.578 | 227 | 2.502 | 1.362 | 2.491 |
| Colocaciones de consumo | 96.758 | 425.285 | 501.751 | 56.593 | 116.631 |
| Colocaciones hipotecarias para la vivienda | 654 | 43 | 841 | 457 | 995 |

| | Saldo al 01.01.2022 | Castigos contra provisiones | Provisiones constituidas | Provisiones liberadas | Saldo al 31.12.2022 |
|--------------------------------------------|---------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------|---------------------|
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Colocaciones comerciales | 1.084 | 310 | 1.853 | 1.049 | 1.578 |
| Colocaciones de consumo | 23.627 | 169.858 | 272.876 | 29.887 | 96.758 |
| Colocaciones hipotecarias para la vivienda | 539 | 46 | 1.029 | 868 | 654 |

C. Castigos directos y recuperaciones

| | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Castigos directos Art.31 N°4 inciso segundo | 499.530 | 293.322 |
| Condonaciones que originaron liberación de provisiones | - | - |
| Recuperaciones o renegociaciones de créditos castigados | 65.931 | 60.776 |

D. Aplicación de Art.31 N°4 incisos primero y tercero

| | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------|------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Castigos conforme a inciso primero | - | - |
| Condonaciones según inciso tercero | - | - |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 19 – OTROS ACTIVOS

- a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del rubro otros activos, es la siguiente:

| | Al 31 de diciembre de | |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados | 61.113 | 101.641 |
| Cuentas por cobrar a terceros (*) | 144.486 | 136.356 |
| IVA crédito fiscal por cobrar | 2.153 | 1.756 |
| Gastos pagados por anticipado | 812 | 17.022 |
| Otras garantías en efectivo entregadas | 626 | 630 |
| Operaciones pendientes (**) | 197 | 48.059 |
| Otros activos | 445 | 1.285 |
| Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar | (97) | (154) |
| Totales | 209.735 | 306.595 |

(*) Incluye cuentas y documentos por cobrar con otras empresas relacionadas del Grupo Falabella.

(**) Incluye operaciones de transferencias externas.

NOTA 20 – ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA Y PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA

- a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existen activos no corrientes y grupos enajenables para la venta.
- b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existen pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta.

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 21 – PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN RESULTADOS

- a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene la siguiente cartera de instrumentos derivados pasivos medidos a valor razonable con cambio en resultados:

| | Al 31 de diciembre de 2023 | | | |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------|------------------|-----------------|
| | Monto nominal del contrato con vencimiento final | | | Valor razonable |
| | Menos de 3 meses | Entre 3 meses y un año | Mas de un año | |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | |
| Forwards de monedas | 1.052.267 | 363.306 | 13.843 | 80.038 |
| Swaps | 2.721.953 | 5.420.093 | 9.275.056 | 615.286 |
| Forwards, seguros de inflación | 677.153 | 457.435 | 107.917 | 10.926 |
| Forwards de arbitraje | - | - | - | - |
| Totales derivados mantenidos para negociación | 4.451.373 | 6.240.834 | 9.396.816 | 706.250 |

| | Al 31 de diciembre de 2022 | | | |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------|------------------|-----------------|
| | Monto nominal del contrato con vencimiento final | | | Valor razonable |
| | Menos de 3 meses | Entre 3 meses y un año | Mas de un año | |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | |
| Forwards de monedas | 843.053 | 574.153 | 259.460 | 107.012 |
| Swaps | 2.205.638 | 4.299.830 | 7.992.414 | 745.096 |
| Forwards, seguros de inflación | 542.046 | 404.036 | 324.973 | 32.207 |
| Forwards de arbitraje | 2.582 | - | - | 208 |
| Totales derivados mantenidos para negociación | 3.593.319 | 5.278.019 | 8.576.847 | 884.523 |

- b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no mantiene otros pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambio en resultados.

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 22 – PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

- a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de los depósitos y otras obligaciones a la vista, y los depósitos y otras captaciones a plazo, es la siguiente:

| | Al 31 de diciembre de | |
|--------------------------------------------------|-----------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | | |
| Cuentas corrientes | 1.230.699 | 1.157.914 |
| Otros depósitos a la vista | 214.263 | 281.802 |
| Otras obligaciones a la vista | 21.727 | 18.830 |
| Totales | 1.466.689 | 1.458.546 |
| Depósitos y otras obligaciones a plazo | | |
| Depósitos a plazo | 1.722.098 | 1.327.747 |
| Cuentas de ahorro a plazo | 130.018 | 151.474 |
| Otros saldos acreedores a plazo | 387.730 | 661.593 |
| Totales | 2.239.846 | 2.140.814 |

- b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las obligaciones con bancos son las siguientes:

| | Al 31 de diciembre de | |
|-----------------------------------------------|-----------------------|----------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Bancos del país | | |
| Otras obligaciones con bancos del país | | |
| Otras obligaciones | 78.168 | 341.256 |
| Subtotales | 78.168 | 341.256 |
| Banco Central de Chile | | |
| Préstamos y otras obligaciones | 102.664 | 102.663 |
| Subtotales | 102.664 | 102.663 |
| Totales | 180.832 | 443.919 |

- c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores son los siguientes:

| | Al 31 de diciembre de | |
|------------------------------------------------------------|-----------------------|----------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Operaciones con bancos del país | | |
| Contratos de retrocompra con otros bancos | - | - |
| Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile | 2 | - |
| Obligaciones por préstamos de valores | - | - |
| Subtotales | 2 | - |
| Operaciones con bancos del exterior | | |
| Contratos de retrocompra con otros bancos | - | - |
| Contratos de retrocompra con Bancos Centrales del exterior | - | - |
| Obligaciones por préstamos de valores | - | - |
| Subtotales | - | - |
| Operaciones con otras entidades en el país | | |
| Contratos de retrocompra | 5.496 | - |
| Obligaciones por préstamos de valores | - | - |
| Operaciones con otras entidades en el exterior | - | - |
| Subtotales | 5.496 | - |
| Operaciones con otras entidades en el exterior | | |
| Contratos de retrocompra | - | - |
| Obligaciones por préstamos de valores | - | - |
| Subtotales | - | - |
| Totales | 5.498 | - |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 22 – PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (continuación)

d) El detalle de los préstamos con bancos del país al 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

| Nombre acreedor | Moneda | Vencimientos | | | | Total | Tipo de amortización | Tasa efectiva | Valor nominal | Tasa nominal |
|----------------------------------|--------|--------------|-------------|---------------|---------------------------|----------------|----------------------|---------------|----------------|--------------|
| | | Hasta 1 mes | 1 a 3 meses | 3 a 12 meses | Más de 1 año hasta 5 años | | | | | |
| | | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | | | MM\$ | nominal |
| BANCO ESTADO | CLP | - | - | 26.294 | - | 26.294 | Al vencimiento | 9,41% | 25.000 | 9,41% |
| BANCO ESTADO | CLP | - | - | 26.148 | - | 26.148 | Al vencimiento | 8,94% | 25.000 | 8,94% |
| BANCO ESTADO | CLP | - | - | 25.726 | - | 25.726 | Al vencimiento | 7,74% | 25.000 | 7,74% |
| BANCO CENTRAL DE CHILE | CLP | - | - | - | 102.664 | 102.664 | Al vencimiento | 0,50% | 102.660 | 0,50% |
| Total préstamos bancarios | | - | - | 78.168 | 102.664 | 180.832 | | | 177.660 | |

El detalle de los préstamos con bancos del país al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

| Nombre acreedor | Moneda | Vencimientos | | | | Total | Tipo de amortización | Tasa efectiva | Valor nominal | Tasa nominal |
|----------------------------------|--------|---------------|---------------|----------------|---------------------------|----------------|----------------------|---------------|----------------|--------------|
| | | Hasta 1 mes | 1 a 3 meses | 3 a 12 meses | Más de 1 año hasta 5 años | | | | | |
| | | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | | | MM\$ | nominal |
| BANCO ESTADO | CLP | - | - | 25.383 | - | 25.383 | Al vencimiento | 0,90% | 25.000 | 0,90% |
| BANCO CHILE | CLP | - | - | 25.358 | - | 25.358 | Al vencimiento | 0,85% | 25.000 | 0,85% |
| BANCO CHILE | CLP | - | - | 25.419 | - | 25.419 | Al vencimiento | 1,00% | 25.000 | 1,00% |
| BANCO SCOTIABANK | CLP | - | - | 25.451 | - | 25.451 | Al vencimiento | 1,10% | 25.000 | 1,10% |
| BANCO ESTADO | CLP | - | - | 25.445 | - | 25.445 | Al vencimiento | 1,10% | 25.000 | 1,10% |
| BANCO ESTADO | CLP | - | - | 25.455 | - | 25.455 | Al vencimiento | 1,15% | 25.000 | 1,15% |
| BANCO ESTADO | CLP | - | - | 25.451 | - | 25.451 | Al vencimiento | 1,15% | 25.000 | 1,15% |
| BANCO ESTADO | CLP | - | - | 25.449 | - | 25.449 | Al vencimiento | 1,15% | 25.000 | 1,15% |
| BANCO ESTADO | CLP | - | - | 6.125 | - | 6.125 | Al vencimiento | 1,15% | 6.000 | 1,15% |
| BANCO SCOTIABANK | CLP | 26.730 | - | - | - | 26.730 | Al vencimiento | 5,71% | 25.000 | 5,71% |
| BANCO ITAU | CLP | - | 25.288 | - | - | 25.288 | Al vencimiento | 7,67% | 25.000 | 7,67% |
| BANCO SCOTIABANK | CLP | - | - | 26.730 | - | 26.730 | Al vencimiento | 8,59% | 25.000 | 8,59% |
| BANCO SCOTIABANK | CLP | - | - | 26.547 | - | 26.547 | Al vencimiento | 8,28% | 25.000 | 8,28% |
| BANCO ESTADO | CLP | - | - | 26.425 | - | 26.425 | Al vencimiento | 8,05% | 25.000 | 8,05% |
| BANCO CENTRAL DE CHILE | CLP | - | - | - | 102.663 | 102.663 | Al vencimiento | 0,50% | 102.660 | 0,50% |
| Total préstamos bancarios | | 26.730 | 25.288 | 289.238 | 102.663 | 443.919 | | | 433.660 | |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 22 – PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (continuación)

e) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de los instrumentos financieros de deuda emitidos es la siguiente:

| | Al 31 de diciembre de | |
|--------------------------------------------|-----------------------|----------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | - | - |
| Letras de crédito | 49.007 | 54.708 |
| Bonos corrientes | 248.537 | 204.242 |
| Totales | 297.544 | 258.950 |

Al 31 de diciembre de 2023, el detalle de las colocaciones de bonos bancarios corrientes en UF y \$ es el siguiente:

| Series | UF emitidos | UF colocados | Fecha emisión | Fecha vencimiento | Tasa nominal | Tasa efectiva | MM\$ |
|----------------|------------------|------------------|---------------|-------------------|--------------|---------------|----------------|
| BFAL-B0510 | 2.000.000 | 2.000.000 | 15-05-2010 | 15-05-2035 | 3,80% | 4,02% | 59.478 |
| BFAL-C0711 | 1.500.000 | 1.500.000 | 31-07-2011 | 31-07-2032 | 3,85% | 3,90% | 55.911 |
| BFAL-E0615 | 1.300.000 | 1.300.000 | 30-06-2015 | 30-06-2040 | 3,30% | 3,28% | 48.694 |
| BFAL-G1217 | 1.250.000 | 1.250.000 | 30-12-2017 | 30-12-2027 | 2,80% | 2,46% | 47.211 |
| Totales | 6.050.000 | 6.050.000 | | | | | 211.294 |

| Series | \$ emitidos | \$ colocados | Fecha emisión | Fecha vencimiento | Tasa nominal | Tasa efectiva | MM\$ |
|----------------|------------------------|-----------------------|---------------|-------------------|--------------|---------------|---------------|
| BFAL-K0223 | 120.000.000.000 | 37.000.000.000 | 28-02-2023 | 28-02-2028 | 6,00% | 6,40% | 37.243 |
| Totales | 120.000.000.000 | 37.000.000.000 | | | | | 37.243 |

Al 31 de diciembre de 2023, el detalle de las series de bonos corrientes emitidos y no colocados en UF y \$, es el siguiente:

| Series (*) | UF / \$ | Nominal | Fecha emisión | Fecha vencimiento |
|------------|---------|----------------|---------------|-------------------|
| BFAL-I0223 | \$ | 83.000.000.000 | 28-02-2023 | 28-02-2026 |
| BFAL-J0223 | \$ | 83.000.000.000 | 28-02-2023 | 28-03-2027 |
| BFAL-K0223 | \$ | 83.000.000.000 | 28-02-2023 | 28-03-2028 |
| BFAL-L0223 | UF | 2.256.087,0860 | 15-03-2023 | 15-03-2028 |
| BFAL-M0223 | UF | 2.256.087,0860 | 01-04-2023 | 01-04-2033 |

(*) El monto total máximo para las series I, J, K, L y M, tomadas en su conjunto, no debe superar las UF3.750.000. Al 31 de diciembre de 2023, se habían colocado MM\$120.000 equivalentes a UF1.493.912,9140, por lo tanto, el saldo remanente por colocar para todas estas series en su conjunto asciende a MM\$83.000, equivalentes a UF2.256.087,0860.

Al 31 de diciembre de 2022, el detalle de las colocaciones de bonos bancarios corrientes en UF es el siguiente:

| Series | UF emitidas | UF colocadas | Fecha Emisión | Fecha vencimiento | Tasa nominal | Tasa efectiva | MM\$ |
|----------------|------------------|------------------|---------------|-------------------|--------------|---------------|----------------|
| BFAL-B0510 | 2.000.000 | 2.000.000 | 15-05-2010 | 15-05-2035 | 3,80% | 4,02% | 60.591 |
| BFAL-C0711 | 1.500.000 | 1.500.000 | 31-07-2011 | 31-07-2032 | 3,85% | 3,90% | 53.341 |
| BFAL-E0615 | 1.300.000 | 1.300.000 | 30-06-2015 | 30-06-2040 | 3,30% | 3,28% | 45.732 |
| BFAL-G1217 | 1.250.000 | 1.250.000 | 30-12-2017 | 30-12-2027 | 2,80% | 2,46% | 44.578 |
| Totales | 6.050.000 | 6.050.000 | | | | | 204.242 |

Al 31 de diciembre de 2022 no existen series de bonos bancarios corrientes emitidos y no colocados en pesos.

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 22 – PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (continuación)

f) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de otras obligaciones financieras es la siguiente:

| | Al 31 de diciembre de | |
|------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Otras obligaciones financieras: | | |
| Otras obligaciones financieras con el sector público | 79 | 3.133 |
| Otras obligaciones financieras en el país (*) | 382.105 | 515.319 |
| Totales | 382.184 | 518.452 |

(*) Incluye pasivos que mantiene Promotora CMR Falabella S.A. con otras empresas relacionadas del Grupo Falabella, por un monto ascendente a MM\$188.329 al 31 de diciembre de 2023 y MM\$329.169 al 31 de diciembre de 2022.

NOTA 23 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

a) Detalle de instrumentos de capital regulatorio emitidos:

| Bonos Subordinados al 31 de diciembre 2023 | | | | | | | |
|--------------------------------------------|-------------|--------------|---------------|-------------------|--------------|---------------|--------|
| Series | UF emitidas | UF colocadas | Fecha Emisión | Fecha vencimiento | Tasa nominal | Tasa efectiva | MM\$ |
| UFAL-A0607 | 1.700.000 | 1.700.000 | 15-06-2007 | 15-06-2028 | 4,00% | 3,70% | 24.155 |

| Bonos Subordinados al 31 de diciembre 2022 | | | | | | | |
|--------------------------------------------|-------------|--------------|---------------|-------------------|--------------|---------------|--------|
| Series | UF emitidas | UF colocadas | Fecha emisión | Fecha vencimiento | Tasa nominal | Tasa efectiva | MM\$ |
| UFAL-A0607 | 1.700.000 | 1.700.000 | 15-06-2007 | 15-06-2028 | 4,00% | 3,70% | 27.684 |

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existen nuevas emisiones de instrumentos de Capital Regulatorio por parte de Banco Falabella y filiales.

b) Movimientos de instrumentos de capital regulatorio emitidos al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

| Series | Al 31 de diciembre de | | | |
|------------------------------------|-----------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 2023 | | 2022 | |
| | Bonos Subordinados | | Bonos Subordinados | |
| | UFAL-A0607 | Totales | UFAL-A0607 | Totales |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Saldo inicial al 1 de enero | 27.684 | 27.684 | 28.378 | 28.378 |
| Nuevas emisiones | - | - | - | - |
| Pagos de intereses a tenedores | (1.078) | (1.078) | (1.173) | (1.173) |
| Pago de capital a tenedores | (4.717) | (4.717) | (4.230) | (4.230) |
| Intereses devengados | 988 | 988 | 1.061 | 1.061 |
| Reajustes devengados | 1.278 | 1.278 | 3.648 | 3.648 |
| Conversiones en acciones comunes | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - |
| Saldo final | 24.155 | 24.155 | 27.684 | 27.684 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 24 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del saldo de este rubro se presenta a continuación:

| | Al 31 de diciembre de | |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|--------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados | 10.182 | 9.359 |
| Provisiones por riesgo operacional | 845 | 601 |
| Totales | 11.027 | 9.960 |

b) A continuación, se presenta el movimiento que se ha producido en las provisiones durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

| Al 31 de diciembre de 2023 | | | |
|------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------|---------------|
| | Obligaciones de beneficios a empleados | Riesgo operacional | Totales |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Saldos al 1 de enero de 2023 | 9.359 | 601 | 9.960 |
| Provisiones constituidas | 6.433 | 1.475 | 7.908 |
| Liberación de provisiones | (5.610) | (1.231) | (6.841) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | 10.182 | 845 | 11.027 |

| Al 31 de diciembre de 2022 | | | |
|------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------|--------------|
| | Obligaciones de beneficios a empleados | Riesgo operacional | Totales |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Saldos al 1 de enero de 2022 | 8.789 | 684 | 9.473 |
| Provisiones constituidas | 5.961 | 1.943 | 7.904 |
| Liberación de provisiones | (5.391) | (2.026) | (7.417) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | 9.359 | 601 | 9.960 |

c) Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados

| | Al 31 de diciembre de | |
|-------------------------------------------------|-----------------------|--------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM |
| Provisión beneficios a empleados de corto plazo | 9.304 | 8.323 |
| Provisión beneficios a empleados de largo plazo | 849 | 999 |
| Provisión de otras obligaciones del personal | 29 | 37 |
| Totales | 10.182 | 9.359 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Banco Falabella solo constituye provisiones para dividendos mínimos correspondientes al 30% de la utilidad del período que corresponde a repartir en cumplimiento de la Ley de Sociedades Anónimas (N°18.046), las cuales se detallan a continuación:

| Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------|
| | Provisiones para dividendos | Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento | Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento | Totales |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Saldos al 1 de enero de 2023 | 25.339 | - | - | 25.339 |
| Constitución de provisiones | 6.605 | - | - | 6.605 |
| Uso de provisiones | (25.339) | - | - | (25.339) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | 6.605 | - | - | 6.605 |

| Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------|
| | Provisiones para dividendos | Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento | Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento | Totales |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Saldos al 1 de enero de 2022 | 43.102 | - | - | 43.102 |
| Constitución de provisiones | 25.339 | - | - | 25.339 |
| Uso de provisiones | (43.102) | - | - | (43.102) |
| Saldos al 31 diciembre de 2022 | 25.339 | - | - | 25.339 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 26 – PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del saldo de este rubro se presenta a continuación:

| | Al 31 de diciembre de | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Provisiones por riesgo de créditos contingentes | 7.435 | 7.866 |
| Provisiones adicionales para colocaciones | 3.924 | 12.264 |
| Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual | 1 | 1 |
| Totales | 11.360 | 20.131 |

b) A continuación, se presenta el movimiento que se ha producido en las provisiones durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

| Al 31 de diciembre de 2023 | | | | |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| | Provisiones por riesgo de créditos contingentes | Provisiones adicionales para colocaciones | Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual | Totales |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Saldos al 1 de enero de 2023 | 7.866 | 12.264 | 1 | 20.131 |
| Provisiones constituidas | 3.648 | - | - | 3.648 |
| Uso/liberación de provisiones | (4.079) | (8.340) | - | (12.419) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | 7.435 | 3.924 | 1 | 11.360 |

| Al 31 de diciembre de 2022 | | | | |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| | Provisiones por riesgo de créditos contingentes | Provisiones adicionales para colocaciones | Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual | Totales |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Saldos al 1 de enero de 2022 | 6.511 | 47.702 | 1 | 54.214 |
| Provisiones constituidas | 3.769 | 4.747 | - | 8.516 |
| Uso/liberación de provisiones | (2.414) | (40.185) | - | (42.599) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | 7.866 | 12.264 | 1 | 20.131 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 27 – OTROS PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del rubro otros pasivos, es la siguiente:

| | Al 31 de diciembre de | |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados | 55.030 | 43.258 |
| Cuentas por pagar a terceros | 55.753 | 150.945 |
| Dividendos acordados por pagar | 25 | 22 |
| Ingresos diferidos por programas de fidelización (*) | 34.150 | 46.332 |
| IVA débito fiscal por pagar | 4.315 | 2.810 |
| Otras garantías en efectivo recibidas | 9 | 9 |
| Operaciones pendientes | 1.806 | 7.101 |
| Provisión dividendos mínimos a terceros | - | 11.809 |
| Otros pasivos | 10.742 | 11.755 |
| Totales | 161.830 | 274.041 |

(*) Corresponde a los ingresos diferidos que se reconocen producto del programa de fidelización "CMR Puntos". Estos puntos permiten a los clientes canjear productos y servicios en tiendas adheridas.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 28 - PATRIMONIO

a) Capital social y acciones:

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco presenta 5.918.182 acciones emitidas y pagadas, sin valor nominal y sin presencia bursátil. El principal accionista de Banco Falabella es Falabella Inversiones Financieras S.A. con un 99,9999831% de participación.

El movimiento de las acciones durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

| | Número de acciones | |
|-----------------------------------------------------|--------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 |
| Emitidas al 1 de enero de | 5.918.182 | 5.918.182 |
| Emissiones de acciones liberadas | - | - |
| Acciones suscritas y pagadas por aumento de capital | - | - |
| Saldos finales al 31 de diciembre | 5.918.182 | 5.918.182 |

Al 31 de diciembre de 2023, la distribución de accionistas es la siguiente:

| Razón Social o Nombre Accionista | Acciones totales | % de participación |
|----------------------------------------|------------------|---------------------|
| Falabella Inversiones Financieras S.A. | 5.918.181 | 99,99998310 |
| Desarrollo Inmobiliarios SpA | 1 | 0,00001690 |
| Totales | 5.918.182 | 100,00000000 |

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

| Razón Social o Nombre Accionista | Acciones totales | % de participación |
|----------------------------------------|------------------|---------------------|
| Falabella Inversiones Financieras S.A. | 5.918.181 | 99,99998310 |
| Desarrollo Inmobiliarios SpA | 1 | 0,00001690 |
| Totales | 5.918.182 | 100,00000000 |

b) Dividendos

i. Dividendos acordados y pagados:

En Junta Ordinaria de Accionistas de Banco Falabella, celebrada el día 17 de abril de 2023, se aprobó distribuir dividendos por \$5.994,159541 por acción, equivalente a MM\$35.475 aproximadamente, con cargo a la utilidad líquida del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022.

En Junta Ordinaria de Accionistas de Banco Falabella, celebrada el día 11 de abril de 2022, se aprobó distribuir dividendos por \$5.826,277609 por acción, equivalente a MM\$34.481 aproximadamente, con cargo a la utilidad líquida del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021.

ii. Provisión para dividendos mínimos:

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se ha provisionado un 30% de las utilidades de los ejercicios terminados en esas fechas.

| Ejercicio | Utilidad del ejercicio MM\$ | Provisión dividendo mínimo | | Concepto |
|-----------|--------------------------------|-------------------------------|--------|--------------------------------------|
| | | % | MM\$ | |
| 2023 | 22.018 | 30% | 6.605 | Provisión sobre utilidades ejercicio |
| 2022 | 84.464 | 30% | 25.339 | Provisión sobre utilidades ejercicio |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 28 – PATRIMONIO (continuación)

c) Interés no controlador

El saldo del interés no controlador, incluido en el Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado, corresponden a las siguientes sociedades consolidadas:

| | Al 31 de diciembre de | |
|--------------------------------------------|-----------------------|----------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| BancoFalabella Corredores de Seguros Ltda. | 2 | 31 |
| Promotora CMR Falabella S.A. | 158.761 | 173.588 |
| Totales | 158.763 | 173.619 |

d) Utilidad diluida y utilidad básica

El detalle de la utilidad básica y de la utilidad diluida por acción por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

| | Al 31 de diciembre de | |
|---------------------------------------------------------|-----------------------|-----------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| a) Utilidad básica por acción | | |
| Resultado atribuible a tenedores patrimoniales | 22.018 | 84.464 |
| Promedio ponderado de número de acciones en circulación | 5.918.182 | 5.918.182 |
| Utilidad básica por acción (en pesos) | 3.720 | 14.272 |
| b) Utilidad diluida por acción | | |
| Resultado atribuible a tenedores patrimoniales | 22.018 | 84.464 |
| Promedio ponderado de número de acciones en circulación | 5.918.182 | 5.918.182 |
| Efectos de dilución | - | - |
| Número ajustado de acciones | 5.918.182 | 5.918.182 |
| Utilidad diluida por acción (en pesos) | 3.720 | 14.272 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 28 – PATRIMONIO (continuación)

e) Al 31 de diciembre de 2023 el movimiento de “Otro resultado integral acumulado” se detalla a continuación:

| Otro resultado integral acumulado | | | | | | | | | |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|---------|------|
| Elementos que no se reclasificarán en resultados | Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambio en otro resultado integral | Impuesto a la renta | Subtotal | Elementos que pueden reclasificarse en resultados: | Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | Impuesto a la renta | Subtotales | Total | |
| MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Saldos de apertura al 1 de enero de 2023 | - | - | - | (8.169) | (9.523) | 1.354 | (8.169) | (8.169) | |
| Utilidad (pérdida) del ejercicio | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otro resultado integral del ejercicio | - | - | - | 9.360 | 11.104 | (1.744) | 9.360 | 9.360 | |
| Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2023 | - | - | - | 1.191 | 1.581 | (390) | 1.191 | 1.191 | |

f) Al 31 de diciembre de 2022 el movimiento de “Otro resultado integral acumulado” se detalla a continuación:

| Otro resultado integral cumulado | | | | | | | | | |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------|------|
| Elementos que no se reclasificarán en resultados: | Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambio en otro resultado integral | Impuesto a la renta | Subtotal | Elementos que pueden reclasificarse en resultados: | Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | Impuesto a la renta | Subtotales | Total | |
| MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Saldos de apertura al 1 de enero de 2022 | - | - | - | (18.549) | (20.315) | 1.766 | (18.549) | (18.549) | |
| Utilidad (pérdida) del ejercicio | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otro resultado integral del ejercicio | - | - | - | 10.380 | 10.792 | (412) | 10.380 | 10.380 | |
| Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2022 | - | - | - | (8.169) | (9.523) | 1.354 | (8.169) | (8.169) | |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 29 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

- a) Compromisos y responsabilidades contabilizadas en cuentas fuera de balance:

El Banco y sus filiales mantienen registrados en cuentas de orden fuera de balance, los siguientes saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro:

| | Créditos contingentes | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|
| | Al 31 de diciembre de | |
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Avales y fianzas | - | - |
| Avales y fianzas en moneda chilena | - | - |
| Avales y fianzas en moneda extranjera | - | - |
| Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías | - | - |
| Cartas de créditos documentarias emitidas | - | - |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes | - | - |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena | - | - |
| Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera | - | - |
| Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata | 3.306.505 | 3.659.185 |
| Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial | 4.962 | 4.821 |
| Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial | - | - |
| Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo | 273.722 | 285.585 |
| Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo | 3.027.821 | 3.368.779 |
| Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudada por bancos | - | - |
| Líneas de crédito de libre disposición | - | - |
| Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial | - | - |
| Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial | - | - |
| Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo | - | - |
| Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo | - | - |
| Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudada por bancos | - | - |
| Otros compromisos de crédito | 6 | 11 |
| Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE) | 6 | 11 |
| Otros compromisos de crédito irrevocables | - | - |
| Totales | 3.306.511 | 3.659.196 |
| Custodia de valores | | |
| Valores custodiados en poder del Banco | 1.604.200 | 1.153.406 |
| Valores custodiados depositados en otra entidad | 1.450.237 | 1.164.761 |
| Pagarés de depósitos a plazo | 471.661 | 794.368 |
| Totales | 3.526.098 | 3.112.535 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 29 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (continuación)

b) Juicios y procedimientos legales:

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, las cuales se consideran eventos de riesgo operacional. En opinión de la Administración y sus asesores legales, no se visualiza que de este conjunto de causas puedan resultar pérdidas significativas no contempladas por el Banco y sus filiales en los presentes Estados Financieros Consolidados.

El Banco y sus filiales mantiene las siguientes provisiones por litigios pendientes:

| Materia | Al 31 de diciembre de | |
|-------------------|-----------------------|------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Juicios laborales | 64 | 153 |
| Juicios civiles | 250 | 281 |
| Totales | 314 | 434 |

Con fecha 23 de junio de 2023, el Servicio Nacional del Consumidor (SERNAC) inició un Procedimiento Voluntario Colectivo (PVC) mediante Resolución Exenta 422, de fecha 23 de junio y recibida con fecha 29 de junio por Banco Falabella, por los incidentes operacionales ocurridos con fecha 26 de septiembre de 2022, 5 de enero, 15 de febrero, 17 y 26 de abril y 2 de mayo, del año 2023, que produjeron eventuales incumplimientos a los términos y condiciones de los productos contratados por los clientes. También estiman existe un alejamiento de ciertas cláusulas contractuales a la regulación de protección al consumidor de contratos de adhesión. Se informó la voluntad del Banco de participar en el procedimiento, lo cual fue aceptado por SERNAC y se han sostenido reuniones para el avance de una propuesta de mejoras a satisfacción de la autoridad.

Mediante resolución de fecha 27 de noviembre de 2023, SERNAC concede lo solicitado por Promotora CMR S.A. filial de Banco Falabella, sociedad de apoyo al giro (SAG) y emisora de la tarjeta de crédito CMR y se da el inicio a un Procedimiento Voluntario Colectivo por los mismos hechos contenidos en el procedimiento de Banco Falabella.

Con fecha 22 de diciembre de 2023, SERNAC ordena la acumulación de los procedimientos de ambas empresas por tener ambos sustancial o íntima conexión, al versar sobre los mismos hechos, materia, participación de actores íntimamente vinculados entre sí, y contratos de productos de cara clientes integrado entre ambas. En dicha resolución ordena además que se suspenda el procedimiento de Banco, hasta que ambos se encuentren en la misma etapa, con el fin de poder ser resueltos de forma conjunta.

Con fecha 11 de diciembre del 2023, la CMF notificó a Banco Falabella sobre el inicio de un requerimiento de procedimiento simplificado imputando infracción a la ley sobre “Abandono de Familia y Pago de Pensiones Alimenticias” por 4 casos en los cuales Banco no habría realizado las retenciones correspondientes de operaciones de crédito cursadas en los meses de junio y julio 2023 a clientes que se encontraban en el Registro Nacional de Deudores Alimentarios. En este oficio, la CMF señala que en caso de admitir responsabilidad la sanción impuesta es una multa de 286,14 UF. Sin embargo, comunicamos no asumir responsabilidad debido a que contamos con fundamentación en todos los casos.

c) Garantías otorgadas por operaciones:

BancoFalabella Corredores de Seguros Ltda., para efectos de cumplir con lo dispuesto en el Art. 58 letra (d) del DFL 251 de 1931, en el que señala que “los Corredores de Seguros, para ejercer su actividad, deben cumplir el requisito de contratar pólizas de seguros según determine la Comisión para el Mercado Financiero, a fin de 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”, tiene contratadas con la Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A., las siguientes pólizas cuyo inicio de vigencia cubre el período transcurrido entre el día 15 de abril de 2023 y el día 14 de abril de 2024.

| Póliza N° | Materia asegurada | Monto asegurado en UF |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 10052444 | Responsabilidad civil | 60.000 |
| 10052445 | Garantía | 500 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 29 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (continuación)

d) Boletas de garantía:

i) **Boletas de garantía recibidas**

| Beneficiario | RUT | Moneda | Monto | Monto | Vencimiento | Documento |
|-----------------------------------------------------------------|--------------|--------|----------|-------|-------------|-----------|
| | | | UF | MM\$ | | |
| Administradora del sistema de créditos para estudios superiores | 65.613.130-6 | UF | 5.525,00 | 203 | 07-10-2024 | 606122-7 |

ii) **Boletas de garantía entregadas**

Banco Falabella y sus filiales mantienen vigente al 31 de diciembre de 2023 las siguientes Boletas de Garantías entregadas:

| Beneficiario | RUT | Moneda | Monto | Monto | Vencimiento | Documento |
|-----------------------------------|--------------|--------|----------|-------|-------------|-----------|
| | | | UF | MM\$ | | |
| Arauco Malls Chile S.A. | 96.734.110-K | UF | 2.567,00 | 94 | 31-07-2026 | 3183-6 |
| Bulevar Rentas Inmobiliarias S.A. | 76.231.235-2 | UF | 115,32 | 4 | 04-03-2024 | 7946 |
| Vivocorp SpA | 76.058.352-9 | UF | 302,13 | 11 | 25-03-2024 | 7929 |
| Parque Arauco S.A. | 94.627.000-8 | UF | 1.679,28 | 62 | 01-07-2024 | 1371 |

NOTA 30 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES

a) La composición de ingresos por intereses por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

| | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Activos financieros a costo amortizado | 820.653 | 795.298 |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | 683 | 459 |
| Instrumentos financieros de deuda | 774 | 547 |
| Adeudado por bancos | 574 | 493 |
| Colocaciones comerciales | 4.650 | 4.232 |
| Colocaciones para vivienda | 24.237 | 23.072 |
| Colocaciones de consumo | 779.460 | 757.618 |
| Otros instrumentos financieros | 10.275 | 8.877 |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 106.483 | 85.472 |
| Instrumentos financieros de deuda | 106.483 | 85.472 |
| Totales | 927.136 | 880.770 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 30 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES (continuación)

- b) El detalle de los ingresos percibidos por intereses suspendidos por cartera deteriorada para los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

| Ingresos por intereses percibidos sobre cartera deteriorada | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Colocaciones comerciales | 713 | 1.873 |
| Colocaciones de vivienda | 1.103 | 521 |
| Colocaciones de consumo | 5.487 | 1.375 |
| Totales | 7.303 | 3.769 |

- c) Los ingresos no reconocidos por intereses suspendidos para los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

| Fuera de balance | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|--------------------------|--------------------------------------------------------|--------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Colocaciones comerciales | 738 | 574 |
| Colocaciones de vivienda | 963 | 752 |
| Colocaciones de consumo | 5.158 | 6.300 |
| Totales | 6.859 | 7.626 |

- d) La composición de gastos por intereses por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

| | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Pasivos financieros a costo amortizado | (229.952) | (161.114) |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | (202.458) | (124.878) |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | (31) | (293) |
| Obligaciones con bancos | (8.619) | (16.695) |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | (10.457) | (9.152) |
| Obligaciones con el sector público | (49) | (120) |
| Otras obligaciones en el país | (8.338) | (9.976) |
| Obligaciones por contratos de arrendamientos | (372) | (254) |
| Instrumentos de capital regulatorio emitidos | (988) | (1.061) |
| Bonos subordinados | (988) | (1.061) |
| Totales | (231.312) | (162.429) |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 31 - INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES

- a) La composición de ingresos por reajustes por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

| | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Activos financieros a costo amortizado | 36.388 | 85.685 |
| Instrumentos financieros de deuda | 1.183 | 508 |
| Colocaciones comerciales | 3.181 | 8.524 |
| Colocaciones para vivienda | 28.548 | 72.789 |
| Otros instrumentos financieros | 3.476 | 3.864 |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 4.903 | 18.072 |
| Instrumentos financieros de deuda | 4.903 | 18.072 |
| Totales | 41.291 | 103.757 |

- b) El detalle de los ingresos percibidos por reajustes suspendidos por cartera deteriorada para los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

| Ingresos por reajustes percibidos sobre cartera deteriorada | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Colocaciones comerciales | 1.500 | 3.516 |
| Colocaciones de vivienda | 273 | 112 |
| Colocaciones de consumo | - | - |
| Totales | 1.773 | 3.628 |

- c) Los ingresos no reconocidos por reajustes suspendidos para los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

| Fuera de balance | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|--------------------------|--------------------------------------------------------|--------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Colocaciones comerciales | 781 | 809 |
| Colocaciones de vivienda | 2.897 | 2.511 |
| Colocaciones de consumo | - | - |
| Totales | 3.678 | 3.320 |

- d) La composición de gastos por reajustes por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

| | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Pasivos financieros a costo amortizado | (26.089) | (68.566) |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | (6.491) | (18.558) |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | (12.101) | (31.145) |
| Otras obligaciones financieras | (7.497) | (18.863) |
| Instrumentos financieros de capital regulatorios | (1.278) | (3.648) |
| Bonos subordinados | (1.278) | (3.648) |
| Totales | (27.367) | (72.214) |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 32 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco presenta los siguientes ingresos y gastos por comisiones:

| | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| a) Ingresos por comisiones | | |
| Comisiones por prepago de créditos | 4.311 | 4.634 |
| Comisiones de préstamos con letras de crédito | 523 | 530 |
| Comisiones por servicios de tarjetas | 124.394 | 111.069 |
| Comisiones por administración de cuentas | 20.421 | 15.218 |
| Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos | 29.588 | 26.645 |
| Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros | 3.019 | 5.058 |
| Otras comisiones ganadas | 2.387 | 3.003 |
| Totales ingresos por comisiones | 184.643 | 166.157 |
| b) Gastos por comisiones | | |
| Comisiones por operación de tarjetas | (46.710) | (56.786) |
| Comisiones por operación de valores | (1.284) | (1.199) |
| Comisiones pagadas a recaudadores | (2.147) | (1.636) |
| Comisiones por transacciones interbancarias | (4.829) | (4.710) |
| Comisiones por costo de venta | (17.149) | (26.358) |
| Otras comisiones por servicios recibidos | (500) | (1.480) |
| Totales gastos por comisiones | (72.619) | (92.169) |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 33 – RESULTADO FINANCIERO NETO

a) Resultados por activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, para negociar:

| | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Utilidad por valorización | 1.138.288 | 1.545.085 |
| Pérdida por valorización | (1.130.089) | (1.544.463) |
| Contratos de instrumentos derivados | 8.199 | 622 |
| Ingresos por intereses y reajustes | 910 | 1.630 |
| Ajuste a valor razonable | (17) | (90) |
| Utilidad por venta | 647 | 2.662 |
| Pérdida por venta | (2.409) | (1.836) |
| Instrumentos financieros de deuda | (869) | 2.366 |
| Resultado por inversiones en fondos mutuos | 11.579 | 4.840 |
| Resultado por inversiones en instrumentos de patrimonio | 2.418 | - |
| Total resultados por activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 21.327 | 7.828 |

b) Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:

| | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Instrumentos financieros de deuda | 7.066 | 2.693 |
| Venta de cartera castigada | - | 3.732 |
| Totales | 7.066 | 6.425 |

Con fecha 28 de diciembre de 2022, en virtud de lo establecido en el punto IV numeral 2 del capítulo 2-1 de la Recopilación Actualizada de Normas, acerca de la venta o cesión de cartera de crédito o colocaciones, Promotora CMR Falabella S.A., informa a la Comisión para el Mercado Financiero por medio de escritura pública otorgada en la Notaría de Santiago de don Francisco Leiva Carvajal la venta de cartera de créditos castigados.

Promotora CMR Falabella S.A., ha visto como una oportunidad de negocio vender la cartera castigada de colocaciones de consumo, sin valor libros puesto que se encontraba completamente castigada y fuera de balance.

Esta oportunidad de negocio generó para la entidad una utilidad de MM\$3.732 la cual fue clasificada de acuerdo con el Capítulo C-3 del Compendio de Normas Contables bajo rubro "Resultado Financiero Neto" por tratarse de una baja de activos financieros que son contabilizados a costo amortizado (aunque en este caso están fuera de balance por tratarse de cartera castigada).

c) Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera

| | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Resultado por cambio de moneda extranjera (*) | (14.423) | (16.304) |
| Totales | (14.423) | (16.304) |

(*) Operaciones Spot corresponden a compras y ventas de dólares en el mercado formal.

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 34 – RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES

a) El resultado por inversiones en sociedades, es el siguiente:

| | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Resultado por inversiones en sociedades | 12 | 8 |
| Resultado por venta de participaciones en sociedades | - | - |
| Totales | 12 | 8 |

NOTA 35 – RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUAS

El resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuas durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

| | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial | - | 65 |
| Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial | - | - |
| Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial | - | (45) |
| Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial | - | - |
| Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial | - | (1) |
| Activos no corrientes para la venta | - | - |
| Totales | - | 19 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 36 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES**a) Otros ingresos operacionales**

Durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco presenta el siguiente detalle para los otros ingresos operacionales:

| Concepto | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Indemnizaciones de compañías de seguros por siniestros distintos a eventos de riesgo operacional | - | 180 |
| Ingresos por marcas de tarjetas emitidas | 1.100 | 6.095 |
| Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento | 152 | - |
| Ingresos por recuperación de gastos | 2.627 | 2 |
| Ingresos percibidos por garantías entregadas por operaciones de derivados | 854 | 1.307 |
| Ingresos percibidos por arriendos | 41 | 411 |
| Otros ingresos por corretaje de negocio de seguros | 431 | 464 |
| Otros ingresos | 769 | 841 |
| Totales | 5.974 | 9.300 |

b) Otros gastos operacionales

El Banco presenta, durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los siguientes otros gastos operacionales:

| Concepto | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| (Gasto) reverso neto de provisiones por riesgo operacional | 480 | 1.353 |
| Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional | 5.783 | 4.910 |
| Gastos por administración, mantención y soporte de cajeros automáticos (ATM) | (2.324) | (2.139) |
| Bajas de activo fijo | (289) | (339) |
| Costos, reajustes y alzamiento | (4.265) | (2.745) |
| Gastos de apoyo operacionales y contingencias | (35.112) | (25.398) |
| Gastos por gestión para normalización de clientes | (1.769) | (4.175) |
| Otros gastos operacionales | (3.856) | (1.603) |
| Totales | (41.352) | (30.136) |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 37 – GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

| | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Gastos por beneficios a empleados de corto plazo | (80.168) | (69.199) |
| Remuneraciones | (51.527) | (45.013) |
| Incentivos (bonos de desempeño) | (19.489) | (17.098) |
| Gratificaciones legales | (5.473) | (4.275) |
| Otros beneficios a los empleados a corto plazo | (3.679) | (2.813) |
| Gastos por beneficios a empleados de largo plazo | (626) | (127) |
| Incentivos (bonos de desempeño) | (626) | (127) |
| Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral | (7.017) | (6.604) |
| Indemnizaciones por años de servicio | (7.017) | (6.604) |
| Otros gastos del personal | (3.520) | (3.672) |
| Gastos de capacitación | (578) | (728) |
| Gastos por sala cuna y jardín infantil | (469) | (397) |
| Otros | (2.473) | (2.547) |
| Totales | (91.331) | (79.602) |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 38 – GASTOS DE ADMINISTRACION

Los gastos de administración por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, presentan la siguiente composición:

| | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Gastos generales de administración | | |
| Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento | (4.149) | (3.574) |
| Mantenimiento y reparación de activo fijo | (946) | (1.128) |
| Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional | (702) | (809) |
| Materiales de oficina | (317) | (285) |
| Gastos de informática y comunicaciones | (19.568) | (16.409) |
| Alumbrado, calefacción y otros servicios | (3.735) | (3.257) |
| Servicios de vigilancia y transporte de valores | (1.294) | (1.274) |
| Gastos de representación y desplazamiento del personal | (688) | (674) |
| Gastos judiciales y notariales | (7.498) | (1.762) |
| Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo | (274) | (290) |
| Honorarios por otros informes técnicos | (11.637) | (10.469) |
| Multas aplicadas por otros organismos | (233) | (277) |
| Otros gastos generales de administración | (4.692) | (4.232) |
| Subtotales | (55.733) | (44.440) |
| Servicios subcontratados | | |
| Procesamiento de datos | (69.148) | (52.127) |
| Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo | (3.352) | (3.699) |
| Servicio de tasaciones | (10) | (10) |
| Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente | (13.314) | (16.905) |
| Servicio de cobranza externa | (13.744) | (20.237) |
| Servicio externo de administración y mantención de cajeros automáticos | (3.134) | (2.991) |
| Servicio externo de evaluación de créditos | (118) | (30) |
| Otros servicios subcontratados | (20.846) | (19.644) |
| Subtotales | (123.666) | (115.643) |
| Gastos del Directorio | | |
| Remuneraciones del Directorio | (655) | (604) |
| Subtotales | (655) | (604) |
| Publicidad | (46.502) | (49.849) |
| Impuestos, contribuciones y aportes | | |
| Contribuciones de bienes raíces | (5) | (4) |
| Patentes municipales | (1.061) | (947) |
| Otros impuestos distintos a la renta | (1.822) | (566) |
| Aportes de fiscalización al regulador | (1.405) | (1.282) |
| Subtotales | (4.293) | (2.799) |
| Totales gastos de administración | (230.849) | (213.335) |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 39 – DEPRECIACION Y AMORTIZACION

- a) Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

| | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Depreciaciones y amortizaciones | | |
| Depreciaciones de activos fijos | (3.686) | (3.561) |
| Amortizaciones de activos intangibles | (7.673) | (8.149) |
| Depreciaciones y amortizaciones de activo por derecho a usar bienes en arrendamiento | (10.057) | (9.577) |
| Totales depreciaciones y amortizaciones | (21.416) | (21.287) |

NOTA 40 – DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS

Durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco y sus filiales no presentan deterioro de activos no financieros.

NOTA 41 – GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS

- a) El movimiento registrado en los resultados por concepto de pérdidas crediticias, correspondientes por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se presenta a continuación:

| | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| RESUMEN DEL GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS EN EL EJERCICIO | | |
| Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones | (473.823) | (473.416) |
| Liberación (gasto) de provisiones especiales por riesgo de crédito | 8.770 | 41.530 |
| Recuperación de créditos castigados | 65.931 | 60.776 |
| Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado (*) | (14) | (89) |
| Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (**) | 23 | 325 |
| Totales | (399.113) | (370.874) |

(*) Incluye MM\$13 por el deterioro de las otras cuentas por cobrar el cual es determinado a través del modelo simplificado de acuerdo con NIIF 9.

(**) Los reversos de deterioro se presentan con saldo positivo.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 41 – GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS (continuación)

b) El movimiento de provisiones por carteras constituido en el ejercicio se detalla a continuación:

| RESUMEN DEL GASTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS POR RIESGO DE CRÉDITO Y GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIA EN EL EJERCICIO | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio | | | | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------------------|---------------------------|-----------|-----------|--------------------------------------|-----------|
| | Cartera Normal | | Cartera Subestándar Evaluación | Cartera en Incumplimiento | | Subtotal | Deducibles garantías FOGAPE Covid-19 | Total |
| | Evaluación | | | Evaluación | | | | |
| | Individual | Grupal | | Individual | Grupal | | | |
| Al 31 de diciembre de 2023 | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Adeudado por bancos | | | | | | | | |
| Constitución de provisiones | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Liberación de provisiones | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Subtotal | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | |
| | | - | | | | | | |
| Constitución de provisiones | - | (498) | - | - | (3.520) | (4.018) | - | (4.018) |
| Liberación de provisiones | - | 322 | - | - | 1.154 | 1.476 | - | 1.476 |
| Subtotal | - | (176) | - | - | (2.366) | (2.542) | - | (2.542) |
| Colocaciones para la vivienda | | | | | | | | |
| Constitución de provisiones | - | (802) | - | - | (1.403) | (2.205) | - | (2.205) |
| Liberación de provisiones | - | 481 | - | - | 290 | 771 | - | 771 |
| Subtotal | - | (321) | - | - | (1.113) | (1.434) | - | (1.434) |
| Colocaciones de consumo | | | | | | | | |
| Constitución de provisiones | - | (92.956) | - | - | (629.851) | (722.807) | - | (722.807) |
| Liberación de provisiones | - | 132.485 | - | - | 120.475 | 252.960 | - | 252.960 |
| Subtotal | - | 39.529 | - | - | (509.376) | (469.847) | - | (469.847) |
| Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: | - | 39.032 | - | - | (512.855) | (473.823) | - | (473.823) |
| Recuperación de créditos castigados | | | | | | | | |
| Adeudados por bancos | | | | | | | | - |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | 223 |
| Colocaciones para la vivienda | | | | | | | | 524 |
| Colocaciones de consumo | | | | | | | | 65.184 |
| Subtotal | | | | | | | | 65.931 |
| Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones | | | | | | | | (407.892) |

BANCO FALABELLA Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 41 – GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS (continuación)

| RESUMEN DEL GASTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS POR RIESGO DE CRÉDITO Y GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS EN EL EJERCICIO | Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio | | | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------|---------------------------|-----------|-----------|--------------------------------------|-----------|
| | Cartera Normal | | Cartera Subestándar | Cartera en Incumplimiento | | Subtotal | Deducibles garantías FOGAPE Covid-19 | Total |
| | Evaluación | | Evaluación | Evaluación | | | | |
| | Individual | Grupal | Individual | Individual | Grupal | | | |
| Al 31 de diciembre de 2022 | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Adeudado por bancos | | | | | | | | |
| Constitución de provisiones | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Liberación de provisiones | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Subtotal | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | |
| Constitución de provisiones | - | (471) | - | - | (2.839) | (3.310) | - | (3.310) |
| Liberación de provisiones | - | 246 | - | - | 882 | 1.128 | - | 1.128 |
| Subtotal | - | (225) | - | - | (1.957) | (2.182) | - | (2.182) |
| Colocaciones para la vivienda | | | | | | | | |
| Constitución de provisiones | - | (750) | - | - | (1.381) | (2.131) | - | (2.131) |
| Liberación de provisiones | - | 506 | - | - | 517 | 1.023 | - | 1.023 |
| Subtotal | - | (244) | - | - | (864) | (1.108) | - | (1.108) |
| Colocaciones de consumo | | | | | | | | |
| Constitución de provisiones | - | (155.174) | - | - | (420.918) | (576.092) | - | (576.092) |
| Liberación de provisiones | - | 72.863 | - | - | 33.103 | 105.966 | - | 105.966 |
| Subtotal | - | (82.311) | - | - | (387.815) | (470.126) | - | (470.126) |
| Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: | - | (82.780) | - | - | (390.636) | (473.416) | - | (473.416) |
| Recuperación de créditos castigados | | | | | | | | |
| Adeudados por bancos | | | | | | | | - |
| Colocaciones comerciales | | | | | | | | 516 |
| Colocaciones para la vivienda | | | | | | | | 1.322 |
| Colocaciones de consumo | | | | | | | | 58.938 |
| Subtotal | | | | | | | | 60.776 |
| Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones | | | | | | | | (412.640) |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 41 – GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS (continuación)

- c) A continuación, se detallan los gastos por provisiones especiales por riesgo de crédito correspondiente a los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

| RESUMEN DEL GASTO POR PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Gasto de provisiones para créditos contingentes | 430 | 6.092 |
| Adeudado por bancos | - | - |
| Colocaciones comerciales | (1) | (4) |
| Colocaciones de consumo | 431 | 6.096 |
| Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior | - | - |
| Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior | - | - |
| Gasto de provisiones adicionales para colocaciones | 8.340 | 35.438 |
| Colocaciones comerciales | - | - |
| Colocaciones para vivienda | - | - |
| Colocaciones de consumo | 8.340 | 35.438 |
| Gasto de provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual | - | - |
| Gasto de otras provisiones especiales constituidas por riesgo de crédito | - | - |
| Totales | 8.770 | 41.530 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 42 – RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS

Durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no presenta resultado por operaciones discontinuadas.

NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS

a) Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas

| Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 | Tipo de parte relacionada | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------------------------|---------------------------|--------|
| | Entidad matriz | Otra entidad jurídica | Personal clave del Banco consolidado | Otras partes relacionadas | Total |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Al 31 de diciembre de 2023 | | | | | |
| ACTIVOS | | | | | |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | 46.007 | 46.007 |
| Contratos de derivados financieros | - | - | - | 46.007 | 46.007 |
| Instrumentos financieros de deuda | - | - | - | - | - |
| Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | - | - | - | - | - |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | - | - | - | - | - |
| Activos financieros a costo amortizado | - | - | 9.547 | - | 9.547 |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | - | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda | - | - | - | - | - |
| Colocaciones Comerciales | - | - | 1.880 | - | 1.880 |
| Colocaciones Vivienda | - | - | 6.078 | - | 6.078 |
| Colocaciones Consumo | - | - | 1.696 | - | 1.696 |
| Provisiones constituidas - Colocaciones | - | - | (107) | - | (107) |
| Otros activos | 38.187 | - | - | 4.549 | 42.736 |
| Créditos contingentes | - | - | 5.634 | - | 5.634 |

| Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 | Tipo de parte relacionada | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------------------------|---------------------------|---------|
| | Entidad matriz | Otra entidad jurídica | Personal clave del Banco consolidado | Otras partes relacionadas | Total |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Al 31 de diciembre de 2023 | | | | | |
| PASIVOS | | | | | |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 2 | - | - | 27.673 | 27.675 |
| Contratos de derivados financieros | 2 | - | - | 27.673 | 27.675 |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | - | - | - | - | - |
| Pasivos financieros a costo amortizado | 188.329 | - | 4.468 | - | 192.797 |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | - | - | 3.008 | - | 3.008 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | - | - | 1.460 | - | 1.460 |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | - | - | - | - | - |
| Obligaciones con bancos | - | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | - | - | - | - | - |
| Otras obligaciones financieras | 188.329 | - | - | - | 188.329 |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | - | - | - | - | - |
| Otros pasivos | 26.827 | - | - | 17.440 | 44.267 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS (continuación)

a) Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas (continuación)

| Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 | Tipo de parte relacionada | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------------------------|---------------------------|--------|
| | Entidad matriz | Otra entidad jurídica | Personal clave del Banco consolidado | Otras partes relacionadas | Total |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Al 31 de diciembre de 2022 | | | | | |
| ACTIVOS | | | | | |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | 36.830 | 36.830 |
| Contratos de derivados financieros | - | - | - | 36.830 | 36.830 |
| Instrumentos financieros de deuda | - | - | - | - | - |
| Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | - | - | - | - | - |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | - | - | - | - | - |
| Activos financieros a costo amortizado | - | - | 8.048 | - | 8.048 |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | - | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda | - | - | - | - | - |
| Colocaciones Comerciales | - | - | 2.009 | - | 2.009 |
| Colocaciones Vivienda | - | - | 5.727 | - | 5.727 |
| Colocaciones Consumo | - | - | 353 | - | 353 |
| Provisiones constituidas - Colocaciones | - | - | (41) | - | (41) |
| Otros activos | 27.780 | - | - | 18.181 | 45.961 |
| Créditos contingentes | - | - | 5.388 | - | 5.388 |

| Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 | Tipo de parte relacionada | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------------------------|---------------------------|---------|
| | Entidad matriz | Otra entidad jurídica | Personal clave del Banco consolidado | Otras partes relacionadas | Total |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Al 31 de diciembre de 2022 | | | | | |
| PASIVOS | | | | | |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | 50.958 | 50.958 |
| Contratos de derivados financieros | - | - | - | 50.958 | 50.958 |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | - | - | - | - | - |
| Pasivos financieros a costo amortizado | 329.157 | - | 36.177 | - | 365.334 |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | (12) | - | 35.087 | - | 35.075 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | - | - | 1.090 | - | 1.090 |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | - | - | - | - | - |
| Obligaciones con bancos | - | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | - | - | - | - | - |
| Otras obligaciones financieras | 329.169 | - | - | - | 329.169 |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | - | - | - | - | - |
| Otros pasivos | 50.975 | - | - | 423 | 51.398 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS (continuación)

b) Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas

| Tipo de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 | Tipo de parte relacionada | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------------------------|---------------------------|------------------|
| | Entidad matriz | Otra entidad jurídica | Personal clave del Banco consolidado | Otras partes relacionadas | Total |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Al 31 diciembre de 2023 | | | | | |
| Ingresos por intereses | 14.899 | - | 520 | - | 15.419 |
| Ingresos por reajustes | - | - | 410 | - | 410 |
| Ingresos por comisiones | 20.585 | - | 2 | - | 20.587 |
| Resultado financiero neto | 4.331 | - | - | (14.542) | (10.211) |
| Otros ingresos | 102 | - | - | - | 102 |
| TOTAL INGRESOS | 39.917 | - | 932 | (14.542) | 26.307 |
| Gastos por intereses | (8.339) | - | (268) | - | (8.607) |
| Gastos por reajustes | (7.385) | - | (368) | - | (7.753) |
| Gastos por comisiones | (13.301) | - | - | - | (13.301) |
| Gasto por pérdidas crediticias | - | - | - | - | - |
| Gastos por obligaciones de beneficios a empleados | (1.309) | - | (4.648) | - | (5.957) |
| Gastos de administración | (138.618) | - | - | - | (138.618) |
| Otros gastos | (578) | - | - | - | (578) |
| TOTAL GASTOS | (169.530) | - | (5.284) | - | (174.814) |

| Tipo de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 | Tipo de parte relacionada | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------------------------|---------------------------|------------------|
| | Entidad matriz | Otra entidad jurídica | Personal clave del Banco consolidado | Otras partes relacionadas | Total |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Al 31 diciembre de 2022 | | | | | |
| Ingresos por intereses | 11.677 | - | 2.573 | - | 14.250 |
| Ingresos por reajustes | - | - | - | - | - |
| Ingresos por comisiones | 12.392 | - | 17 | - | 12.409 |
| Resultado financiero neto | - | - | - | - | - |
| Otros ingresos | (317) | - | - | - | (317) |
| TOTAL INGRESOS | 23.752 | - | 2.590 | - | 26.342 |
| Gastos por intereses | (9.976) | - | (734) | - | (10.710) |
| Gastos por reajustes | (18.125) | - | - | - | (18.125) |
| Gastos por comisiones | (25.113) | - | (4) | - | (25.117) |
| Gasto por pérdidas crediticias | - | - | - | - | - |
| Gastos por obligaciones de beneficios a empleados | (918) | - | (4.371) | - | (5.289) |
| Gastos de administración | (130.720) | - | - | - | (130.720) |
| Otros gastos | (9) | - | - | (18.455) | (18.464) |
| TOTAL GASTOS | (184.861) | - | (5.109) | (18.455) | (208.425) |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS (Continuación)

c) Transacciones con partes relacionadas en el ejercicio 2023:

| Razón social | Naturaleza de la relación con el banco (i) | Descripción de la transacción (ii) | | | Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes (iii) | Monto acumulado en ejercicio (iv) | Efecto en Resultados (v) | | Efecto en Estado de Situación Financiera (vi) | |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|----------|-----------------------------------------------|-------------------|
| | | Tipo de Servicio | Plazo | Condiciones de renovación | | | Ingresos | Gastos | Cuentas por cobrar | Cuentas por pagar |
| | | | | | | | | | | |
| Falabella S.A. | Relacionada | Fee royalty | Indefinido | Sí | Sí | (10.056) | - | (10.056) | - | 1.475 |
| Falabella Retail | Relacionada | Arriendos de espacios | Indefinido | Sí | Sí | (801) | - | (801) | - | 34 |
| Falabella Retail | Relacionada | Servicio procesamiento de datos | Indefinido | Sí | Sí | 4.179 | 4.179 | - | 2.615 | - |
| Falabella Retail | Relacionada | Servicios de caja | Indefinido | Sí | Sí | (1.282) | - | (1.282) | - | 1.752 |
| Falabella Retail | Relacionada | Gastos por campañas | Indefinido | Sí | Sí | (4.937) | - | (4.937) | - | 4.804 |
| Falabella Retail | Relacionada | Ingresos por campañas | Indefinido | Sí | Sí | 5.991 | 5.991 | - | 2.399 | - |
| Gift Corp | Relacionada | Servicio de giftcards | Indefinido | Sí | Sí | (1.035) | - | (1.035) | - | 401 |
| Manufacturas de Vestuario Mavesa Limitada | Relacionada | Servicio de uniformes corporativos | Indefinido | Sí | Sí | (228) | - | (228) | - | - |
| Sodimac S.A. | Relacionada | Arriendos de espacios | Indefinido | Sí | Sí | (158) | - | (158) | - | - |
| Sodimac S.A. | Relacionada | Gastos por campañas | Indefinido | Sí | Sí | (3.033) | - | (3.033) | - | 2.276 |
| Sodimac S.A. | Relacionada | Ingresos por campañas | Indefinido | Sí | Sí | 2.573 | 2.573 | - | 1.864 | - |
| Sodimac S.A. | Relacionada | Servicio procesamiento de datos | Indefinido | Sí | Sí | 4.186 | 4.186 | - | 5.291 | - |
| Sodimac S.A. | Relacionada | Instrumentos financieros | Indefinido | Sí | Sí | 99 | 99 | - | - | - |
| Hipermercados Tottus S.A. | Relacionada | Arriendos de espacios | Indefinido | Sí | Sí | (422) | - | (422) | - | 7 |
| Hipermercados Tottus S.A. | Relacionada | Servicio procesamiento de datos | Indefinido | Sí | Sí | 1.624 | 1.624 | - | 2.067 | - |
| Hipermercados Tottus S.A. | Relacionada | Gastos por campañas | Indefinido | Sí | Sí | (919) | - | (919) | - | 835 |
| Hipermercados Tottus S.A. | Relacionada | Instrumentos financieros | Indefinido | Sí | Sí | (350) | - | (350) | - | - |
| Servicios e Inversión Falabella | Relacionada | Servicios de BI | Indefinido | Sí | Sí | (15.164) | - | (15.164) | - | - |
| Servicios e Inversión Falabella | Relacionada | Sistema fidelización de puntos | Indefinido | Sí | Sí | (50.194) | - | (50.194) | - | 346 |
| Servicios e Inversión Falabella | Relacionada | Servicio de recaudación | Indefinido | Sí | Sí | 304 | 304 | - | 83 | - |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS (Continuación)

c) Transacciones con partes relacionadas en el ejercicio 2023, continuación:

| Razón social | Naturaleza de la relación con el banco (i) | Descripción de la transacción (ii) | | | Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes (iii) | Monto acumulado en ejercicio (iv) | Efecto en Resultados | | Efecto en Estado de Situación Financiera (vi) | |
|---------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|----------|-----------------------------------------------|-------------------|
| | | Tipo de Servicio | Plazo | Condiciones de renovación | | | (v) | | Cuentas por cobrar | Cuentas por pagar |
| | | | | | | | Ingresos | Gastos | | |
| | | | | | | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Plaza del Trébol S.A. | Relacionada | Arriendos de espacios | Indefinido | Sí | Sí | (377) | - | (377) | - | 21 |
| Plaza La Serena S.A. | Relacionada | Arriendos de espacios | Indefinido | Sí | Sí | (330) | - | (330) | - | 17 |
| Plaza Antofagasta S.A. | Relacionada | Arriendos de espacios | Indefinido | Sí | Sí | (222) | - | (222) | - | 12 |
| Inmobiliario Mall Calama S.A. | Relacionada | Arriendos de espacios | Indefinido | Sí | Sí | (214) | - | (214) | - | 11 |
| Plaza Oeste S.A. | Relacionada | Arriendos de espacios | Indefinido | Sí | Sí | (894) | - | (894) | - | 69 |
| Plaza Tobalaba S.A. | Relacionada | Arriendos de espacios | Indefinido | Sí | Sí | (188) | - | (188) | - | 12 |
| Nuevos Desarrollos S.A. | Relacionada | Arriendos de espacios | Indefinido | Sí | Sí | (1.312) | - | (1.312) | - | 104 |
| Inmobiliaria Mall Las Américas | Relacionada | Arriendos de espacios | Indefinido | Sí | Sí | (159) | - | (159) | - | 7 |
| Administradora Plaza Vespucio S.A | Relacionada | Arriendos de espacios | Indefinido | Sí | Sí | (951) | - | (951) | - | 40 |
| Seguros Falabella Corredores Limitada | Relacionada | Servicio de recaudación | Indefinido | Sí | Sí | 5.522 | 5.522 | - | 1.625 | - |
| Seguros Falabella Corredores Limitada | Relacionada | Ingresos por campañas | Indefinido | Sí | Sí | 104 | 104 | - | 43 | - |
| Seguros Falabella Corredores Limitada | Relacionada | Arriendos de espacios | Indefinido | Sí | Sí | 129 | 129 | - | 19 | - |
| CF Seguros de Vida S.A. | Relacionada | Servicio de recaudación | Indefinido | Sí | Sí | 2.424 | 2.424 | - | 416 | - |
| Falabella Tecnología Corp | Relacionada | Gasto por servicios de TI | Indefinido | Sí | Sí | (23.740) | - | (23.740) | - | 5.195 |
| Fiftech | Relacionada | Gasto por servicios de TI | Indefinido | Sí | Sí | (26.947) | - | (26.947) | - | 710 |
| Digital Payments SPA | Relacionada | FEE / Recupero contra cargo FPAY | Indefinido | Sí | Sí | 3.240 | 3.240 | - | 912 | - |
| Digital Payments SPA | Relacionada | Ingresos financieros | Indefinido | Sí | Sí | 407 | 407 | - | - | - |
| Falabella. Com | Relacionada | Ingresos por campañas | Indefinido | Sí | Sí | 6.307 | 6.307 | - | 6.307 | - |
| Falabella. Com | Relacionada | Gastos por campañas | Indefinido | Sí | Sí | (3.241) | - | (3.241) | - | 3.678 |
| Servicios Falabella SPA | Relacionada | Gasto por servicios de TI | Indefinido | Sí | Sí | (2.222) | - | (2.222) | - | 1.156 |
| Open Plaza Chile SPA | Relacionada | Arriendos | Indefinido | Sí | Sí | (667) | - | (667) | - | 17 |
| Servicios Falabella Perú | Relacionada | Call center | Indefinido | Sí | Sí | (4.579) | - | (4.579) | - | 562 |
| DP Digital SA | Relacionada | Gasto por servicios corporativos | Indefinido | Sí | Sí | (145) | - | (145) | - | 24 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS (Continuación)

c) Transacciones con partes relacionadas en el ejercicio 2022:

| Razón social | Naturaleza de la relación con el banco (i) | Descripción de la transacción (ii) | | Condiciones de renovación | Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes (iii) | Monto acumulado en ejercicio (iv) | Efecto en Resultados (v) | | Efecto en Estado de Situación Financiera (vi) | |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|----------|-----------------------------------------------|-------------------|
| | | | | | | | Ingresos | Gastos | Cuentas por cobrar | Cuentas por pagar |
| | | Tipo de Servicio | Plazo | | | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Falabella S.A. | Relacionada | Fee royalty | Indefinido | Sí | Sí | (10.136) | - | (10.136) | - | 546 |
| Falabella Retail | Relacionada | Arriendos | Indefinido | Sí | Sí | (887) | - | (887) | - | 346 |
| Falabella Retail | Relacionada | Servicio procesamiento de datos | Indefinido | Sí | Sí | 1.822 | 1.822 | - | 1.866 | - |
| Falabella Retail | Relacionada | Servicios de caja | Indefinido | Sí | Sí | (1.311) | - | (1.311) | - | 697 |
| Falabella Retail | Relacionada | Gastos por campañas | Indefinido | Sí | Sí | (826) | - | (826) | - | 298 |
| Falabella Retail | Relacionada | Ingresos por campañas | Indefinido | Sí | Sí | 2.780 | 2.780 | - | 941 | - |
| Falabella Retail | Relacionada | Fee / uso de espacios | Indefinido | Sí | Sí | (12.893) | - | (12.893) | - | 6.680 |
| Gift Corp | Relacionada | Servicio de giftcards | Indefinido | Sí | Sí | (751) | - | (751) | - | 303 |
| Manufacturera de Vestuario Mavesa Limitada | Relacionada | Uniformes corporativos | Indefinido | Sí | Sí | (234) | - | (234) | - | - |
| Sodimac S.A. | Relacionada | Arriendos | Indefinido | Sí | Sí | (317) | - | (317) | - | 269 |
| Sodimac S.A. | Relacionada | Fee / uso de espacios | Indefinido | Sí | Sí | (4.621) | - | (4.621) | - | 1.165 |
| Sodimac S.A. | Relacionada | Gastos por campañas | Indefinido | Sí | Sí | (1.120) | - | (1.120) | - | 815 |
| Sodimac S.A. | Relacionada | Ingresos por campañas | Indefinido | Sí | Sí | 532 | 532 | - | 490 | - |
| Sodimac S.A. | Relacionada | Servicio procesamiento de datos | Indefinido | Sí | Sí | 397 | 397 | - | 397 | - |
| Hipermercados Tottus S.A. | Relacionada | Arriendos | Indefinido | Sí | Sí | (397) | - | (397) | - | 28 |
| Hipermercados Tottus S.A. | Relacionada | Fee / uso de espacios | Indefinido | Sí | Sí | (2.136) | - | (2.136) | - | 470 |
| Hipermercados Tottus S.A. | Relacionada | Gastos por campañas | Indefinido | Sí | Sí | (186) | - | (186) | 56 | 67 |
| Hipermercados Tottus S.A. | Relacionada | Servicio procesamiento de datos | Indefinido | Sí | Sí | 168 | 168 | - | 168 | - |
| Administradora CMR | Relacionada | Arriendos | Indefinido | Sí | Sí | (338) | - | (338) | - | - |
| Administradora CMR | Relacionada | Asesorías corporativas | Indefinido | Sí | Sí | (17.754) | - | (17.754) | - | 5.574 |
| Administradora CMR | Relacionada | Servicio de recaudación | Indefinido | Sí | Sí | 311 | 311 | - | 56 | - |
| Administradora CMR | Relacionada | Sistema fidelización de puntos | Indefinido | Sí | Sí | (26.504) | - | (26.504) | - | 4.474 |
| Administradora CMR | Relacionada | Gastos por campañas | Indefinido | Sí | Sí | (129) | - | (129) | - | 25 |
| Soc. de Cobranzas Legales Lexicom Limitada | Relacionada | Ingresos por arriendos | Indefinido | Sí | Sí | 146 | 146 | - | - | - |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS (continuación)

d) Pagos al Directorio y al Personal clave de la gerencia del Banco Consolidado

| Pagos al Directorio y al Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------|
| | 2023 | 2022 |
| | MM\$ | MM\$ |
| Directorio | | |
| Pago de remuneraciones y dietas del Directorio | 655 | 604 |
| Subtotal - Pagos al directorio: | 655 | 604 |
| Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales: | | |
| Pago por beneficios a empleados de corto plazo | 3.561 | 3.654 |
| Pago por beneficios a empleados post-empleo | - | - |
| Pago por beneficios a empleados de largo plazo | 538 | 82 |
| Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral | 549 | 635 |
| Pago a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio | - | - |
| Pago por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida | - | - |
| Pago por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos | - | - |
| Pago por otras obligaciones del personal | - | - |
| Subtotal - Pagos por obligaciones de beneficios a empleados: | 4.648 | 4.371 |
| Totales | 5.303 | 4.975 |

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

| Conformación del Directorio y del Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales | Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------|
| | 2023 | 2022 |
| | N° de ejecutivos | |
| Directorio: | | |
| Directores - Banco y filiales del banco | 7 | 7 |
| Subtotales | 7 | 7 |
| Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales: | | |
| Gerente general – Banco | 1 | 1 |
| Gerentes generales - filiales del Banco | - | 1 |
| Gerentes de División/Área - Banco | 11 | 11 |
| Gerentes de División del Banco | - | - |
| Subtotales | 12 | 13 |
| Totales | 19 | 20 |

NOTA 44 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

Principios de valoración

Se entenderá por Valor Razonable (Fair Value) el precio que alcanzaría un instrumento financiero, en un determinado momento, en un intercambio libre y voluntario entre partes interesadas, debidamente informadas e independientes entre sí.

Política de valoración

La política de valoración es aprobada por el Directorio, y entrega los lineamientos a seguir dentro de la organización en cuanto a la correcta determinación del valor razonable de los instrumentos que conforman las carteras del Banco. A su vez, el Directorio establece estructuras dentro de la organización que permiten llevar a cabo esta actividad de forma transparente y confiable, es por esto que los precios de mercado utilizados en la valoración son tomados y/o calculados por un área independiente (Gerencia de Riesgo Financiero) de quienes toman o administran las posiciones (Gerencia de Finanzas), así como también las metodologías que rigen la valoración son responsabilidad de la Gerencia de Riesgo Financiero, con las respectivas aprobaciones en los comités superiores.

Condiciones de liquidez y profundidad de los mercados: en este asunto se consideran las “puntas” de compra/venta de precios en la valoración de los instrumentos.

Jerarquía de Valor Razonable - Instrumentos financieros

Dependiendo de los insumos (inputs) utilizados en la valoración, los instrumentos valorados se dividen en tres niveles. Estos niveles son descritos a continuación:

Nivel 1 - Valoración a precios de Mercado: en esta categoría, los inputs son precios cotizados (no ajustados) en mercados activos, para activos o pasivos idénticos a los que el Banco tiene la capacidad de acceder a la fecha de medición. Un ejemplo de esto son aquellos instrumentos de renta fija en donde existen cotizaciones específicas para ser comprado o vendido en el mercado activo. Siempre prevalecerá la valoración a precios de mercado, cumpliendo con los siguientes lineamientos:

- Los precios son obtenidos de cotizaciones actualizadas a diario provenientes de bolsas, corredores, operadores o cualquier otro agente de información. Dichos precios deben ser verificables para cumplimiento regulatorio.
- Los precios capturados son reflejo de transacciones voluntarias, efectuadas con frecuencia, a un volumen adecuado y con liquidación viable de las mismas en los mercados.
- Las cotizaciones deben ser rescatadas en un mismo instante de tiempo para reflejar un criterio temporal claro en la valoración de todas las partidas, independiente que los horarios de los mercados en donde se transan tengan horarios de cierre distintos y así no generar distorsiones en la valoración por efecto horario.

Nivel 2 - Valorización a Precios Inferidos: en esta categoría, los inputs son distintos a los precios cotizados considerados en el Nivel 1, y son observables para el activo o pasivos, ya sea directa o indirectamente. Este nivel utiliza gran cantidad de información del mercado activo, basado en instrumentos similares que permitan deducir con alta confiabilidad el precio de mercado.

Nivel 3 - Valorización por Modelos: en esta categoría, los inputs para el activo o pasivo no son observables, por lo que se utilizan modelos para inferir los inputs de precios. Como ejemplo de instrumentos que necesitan este tipo de valoración, son las opciones exóticas OTC, partidas de balance con opcionalidad, entre otros. Dentro de los lineamientos que se deben considerar para ocupar un modelo cuantitativo en la obtención de un precio de mercado para valorizar a valor razonable, se tienen los siguientes:

- Incorporar factores que comúnmente son considerados por los participantes del mercado al momento de realizar el intercambio, como estructura de flujos, tasa de retorno, monedas, riesgo de crédito, riesgo de prepago, profundidad de mercado, entre otras.
- El modelo debe ser estadísticamente sustentable y ser recalibrado con adecuada periodicidad.
- Las fuentes de información deben cumplir con el criterio de confiabilidad, es decir, deben ser verificables ante cualquier control por oposición realizado.
- El modelo utilizado para valorizar las partidas correspondientes debe ser el mismo tanto para las áreas negociadoras, así como también para el registro de este en la contabilidad.

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 44 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS (continuación)

A continuación, se revelan la jerarquía de los activos y pasivos financieros medidos a valor razonable:

Es importante destacar que, desde la fecha de la nota comparativa, no hubo cambios de jerarquía en los instrumentos de la cartera.

| | Al 31 de diciembre 2023 | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------|------------------|---------|--------------------------|
| | Valor Libro | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | Valor razonable estimado |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Activos financieros | | | | | |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 865.460 | 4.409 | 861.051 | - | 865.460 |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 1.243.075 | 928.934 | 314.141 | - | 1.243.075 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | - | - | - | - | - |
| Inversiones en sociedades | 354 | - | 354 | - | 354 |
| Total activos financieros | 2.108.889 | 933.343 | 1.175.546 | - | 2.108.889 |
| Pasivos financieros | | | | | |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 706.250 | - | 706.250 | - | 706.250 |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | - | - | - | - | - |
| Total pasivos financieros | 706.250 | - | 706.250 | - | 706.250 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 44 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS (continuación)

| | Al 31 de diciembre 2022 | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------|------------------|---------|--------------------------|
| | Valor Libro | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | Valor razonable estimado |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Activos financieros | | | | | |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 888.292 | - | 888.292 | - | 888.292 |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 1.181.341 | 904.613 | 276.728 | - | 1.181.341 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | - | - | - | - | - |
| Inversiones en sociedades | 354 | - | 354 | - | 354 |
| Total activos financieros | 2.069.987 | 904.613 | 1.165.374 | - | 2.069.987 |
| Pasivos financieros | | | | | |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 884.523 | - | 884.523 | - | 884.523 |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | - | - | - | - | - |
| Total pasivos financieros | 884.523 | - | 884.523 | - | 884.523 |

Técnicas de valoración

En este apartado se detalla la clasificación de todas las partidas relevantes del balance del banco de acuerdo al criterio de jerarquía definido en el ítem anterior.

Nivel 1 - Valorización a Precios de Mercado

Instrumentos de renta fija (IRF) e instrumentos de intermediación financiera (IIF) emitidos por el Banco Central de Chile (BCCH) y Tesorería General de la República (TGR): son instrumentos que gozan de un mayor grado de profundidad de mercado y son transados principalmente en bolsa. En línea a lo anterior, las normas vigentes en materia de liquidez, "LCR" (en inglés Liquidity Coverage Ratio) consideran a estos instrumentos como activos líquidos de alta calidad al igual que el Disponible. Para determinar su valor razonable se usa la tasa interna de retorno (TIR) siguiendo la metodología oficial de valorización empleada por la Bolsa de Comercio de Santiago.

Nivel 2: Valorización a Precios Inferidos

IRF e IIF no emitidos por el BCCH y TGR: si bien estos instrumentos se transan de manera activa, la frecuencia con la que se transan todos los emisores y en todos los plazos posibles es baja. Sin embargo, su precio es estimable principalmente basado en los precios de instrumentos de emisores de similares características y plazos. Dado lo anterior, y además considerando que las normas en materia de liquidez no los consideran al mismo nivel que el Disponible y los IRF e IIF del BCCH y TGR, se consideran como activos de nivel 2. Para determinar su valor razonable también se usa la tasa interna de retorno (TIR).

Fondos Mutuos: el banco mantiene en cartera posiciones en fondos mutuos money market, y dada la naturaleza de estos fondos que se invierten principalmente en instrumentos categorizados en el punto anterior, es que estos instrumentos también son clasificados en nivel 2. Para determinar su valor razonable se utiliza el valor cuota.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 44 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS (continuación)

- **Instrumentos Derivados:** el banco actualmente opera con instrumentos derivados del tipo “plain vanilla”, manteniendo en cartera productos forward y swaps ampliamente operados en la industria local en mercados OTC, (en inglés Over The Counter) y con contratos bilaterales. Para determinar el valor razonable de estos instrumentos se utiliza principalmente la información extraída desde cotizaciones de los brokers y precios de Bloomberg, con los que se realiza la metodología de bootstrapping e interpolación para obtener las curvas cero atinentes a cada producto, ya sea para proyectar y/o descontar los flujos. De este modo, dado que los precios no son observables de manera directa y su valor debe ser inferido con la metodología ya descrita, estos instrumentos son clasificados en el nivel 2.

Nivel 3 – Valorización por Modelos

- Banco Falabella no presenta a la fecha de emisión de estos Estados Financieros Consolidados, activos ni pasivos financieros medidos a valor razonable en jerarquía nivel 3.

Ajustes de valoración, otros insumos y consideraciones

Ajuste de valorización Bid/Ask

Las carteras de inversiones financieras (derivados y no derivados) del banco se valorizan a precio medio (mid), por lo tanto, es necesario ajustar las posiciones que se encuentren descalzadas y donde exista un precio de compra y venta para el factor de riesgo expuesto, por lo tanto, se calculará un ajuste que consiste en contabilizar el costo de cerrar la posición a precio de compra o precio de venta, según corresponda (punta contraria). Se destaca que aquellos derivados utilizados para coberturas de gastos en dólares o reajuste de remuneraciones (pertenecientes al Libro institucional) no llevan ajuste, por su naturaleza de “hedge”.

Ajuste de Valorización por Riesgo de Contraparte

Las carteras de inversiones financieras (derivados y no derivados) del banco se valorizan considerando el riesgo de crédito de la contraparte, para los instrumentos de renta fija e intermediación financiera, el precio de valorización considera el riesgo de crédito, independiente de su jerarquía de valor razonable. Por otro lado, para las inversiones en derivados, el valor del riesgo de crédito no es observable en el mercado, por lo que se valorizan a tasa libre de riesgo, y se utilizan modelos para ajustar el riesgo de contraparte (CVA por sus siglas en inglés). Banco Falabella estima la disminución del valor razonable de los instrumentos derivados por efecto del riesgo de contraparte en una visión determinística, semiestocástica y estocástica, siendo el método semiestocástico el utilizado en la presente revelación.

Valor razonable de instrumentos financieros no medido a valor razonable

Los activos y pasivos no medidos a valor razonable son aquellos definidos en Capítulo C-1 del Compendio de Normas Contables vigente y norma internacional NIIF 7.25 y NIIF 13.97. Sin embargo, en este apartado para efectos de revelación, se incorpora su valor razonable estimado bajo los siguientes criterios por tipo de producto:

- **Efectivo y depósitos en bancos y Operaciones con liquidación en curso:** por definición el disponible en la moneda funcional se encuentra a valor razonable ya que su valor monetario también representa su valor razonable, a su vez el disponible en moneda extranjera se refleja en el balance al tipo de cambio de representación contable que se obtiene de las cotizaciones activas realizadas en la fecha de referencia de la información.
- **Productos pasivos a la vista y Operaciones con liquidación en curso:** Los saldos vista reflejan el valor de mercado que debe el banco a terceros o, visto de otra manera, el saldo disponible que tienen las personas o empresas en el banco (por ejemplo, en sus cuentas corrientes) reflejan el valor del mismo.
- **Productos pasivos a plazo:** tal como se comentó en cuanto a los IRF e IIF no emitidos por el BCCH y TGR, el valor de los pasivos del banco se puede determinar ya sea porque se observaron transacciones de los instrumentos que se encuentran en circulación o porque se pueden inferir de precios de activos similares. Los productos a los que se hace alusión en esta categoría son los “Depósitos y otras captaciones a plazo”, “Obligaciones con banco”, “Otras obligaciones financieras” e “Instrumentos de deuda emitido”. Para la valorización de estos instrumentos se utiliza la técnica de flujo de caja descontado.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 44 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS (continuación)

- **Créditos y cuentas por cobrar a clientes:** compuesta principalmente por la cartera de créditos de consumo, cartera de tarjetas de crédito y créditos hipotecarios. Para valorización de estos instrumentos se consideran los premios por crédito de clientes no son observables en el mercado, ni tampoco inferibles con productos similares, debiendo incurrir en modelos con escasa información desde el mercado para determinar los mismos. Para valorización de estos instrumentos se utiliza la técnica de flujo de caja descontado, incorporando los premios por liquidez asociados al costo de financiamiento del Banco Falabella, mediante modelación y estimación de probabilidades de default.
- **Instrumentos Financieros de Deuda:** compuesta principalmente por instrumentos clasificados a costo amortizado por el modelo de negocio. Para valorizar estos instrumentos se utilizan los mismos precios que se utilizarían como si estuvieran clasificados en FVTP&L o FVTOCI.

A continuación, se muestra una comparación, por clase, de los valores en libros y los valores razonables de los activos y pasivos financieros que en los Estados de Situación Financiera no se presentan a su valor razonable. Esta tabla, no incluye el valor razonable de los activos y pasivos no financieros.

| | Al 31 de diciembre de 2023 | | Al 31 de diciembre de 2022 | |
|----------------------------------------------------------|----------------------------|------------------|----------------------------|------------------|
| | Valor Libro | Valor Mercado | Valor Libro | Valor Mercado |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Activos financieros | | | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 444.625 | 444.625 | 374.001 | 374.001 |
| Operaciones con liquidación en curso | 40.527 | 40.527 | 87.534 | 87.534 |
| Activos financieros a costo amortizado | 4.090.311 | 4.296.400 | 4.557.818 | 4.823.580 |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores | 10.844 | 10.839 | - | - |
| Instrumentos financieros de deuda | 132.959 | 125.260 | 78.560 | 76.619 |
| Adeudado por bancos | 2.100 | 2.100 | 3.074 | 3.074 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales | 76.983 | 77.511 | 77.558 | 80.964 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda | 631.415 | 630.581 | 625.001 | 645.169 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo | 3.236.010 | 3.450.109 | 3.773.625 | 4.017.754 |
| Otros activos | 209.735 | 209.735 | 306.595 | 306.595 |
| Totales | 4.785.198 | 4.991.287 | 5.325.948 | 5.591.710 |

En el caso de los “Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda” y “Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Consumo” existe un cambio en modelo de prepago que incide en la valorización, al modificar la estructura temporal de los flujos esperados.

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 44 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS (continuación)

| | Al 31 de diciembre de 2023 | | Al 31 de diciembre de 2022 | |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------|----------------------------|------------------|
| | Valor Libro | Valor Mercado | Valor Libro | Valor Mercado |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Pasivos financieros | | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | 212.047 | 212.047 | 176.534 | 176.534 |
| Pasivos financieros a costo amortizado | 4.572.593 | 4.570.970 | 4.820.681 | 4.801.187 |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 1.466.689 | 1.466.689 | 1.458.546 | 1.458.546 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 2.239.846 | 2.243.092 | 2.140.814 | 2.136.597 |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores | 5.498 | 5.498 | - | - |
| Obligaciones con bancos | 180.832 | 179.048 | 443.919 | 424.244 |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos | 297.544 | 303.410 | 258.950 | 278.553 |
| Otras obligaciones financieras | 382.184 | 373.233 | 518.452 | 503.247 |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | 18.415 | 18.415 | 17.081 | 17.081 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | 24.155 | 24.221 | 27.684 | 28.065 |
| Provisiones por contingencias | 11.027 | 11.027 | 9.960 | 9.960 |
| Provisiones especiales por riesgo de crédito | 11.360 | 11.360 | 20.131 | 20.131 |
| Otros pasivos | 161.830 | 161.830 | 274.041 | 274.041 |
| Totales | 5.011.427 | 5.009.870 | 5.346.112 | 5.326.999 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 45 – VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

A continuación, se muestran los principales activos y pasivos financieros agrupados según sus plazos remanentes, incluyendo los intereses devengados al 31 de diciembre de 2023:

| Al 31 de diciembre de 2023 | | | | | | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------------|------------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|------------------|
| | A la vista | Hasta 1 mes | Más de 1 y hasta 3 meses | Más de 3 meses y hasta 1 año | Subtotal hasta 1 año | Más de 1 y hasta 3 años | Más de 3 y hasta 5 años | Más de 5 años | Totales |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Activos | | | | | | | | | |
| Efectivo y depósitos en banco | 444.625 | - | - | - | 444.625 | - | - | - | 444.625 |
| Operaciones con liquidaciones en curso | 40.527 | - | - | - | 40.527 | - | - | - | 40.527 |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 166.035 | 36.147 | 53.143 | 120.469 | 375.794 | 189.588 | 115.283 | 184.795 | 865.460 |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | - | 887.455 | 58.094 | 241.640 | 1.187.189 | 39.711 | 12.235 | 3.940 | 1.243.075 |
| Activos financieros a costo amortizado, bruto (*) | 2.100 | 851.373 | 609.590 | 991.340 | 2.454.403 | 912.448 | 204.241 | 519.219 | 4.090.311 |
| Totales activos financieros | 653.287 | 1.774.975 | 720.827 | 1.353.449 | 4.502.538 | 1.141.747 | 331.759 | 707.954 | 6.683.998 |
| Pasivos | | | | | | | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | 212.047 | - | - | - | 212.047 | - | - | - | 212.047 |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | - | 33.232 | 56.256 | 114.964 | 204.452 | 187.931 | 121.074 | 192.973 | 706.250 |
| Pasivos financieros a costo amortizado | 1.472.187 | 1.592.298 | 469.460 | 567.499 | 4.101.444 | 44.191 | 119.432 | 307.526 | 4.572.593 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | - | - | - | 5.178 | 5.178 | 10.524 | 8.453 | - | 24.155 |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | - | 428 | 1.458 | 5.562 | 7.448 | 9.075 | 1.477 | 415 | 18.415 |
| Totales pasivos financieros | 1.684.234 | 1.625.958 | 527.174 | 693.203 | 4.530.569 | 251.721 | 250.436 | 500.734 | 5.533.460 |
| Descalces al 31 de diciembre de 2023 | (1.030.947) | 149.017 | 193.653 | 660.246 | (28.031) | 890.026 | 81.323 | 207.220 | 1.150.538 |

(*) Los activos financieros a costo amortizado se muestran brutos de provisiones.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 45 – VENCIMIENTO CONTRACTUAL SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS (continuación)

A continuación, se muestran los principales activos y pasivos financieros agrupados según sus plazos remanentes, incluyendo los intereses devengados al 31 de diciembre de 2022.

| Al 31 de diciembre de 2022 | | | | | | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------------|------------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|------------------|
| | A la vista | Hasta 1 mes | Más de 1 y hasta 3 meses | Más de 3 meses y hasta 1 año | Subtotal hasta 1 año | Más de 1 y hasta 3 años | Más de 3 y hasta 5 años | Más de 5 años | Total |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Activos | | | | | | | | | |
| Efectivo y depósitos en banco | 374.001 | - | - | - | 374.001 | - | - | - | 374.001 |
| Operaciones con liquidaciones en curso | 87.534 | - | - | - | 87.534 | - | - | - | 87.534 |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 50.000 | 649 | 210 | 10.181 | 61.040 | 107.752 | - | 719.500 | 888.292 |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales | - | 380.902 | 420.965 | 198.698 | 1.000.565 | 145.024 | 29.661 | 6.091 | 1.181.341 |
| Activos financieros a costo amortizado, bruto | 81.634 | 905.643 | 652.572 | 1.053.633 | 2.693.482 | 1.048.643 | 280.031 | 535.662 | 4.557.818 |
| Totales activos financieros | 593.169 | 1.287.194 | 1.073.747 | 1.262.512 | 4.216.622 | 1.301.419 | 309.692 | 1.261.253 | 7.088.986 |
| Pasivos | | | | | | | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | 176.534 | - | - | - | 176.534 | - | - | - | 176.534 |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | - | 1.037 | 2.863 | 3.631 | 7.531 | 134.170 | - | 742.822 | 884.523 |
| Pasivos financieros a costo amortizado | 1.458.547 | 1.453.707 | 467.593 | 691.920 | 4.071.767 | 366.351 | 27.000 | 355.563 | 4.820.681 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | - | 282 | - | 4.553 | 4.835 | 9.659 | 10.447 | 2.743 | 27.684 |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | - | 650 | 1.288 | 4.658 | 6.596 | 7.918 | 2.401 | 166 | 17.081 |
| Totales pasivos financieros | 1.635.081 | 1.455.676 | 471.744 | 704.762 | 4.267.263 | 518.098 | 39.848 | 1.101.294 | 5.926.503 |
| Descalces al 31 de diciembre de 2022 | (1.041.912) | (168.482) | 602.003 | 557.750 | (50.641) | 783.321 | 269.844 | 159.959 | 1.162.483 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 46 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA

En esta nota se informarán los activos y pasivos financieros por moneda:

| | Al 31 de diciembre de 2023 | | | | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------|-----------------|------------|----------|-----------------|---------------|------------------|
| | Peso chileno | UF | USD | Euros | Soles | Peso colombiano | Otras monedas | Totales |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| ACTIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS | | | | | | | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 433.282 | - | 11.228 | 115 | - | - | - | 444.625 |
| Operaciones con liquidación en curso | 23.072 | - | 17.455 | - | - | - | - | 40.527 |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 654.786 | - | 210.674 | - | - | - | - | 865.460 |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 1.201.767 | 41.308 | - | - | - | - | - | 1.243.075 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Activos financieros a costo amortizado, bruto | 3.330.806 | 759.505 | - | - | - | - | - | 4.090.311 |
| Inversiones en sociedades | 354 | - | - | - | - | - | - | 354 |
| Activos intangibles | 23.066 | - | - | - | - | - | - | 23.066 |
| Activos fijos | 10.588 | - | - | - | - | - | - | 10.588 |
| Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento | 27.753 | - | - | - | - | - | - | 27.753 |
| Impuestos corrientes | 20.674 | - | - | - | - | - | - | 20.674 |
| Impuestos diferidos | 83.160 | - | - | - | - | - | - | 83.160 |
| Otros activos | 170.033 | - | 39.702 | - | - | - | - | 209.735 |
| Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total activos financieros | 5.979.341 | 800.813 | 279.059 | 115 | - | - | - | 7.059.328 |
| PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS | | | | | | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | 198.349 | - | 13.698 | - | - | - | - | 212.047 |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 461.551 | - | 244.699 | - | - | - | - | 706.250 |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pasivos financieros a costo amortizado | 3.917.623 | 593.592 | 61.378 | - | - | - | - | 4.572.593 |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | 18.280 | 135 | - | - | - | - | - | 18.415 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | - | 24.155 | - | - | - | - | - | 24.155 |
| Provisiones por contingencias | 11.027 | - | - | - | - | - | - | 11.027 |
| Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | 6.605 | - | - | - | - | - | - | 6.605 |
| Provisiones especiales por riesgo de crédito | 11.360 | - | - | - | - | - | - | 11.360 |
| Impuestos corrientes | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Impuestos diferidos | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros pasivos | 156.010 | - | 5.820 | - | - | - | - | 161.830 |
| Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total pasivos financieros | 4.780.805 | 617.882 | 325.595 | - | - | - | - | 5.724.282 |
| Descalce por monedas al 31 de diciembre de 2023 | 1.198.536 | 182.931 | (46.536) | 115 | - | - | - | 1.335.046 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 46 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS POR MONEDA (continuación)

| | Al 31 de diciembre de 2022 | | | | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------|-----------------|-----------|----------|-----------------|---------------|------------------|
| | Peso chileno | UF | USD | Euros | Soles | Peso colombiano | Otras monedas | Totales |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| ACTIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS | | | | | | | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 354.082 | - | 19.888 | 31 | - | - | - | 374.001 |
| Operaciones con liquidación en curso | 43.174 | - | 44.360 | - | - | - | - | 87.534 |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | 624.907 | - | 263.385 | - | - | - | - | 888.292 |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 1.000.941 | 180.400 | - | - | - | - | - | 1.181.341 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Activos financieros a costo amortizado, bruto | 3.854.879 | 702.939 | - | - | - | - | - | 4.557.818 |
| Inversiones en sociedades | 354 | - | - | - | - | - | - | 354 |
| Activos intangibles | 23.670 | - | - | - | - | - | - | 23.670 |
| Activos fijos | 9.870 | - | - | - | - | - | - | 9.870 |
| Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento | 25.841 | - | - | - | - | - | - | 25.841 |
| Impuestos corrientes | 87.497 | - | - | - | - | - | - | 87.497 |
| Impuestos diferidos | 73.998 | - | - | - | - | - | - | 73.998 |
| Otros activos | 281.017 | 6 | 25.572 | - | - | - | - | 306.595 |
| Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Totales activos financieros | 6.380.230 | 883.345 | 353.205 | 31 | - | - | - | 7.616.811 |
| PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS | | | | | | | | |
| Operaciones con liquidación en curso | 139.073 | - | 37.461 | - | - | - | - | 176.534 |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable concambios en resultados | 601.575 | - | 282.948 | - | - | - | - | 884.523 |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pasivos financieros a costo amortizado | 4.118.688 | 600.581 | 101.412 | - | - | - | - | 4.820.681 |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | 16.922 | 159 | - | - | - | - | - | 17.081 |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | - | 27.684 | - | - | - | - | - | 27.684 |
| Provisiones por contingencias | 9.960 | - | - | - | - | - | - | 9.960 |
| Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | 25.339 | - | - | - | - | - | - | 25.339 |
| Provisiones especiales por riesgo de crédito | 20.131 | - | - | - | - | - | - | 20.131 |
| Impuestos corrientes | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Impuestos diferidos | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros pasivos | 256.860 | - | 17.181 | - | - | - | - | 274.041 |
| Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total pasivos financieros | 5.188.548 | 628.424 | 439.002 | - | - | - | - | 6.255.974 |
| Descalces por monedas al 31 de diciembre de 2022 | 1.191.682 | 254.921 | (85.797) | 31 | - | - | - | 1.360.837 |

NOTA 47 – ADMINISTRACION E INFORME DE RIESGOS

Introducción

La Administración del riesgo en Banco Falabella y filiales es un pilar fundamental en la creación de valor para la institución y nuestros grupos de interés. En esta línea el banco no busca eliminar el riesgo, sino que busca asumir riesgos de forma consciente para alcanzar los resultados propuestos, lo que se traduce en una sana relación de riesgo y retorno. Para lograr lo anterior el banco se apalanca en el conocimiento del negocio en los diferentes niveles organizacionales con equipos especializados en cada una de las materias de riesgo que enfrenta la institución. A su vez, el banco cuenta con una gerencia que centraliza todos los riesgos del banco, lo que permite tener una visión global de los riesgos asumidos, en línea con los lineamientos establecidos por el Directorio de tener una mirada integral de los riesgos.

La gestión y administración del riesgo forma parte de la estrategia y toma de decisiones de la institución, en donde se busca un crecimiento sustentable para la organización, lo que implica asumir riesgos en forma prudencial, en línea con las normas vigentes y mejores prácticas de mercado. El proceso de gestión debe ser ejecutado de manera sistemática y continua, ya que el banco se encuentra expuesto a nuevos riesgos ya sea por factores externos (por ejemplo, nuevas formas de ataque cibernético) o por factores internos (por ejemplo, la implementación de nuevos productos). Por esta razón, en un contexto de mercados cambiantes como el de este tiempo, es fundamental poder identificar nuevos riesgos que pudiesen surgir, los que deben ser cuantificados y/o clasificados para poder monitorearlos y controlarlos en línea con el apetito y tolerancia definidos por el Directorio.

II) Estructura de la administración de riesgo

II.1) Comités

Una apropiada estructura de comités busca mejorar la gestión del riesgo, fortaleciendo el gobierno corporativo en la toma de decisiones y por lo tanto dan soporte a la labor del Directorio. A continuación, se detallan los comités atinentes a la gestión del Riesgo.

II.1.a) Directorio

Como representante de los accionistas del banco constituye la instancia superior dentro de la institución. Dentro de sus principales funciones en el ámbito de la gestión y administración del riesgo podemos destacar:

- Aprobar y/o ratificar de forma periódica las políticas, asegurando su cumplimiento.
- Delegar en la administración del banco la mantención y perfeccionamiento permanente de las políticas.
- Definir y aprobar el apetito y la tolerancia al riesgo de la institución, lo que se traduce en una clara estructura de límites y alertas. El apetito definido se encuentra en línea con los planes estratégicos de la institución y cumplimiento de las normas y leyes vigentes.
- Mantenerse adecuadamente informado de las exposiciones de riesgo que enfrenta la institución.
- Establecer comités, estructuras y procesos que favorezcan una adecuada gestión de los riesgos.
- Delegar atribuciones en los diferentes comités y la alta administración para el seguimiento periódico de los riesgos del negocio.
- Potenciar y fomentar una cultura organizacional de gestión del riesgo dentro de la institución.

NOTA 47 – ADMINISTRACION E INFORME DE RIESGOS (continuación)**II.1.b) Comité de Riesgo Crédito**

Este comité tiene como propósito principal representar al Directorio en las materias relacionadas al riesgo de crédito y cobranza, de acuerdo a la normativa legal vigente y políticas generales del Banco Falabella y filiales. El mismo está constituido por tres directores, el gerente general del banco, el gerente de riesgo y el gerente de riesgo de crédito como miembros permanentes y, además, otros directores están permanentemente invitados y otros ejecutivos cuando sean especialmente convocados. Entre sus principales funciones podemos destacar:

- Administrar la gestión de riesgo de crédito del Banco, en función a la estrategia definida por el Directorio.
- Proponer al Directorio para aprobar los criterios de tolerancia a los riesgos que se desean gestionar, (Estrategia de Gestión de Riesgos), de acuerdo con su ámbito de actividad y objetivos de rentabilidad y solvencia de la organización.
- Aprobar los lineamientos estratégicos asociados a la gestión de riesgo de crédito.
- Desarrollar, analizar, implantar y controlar políticas, metodologías, procedimientos, límites, sistemas de información y criterios de medición y control asociados al Riesgo de Crédito.
- Revisar y proponer al Directorio para aprobar, los cambios a las Políticas de: Riesgo de Crédito, Cobranza, Seguimiento de Cartera, Lineamientos Modelos Internos, Validación de Modelos de Riesgo de Crédito, Provisiones Adicionales, Suficiencia de Provisiones y de Riesgo de Crédito para Operaciones de Mesa de Dinero.
- Asegurar la correcta implementación de la estrategia de gestión de Riesgo de crédito y cobranza, mediante la aprobación y el seguimiento de los planes de trabajo.
- Revisar y proponer al Directorio para aprobar, los lineamientos, las metodologías y los desarrollos de los procesos de construcción, validación, implementación y seguimiento de los modelos de riesgo de crédito y cobranza.
- Revisar la suficiencia de provisiones de acuerdo al Riesgo esperado y a lo definido en la política correspondiente.
- Monitorear y analizar la evolución de los riesgos percibidos, tanto a nivel global como desagregado por producto.
- Designar las atribuciones y excepciones de crédito dentro del rango definido por el Directorio.
- Tomar decisiones de política en relación a nuevas operaciones y cambios en el perfil riesgo/rentabilidad, de acuerdo al dinamismo y expectativas referentes al negocio y los mercados.
- Someter a la ratificación del Directorio todas las decisiones estratégicas que tome en su ámbito.
- Revisar los cambios y/o incorporaciones al presente estatuto y aprobar las modificaciones pertinentes, o bien ratificar la vigencia de éste.
- Presentar cualquier modificación en las regulaciones de los distintos organismos, relacionadas con la gestión de riesgo de crédito y cobranza.
- Aprobar los estatutos de los Comités de Modelos o Técnico de Metodologías Internas de Riesgo y de Cobranza, y resolver los temas que se levanten de parte de éstos.

II.1.c) Comité de Riesgo Operacional

Debido a la importancia de la gestión de las materias de Riesgo Operacional, este comité es una instancia que tiene por finalidad representar al Directorio en las funciones y responsabilidades relativas a las gestiones de riesgo operacional de acuerdo a la normativa legal vigente y políticas generales del Banco Falabella y sus filiales. Está constituido por tres directores, el Gerente General, el Gerente de Riesgo, el Gerente de Riesgo Operacional, el Gerente de Seguridad de la Información y el Subgerente de Prevención de Fraude, asisten como invitados los gerentes de las principales áreas del Banco.

Las funciones más relevantes de este comité son:

- Administrar la gestión de riesgo operacional de la Sociedad, en función a la estrategia definida por el Directorio.
- Fijar criterios de tolerancia a los riesgos operacionales que se desean gestionar, de acuerdo con su ámbito de actividad y objetivos de rentabilidad y solvencia de la organización.
- Dar lineamientos y monitorear la gestión integral de los servicios externalizados a los proveedores.
- Aprobar los lineamientos estratégicos asociados a la gestión de riesgo operacional, incluyendo las materias de seguridad de la información, ciberseguridad, continuidad de negocios, prevención de fraude, riesgo tecnológico y servicios externalizados.
- Dar lineamientos generales y específicos para el desarrollo e implementación de políticas relativas a los ámbitos del Riesgo Operacional.
- Definir los lineamientos generales para el control de las políticas, metodologías, procedimientos, límites, sistemas de información y criterios de medición y control asociados al Riesgo Operacional.
- Asegurar la correcta implementación de la estrategia de Gestión de Riesgos Operacionales, mediante la aprobación y seguimiento de planes de trabajo por materias de Riesgo.
- Monitorear y analizar la evolución de los riesgos percibidos, tanto a nivel global como desagregado por unidades de negocios.
- Monitorear la Continuidad de Negocio, considerando la gestión de los incidentes, la construcción de planes de continuidad operativa (PCO) y de recuperación de desastres (DRP), además de la ejecución de las pruebas asociadas a estos planes.

NOTA 47 – ADMINISTRACION E INFORME DE RIESGOS (continuación)

- Solicitar la definición e implementación de planes de acción específicos, para la resolución de brechas o mitigación de focos de riesgo operacional en todos sus ámbitos.
- Promover la correcta identificación y estrategias asociadas a los riesgos tecnológicos, mediante la supervisión de los lineamientos metodológicos y seguimiento de planes.
- Someter a la ratificación del Directorio todas las decisiones estratégicas que tome en su ámbito.
- Revisar los cambios y/o incorporaciones al presente estatuto y proponer al Directorio aprobar las modificaciones pertinentes, o bien ratificar la vigencia de éste.

II.1.d) Comité de Activos y Pasivos (CAPA)

Este Comité es la instancia de discusión para la toma de decisiones financieras de la Institución. Tiene la responsabilidad de generar las políticas que gobiernan la gestión del capital y de los riesgos financieros, en línea con los requerimientos normativos y mejores prácticas de mercado, para revisión y aprobación en el Directorio. Además, debe revisar el entorno financiero, los riesgos asumidos, los resultados obtenidos y las estrategias a seguir. Este comité está constituido por tres Directores, el Gerente General, el Gerente de Productos Bancarios, el Gerente de Riesgo, el Gerente de Planificación y Control Financiero, el Gerente de Riesgo Financiero y el Gerente de Finanzas. Entre sus principales funciones podemos destacar:

- Apoyar al Directorio en el seguimiento de la gestión del capital y de los riesgos financieros.
- Proponer al Directorio las políticas y los límites involucrados en la gestión de capital y de los riesgos financieros. Además, procurar la revisión periódica de los mismos.
- Aprobar los límites que le fueron delegados con potestad del Directorio.
- Monitorear y evaluar el cumplimiento de las políticas y límites establecidos.
- Revisar y analizar la coyuntura económica, financiera y comercial informando los niveles de riesgo de mercado y liquidez asumidos.
- Conocer y revisar las normativas aplicables instruyendo un análisis más detallado a las áreas especializadas del banco.
- Monitorear las mejores prácticas de mercado en cuanto a la gestión de los riesgos financieros, para esto también se apalanca en las áreas especializadas del banco.
- Revisar y aprobar las metodologías en materia de riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de contraparte y valorización.
- Mantenerse informado de las estrategias de gestión de riesgo de mercado y liquidez del banco y filiales.
- Mantenerse informado de la composición, características y diversificación de los activos y fuentes de financiamiento del banco.
- Analizar los impactos en la exposición al riesgo de las estrategias comerciales y financieras.
- Delegar el seguimiento de límites de Riesgo de Mercado y Liquidez a áreas especializadas del banco, garantizando la independencia entre los tomadores de riesgo y los que controlan.
- Revisar supuestos y resultados de escenarios de estrés de capital, mercado y liquidez, asegurando que son adecuados a la realidad del banco. Además, se deben manejar claramente los planes de acción ante los escenarios articulados.
- Mantenerse informado del nivel de precios de transferencia y principales movimientos, revisando los principales impactos en el presupuesto.
- Velar por la existencia de sistemas adecuados que soporten de manera robusta las mediciones de riesgo.
- Apoyar al Directorio en una propuesta de reparto de dividendos, en línea con la situación de solvencia del banco.

II.1.e) Comité de Auditoría

El Comité de Auditoría tiene como objetivo, velar por la eficiencia de los sistemas de control interno del Banco y filiales, como también del cumplimiento de las regulaciones. Reporta directamente al Directorio y está compuesto por tres directores uno de los cuales es el presidente. Sesiona mensualmente y en estas sesiones se tratan los resultados de las evaluaciones realizadas por la auditoría interna, auditores externos y de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). Adicionalmente se revisa el seguimiento de los planes de acción comprometidos por la Administración. Con el fin de mantener la adecuada independencia de la función de auditoría interna el Gerente de Auditoría reporta directamente a este comité.

II.1.f) Comité de Nuevos Productos

El Comité tiene como objetivo aprobar o rechazar un nuevo producto, proceso o procedimiento significativos o modificaciones a los ya existentes. Se debe evaluar los impactos que acarrearán la implementación contemplando dentro de la implementación las brechas detectadas. Si por alguna circunstancia las brechas no pueden ser resueltas, el grado de manualidad deberá ser controlado y acotado.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 47 – ADMINISTRACION E INFORME DE RIESGOS (continuación)

II.2) Estructura Operativa

Una adecuada gestión de los riesgos requiere una apropiada asignación de roles y responsabilidades, garantizando una apropiada separación de funciones que permita que las actividades de negocio, control, monitoreo y medición del riesgo sean ejecutadas y reportadas con la suficiente independencia, bajo un criterio de control por oposición. El Directorio propicia la mantención de una gerencia independiente, con reporte directo al Gerente General que vela por una adecuada gestión de los riesgos con una fuerte orientación al cumplimiento de las políticas y los límites establecidos, los incentivos de esta gerencia son diferenciados de los objetivos de las áreas de negocio para establecer un ambiente de control más adecuado, es importante destacar que las áreas de negocio son la primera línea de defensa para enfrentar los riesgos de manera exitosa y esto se logra con una potente cultura de riesgo dentro de la institución. Además, la Gerencia de Auditoría, como tercera línea de defensa, es quien revisa de manera periódica el cumplimiento de todas las actividades relacionadas con la administración y gestión de los riesgos, manteniendo una línea directa de comunicación con el Directorio.

III) Principales Riesgos que enfrenta el Banco y Filiales

En esta sección se detallan los principales riesgos que enfrenta la institución, abarcando como se originan e identifican para su posterior catastro y limitación, junto con el gobierno asociado a cada uno de ellos.

III.1) Riesgo de crédito

III.1.a) Definición y Contexto

Se entiende Riesgo de Crédito como las pérdidas financieras originadas por el incumplimiento de pago de un deudor o contraparte de sus obligaciones en las condiciones pactadas. La gestión del riesgo de crédito se origina y concentra en dos áreas de negocios: Banca de Personas y Negocios de Tesorería.

Banca de Personas

El Banco cuenta mayoritariamente con una cartera de clientes personas naturales, que por su segmento y perfil de riesgo se evalúan grupalmente para efectos de constituir provisiones por riesgo de crédito.

Se cuenta con límites de concentración por producto, los que son monitoreados mensualmente a nivel de la Administración y Comité de Riesgo de Crédito.

La exposición al riesgo de crédito es mitigada a través de hipotecas, prendas y avales para operaciones de crédito, pero una proporción significativa de esos créditos corresponden a préstamos de bajo monto y/o a colocaciones de tarjeta de crédito otorgados a personas naturales sin garantías. Entre los principales tipos de garantías podemos destacar:

- Hipotecarias
- Prendarias
- CORFO para créditos universitarios
- Créditos Universitarios con Garantía del Estado (CRUGE)

Compromisos contingentes

El Banco opera con un acotado número de productos que presentan exposición por créditos contingentes: Líneas de Crédito de Sobregiro de Cuentas Corrientes, Tarjetas de Crédito y Créditos Universitarios con Garantía del Estado (Ley N° 20.027). En todos estos productos existe una exposición potencial equivalente a un porcentaje de la línea no utilizada o compromiso de financiamiento futuro.

Tanto los contingentes de Tarjeta de Crédito como los de Líneas de Créditos de Sobregiro de Cuentas Corrientes se gestionan mensualmente para adecuar su exposición al riesgo.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 47 – ADMINISTRACION E INFORME DE RIESGOS (continuación)

Negocios de Tesorería

La cartera de clientes se concentra en empresas del sector financiero, tales como: Bancos (locales e internacionales), AFPs (con los fondos), Administradoras Generales de Fondos, Corredores de Bolsa y Compañías de Seguros de Vida. Para mantener acotada la exposición al riesgo de crédito, el Directorio -fuertemente apalancado en el Comité de Riesgo Crédito- establece las líneas otorgadas a cada contraparte. Para estos propósitos existe un robusto marco metodológico de cálculo de líneas que sirven como input en la toma de decisiones del Comité de Riesgo Crédito y Directorio, el que a su vez vela por mantener coherencia con los límites regulatorios en la materia. Desde el punto de vista de los productos que opera la Tesorería o Mesa de Dinero y que generan la mayor exposición de crédito podemos destacar:

Instrumentos Derivados

La exposición en los instrumentos derivados, en términos generales, se mide como la suma de la exposición actual (Mark-to-market) y la exposición potencial que se puede alcanzar con la contraparte dado los movimientos de las variables de mercado, dicha exposición forma parte de la exposición agregada de una determinada contraparte y por lo tanto se encuentra afecta a los límites vigentes. Además, es importante destacar que el banco procura incluir mitigantes crediticias con las contrapartes que opera, como por ejemplo, "Credit Support Annex" (CSA), y operar a través de cámaras de compensación.

Instrumentos de Renta Fija

Al igual que los productos derivados, la exposición crediticia originada por las posiciones mantenidas en instrumentos de renta fija e intermediación financiera se computan dentro del consumo de líneas definidas. El banco mantiene en cartera (excluyendo las posiciones con soberanos) solo instrumentos emitidos por bancos locales.

Pactos (Reverse REPO)

Fondeo que proporciona el banco a una determinada contraparte, en donde el banco "compra" un instrumento financiero, con el compromiso de "revenderlo" en cierto período en el futuro a un precio ya pactado al inicio del contrato.

III.1.b) Identificación de Riesgos

La identificación de los riesgos es un proceso continuo y sistemático que es ejecutado por cada una de las líneas de defensa del banco de forma periódica, los riesgos de crédito de cada uno de los productos del banco son revisados mensualmente en instancias formales como el Comité de Riesgo de Crédito, instancia de alto nivel en la cual participa la alta gerencia y algunos directores del banco. Para lograr lo anterior, el banco cuenta con un equipo altamente calificado que continuamente monitorea el riesgo de la cartera, la presencia de nuevos riesgos que pueden originarse por un cambio en la economía o en las políticas de otorgamiento y/o mantención de la cartera.

III.1.c) Cuantificación y Monitoreo del Riesgo

El riesgo de crédito es medido con variados indicadores, los cuales están contemplados en la Política de seguimiento de cartera alineándose así con las mejores prácticas de la industria. Con esto, es posible identificar un riesgo temprano en la cartera y de esta manera tomar las medidas en forma anticipada y certera. A su vez, Banco Falabella tiene definido las alertas y límites que reflejan el apetito del Directorio, los que son monitoreados y controlados periódicamente por la Gerencia de Riesgo de Crédito. Entre las herramientas que dispone el banco para la cuantificación, seguimiento y gestión del riesgo se pueden mencionar las siguientes:

Vintage Ever 30+ al mes 6 y 90+ al mes 12

Análisis de camadas que contiene la pérdida, medida como Mora ever +30 y ever 90+ sobre la venta. Está medida a 3, 6 y 12 meses respectivamente. Este informe se encuentra contenido tanto en el book como en la presentación del Comité de Riesgo de Crédito y considera los siguientes productos:

- Consumo
- Consolidación
- Refinanciamiento (Abierto también según con/sin giro)
- Automotriz
- Renegociación
- Hipotecario
- Espontaneo / Preaprobado
- Tarjeta CMR
- Avance
- Super Avance

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 47 – ADMINISTRACION E INFORME DE RIESGOS (continuación)

Morosidad 30+ y 90+

Informe mensual que contiene análisis del comportamiento del stock en los principales productos, estos indicadores exponen el porcentaje de cartera con colocación con más de 30 y 90 días de impago:

$$Mora\ 123 = \frac{\text{Saldo en Mora Cuota 1, 2 o 3 de la Venta del último cuatrimestre}}{\text{Venta del último cuatrimestre}}$$

Se incluyen los siguientes productos: CMR

- Consumo
- Consolidación
- Refinanciamiento (abierto también según con/sin giro)
- Automotriz
- Renegociación

Gestión de Cobranzas

El objetivo de estos informes es ver la evolución de la gestión de cobranza, en relación a los indicadores de contención de cartera morosa y gastos de riesgo asociados a esta.

Contención

La contención es la suma de saldos en mismos segmentos de mora o mejor dividido por los saldos de fin de mes anterior, el informe contiene el evolutivo de las contenciones de los productos de Consumo, en un gráfico está aperturado por tramos de mora y en el otro va la contención total aperturada por productos.

Cuadros de Contención

Cuadros con el evolutivo mensual de la contención por producto e información del gasto de riesgo. Las agrupaciones para estos cuadros son las siguientes:

- Consumo
- Automotriz
- Tarjeta de Crédito CMR
- Universitarios

Roll Forward

Gráficos con el evolutivo mensual de la caída por tramos de mora. Las agrupaciones para estos cuadros son las siguientes:

- Tarjeta CMR
- Tarjeta CMR Renegociada
- Consumo Total
- Consumo Sin Renegociados
- Hipotecario

Gestión de Castigos

Independiente de que el banco cuente con diferentes métricas de seguimiento y control, la existencia de castigos es inherente a la actividad bancaria y a la porción de la cartera del banco que se encuentra en este estado se mantiene la gestión de dichas contrapartes. Por regla general, los castigos deben efectuarse cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo. Al tratarse de colocaciones, aun cuando no ocurriera lo anterior, se procederá a castigar los respectivos saldos del activo de acuerdo con lo indicado en el título II del Capítulo B-2 “Créditos deteriorados y castigados” del CNC de la CMF.

NOTA 47 – ADMINISTRACION E INFORME DE RIESGOS (continuación)

Los castigos de que se trata se refieren a las bajas en el Estado de Situación Financiera Consolidado del activo correspondiente a la respectiva operación, incluyendo, por consiguiente, aquella parte que pudiere no estar vencida si se tratara de un crédito pagadero en cuotas o parcialidades.

El castigo en la cartera de consumo deberá efectuarse, a los 180 días de morosidad, contabilizándose siempre con cargo a las provisiones por riesgo de crédito constituidas de acuerdo con lo indicado en el Capítulo B-1 del CNC, cualquiera sea la causa por la cual se procede al castigo.

Los castigos de los créditos y cuentas por cobrar deben efectuarse frente a las siguientes circunstancias, según la que ocurra primero:

- El Banco, basado en toda la información disponible, concluye que no obtendrá ningún flujo de la colocación registrada en el activo.
- Cuando una acreencia sin título ejecutivo cumpla 90 días desde que fue registrada en el activo.
- 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.
- 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 encuentre en mora. Las recuperaciones de colocaciones anteriormente castigadas son reconocidas directamente como ingreso, presentadas dentro del rubro “Provisiones por Riesgo de Crédito”.

Scoring de Clientes Tesorería

Se realizan análisis de indicadores claves tanto en términos absolutos y relativos, como por ejemplo los relacionados a la liquidez, rentabilidad y solvencia de la contraparte, estableciendo un scoring por contraparte, el cual es utilizado para “rankearlo” y para establecer una coherencia entre las líneas otorgadas, de acuerdo a la naturaleza y riesgo relativo de la contraparte.

Seguimiento de la exposición de Instrumentos Derivados

La exposición de los instrumentos derivados se cuantifica por medio del equivalente de crédito que contiene tanto la exposición actual como la potencial, bajo lineamientos normativos y de gestión (la diferencia principal radica en la magnitud de los shocks aplicados a los factores de riesgo que explican la evolución potencial futura del valor razonable de dichos instrumentos). La exposición anterior es monitoreada diariamente, al igual que todas las posiciones que administra la Mesa de Dinero.

Deterioro de Crédito de Activos Financieros

Para los activos financieros que se encuentren clasificados contablemente como activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (FVTOCI por sus siglas en inglés) o como activos financieros a costo amortizado, las pérdidas por deterioro deberán ser determinadas y registradas en los estados financieros consolidados del banco. En concreto, el deterioro se determina sobre la base de un modelo de pérdidas esperadas según NIIF 9, salvo que la CMF estipule lo contrario (por ejemplo, tratamiento del deterioro para colocaciones). Se consideran como evidencia, para establecer pérdidas esperadas (en inglés Expected Credit Losses “ECL”) de la forma: ECL 12 meses (Bucket 1) o en su defecto ECL lifetime (Bucket 2 y 3), aspectos como los siguientes (lista no exhaustiva):

- Incumplimiento de contrato, como atraso en el pago de intereses o capital.
- Renegociación forzada de las condiciones contractuales del instrumento por factores legales o económicos vinculados al emisor.
- Evidentes indicios de que el emisor entrará en quiebra o reestructuración forzada de deudas.
- Interrupción de transacciones o de cotizaciones para el instrumento debido a dificultades financieras del emisor.
- Las reducciones en las clasificaciones crediticias otorgadas por las agencias clasificadoras y el análisis por la Gerencia de Riesgo Crédito que avale el deterioro de la contraparte.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 47 – ADMINISTRACION E INFORME DE RIESGOS (continuación)

La cartera de IRF e IIF del banco está compuesta por instrumentos del Banco Central de Chile, Tesorería General de la República y contrapartes bancarias locales. Adicionalmente, el Banco cuenta con Compras con Pactos (reverse REPO) que son contabilizadas a costo amortizado y también se encuentran afectas a cálculo de deterioro. En lo que respecta a los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, esta conciliación se encuentra desarrollada en la nota 10 c del presente documento.

Deterioro de Colocaciones

El deterioro crediticio en los activos de costo amortizado se mide a través de la definición de incumplimiento detallada en el punto 3.2 del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la CMF, es decir, deudores que al cierre de un mes presenten alguna de las siguientes condiciones:

- Atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito.
- Se les otorgue un crédito para dejar vigente una operación que presentaba más de 60 días de atraso en su pago.
- Hayan sido objeto de reestructuración forzosa o condonación parcial de una deuda.

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de los activos han sido constituidas de acuerdo con las normas de la CMF. Los créditos y cuentas por cobrar a clientes se presentan netos de tales provisiones. De acuerdo a lo estipulado por la CMF, se utilizan modelos o métodos, basados en el análisis grupal de los deudores, para constituir las provisiones de colocaciones.

El Banco cuenta mayoritariamente con una cartera de clientes personas naturales y en menor cuantía clientes pequeñas empresas, que por su segmento y perfil de riesgo se evalúan grupalmente para efectos de constituir provisiones por riesgo de crédito. Se cuenta con límites de concentración por producto y canal, los que son monitoreados mensualmente a nivel de la Administración y Comité de Riesgo de Crédito.

El Banco ha establecido provisiones para probables pérdidas en créditos y cuentas por cobrar a clientes de acuerdo al método estándar para los créditos hipotecarios viviendas, créditos estudiantiles y créditos comerciales (Hipotecarios fines generales y líneas de crédito y créditos en cuota para empresas) que se encuentran alineados a las instrucciones emitidas por la CMF. Éstos son comparados mensualmente con los modelos internos del banco para las carteras correspondientes, de manera de provisionar siempre por el mayor valor.

Provisiones por Evaluación Individual

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

Como es natural, el análisis de los deudores debe centrarse en su capacidad y disposición para cumplir con sus obligaciones crediticias, mediante información suficiente y confiable, debiendo analizarse también sus créditos en lo que se refiere a garantías, plazos, tasas de interés, moneda, reajustabilidad, etc.

Para efectos de constituir las provisiones, se debe encasillar 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, Sub estándar y en Incumplimiento.

Debido a la naturaleza del negocio de Banco Falabella, salvo en ocasiones puntuales, sólo presenta un deudor que debe ser analizado y evaluado individualmente.

Provisiones por Evaluación Grupal

Las evaluaciones grupales resultan pertinentes para abordar un alto número de operaciones cuyos montos individuales son bajos y se trate de personas naturales o de empresas de tamaño pequeño que presenten características de riesgo homogéneo. Dichas evaluaciones, así como los criterios para aplicarlas, deben ser congruentes con las efectuadas para el otorgamiento de los créditos. Las evaluaciones grupales de que se trata requieren de la conformación de grupos de créditos con características homogéneas en cuanto a tipo de deudores y condiciones pactadas, a fin de establecer, mediante estimaciones técnicamente fundamentadas y siguiendo criterios prudenciales, tanto el comportamiento de pago del grupo de que se trate como de las recuperaciones de sus créditos incumplidos y, consecuentemente, constituir las provisiones necesarias para cubrir el riesgo de la cartera.

Las provisiones se constituyen de acuerdo con los resultados de la aplicación de los métodos estadísticos utilizados por el Banco, distinguiéndose entre las provisiones sobre la cartera normal y sobre la cartera en incumplimiento, y las que resguardan los riesgos de los créditos contingentes asociados a esas carteras.

NOTA 47 – ADMINISTRACION E INFORME DE RIESGOS (continuación)

Créditos Contingentes

Los créditos contingentes se entienden como las 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. 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. El Banco mantiene registrados en cuentas de orden saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro.

Exposición al riesgo de crédito sobre créditos contingentes: Para calcular las provisiones sobre créditos contingentes, según lo indicado en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la CMF, el monto de la exposición que debe considerarse será equivalente al porcentaje de los montos de los créditos contingentes que se indica a continuación:

| Tipo de exposición contingente | FCC |
|--------------------------------------------------------------------|------|
| a) Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata | 10% |
| b) Créditos contingentes vinculados al CAE | 15% |
| c) Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías | 20% |
| d) Otras líneas de crédito de libre disposición | 40% |
| e) Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior | 50% |
| f) Transacciones relacionadas con eventos contingentes | 50% |
| g) Aavales y fianza | 100% |
| h) Otros compromisos de crédito | 100% |
| i) Otros créditos contingentes | 100% |

No obstante, cuando se trate de operaciones efectuadas con clientes que tengan créditos en incumplimiento según lo indicado en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la CMF, Créditos Deteriorados y/o Castigados, dicha exposición será siempre equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

III.1.d) Control del Riesgo

Del seguimiento de los indicadores de Riesgo de crédito definidos anteriormente, Banco Falabella establece límites y alertas, que vienen a reflejar el apetito y tolerancia al riesgo, los que son formalmente aprobados por el Comité de Riesgo Crédito y el Directorio, donde se controlan las principales líneas del presupuesto y ciclo de vida de la cartera, en las etapas de Originación, mantención y cobranza, los cuales están enmarcados en los siguientes conceptos:

- **Apetito de Riesgo:** es el nivel de riesgo presupuestado que la entidad aprueba asumir.
- **Tolerancia al Riesgo:** corresponde a la determinación de un nivel de riesgo máximo que una entidad quiere asumir durante el desempeño de su actividad.

Si se sobrepasan los límites de tolerancia definidos por la entidad, se define presentar un plan de acción al Comité de Riesgo Crédito.

Además, con el objetivo de gestionar adecuadamente el riesgo de crédito, la Subgerencia de Gobernanza y Control contribuye a proporcionar un ambiente de gobierno y control oportuno, garantizando segregación funcional e independencia en la revisión de los procesos de aprobación y seguimiento. Se trabaja en dos principales focos; primero, evaluando para verificar el cumplimiento de las Políticas de Crédito, asegurando cobertura en las revisiones, y segundo, validando los modelos normativos estadísticos de riesgo de crédito, en el ámbito de provisiones, velando por certificar tanto la calidad de los datos, previo al desarrollo de las metodologías, como la confiabilidad del diseño y del desarrollo de dichas metodologías, así como también en las etapas posteriores de implementación y seguimiento.

En el ámbito de la evaluación crediticia, se sigue robustecido la estructura de control, implementando nuevas verificaciones y profundizando las ya existentes, asociadas a los productos consumo, refinanciamiento, consolidación, línea de crédito, hipotecario, automotriz, tarjeta de crédito CMR y cobranza; todo lo cual, sin dejar de monitorear mensualmente y en paralelo, el resultado de las verificaciones implementadas en años anteriores, como el control a la apertura de cuentas, a los aumentos de cupo, al otorgamiento de súper avances, a las reestructuraciones y a las renegociaciones. Asimismo, se cumple con el plan anual de revisiones banco, cuyas evaluaciones de cumplimiento de Política de Crédito se basan en aspectos documentales.

En cuanto a la validación de modelos, se cuenta con la Política de Validación de Modelos, la cual contiene la definición de los criterios de validación a usar, para garantizar el cumplimiento normativo y asegurar que los modelos a implementar en Banco Falabella cuenten con una validación integral y oportuna. Durante el año 2023, se concluyó la completa validación de los modelos para el cálculo de

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 47 – ADMINISTRACION E INFORME DE RIESGOS (continuación)

provisiones, revisando los cambios de la LGD de CMR, Refinanciamiento, Renegociación, Líneas de Crédito y Cierre de Cuenta Corriente y los nuevos modelos de PD de CMR y Consumo. Asimismo, se inicia la validación al seguimiento de los modelos implementados y de forma transversal, se busca asegurar una correcta Gobernanza, verificando las presentaciones al Comité de Riesgo de Crédito, donde se revisan los temas aprobados en el Comité de Modelos. Por último, durante el año 2024 se continuará desarrollando el proceso de validación de modelos, según planificación anual.

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 47 – ADMINISTRACION E INFORME DE RIESGOS (continuación)

A continuación, se muestran las máximas exposiciones crediticias por cliente o contraparte sin tomar en cuenta la garantía u otras mejoras crediticias, al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

| Al 31 de diciembre de 2023 | | | | | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------|------------------|----------|-----------|----------------|------------------|
| | Banco Central de Chile | Servicios financieros | Gobierno | Personas | Comercio | Servicios | Otros | Total |
| Máxima exposición | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | - | 861.051 | 4.409 | - | - | - | - | 865.460 |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 891.863 | 314.141 | 37.071 | - | - | - | - | 1.243.075 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Activos financieros a costo amortizado | 2.100 | 30.328 | 113.479 | 3.944.408 | - | - | - | 4.090.315 |
| Otros activos | - | 61.113 | - | - | - | - | 148.622 | 209.735 |
| Totales | 893.963 | 1.266.633 | 154.959 | 3.944.408 | - | - | 148.622 | 6.408.585 |

| Al 31 de diciembre de 2022 | | | | | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------|------------------|----------|-----------|----------------|------------------|
| | Banco Central de Chile | Servicios financieros | Gobierno | Personas | Comercio | Servicios | Otros | Total |
| Máxima exposición | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados | - | 888.292 | - | - | - | - | - | 888.292 |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 825.985 | 276.728 | 78.628 | - | - | - | - | 1.181.341 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Activos financieros a costo amortizado | 3.074 | 5.437 | 73.126 | 4.476.184 | - | - | - | 4.557.821 |
| Otros activos | - | 101.783 | - | - | - | - | 204.812 | 306.595 |
| Totales | 829.059 | 1.272.240 | 151.754 | 4.476.184 | - | - | 204.812 | 6.934.049 |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 47 – ADMINISTRACION E INFORME DE RIESGOS (continuación)

El Banco tiene MM\$1.422.233 en garantías constituidas y la mayor concentración según su valorización está dada por bienes inmuebles. A continuación, se presenta un cuadro con los valores de garantías al 31 de diciembre de 2023:

| Tipos de garantías | | | | |
|--------------------|---------|-----------------|-------|-----------|
| Hipotecas | Prendas | Aval del Estado | Otras | Totales |
| MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| 1.148.502 | 218.905 | 54.701 | 125 | 1.422.233 |

El Banco posee niveles adecuados de cobertura de garantías hipotecarias de vivienda, ya que un 85,5% de sus créditos tiene la relación entre sus obligaciones y el valor inicial de la garantía menor o igual a un 80%.

Clasificación por Concentración de Riesgo

En cuanto a la clasificación por concentración de riesgo, para activos a costo amortizado, éstos se concentran en la cartera de consumo, donde se percibe colocación de consumos en cuotas, tarjetas de crédito y líneas de crédito, respecto de la cartera comercial grupal, un 68,80% se concentra en préstamos estudiantiles, un 29,01% en préstamos comerciales correspondientes a hipotecarios fines generales y créditos en cuota empresas y el 2,19% restante corresponde a deudores de cuentas corrientes. Para mayor detalle, ver cuadro 3C.

Información sobre el cumplimiento del límite de crédito a deudores relacionados con la propiedad o gestión del banco

Banco Falabella prepara mensualmente el Reporte D55 "Operaciones con personas relacionadas", el cual contiene información diaria de las personas o entidades relacionadas con la propiedad o gestión del banco, la identificación de los grupos a los cuales se vinculan y los montos que adeuden. En él se verifica el cumplimiento de los límites de créditos establecidos en LGB el artículo 84 N° 2, en el Registro N° 3, Registros para informar la exposición de grupos relacionados.

III.2) Riesgo de Liquidez

III.2.a) Definición y Contexto.

El riesgo de liquidez corresponde al riesgo originado por la incapacidad potencial de hacer frente a todas nuestras obligaciones de pago en el momento que ocurren, o bien, aun siendo capaces de cumplir con estas, el costo excesivo lo inviabiliza, por esta razón para el banco el riesgo de liquidez es considerado de máxima relevancia. El riesgo de liquidez es inherente a la actividad bancaria en su naturaleza de transformador de plazos, que se origina por una mayor oferta de financiamiento de corto plazo en detrimento con una demanda de fondos de mediano y largo plazo.

La existencia de una creciente competencia en financiamiento minorista, la mayor sofisticación del mercado institucional y los avances tecnológicos, demandan una exigencia continua por captar y mantener un financiamiento diversificado y estable.

Una adecuada gestión del riesgo de liquidez debe asegurar el cumplimiento oportuno de las obligaciones contractuales, minimizar la pérdida asociada a la liquidación de posiciones producto de necesidades de liquidez y financiar de forma competitiva la actividad bancaria. El riesgo de liquidez puede provenir de fuentes endógenas a la institución (por ejemplo, los ocasionados por problemas reputacionales) y fuentes exógenas a la institución (por ejemplo, el riesgo político).

III.2.b) Identificación

La identificación de los riesgos de liquidez es un proceso continuo y sistemático que es revisado por cada una de las líneas de defensa del banco de forma periódica, en este proceso destaca por ejemplo la implementación de nuevos productos o modificación de productos ya existentes, en donde participan diferentes actores relevantes en el Comité de Productos, instancia en la que se analizan los principales riesgos que acarrearán el lanzamiento del producto. Para lograr lo anterior, el banco cuenta con un equipo altamente calificado e interdisciplinario que continuamente monitorea la presencia de nuevos riesgos que pueden originarse por distintas fuentes.

III.2.c) Cuantificación, Monitoreo y Control

Una vez identificado el riesgo este debe ser medido, dicha medición se hace a través de herramientas que típicamente se originan en mejores prácticas de la industria y/o lineamientos normativos. Luego de ser cuantificado el riesgo, se definen alertas y límites que reflejan el apetito del Directorio, los que son monitoreados y controlados periódicamente por la Gerencia de Riesgo Financiero, que goza de independencia del área tomadora de riesgos. Entre las herramientas que dispone el banco para la cuantificación se pueden mencionar:

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 47 – ADMINISTRACION E INFORME DE RIESGOS (continuación)Descalce de plazo normativo

En conformidad con lo establecido en el capítulo 12-20 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y lo establecido en el III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile (BCH), las instituciones bancarias deben velar que el descalce de plazo (egresos menos ingresos) acumulado a 30 días en moneda extranjera no sea mayor que una vez el capital básico.

Para la construcción de los descalces de plazo se analizan todas las partidas dentro y fuera de balance, siempre que generen flujos de efectivo, los que son “mapeados” en su plazo de vencimiento contractual. Ciertos tipos de productos deben ser modelados para reflejar fielmente sus flujos de efectivo, por ejemplo, en el caso de los activos que no cuentan con un vencimiento contractual se utilizan modelos que analizan el comportamiento esperado del producto en cuanto a los aportes o requerimientos de liquidez, estos modelos se basan en fundamentos matemáticos y estadísticos. Además, para efectos informativos se incorporan los descalces de plazo en moneda consolidada a 30 y 90 días bajo la misma metodología.

A continuación, se muestran los descalces de plazo ajustado a la fecha de referencia:

| Flujos Moneda Extranjera | | Al 31 de diciembre de 2023 | | | |
|---------------------------|--|----------------------------|------------------|------------------|-----------------|
| | | Hasta 7 días | De 7 a 15 días | De 15 a 30 días | De 30 a 90 días |
| Banco Individual | | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Egresos | | 46.701 | 5.780 | 42.611 | 65.663 |
| Ingresos | | 167.705 | 7.004 | 25.524 | 41.313 |
| Descalce Acumulado | | (121.004) | (122.228) | (105.141) | (80.791) |
| Límite | | | | 994.599 | |
| Holgura | | | | 1.099.740 | |

| Flujos Moneda Extranjera | | Al 31 de diciembre de 2023 | | | |
|---------------------------|--|----------------------------|------------------|------------------|-----------------|
| | | Hasta 7 días | De 7 a 15 días | De 15 a 30 días | De 30 a 90 días |
| Banco Consolidado | | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Egresos | | 46.701 | 5.780 | 42.611 | 65.663 |
| Ingresos | | 168.230 | 7.004 | 25.524 | 41.313 |
| Descalce Acumulado | | (121.529) | (122.753) | (105.666) | (81.316) |
| Límite | | | | 994.599 | |
| Holgura | | | | 1.100.265 | |

| Flujos Moneda Extranjera | | Al 31 de diciembre de 2022 | | | |
|---------------------------|--|----------------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | | Hasta 7 días | De 7 a 15 días | De 15 a 30 días | De 30 a 90 días |
| Banco Individual | | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Egresos | | 69.018 | 10.022 | 28.144 | 41.234 |
| Ingresos | | 97.316 | 2.760 | 6.691 | 37.358 |
| Descalce Acumulado | | (28.298) | (21.036) | 417 | 4.293 |
| Límite | | | | 1.006.171 | |
| Holgura | | | | 1.005.754 | |

| Flujos Moneda Extranjera | | Al 31 de diciembre de 2022 | | | |
|---------------------------|--|----------------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | | Hasta 7 días | De 7 a 15 días | De 15 a 30 días | De 30 a 90 días |
| Banco Consolidado | | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Egresos | | 69.018 | 10.022 | 28.144 | 41.234 |
| Ingresos | | 97.971 | 2.760 | 6.691 | 37.358 |
| Descalce Acumulado | | (28.952) | (21.691) | (238) | 3.638 |
| Límite | | | | 1.006.171 | |
| Holgura | | | | 1.006.409 | |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 47 – ADMINISTRACION E INFORME DE RIESGOS (continuación)

III) Principales Riesgos que enfrenta el Banco y filiales (continuación)

El Banco, presenta la relación de los vencimientos contractuales y los plazos remanentes de los activos y pasivos financieros de los presentes estados financieros en el cuadro de la nota 45 de Vencimiento contractual según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros.

Razón de Cobertura de Liquidez (LCR) y Razón de Financiamiento Estable Neto (NSFR)

Ambos indicadores surgen en respuesta a la Crisis Subprime y emanan de las indicaciones entregadas por BIS III. El LCR demanda un stock de activos líquidos de alta calidad para hacer frente a las salidas netas de caja en un horizonte de 30 días bajo una premisa de crisis sistémica severa y que en aquel lapso los reguladores podrán tomar medidas correctivas para enfrentar la misma. Banco Falabella calcula el LCR utilizando los ponderadores establecidos por la norma local, el límite regulatorio vigente para el LCR es de un 100%. Por otro lado, el NSFR busca que las necesidades de financiamiento estable sean financiadas con fuentes de financiamiento de la misma naturaleza, cabe destacar que a contar del 01 de enero de 2024 el límite aumentará a 80%, el cual irá incrementando anualmente en 10% por año hasta completar el 100% en 2026.

A continuación, se presenta la composición de los activos líquidos, LCR y NSFR del Banco a las fechas de referencia:

| Tipo de Activo Líquido | Al 31 de diciembre de 2023 | |
|------------------------|----------------------------|-------------|
| | Individual | Consolidado |
| | MM\$ | MM\$ |
| Activos Nivel 1 | 1.309.036 | 1.313.497 |
| Activos Nivel 2 | 3.938 | 3.938 |
| Otros Activos Líquidos | 394.157 | 398.681 |

| | Al 31 de diciembre de 2023 | |
|--------------------|----------------------------|-------------|
| | Individual | Consolidado |
| LCR | 398% | 281% |
| Límite Regulatorio | 100% | 100% |

| | Al 31 de diciembre de 2023 | |
|--------------------|----------------------------|-------------|
| | Individual | Consolidado |
| NSFR | 121% | 136% |
| Límite Regulatorio | 70% | 70% |

| Tipo de Activo Líquido | Al 31 de diciembre de 2022 | |
|------------------------|----------------------------|-------------|
| | Individual | Consolidado |
| | MM\$ | MM\$ |
| Activos Nivel 1 | 1.148.151 | 1.150.713 |
| Activos Nivel 2 | 5.285 | 5.285 |
| Otros Activos Líquidos | 412.886 | 417.540 |

| | Al 31 de diciembre de 2022 | |
|--------------------|----------------------------|-------------|
| | Individual | Consolidado |
| LCR | 288% | 183% |
| Límite Regulatorio | 100% | 100% |

| | Al 31 de diciembre de 2022 | |
|--------------------|----------------------------|-------------|
| | Individual | Consolidado |
| NSFR | 113% | 111% |
| Límite Regulatorio | 60% | 60% |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 47 – ADMINISTRACION E INFORME DE RIESGOS (continuación)

III) Principales Riesgos que enfrenta el Banco y Filiales (continuación)

GAP de Liquidez

El banco proyecta sus necesidades de caja en base a descargos (ingresos versus egresos) a diferentes plazos de vencimientos, incorporando distintas variables de comportamiento tal que permitan sensibilizar las necesidades futuras de caja ante distintos escenarios. Los Gap de Liquidez permiten analizar las necesidades de liquidez operativas (en normalidad) típicamente de muy corto plazo, necesidades de liquidez en tensión severa de corto plazo y tensión moderada de mediano plazo. Las proyecciones de liquidez deben ser revisadas y contrastadas en base a nueva información relevante, como por ejemplo la materialización de eventos en la institución u otras instituciones del mercado que permite analizar las variables que se desviaron de las estimaciones a través de los distintos comités y reuniones de coordinación.

Índices de Concentración

Las métricas de liquidez antes expuestas no contemplan la diversificación de las fuentes de financiamiento. Es por esto que el Banco complementa con métricas de concentración de las fuentes de financiamiento por tipo de contraparte relativizado a las colocaciones. Además, se contemplan límites de concentración por plazo de vencimiento de contrapartes financieras, lo que permite una mayor estabilidad para hacer frente a los vencimientos futuros, disminuyendo a su vez la volatilidad de otros indicadores (por ejemplo, el LCR).

A continuación, se muestra la concentración de las fuentes de financiamiento por producto:

| Fuentes de financiamiento | Al 31 diciembre de 2023 | |
|-------------------------------------------------|-------------------------|-------------|
| | Individual | Consolidado |
| | MM\$ | MM\$ |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 26% | 24% |
| Operaciones con liquidación en curso | 0% | 0% |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores | 0% | 0% |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 43% | 40% |
| Contratos de derivados financieros | 14% | 13% |
| Obligaciones con bancos | 2% | 3% |
| Instrumentos de deuda emitidos | 6% | 5% |
| Otras obligaciones financieras | 0% | 6% |
| Otros pasivos | 9% | 9% |
| Total | 100% | 100% |

| Fuentes de financiamiento | Al 31 diciembre de 2022 | |
|-------------------------------------------------|-------------------------|-------------|
| | Individual | Consolidado |
| | MM\$ | MM\$ |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista | 28% | 23% |
| Operaciones con liquidación en curso | 1% | 1% |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores | 0% | 0% |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 40% | 34% |
| Contratos de derivados financieros | 16% | 14% |
| Obligaciones con bancos | 2% | 7% |
| Instrumentos de deuda emitidos | 5% | 4% |
| Otras obligaciones financieras | 1% | 8% |
| Otros pasivos | 7% | 9% |
| Total | 100% | 100% |

Alertas Tempranas

El Banco efectúa un seguimiento activo de una diversidad de variables internas y externas de mercado con el objeto de reconocer oportunamente la articulación de un escenario de tensión. Estas alertas se clasifican de acuerdo a la naturaleza de la crisis que pudiese estar articulándose ya sea de carácter idiosincrático, sistémico local y sistémico global, ejemplo de lo anterior es el seguimiento que se efectúa a los premios de financiamiento del banco con respecto a la industria en el caso del escenario idiosincrático o el seguimiento de indicadores bursátiles en diferentes zonas del mundo en el caso del escenario sistémico global.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 47 – ADMINISTRACION E INFORME DE RIESGOS (continuación)

III) Principales Riesgos que enfrenta el Banco y Filiales (continuación)

Pruebas de Tensión

El banco realiza pruebas de estrés periódicas que contemplan diversos escenarios de distinta duración, tipo (individual, sistémico local y global) y severidad, con el fin determinar si existen vulnerabilidades que deben ser incorporadas en el marco de apetito y tolerancia del negocio. Al mismo tiempo utiliza estas pruebas para tomar decisiones y estrategias al respecto lo que le permite implementar planes de contingencia de liquidez eficaces. Los objetivos fundamentales de estos ejercicios permiten:

- Estimar la capacidad de hacer frente a una crisis de las magnitudes articuladas.
- Evaluar si el impacto representa un costo aceptable para el banco, de lo contrario gatillar en acciones que permitan disminuir esta vulnerabilidad.
- Medir impactos en los índices de liquidez internos y normativos.

Horizontes de Supervivencia

Es una métrica basada en los días que sobrevivirá la institución antes que se agoten los activos líquidos para hacer frente a sus necesidades de caja, dichas necesidades se estiman bajo distintos supuestos comportamentales de las variables relevantes que inciden en la liquidez del banco.

III.3) Riesgo de Mercado

III.3.a) Definición y Contexto

Se entenderá el riesgo de mercado como aquel riesgo correspondiente a la exposición a pérdidas económicas causadas por movimientos en los precios y variables de mercado en general (tasas de interés, reajustes, precios de acciones, cotizaciones de monedas extranjeras y precios de commodities, entre otros). Los principales factores de riesgo de mercado a los que se puede encontrar expuesto el banco son:

Riesgo de Tasa de Interés

Se entiende como el impacto en resultado que se genera por movimientos en la estructura de tasas de interés. Cambios en las tasas de interés de mercado pueden afectar tanto el precio de los instrumentos de negociación, como el margen neto de interés y el nivel de otras ganancias del libro de banca, tales como las comisiones. Así mismo las fluctuaciones de las tasas de interés pueden afectar el valor subyacente de los activos y pasivos del negocio, y de los instrumentos financieros derivados y no derivados que se registran a valor razonable.

Riesgo de Reajustabilidad

Se entiende como la exposición a pérdidas ocasionadas por cambios adversos inesperados en las unidades o índices de reajustabilidad (por ejemplo, la UF y la UTM) definidos en moneda nacional o extranjera, en que están denominados los instrumentos, contratos y demás operaciones registradas en el balance con tales características.

Riesgo Cambiario

Se define como la exposición a movimientos adversos en los tipos de cambio de las monedas distintas a nuestra moneda funcional para todas aquellas posiciones dentro y fuera de balance. Las principales posiciones sujetas a riesgo cambiario son:

- Posiciones en moneda extranjera (MX) del libro de negociación.
- Descalces de monedas entre los activos y pasivos del libro de banca.

Riesgo de Correlación

Es la exposición a cambios en las correlaciones estimadas entre el valor relativo entre dos o más activos o una diferencia entre la correlación efectiva y la estimada a lo largo de la vida de la transacción de los instrumentos.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 47 – ADMINISTRACION E INFORME DE RIESGOS (continuación)

III) Principales Riesgos que enfrenta el Banco y Filiales (continuación)

Riesgo Volatilidad

Además de la exposición asociada al activo subyacente, la emisión de opciones conlleva otros riesgos. Éstos se originan por la relación no-lineal entre la ganancia que genera la opción y el precio y niveles de los factores subyacentes, así como por la exposición a cambios en la volatilidad que se percibe de dichos factores. En términos generales al tenedor de una opción (derecho) mientras más alta es la volatilidad mayor será el valor de dicho derecho. El banco al cierre de diciembre 2023 no cuenta con posiciones en opciones.

Riesgo Underwriting o Aseguramiento

Este riesgo se origina como consecuencia de la participación del negocio en el aseguramiento de una colocación de títulos u otros instrumentos de deuda proveniente de clientes, asumiendo el riesgo de pasar a poseer total o parcialmente la operación como consecuencia de no haber podido colocar en el mercado. El banco al cierre de diciembre 2023 no opera en este tipo de negocio.

Riesgo Liquidez de Mercado

Corresponde a la exposición a pérdidas como resultado del eventual impacto en precios o costos de la transacción en la venta o cierre de una posición. Este riesgo se relaciona con el grado de profundidad del mercado relevante.

Riesgo de Prepago o Cancelación

Este riesgo se origina en la posible cancelación (parcial o total) de alguna operación, antes de su vencimiento contractual, generando así la necesidad de reinvertir los flujos de caja liberados a una tasa distinta a la de la operación cancelada.

III.3.b) Identificación

La identificación de los riesgos de mercado, al igual que el riesgo de liquidez, es un proceso continuo y sistemático que es revisado por cada una de las líneas de defensa del banco de forma periódica. A su vez, también se cuenta con equipos especializados en la materia con una vasta experiencia en el mercado y sólida formación financiera. Lo anterior se ve apalancado por la cultura de riesgo que promueve el Directorio en la organización.

III.3.c) Cuantificación, Monitoreo y Control

Una adecuada administración y gestión del riesgo de mercado establece como misión, contribuir a garantizar la capacidad del banco para hacer frente a fluctuaciones de precios de mercado, buscando siempre minimizar el impacto negativo que esto podría conllevar considerando los objetivos de rentabilidad planteado. Para lograr lo anterior se debe asegurar un catastro completo de todos los riesgos que enfrenta la institución, con su correspondiente cuantificación con métricas de medición robustas tanto en escenarios normales como de tensión, bajo esta lógica todas las actividades del banco (tanto dentro como fuera del balance), son controladas, monitoreadas y gestionadas, propiciando articulación de los costos y beneficios inherentes de este riesgo a través de precios de transferencia diferenciados.

Las siguientes herramientas cuentan con diferentes límites y alertas (para las que aplica) que son monitoreadas y controladas diariamente, en línea con el apetito y tolerancia al riesgo establecido por el Directorio en representación de los accionistas del banco y en fiel cumplimiento con la normativa vigente.

Medidas de Riesgo Normativo para el Libro de Negociación

De acuerdo a las normas vigentes, la exposición de Riesgo de Mercado del Libro de Negociación (RMLN) forma parte del Índice de Adecuación de Capital (IAC), el que busca medir la solvencia del banco, en dicho contexto y de acuerdo con lo establecido en la RAN 21-7 de la CMF, las instituciones bancarias deben cuantificar su exposición de riesgo de mercado del libro de negociación (APRM) bajo el modelo estándar simplificado, en donde se recogen los riesgos de tasas de interés (general y específico), riesgo de moneda, riesgo de materias primas, riesgo de cotizaciones bursátiles (general y específico), el mayor riesgo que enfrenta el banco, dada las componentes anteriores, corresponde al riesgo general de tasas de interés, en donde las posiciones son sometidas a shocks estresados de tres componentes (posición neta ponderada, ajuste horizontal y ajuste vertical). A continuación, se muestran los APRM (banco consolidado) desagregados por componentes:

BANCO FALABELLA Y FILIALES**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 47 – ADMINISTRACION E INFORME DE RIESGOS (continuación)**III) Principales Riesgos que enfrenta el Banco y Filiales (continuación)**

| | Al 31 de diciembre de 2023 | |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| | Individual | Consolidado |
| | MM\$ | MM\$ |
| Exposición Riesgo de Moneda Extranjera | 109 | 67 |
| Exposición Riesgo General de Tasas de Interés | 29.777 | 29.777 |
| Exposición Riesgo Específico de Tasas de Interés | - | - |
| Exposición Riesgo Materias Primas | - | - |
| Exposición Riesgo Específico de Cotizaciones Bursátiles | - | - |
| Exposición. Riesgo General de Cotizaciones Bursátiles | - | - |
| Exposición Riesgo de Mercado | 29.886 | 29.844 |
| Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM) | 373.575 | 373.050 |

| | Al 31 de diciembre de 2022 | |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| | Individual | Consolidado |
| | MM\$ | MM\$ |
| Exposición Riesgo de Moneda Extranjera | 34 | 21 |
| Exposición Riesgo General de Tasas de Interés | 28.601 | 28.601 |
| Exposición Riesgo Específico de Tasas de Interés | - | - |
| Exposición Riesgo Materias Primas | - | - |
| Exposición Riesgo Específico de Cotizaciones Bursátiles | - | - |
| Exposición. Riesgo General de Cotizaciones Bursátiles | - | - |
| Exposición Riesgo de Mercado | 28.635 | 28.622 |
| Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM) | 357.928 | 357.773 |

Medidas de Riesgo Normativas para el Libro de Banca

Además, de las métricas normativas ya descritas para el libro de negociación, la RAN 21-13 de la CMF introdujo dos nuevas métricas de cuantificación de la exposición de riesgo de mercado del libro de banca, por un lado se encuentra el EVE asociado al riesgo económico y por otro el NII asociado al riesgo en el margen (tasa y reajuste), ambas métricas se reportan en el informe R13, junto con lo anterior las instituciones deben establecer un límite para ambas métricas y en los diferentes niveles de consolidación, como un porcentaje del Capital Nivel 1 y del margen neto de intereses y reajustes respectivamente. Los límites antes señalados son exigidos a contar de abril de 2023, a continuación, se muestra su nivel y grado de cumplimiento.

| | Al 31 de diciembre de 2023 | |
|------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| | Individual | Consolidado |
| | MM\$ | MM\$ |
| NII | 29.408 | 14.666 |
| Limite (18% Margen) | 126.732 | 141.950 |
| Uso | 23% | 10% |
| EVE | 55.485 | 41.941 |
| Limite (15% Cap Niv 1) | 174.632 | 116.847 |
| Uso | 32% | 36% |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 47 – ADMINISTRACION E INFORME DE RIESGOS (continuación)

III) Principales Riesgos que enfrenta el Banco y Filiales (continuación)

Valor en Riesgo (VaR)

La metodología de Valor en Riesgo (VaR) es la herramienta de control de riesgo de mercado más utilizada y conocida por la industria financiera. Su atractivo radica en que permite obtener una medición estadística de máxima pérdida potencial dado un cierto horizonte temporal y nivel de confianza. Para la cuantificación del VaR existen diferentes métodos ampliamente utilizados en la industria: VaR Histórico, VaR Estadístico o Paramétrico y el VaR por simulación de Montecarlo. Actualmente el banco utiliza el modelo histórico con un 99% de confianza, horizonte temporal de 1 día y basado en los últimos 500 retornos para diferentes libros, líneas de resultado, productos y factores de riesgo. Esta desagregación permite identificar los factores de riesgo más relevante que explican el riesgo global.

El VaR del banco al cierre de diciembre 2023 de aquellas posiciones que impactan de manera instantánea en la utilidad del ejercicio es de CLP\$279 MM. A pesar de que el VaR probablemente sea la herramienta de medición de riesgo de mercado más famosa, presenta ciertas limitantes que se describen a continuación:

- No recoge la pérdida que se produce en la cola de la distribución (nivel de significancia).
- No recoge cambios en el comportamiento de las variables de mercado, en sí mismo, y su dinámica de comportamiento con respecto a las otras variables de mercado.
- No recoge los resultados por los movimientos de posiciones y precios que se producen dentro del día de negociación.

Dada las limitantes del VaR esta herramienta se complementa con ejercicios de Tensión.

Pruebas de Tensión

El banco de manera agregada y para cada una de sus filiales realiza ejercicios de tensión mirando el impacto en el Valor Económico, en el Patrimonio y en la Utilidad del Ejercicio, estos ejercicios de tensión son articulados bajo distintos escenarios basados en la evolución histórica de los factores de riesgo relevante y/o en base a las perspectivas de evolución de estas.

Pruebas Retrospectivas (Backtesting)

Diariamente se realizan pruebas para ver el grado de confiabilidad en el modelo de VaR utilizado, para esto se contrastan las pérdidas y ganancias efectivas versus las estimaciones del VaR en dónde teóricamente las pérdidas no debiesen superar el nivel de significancia utilizado en el modelo. Para probar la confiabilidad estadística del modelo se utilizan diferentes test estadísticos desarrollados en la materia, como por ejemplo el test de Kupiec. Al cierre de diciembre 2023 los test aplicados muestran que el modelo de VaR sobre Resultado y Patrimonio es adecuado y refleja confiablemente la exposición que enfrenta la institución.

Posición de Moneda agregada y por plazos

Se calcula el valor de mercado de cada producto y mapea todo el balance en el plazo que corresponda generando de esta forma un gap agregado y por plazos cuadrado con el balance. Lo anterior permite verificar la razonabilidad de las cifras en función de los balances y tamaños de cada negocio. Cada producto o partida del balance debe ir mapeada en un plazo en relación a su sensibilidad de mercado. Además, las posiciones son clasificadas en cuanto a su aporte a la exposición en las diferentes líneas de resultado.

Sensibilidad de tasas agregada y por plazo

El análisis de sensibilidad es una estimación unitaria de los niveles de exposición de los portafolios. Permite observar estrategias direccionales, entregando una visión de los tamaños de las exposiciones. No toma en cuenta la distribución de la volatilidad de los factores de riesgo.

El análisis de sensibilidad enfoca los efectos que tengan los factores de mercado, solos o en conjunto con otros, sobre movimientos desde pequeños a medianos en dichas variables. En muchos casos, cambios en los factores de mercado relevantes pueden afectar las utilidades del negocio, como su grado de sensibilidad a otros movimientos de mercado que se susciten.

III.4) Riesgo Operacional

Para Banco Falabella y sus filiales corresponde al riesgo de incurrir en pérdidas debido a fallas en los procesos, personas, sistemas o bien a consecuencia de eventos externos, incluyendo los servicios externalizados y los efectos reputacionales y regulatorios asociados. Por su naturaleza, estos riesgos son inherentes a todas las actividades realizadas y sólo pueden ser gestionados, pero no es posible eliminarlos completamente.

NOTA 47 – ADMINISTRACION E INFORME DE RIESGOS (continuación)

La Gestión del Riesgo Operacional corresponde a uno de los ejes centrales para Banco Falabella y sus filiales, y por ello, se cuenta con un esquema de gestión para la identificación, evaluación y mitigación de los riesgos operacionales, que considera:

- Modelo de Gobierno y Marco documental: Estructura de gobierno (Comités) que reporta a la alta dirección y Directorio, con un marco de políticas, procedimientos y otras normativas, además de reporte periódico, que regulan cada una de las materias de riesgo operacional, con mejora continua según evolución de los riesgos.
- Tolerancia, KRI y Planes de Acción: Definición, mantención y monitoreo de indicadores de riesgo y planes de acción que mitigan riesgos relevantes, según tolerancia definida por el Directorio.
- Base de eventos: Existencia de procesos de captura y registro de todos los eventos de pérdida e incidentes, con revisiones periódicas de la calidad de los datos y nuevas fuentes.
- Gestión de riesgo operacional: contempla el levantamiento de Mapa de Riesgos por medio de procesos. Auto evaluación el cual corresponde a un proceso periódico de actualización de mapa de riesgos operacionales, incluyendo los servicios prestados por proveedores externos
- Gestión de la Continuidad de Negocio: Aplicación de esquema de gestión de la continuidad que considera preparación y protocolos de actuación ante escenarios definidos, para incrementar capacidades efectivas de recuperación de procesos críticos ante contingencias.
Gestión de riesgos tecnológicos: que considera la identificación y evaluación de los distintos riesgos a los que está expuesta la tecnología, estableciéndose planes de acción para su mitigación, eliminando se esa forma riesgos que pueden originar indisponibilidad de servicios.
- Gestión de riesgos de Servicios Externalizados – contempla la identificación de los servicios externalizados y la identificación de los niveles de exposición al riesgo que implican para el Banco cada uno de ellos. En base a dichos análisis, el banco categoriza los servicios e implementa diferentes mecanismos de monitoreo y gestión en función de su relevancia (servicios estratégicos y no estratégicos). Esta gestión contempla dentro de su alcance los servicios cloud.
- Seguridad de la Información y Ciberseguridad: Ejecución de un proceso continuo de gestión de los riesgos de seguridad y riesgos tecnológicos, que considera identificación de riesgos, gestión de vulnerabilidades, validación del cumplimiento de las políticas de seguridad, monitoreo de eventos reales o potenciales, que puedan afectar a los activos de información.
- Prevención de fraudes: Aplicación de una estrategia de prevención de fraudes internos y externos, para proteger el patrimonio de nuestros clientes y del Banco y sus filiales, mediante procesos, tecnologías, metodologías y modelos que permitan prevenir y anticiparse a los riesgos de fraude transaccional o presencial.
- Revisiones de riesgos de nuevas iniciativas: contempla la coordinación de instancias en donde se revisan las nuevas iniciativas del Banco, con el fin de levantar los riesgos operacionales de manera temprana, para una adecuada y oportuna implementación dentro del Banco, logrando con ello una gestión anticipada.
- Capacitación y sensibilización permanente: Realización de diversas actividades de capacitación, difusión, actualización en materias de riesgo operacional, mediante e-learning y comunicados, tanto para clientes como usuarios internos.

La gestión del riesgo operacional se centra en la identificación de los riesgos y sus controles/ mitigantes y la posterior evaluación de los mismos en base a las metodologías definidas. Lo anterior con el fin de cuantificarlos en términos residuales para gestionarlos según sea necesario, considerando para ello las definiciones de apetito y tolerancia que ha entregado el Directorio para cada una de las materias.

En cuanto a la estructura de gestión de riesgo, existe el Comité de Riesgo Operacional, cuya composición se encuentra descrita en el punto II.1.c Complementariamente a esa instancia de gobierno, existen en el Banco otras instancias de gobierno que apoyan y complementan esta estructura de gestión, en donde se realizan definiciones, y se abordan materias complementarias para la gestión del Riesgo Operacional, se efectúa seguimientos periódicos, con participación de las principales gerencias relacionadas a cada materia, tales como: Comité Ejecutivo de Riesgo Operacional, Comité de Tecnología, Comité de Productos, Comité de Proveedores, Comité de Seguridad de la Información, Prevención de Fraude, Continuidad y Riesgo Tecnológico y Comité de Reportes Normativos, instancias que apoyan y tienen por finalidad supervisar la gestión de riesgos de manera particular para ciertos ámbitos de acción.

En cuanto a la exposición a gasto de pérdida neta, gasto de pérdida bruta y recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional, se presenta a continuación los niveles de pérdida por categoría de Basilea registrados el cierre del ejercicio.

| Al 31 de diciembre de 2023 | |
|------------------------------------------------------------|----------|
| MM\$ | |
| Gasto de pérdida neta por eventos de riesgo operacional | (21.697) |
| Gasto de pérdida bruta por eventos de riesgo operacional | (29.079) |
| Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional | 7.382 |

NOTA 48 – INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL

Banco Falabella considera el proceso de gestión del capital como parte fundamental para el cumplimiento de sus objetivos estratégicos, con el fin de lograr un crecimiento sustentable. Este crecimiento debe contar con una base sólida de capital, en cumplimiento con la regulación vigente y mejores prácticas de mercado. Para esto, Banco Falabella ha establecido políticas y principios que guían su proceso de gestión de capital:

- Hacer seguimiento y control centralizado sobre la administración del capital, incorporando los distintos riesgos que afectan al Banco.
- Mantener holguras suficientes para hacer frente a las fluctuaciones en el curso normal del negocio o riesgos no medidos que pueden provocar volatilidad en el indicador de capital.
- Cubrirse ante potenciales castigos en la recaudación del capital en condiciones desfavorables.
- Seguir las recomendaciones del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en temas de adecuación de capital, en coherencia con la regulación local.
- Asegurar que las exigencias internas de capital permitan a Banco Falabella mantener un adecuado nivel de competitividad en la industria en términos de rentabilidad y crecimiento.
- Mantener actualizados los riesgos o factores relevantes que afecten nuestra posición patrimonial y estimar los resguardos patrimoniales necesarios para cubrir todos aquellos riesgos que se definen como materiales, manteniendo una holgura adecuada para enfrentarlos.
- Orientar la creación de valor, a través de optimizar el capital invertido, permitiendo alinear la gestión del negocio con la gestión del capital, entendiendo que el banco considera el capital como un recurso limitado.
- Contar con un plan de contingencia de capital que permita gestionar con anticipación los eventos de riesgo que impacten la solvencia de la institución.
- Involucramiento profundo de todos los actores relevantes (Directorio, Alta Administración, Áreas de Riesgo, etc.) que inciden en la situación de solvencia del banco.

Dichos principios forman parte integral de la Política de Gestión de Capital del Banco, la que emana del Directorio en representación de los accionistas, a su vez el Directorio y CAPA delegan en un área especializada de Gestión de Capital el liderazgo en la materia, procurando el fiel cumplimiento de la política y regulación vigente.

Banco Falabella determina su capital y patrimonio efectivo siguiendo las directrices establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero en su Recopilación Actualizada de Normas. De esta forma, Banco Falabella considera los siguientes elementos para determinar la composición de su capital:

- Capital básico o capital ordinario nivel 1: este se encuentra compuesto por el capital pagado del banco por acciones ordinarias suscritas y pagadas, reservas patrimoniales, partidas de “otro resultado integral acumulado”, utilidades retenidas de ejercicios anteriores, utilidad o pérdida del ejercicio (netas de provisiones para dividendos mínimos) y el interés no controlador. Además, incorpora los ajustes establecidos en la RAN 21-1, como por ejemplo el ajuste al interés no controlador.
- Capital adicional nivel 1: este se compone por la suma de los bonos sin plazo fijo de vencimiento y acciones preferentes emitidas por el banco a los que se refiere el artículo 55 bis de la LGB¹, junto con los ajustes pertinentes establecidos en la RAN 21-1.
- Capital nivel 2: bonos subordinados que cumplan con los requisitos establecidos por la CMF y provisiones voluntarias constituidas por el banco.²

A partir de la definición regulatoria de capital ya señalada, Banco Falabella busca dar cumplimiento a los límites regulatorios que se encuentran establecidos en la Ley General de Bancos, y que requieren mantener las siguientes relaciones:

- La razón entre el patrimonio efectivo y Activos ponderados por riesgo (neto de provisiones exigidas) debe ser mayor o igual a un 8%, junto con los potenciales requerimientos de capital por Pilar II, importancia sistémica, Buffer de Conservación³ (2,5%) y Buffer contra cíclico⁴ (entre 0% y 2,5% determinado por el BCCh).
- El capital básico debe ser mayor o igual a 4,5% sobre sus activos ponderados por riesgo (netos de provisiones exigidas)⁵,
- La suma del capital básico, los bonos sin plazo de vencimiento y las acciones preferentes debe ser mayor o igual a 6% sobre sus activos ponderados por riesgo, netos de provisiones exigidas.

¹ A la fecha de referencia el Banco no cuenta con instrumentos de capital adicional de nivel 1.

² De forma transitoria, los bonos subordinados y provisiones voluntarias podían computarse (hasta por un porcentaje de los activos ponderados por riesgo) como AT1, hasta noviembre de 2023.

³ El requerimiento actual es de 1,875%, según las disposiciones transitorias del capítulo 21-12 de la RAN.

⁴ Actualmente en 0%, aumentando a 0,5% en mayo de 2024 según lo determinado por el Banco Central de Chile en su Reunión de Política Financiera de mayo 2023.

⁵ El Banco busca en realidad cubrir el 4,5% más los otros cargos de capital para una calificación de solvencia en “A”.

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 48 – INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL (continuación)

Durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Banco Falabella ha mantenido un adecuado nivel de capital, con holguras significativas respecto a los límites regulatorios, límites internos y niveles medios de la industria.

El detalle de los indicadores de solvencia para los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se presenta a continuación:

| N° Ítem | Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III - Descripción del ítem | Consolidado global (o) | Consolidado global (o) (t) |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| | | Al 31 de diciembre de 2023 MM\$ | Al 31 de diciembre de 2022 MM\$ |
| 1 | Activos totales según el Estado de Situación Financiera | 6.731.475 | 7.263.252 |
| 2 | Inversión en filiales que no se consolidan | - | - |
| 3 | Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2 | 23.065 | 23.670 |
| 4 | Equivalentes de crédito | (516.625) | (662.686) |
| 5 | Créditos contingentes | 324.522 | 362.926 |
| 6 | Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros | - | - |
| 7 | = (1-2-3+4+5-6) Activo total para fines regulatorios | 6.516.307 | 6.939.822 |
| 8.a | Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC) | 3.962.652 | 4.349.442 |
| 8.b | Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC) | - | - |
| 9 | Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM) | 373.049 | 357.773 |
| 10 | Activos ponderados por riesgo operacional (APRO) | 571.946 | 490.611 |
| 11.a | = (8.a+8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR) | 4.907.646 | 5.197.825 |
| 11.b | = (8.a+8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR) | 4.907.646 | 5.197.825 |
| 12 | Patrimonio de los propietarios | 848.430 | 833.659 |
| 13 | Interés no controlador | 132.214 | 153.980 |
| 14 | Goodwill | - | - |
| 15 | Exceso de inversiones minoritarias | - | - |
| 16 | = (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1) | 980.644 | 987.639 |
| 17 | Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2 | 6.920 | 3.551 |
| 18 | = (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1) | 973.724 | 984.088 |
| 19 | Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1) | - | 12.264 |
| 20 | Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1) | - | 12.081 |
| 21 | Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1) | - | - |
| 22 | Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) | - | - |
| 23 | Descuentos aplicados al AT1 | - | - |
| 24 | = (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1) | - | 24.345 |
| 25 | = (18+24) Capital nivel 1 | 973.724 | 1.008.433 |
| 26 | Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2) | 3.924 | - |
| 27 | Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2) | 8.296 | - |
| 28 | = (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2) | 12.220 | - |
| 29 | Descuentos aplicados al T2 | - | - |
| 30 | = (28-29) Capital nivel 2 (T2) | 12.220 | - |
| 31 | = (25+30) Patrimonio efectivo | 985.944 | 1.008.433 |
| 32 | Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación | 92.018 | 64.973 |
| 33 | Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico | - | - |
| 34 | Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos | - | - |
| 35 | Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar2) | - | - |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 48 – INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL (continuación)

| N° Ítem | Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III (en % con dos decimales) | Consolidado global (f) | Consolidado global (f) |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | | Al 31 de diciembre de | |
| | | 2023 | 2022 |
| | | % | % |
| 1 | Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7) | 14,94% | 14,18% |
| 1.a | Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos | 3,00% | 3,00% |
| 2 | Indicador de capital básico (T1_I18/T1_I11.b) | 19,84% | 18,93% |
| 2.a | Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos. | 4,50% | 4,50% |
| 2.b | Déficit de colchones de capital | 6,38% | 5,75% |
| 3 | Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b) | 19,84% | 19,40% |
| 3.a | Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos | 6,00% | 6,00% |
| 4 | Indicadores de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b) | 7,88% | 7,25% |
| 4.a | Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos. | 20,09% | 19,40% |
| 4.b | Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículo 35 bis, si aplicase | 8,00% | 8,00% |
| 4.c | Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y colchón contra cíclico | 9,88% | 9,25% |
| 5 | Calificación de solvencia (Nivel A, B o C) | A | A |
| | <i>Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia</i> | | |
| 6 | Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) con relación a los APRC (T1_I26/ (T1_I8.a ó 8.b)) | 0,10% | 0,00% |
| 7 | Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) con relación al capital ordinario nivel 1 (CET1) | 0,13% | 0,00% |
| 8 | Capital adicional nivel 1 (AT1) con relación al capital ordinario nivel 1 (CET1) (T1_I24/T1_I18) | 0% | 2,47% |
| 9 | Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) con relación a los APR ((T1_I19+T1_I20) /T1_I11.b) | 0% | 0,47% |

BANCO FALABELLA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los ejercicios terminados en esas fechas

NOTA 49 – HECHOS POSTERIORES

Con fecha 16 de enero de 2024, Banco Falabella y Promotora CMR Falabella S.A. presentaron Propuesta de Acuerdo Conjunta entre ambas sociedades, la cual se encuentra pendiente de resolución por parte del SERNAC.

Con fecha 26 de enero de 2024 la CMF impuso una multa de 697,08 UF en caso de que Banco Falabella admitiera responsabilidad por 7 casos. Comunicamos no asumir responsabilidad debido a que contamos con fundamentación en todos los casos. Se hace presente que la CMF dictó una circular interpretativa en el mes de diciembre de 2023, precisando algunos aspectos de la ley.

Con posterioridad al 31 de diciembre 2023 y hasta la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados, no se tiene conocimiento de otros hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecte en forma significativa los saldos o la interpretación de éstos.


Joel Tapia D. (21 feb.. 2024 18:17 GMT-3)

Joel Tapia
Gerente de Contabilidad

Maia Hojman
Maia Hojman (21 feb.. 2024 20:07 GMT-3)

Maia Hojman
Gerente General

Carola Lavia
Carola Lavia (21 feb.. 2024 19:36 GMT-3)

Carola Lavia
Gerente de Planificación y
Control Financiero












EEFF Banco Falabella Diciembre 2023_VF

Informe de auditoría final

2024-02-21

| | |
|--------------------|----------------------------------------------|
| Fecha de creación: | 2024-02-21 |
| Por: | Enrique Espoz (eespoz@bancofalabella.cl) |
| Estado: | Firmado |
| ID de transacción: | CBJCHBCAABAAQa4kB9zbholp8up9ntg1SeQ7LS5OvIYd |

Historial de “EEFF Banco Falabella Diciembre 2023_VF”

-  Enrique Espoz (eespoz@bancofalabella.cl) ha creado el documento.
2024-02-21 - 21:10:53 GMT
-  El documento se ha enviado por correo electrónico a mhojmans@bancofalabella.cl para su firma.
2024-02-21 - 21:15:49 GMT
-  El documento se ha enviado por correo electrónico a clavia@bancofalabella.cl para su firma.
2024-02-21 - 21:15:51 GMT
-  El documento se ha enviado por correo electrónico a jtapiadia@bancofalabella.cl para su firma.
2024-02-21 - 21:15:52 GMT
-  jtapiadia@bancofalabella.cl ha visualizado el correo electrónico.
2024-02-21 - 21:16:19 GMT
-  El firmante jtapiadia@bancofalabella.cl firmó con el nombre de Joel Tapia D.
2024-02-21 - 21:17:54 GMT
-  Joel Tapia D. (jtapiadia@bancofalabella.cl) ha firmado electrónicamente el documento.
Fecha de firma: 2024-02-21 - 21:17:56 GMT. Origen de hora: servidor.
-  clavia@bancofalabella.cl ha visualizado el correo electrónico.
2024-02-21 - 22:35:38 GMT
-  El firmante clavia@bancofalabella.cl firmó con el nombre de Carola Lavia
2024-02-21 - 22:36:18 GMT
-  Carola Lavia (clavia@bancofalabella.cl) ha firmado electrónicamente el documento.
Fecha de firma: 2024-02-21 - 22:36:20 GMT. Origen de hora: servidor.
-  mhojmans@bancofalabella.cl ha visualizado el correo electrónico.
2024-02-21 - 23:06:50 GMT



 El firmante mhojmans@bancofalabella.cl firmó con el nombre de Maia Hojman

2024-02-21 - 23:07:10 GMT

 Maia Hojman (mhojmans@bancofalabella.cl) ha firmado electrónicamente el documento.

Fecha de firma: 2024-02-21 - 23:07:12 GMT. Origen de hora: servidor.

 Documento completado.

2024-02-21 - 23:07:12 GMT