

20  
22

MEMORIA ANUAL





## TABLA DE CONTENIDOS

03	<b>SÍNTESIS DEL AÑO</b>	49	<b>2. GESTIÓN DE RIESGOS Y SEGURIDAD</b>	101	<b>5. INFORMACIÓN ADICIONAL E INDICADORES</b>
05	<b>CARTA DEL PRESIDENTE</b>			102	5.1 Propiedades e instalaciones
07	<b>1. LA COMPAÑIA</b>	57	<b>3. EL EQUIPO</b>	108	5.2 Marcas, patentes y licencias
08	<b>1. 1 Así es Banco Falabella</b>	58	<b>3.1 Administración y personal</b>	108	5.3 Información adicional en relación al Gobierno Corporativo
08	1.1.1 Identificación de la sociedad	64	<b>3.2 Formalidad laboral</b>	110	5.4 Estructura societaria
09	1.1.2 Así se crea valor en Banco Falabella	64	<b>3.3 Adaptabilidad laboral de jornada o teletrabajo</b>	110	5.5 Información sobre asociada y subsidiarias
12	1.1.3 Un banco más sostenible	65	<b>3.4 Acoso laboral y sexual</b>	113	5.6 Hechos relevantes o esenciales
14	1.1.4 Conexión con el entorno	65	<b>3.5 Seguridad laboral</b>	116	5.7 Informe de los Comités del Directorio
15	<b>1.2 Banco Falabella en el tiempo</b>	67	<b>3.6 Permiso postnatal</b>	118	5.8 Comentarios del Comité de Directores y de accionistas
17	<b>1.3 Propiedad y control</b>	68	<b>3.7 Capacitaciones y beneficios</b>		
17	1.3.1 Composición accionaria	69	<b>3.8 Política de subcontratación</b>		
17	1.3.2 Principales accionistas	70	<b>4. EL NEGOCIO</b>	119	<b>6. INFORMES FINANCIEROS</b>
24	1.3.3 Dividendos	71	<b>4.1 Entorno e industria</b>		<b>7. ANEXOS</b>
24	1.3.4 Pasivos financieros a costo amortizado	71	4.1.1 Descripción de la industria	278	7.1 Índice de contenidos GRI
26	<b>1.4 Gobierno Corporativo</b>	73	<b>4.2 Descripción del negocio</b>	279	7.2 Índice de contenidos CMF
26	1.4.1 Organigrama	74	<b>4.3 Áreas del negocio</b>	280	
26	1.4.2 Sobre el actuar del Gobierno Corporativo	79	<b>4.4 Resumen de los resultados comerciales y financieros</b>		
27	1.4.3 Directores de Banco Falabella		<b>4.5 Objetivos estratégicos del negocio</b>		
27	1.4.3.a Miembros del Directorio	89	<b>4.6 Gestión de proveedores</b>		
28	1.4.3.b Remuneraciones del Directorio	95	<b>4.7 Marco regulatorio</b>		
29	1.4.3.c Asesores del Directorio	97	4.7.1 En relación con clientes		
29	1.4.3.d Matriz de habilidades del Directorio	97	4.7.2 En relación con los trabajadores		
31	1.4.3.e Funcionamiento del Directorio	97	4.7.3 Medioambiental		
32	1.4.3.f Diversidad en el Directorio	97	4.7.4 Libre competencia		
33	1.4.4 Comités en Banco Falabella	98	4.7.5 En relación a otros		
45	1.4.5 Principales ejecutivos	98	<b>4.8 Principales indicadores de sostenibilidad</b>		
45	1.4.6 Participación en la sociedad	98			
46	<b>1.5 Adherencia a códigos internacionales</b>				
46	<b>1.6 Ética y cumplimiento</b>				
48	<b>1.7 Relación con los grupos de interés y el público en general</b>				

# Síntesis del año

(2.3.4 iii. de la NCG N°461 de 2021)



**CMR LIDERA EL MERCADO  
DE TARJETAS DE CRÉDITO  
EN CHILE**

**3.399.158**

**TARJETAS ACTIVAS  
EN 2022**

Fuente: CMF



**2°**

**BANCO DEL PAÍS CON MÁS  
CUENTAS CORRIENTES**

Fuente: CMF

**+45,8%**

**DE CRECIMIENTO EN  
COMPRAS CON TARJETA  
DE DÉBITO, ALCANZANDO  
4º LUGAR EN RANKING.**

Fuente: CMF



**4°**

**LUGAR EN COLOCACIONES  
DE CRÉDITO DE CONSUMO**

Fuente: CMF

**100%**

**DEL CORE DE  
TARJETAS DE CRÉDITO**

migró a una plataforma más  
tecnológica y moderna, para potenciar  
la transformación digital

**75 mil**

NUEVAS TARJETAS CMR  
SE ABRIERON TRAS EL  
LANZAMIENTO DEL **CANAL**  
DE VENTA **FIGITAL**

**70%**

DE CLIENTES **ACTIVOS**  
**USAN LA APP** EN EL MES

**2.625**

**COLABORADORES**  
EN CHILE

**51%**

DE LOS CARGOS DE  
**LIDERAZGO** OCUPADOS  
POR **MUJERES**

**8,9%**

DE LA DOTACIÓN ES  
**EXTRANJERA**

**114**

**SUCURSALES**  
50 EN SANTIAGO Y  
64 EN REGIONES

**353**

**CAJEROS**  
AUTOMÁTICOS

**85%**

DE TARJETAS ELABORADAS  
CON **MATERIAL RECICLADO**

**1.523**

PROVEEDORES  
564 SON **PYMES**

**1er lugar**

DEL PREMIO NACIONAL  
DE SATISFACCIÓN DE  
CLIENTES **PROCALIDAD**

en sector bancos medios y  
sector tarjetas comerciales.

PREMIO

**ALCO**

A LA MEJOR  
EXPERIENCIA DIGITAL

PREMIO

**EFFIE**

PLATA EN LAS CATEGORÍAS  
ÉXITO SOSTENIDO Y  
PERFORMANCE MARKETING

# Carta del Presidente

## Estimados accionistas:

En nombre del Directorio y de todo el equipo de Banco Falabella, me dirijo a ustedes para presentarles la memoria anual y compartir los avances del negocio en este ejercicio 2022.

Para la economía chilena, el 2022 fue un año de normalización post pandemia del Covid-19, continuando su proceso de ajuste tras los desequilibrios de 2021. Un año donde el crecimiento del PIB fue de 2,4%, por debajo de lo esperado, cayendo en relación al crecimiento de 11,7% del periodo anterior.

El mercado financiero local se vio afectado por las tendencias globales, en medio de ajustes de política monetaria, la guerra entre Rusia y Ucrania, una mayor debilidad económica de China y tensiones financieras en Europa. En ese contexto, el país cerró 2022 con una inflación anual de 12,8%, la mayor registrada desde 1991, lo que llevó a que el Banco Central acelerara el retiro del estímulo monetario, pasando de una Tasa de Política Monetaria de 4,0% a una de 11,25%, su valor más alto en 23 años.

En medio de una gran incertidumbre política interna, y algunos meses antes de que se rechazara contundentemente una nueva Constitución, se registraron alzas históricas en el tipo de cambio, sobrepasando por primera vez los \$1.000 en el mes de julio y con una devaluación acumulada en el año de 6,4%.

Si bien este escenario incierto y marcado por una alta volatilidad representó un desafío, también significó un impulso para que Banco Falabella siguiera

avanzando firme en su estrategia de transformación hacia un banco digital. El banco continuó creciendo con la mirada focalizada en el cliente y en la propuesta de valor, de la mano de una estrategia de marca centrada en la transparencia, la sustentabilidad y la inclusión.

Hace cinco años Banco Falabella se propuso ser un banco digital y si bien lo ha logrado, mantiene una ambición aún más grande: convertirse en el mayor banco de personas de Chile. Con orgullo puedo decir que en 2022 se acercó a paso firme a esa meta. No habría sido posible sin el trabajo de un equipo caracterizado por su excelente formación técnica, alta especialización, responsabilidad y experiencia de años, que a diario hace suyo el desafío de impactar positivamente en la vida de los clientes, brindándoles acceso rápido y sencillo a un gran abanico de productos y herramientas financieras.

El año 2022 fue un año con resultados formidables. Banco Falabella abrió la misma cantidad de cuentas corrientes en un año que en los últimos diez, alcanzando un total de 1.750.350 cuentas activas y un crecimiento de 71,5% respecto al año anterior. Así, pasó del quinto al segundo lugar del mercado local, donde ya se posiciona como el tercer banco en compras con tarjeta de débito, lo que representa un crecimiento de 28% respecto del año anterior.

En 2018, al iniciar el proceso de integración con CMR para incorporarla como una sociedad de apoyo al giro, la intención de Banco Falabella era posicionarse como el mayor emisor de tarjetas de crédito en Chile. Me enorgullece poder contarles que así fue. En 2022 se alcanzó un total de 3.399.158 tarjetas de crédito activas y una participación de mercado de 27% que se incrementó en 6,5%,



ratificando su lugar como líder de la industria. Las colocaciones, por su parte, ascendieron a 4.399 mil millones de pesos, posicionando a Banco Falabella como el cuarto banco con más colocaciones de consumo del país, y subiendo dos puestos respecto del año pasado. Este crecimiento sostenido fue posible gracias a la profundización de su modelo multicanal, que combina nuevas funcionalidades digitales con la transformación de los canales físicos, creciendo en casi un 30% el número de clientes activos en la app en relación a 2021.

Los esfuerzos son reconocidos por los clientes, y en 2022, Banco Falabella lideró diversos rankings asociados a satisfacción. Entre ellos, obtuvo el primer lugar del Premio Nacional de Satisfacción de Clientes Procalidad en sector Bancos Medios y sector Tarjetas Comerciales, el Premio Alco a la mejor experiencia digital y plata en el Premio Effie, en las categorías Éxito Sostenido y Performance Marketing.

En línea con lo anterior, la construcción de una arquitectura modular, flexible y escalable se mantuvo como una prioridad durante el año, bajo la convicción de que la transformación tecnológica representa una pieza fundamental en la experiencia de nuestros clientes. Por ejemplo, el año pasado se reemplazó el sistema que administra y opera las tarjetas de crédito, el core, un proyecto que venía gestándose hace más de dos años y que finalizó en agosto con la migración de más de cinco millones de clientes entre activos e históricos a una tecnología moderna que permitirá crecer aún más el negocio.

Banco Falabella sigue avanzando en el gran objetivo de convertirse en el banco preferido de los clientes. Lo indican los resultados comerciales y lo confirman los rankings de preferencia. La campaña Gennials es la gran responsable de que hoy podamos afirmarlo y celebrarlo. Su lanzamiento en 2021 fue un llamado directo a todas las generaciones a ser parte de este banco digital, cuyo modelo de atención es único en el mercado chileno. Gracias a una comunicación transversal, Gennials logró ampliar el alcance del banco en 2022, con mensajes simples y cercanos, robusteciendo el posicionamiento de un estilo de vida más digital, inclusivo y sostenible.

El crecimiento y digitalización del negocio se logró en un marco de eficiencia y gastos controlados, aún en un año de fuertes inversiones en tecnología y desarrollo. Los niveles de riesgo, por su parte, sufrieron importantes aumentos que fueron dados, principalmente, por la normalización de los niveles de mora que crecieron fuertemente al término de los retiros de las AFP y aportes directos del Estado. Así, la utilidad alcanzó los MM\$ 123.860, mientras que el ratio de eficiencia alcanzó un 40,8%, en línea con la media del sistema.

El índice de adecuación de capital, que mide relación entre el patrimonio efectivo y el total de activos ponderados por riesgo cerró en 19,5%, cifra muy superior al mínimo regulatorio de 8% y al promedio del sistema, que llegó a 15,6%. Es importante destacar que el banco continúa manteniéndose en niveles de solvencia, junto con estándares de gestión y control de riesgos que le permiten enfrentar los desafíos regulatorios, siguiendo el calendario de implementación de Basilea III.

En 2023 nos esperan nuevos desafíos: el Fondo Monetario Internacional proyecta una caída de 1,5% de la economía local. Al mismo tiempo se espera una inflación más moderada, en torno al 5%, acompañada del fin de las escaladas de tasas por parte de los bancos centrales, asociado al control efectivo de la misma, y la naturaleza y severidad de la recesión proyectada.

Desde Banco Falabella seguiremos muy de cerca cómo evolucionan las necesidades de nuestros clientes para seguir dando respuestas precisas y oportunas, sosteniendo una cultura ágil e innovadora de la recesión proyectada que impactará en la calidad y condición del empleo. En esa línea, seguiremos trabajando con la meta de que resuene más fuerte que nunca nuestro propósito de simplificar y disfrutar más la vida.

Tenemos la certeza de que contamos con un equipo experimentado, enérgico, tremendamente comprometido, con entrega, capacidad de adaptación y sentido de excelencia que, guiado por un Directorio con mucha visión, bien sabrá seguir adaptándose a los desafíos que vengan.

**Banco Falabella abrió la misma cantidad de cuentas corrientes en un año que en los últimos diez, llegando a 1.750.350 cuentas activas.**

**Julio Fernández Taladríz**  
Presidente del Directorio de Banco Falabella



# 1. LA COMPAÑÍA

# 1.1 Así es Banco Falabella

(2 de la NCG N°461 de 2021)

## 1.1.1 IDENTIFICACIÓN DE LA SOCIEDAD

(2.2 de la NCG N°461 de 2021)

RAZÓN SOCIAL

**Banco Falabella**

DOMICILIO

**Moneda 970, Piso 17,  
Santiago**

R.U.T.

**96.509.660-4**

TELÉFONO

**+562 2385 9000**

DIRECCIÓN WEB

**www.bancofalabella.cl**

CÓDIGO SBIF

**051**

AUDITORES EXTERNOS

**EY Audit SpA.**

CLASIFICADORAS DE RIESGO

**Feller-Rate / Fitch Ratings**

DOCUMENTOS CONSTITUTIVOS

El 14 de agosto de 1998 se publicó en el Diario Oficial No 36.140 la certificación de la constitución del Banco Falabella (resolución N° 92), establecida en la Junta Extraordinaria de Accionistas de ING BANK (Chile) S.A. celebrada el 27 de julio de 1998, cuya acta fue reducida a escritura pública en la misma fecha en la Notaría de Santiago de don Enrique Morgan Torres. En dicha Junta Extraordinaria se fijaron, además del cambio de la razón social, algunas modificaciones en aspectos relativos al régimen interno de la sociedad y la declaración de capital por un monto de \$ 8.845.557.307, representado por 2.141.517 acciones sin valor nominal.

PATRIMONIO AL 31 DE  
DICIEMBRE DE 2022

**1.007.278**  
**MM\$**



## 1.1.2 ASÍ SE CREA VALOR EN BANCO FALABELLA

(2 de la NCG N°461 de 2021)



## PROPÓSITO

**“Simplificar  
y disfrutar  
más la vida”**



## VALORES CORPORATIVOS

(2.1. de la NCG N°461 de 2021)

**Nuestro quehacer como Banco Falabella y la relación con los clientes se funda en tres pilares:**



**TRANSPARENCIA**  
Hablar al cliente mirándole a los ojos.



**CONVENIENCIA**  
Entregar más de lo que el cliente espera de nosotros.



**SIMPLICIDAD**  
Facilitar la vida al cliente.

## MISIÓN

“Hacer posible las aspiraciones de las personas, mejorar su calidad de vida y superar sus expectativas a través de una oferta integrada de servicios, potenciada por los beneficios del ecosistema Falabella”.

## VISIÓN

Ser la compañía preferida por las personas, generando relaciones de largo plazo a partir de:



Ser líderes por nuestra transparencia, conveniencia y simplicidad.



Atraer, desarrollar y motivar un equipo de excelencia, comprometido, colaborativo y apasionado por los clientes.



Ser valorados por nuestro aporte a las comunidades en que trabajamos.

## 1.1.3 UN BANCO MÁS SOSTENIBLE

(3.1. ii - iv. de la NCG N°461 de 2021)

La sostenibilidad se integra transversalmente a la organización y es la guía clave para hacer negocios. Todas las áreas operan tomando en cuenta los impactos positivos y negativos que se generan en el entorno, producto de las actividades comerciales y operacionales, con absoluta responsabilidad. Así se potencia el desarrollo y bienestar de los clientes, trabajadores y proveedores.

Acorde a lo anterior, Banco Falabella adhiere al Pacto Global de las Naciones Unidas que desafía a las empresas a incorporar diez principios universales relacionados con los derechos humanos, el trabajo, el medio ambiente y la no tolerancia a la corrupción en sus estrategias y operaciones. A su vez, la relación considera el envío anual de una comunicación de los avances en relación al compromiso y la contribución al cumplimiento de los Objetivos para el Desarrollo Sostenible de la ONU antes de 2030.

Para el banco, ser una organización cada vez más sostenible, responsable con la comunidad y con el medioambiente es una búsqueda permanente y ocurre en paralelo al quehacer diario. Ese camino está marcado por cuatro focos estratégicos:

## FOCOS ESTRATÉGICOS



### Educación e inclusión financiera

Con la meta de ser simples  
y transparentes.



### Medioambiente

Con la meta de contribuir  
a un mundo más verde.



### Desarrollo de la sociedad

Con la meta de avanzar hacia  
el crecimiento de todos.



### Diversidad e inclusión

Con la meta de crear  
espacios para todos.

## Educación e inclusión financiera

El foco está puesto en los clientes, la comunidad (estudiantes, emprendedores y grupos menos bancarizados), colaboradores de la organización y del ecosistema Falabella, en donde se busca avanzar hacia una sociedad mejor educada y entendida en materias financieras.

Para lograrlo, Banco Falabella decidió este año reformular su estrategia de educación financiera, buscando llegar de una forma más clara a sus clientes, aumentando la percepción de simplicidad y alcanzando el primer lugar en el Tracking de Marca Bancos encargado a Netquest, respecto a otros bancos en relación con la preocupación de que las personas estén educadas en esta materia. Para la comunidad escolar, existe el Programa de Educación Financiera Eddu y Capitanes del Futuro, y para clientes y colaboradores, la meta es hablar en un lenguaje simple y cercano, lo que se refleja en la campaña lanzada en el último trimestre de 2021 "De Gennial a Gennials".

## Medioambiente

Este foco estratégico va en línea con el plan de digitalización de la empresa, impulsado con el objetivo de disminuir el impacto en la huella de carbono, impactando en la que se considera la principal fuente de emisión del negocio: las visitas de clientes a sucursales.

En paralelo, el apoyo de los equipos en gestión de residuos y eficiencia energética también es relevante. Junto a esto, la cadena de valor debe estar en línea con los objetivos de reducción de huella de carbono, por lo tanto, los colaboradores y proveedores son un *stakeholder* relevante para este pilar.

Banco Falabella mide y gestiona los impactos ambientales, entendiendo que es una actividad positiva y alineada con metas globales, pero al mismo tiempo, porque transmite un mensaje de compromiso con la sostenibilidad del negocio. Así, según la Encuesta de Cultura de Banco Falabella, se ha logrado que el 80% de los colaboradores consideren que la empresa gestiona su impacto ambiental, y ser el segundo banco que se preocupa por este impacto, según el Tracking de Marca Bancos encargado a Netquest.

## Desarrollo de la sociedad

La organización está en constante creación y fortalecimiento de vínculos con la comunidad, principalmente a través del voluntariado corporativo mensual o trimestral, según corresponda a la actividad que históricamente desarrollan los equipos. Todos los colaboradores sin distinción pueden participar y contribuir a las comunidades que se vinculan con la gestión del banco.

Es tal el compromiso observado en estas acciones que Banco Falabella se ha posicionado como el tercer banco más preocupado por la sociedad en la que convive, según el Tracking de Marca Bancos encargado a Netquest.

## Diversidad e inclusión

Se trabaja con foco interno, con el objetivo de formar equipos diversos e inclusivos. El desafío de enriquecer los equipos incluyendo personas con discapacidad, de diversidad sexual, con foco en equidad de género, ha hecho que externamente se le reconozca como el banco que más promueve la diversidad y la inclusión según el Tracking de Marca Bancos encargado a Netquest, y que, a nivel interno, el 93% de los colaboradores tengan una percepción positiva, según la Encuesta de Cultura de Banco Falabella.

En este pilar, Banco Falabella da cumplimiento a la Ley N° 21.015 de Inclusión Laboral, que indica que las empresas de 100 o más trabajadores deben contar con al menos el 1% de personas con discapacidad y un gestor de inclusión, así como generar planes de capacitación. Por lo tanto, equipo y regulador son un *stakeholder* relevante.

Asimismo, se promueve a diario una cultura inclusiva que busca tener un impacto positivo en los clientes, entregando un trato respetuoso, independiente del género, edad, etnia, discapacidad o cualquier característica y/o condición de la persona.

## 1.1.4 CONEXIÓN CON EL ENTORNO

(6.1 v - 6.3 de la NCG N°461 de 2021)

Grupo de interés	Cómo se relaciona la organización	Cuáles son sus expectativas
<b>Colaboradores</b>	Encuesta de cultura dos veces al año Comunicaciones internas Voluntariado corporativo Canal de integridad Reglamento de Orden, Higiene y Seguridad Intranet (Workplace) Inducciones Reuniones ampliadas	Bienestar laboral Beneficios Contar con espacios de confianza Buenos liderazgos Que el talento sea valorado Retroalimentación Oportunidades de desarrollo profesional Trabajo en equipo Entorno laboral saludable
<b>Sindicatos</b>	Reuniones de Directorio Memoria anual Informes mensuales Planificación estratégica	Rentabilidad Gestión de riesgos Crecimiento Sostenibilidad
<b>Bancos e inversiones corporativas</b>	Financiamiento Inversiones corporativas	Desarrollar una relación de largo plazo
<b>Proveedores y contratistas</b>	Licitaciones Reuniones Comunicaciones de políticas Capacitaciones y entrenamientos Contratos Procesos Validación de controles Solicitud de cubrir necesidades Órdenes de compra Cotizaciones de servicios	Altos estándares de cumplimiento Oportunidades de desarrollo Generación de ganancias Cumplimiento de la ley Planificación, orden y transparencia Mitigación de riesgos Cumplimiento de los pagos de servicio Entregar un servicio de calidad Preservar la relación con el banco

(continuación)

Grupo de interés	Cómo se relaciona la organización	Cuáles son sus expectativas
<b>Clientes</b>	Página web App Canales de denuncia Redes sociales Canales de atención al cliente Encuestas de satisfacción Estudios de mercado Avisaje en medios offline: TV, vía pública y radio Avisaje en medios online: redes sociales (Facebook, Instagram, Tiktok, Twitch), Google, Emol, Publimetro, La Tercera, entre otros.	<b>Simplicidad:</b> Esperan procesos simples para adquirir y administrar productos financieros. <b>Buen servicio:</b> Esperan que se les entregue orientación y buen servicio de venta y postventa. <b>Transparencia:</b> Esperan que se les entregue información clara y transparente. <b>Conveniencia:</b> Esperan costos convenientes. <b>Beneficios:</b> Espera que se les premie por usar sus productos. <b>Sostenibilidad:</b> Se preocupan por su impacto medioambiental, por la sociedad en la que viven y por promover la diversidad y la inclusión.
<b>Comunidades</b>	Voluntariado corporativo Estudios Programas de educación financiera Iniciativas de apoyo a la comunidad y cuidado del medioambiente	Acciones perdurables en el tiempo Acciones relevantes para la comunidad Aportes que generen un impacto real Una relación de largo plazo Apoyo en el desarrollo económico de las comunidades
<b>Sociedad civil y fundaciones</b>	Reuniones Donaciones Voluntariado corporativo Reportes anuales Iniciativas de apoyo a la comunidad y cuidado del medioambiente	Acciones perdurables en el tiempo Acciones relevantes para la comunidad Aportes que generen un impacto real Una relación de largo plazo
<b>Gobierno y autoridades regulatorias</b>	Oficios Cartas a la gerencia Correos electrónicos Reuniones Fiscalizaciones Contacto telefónico	Cumplir la normativa Protección del cliente Protección del trabajador Elaboración de estadísticas e informes

## 1.2 Banco Falabella en el tiempo

(2.2 de la NCG N°461 de 2021)





Se lanza el nuevo sitio web y la red de sucursales llega a todas las regiones de Chile.

**2013**

Se obtiene el Premio de Inclusión y Educación Financiera, entregado por la ex Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (actual CMF) por el impulso del Proyecto Eddu. Se implementa el core bancario de pasivos.

**2016**

Banco Falabella y CMR concluyen la unificación de sus canales digitales.

**2019-2020**

Procalidad y Alco otorgan al banco el Premio Nacional de Satisfacción de Clientes, en la categoría Bancos Medios. El banco recibe el Premio Alco a la mejor experiencia digital (CMR). Se consolida en el segundo lugar en cuentas corrientes en todo el país y el cuarto en colocaciones de crédito, según la CMF. Se concreta la migración del core de tarjetas de crédito para potenciar la transformación digital. Se implementan flujos de venta digital de créditos para sellers de Falabella.com. El banco lanza cruce de seguros en el flujo digital y físico de super avance. Se lanza el canal de venta Figital, con flujo digital asistido en los espacios físicos del ecosistema.

**2022**

**2014-2015**

La gestión del banco nuevamente es reconocida. Destacan el Premio Most Innovative Retail Bank, entregado por la revista británica Global Banking & Finance Review; el primer lugar del Premio Nacional de Satisfacción de Clientes, Procalidad, en la categoría Tarjetas Comerciales; y el Premio Lealtad del Consumidor NPS, entregado por Diario Estrategia y Alco Consultores. Se implementa el core bancario de activos.

**2017 - 2018**

Se obtiene el segundo lugar (plata) en los Premios Effie, en la categoría Éxito Sostenido. Banco Falabella y CMR Falabella inician proceso de integración

**2021**

Banco Falabella lanza su cuenta corriente y su tarjeta de débito con modalidad 100% digital y se posiciona en el segundo lugar en número de cuentas corrientes. También lanza la campaña "Gennials", con el objetivo de convertirse en el banco digital N°1 de la región en los próximos años. Fpay, la billetera digital y portal de pagos de Falabella, integra el pago sin contacto mediante código QR. La atención a través de canales digitales llega a 2,3 millones de clientes. Las colocaciones del banco registran un crecimiento de 22,2%.

# 1.3 Propiedad y control

(2.3.1 - 2.3.4 de la NCG N°461 de 2021)

## 1.3.1 COMPOSICIÓN ACCIONARIA

### Banco Falabella

Al 31 de diciembre de 2022, el capital del banco es la cantidad ascendente a la suma de \$275.285.502.005, dividido en 5.918.182 acciones, todas de una misma serie y sin valor nominal, totalmente suscrito y pagado.

### Promotora CMR Falabella S.A.

El capital social es la suma de \$338.292.579.632, dividido en 76.236.760 acciones nominativas, de una sola serie, sin valor nominal, y de igual valor cada una. Este capital se encuentra íntegramente suscrito y pagado por los accionistas de la sociedad.

## 1.3.2 PRINCIPALES ACCIONISTAS

El accionista controlador de Banco Falabella es Falabella Inversiones Financieras S.A., que es filial de Falabella S.A..

Falabella S.A. es controlada por los grupos de accionistas que se detallan a continuación. Al 31 diciembre de 2022, el grupo controlador posee el 68,81% de las acciones en que se divide el capital social de Falabella S.A. Los referidos controladores tienen un acuerdo de actuación conjunta conforme al texto definitivo y refundido del Pacto de Accionistas que se suscribió con fecha 24 de septiembre de 2013. Dicho pacto contiene limitaciones a la libre disponibilidad de las acciones.

### GRUPO AUGURI

	Rut	Nº de acciones	% de propiedad
<b>María Cecilia Karlezi Solari</b>	<b>7.005.097-8</b>	<b>14.000.000</b>	<b>0,56%</b>
<b>Inversiones Auguri SpA</b>	<b>78.907.330-9</b>	<b>37.533.331</b>	<b>1,50%</b>

Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:

María Cecilia Karlezi Solari	7.005.097-8
Sebastián Arispe Karlezi	15.636.728-1

<b>Lucec Tres SpA</b>	<b>99.556.440-8</b>	<b>267.803.642</b>	<b>10,67%</b>
-----------------------	---------------------	--------------------	---------------

Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:

María Cecilia Karlezi Solari	7.005.097-8
Sebastián Arispe Karlezi	15.636.728-1

**BETHIA**

	Rut	N° de acciones	% de propiedad
<b>Bethia S.A.</b>	<b>78.591.370-1</b>	<b>220.528.394</b>	<b>8,79%</b>

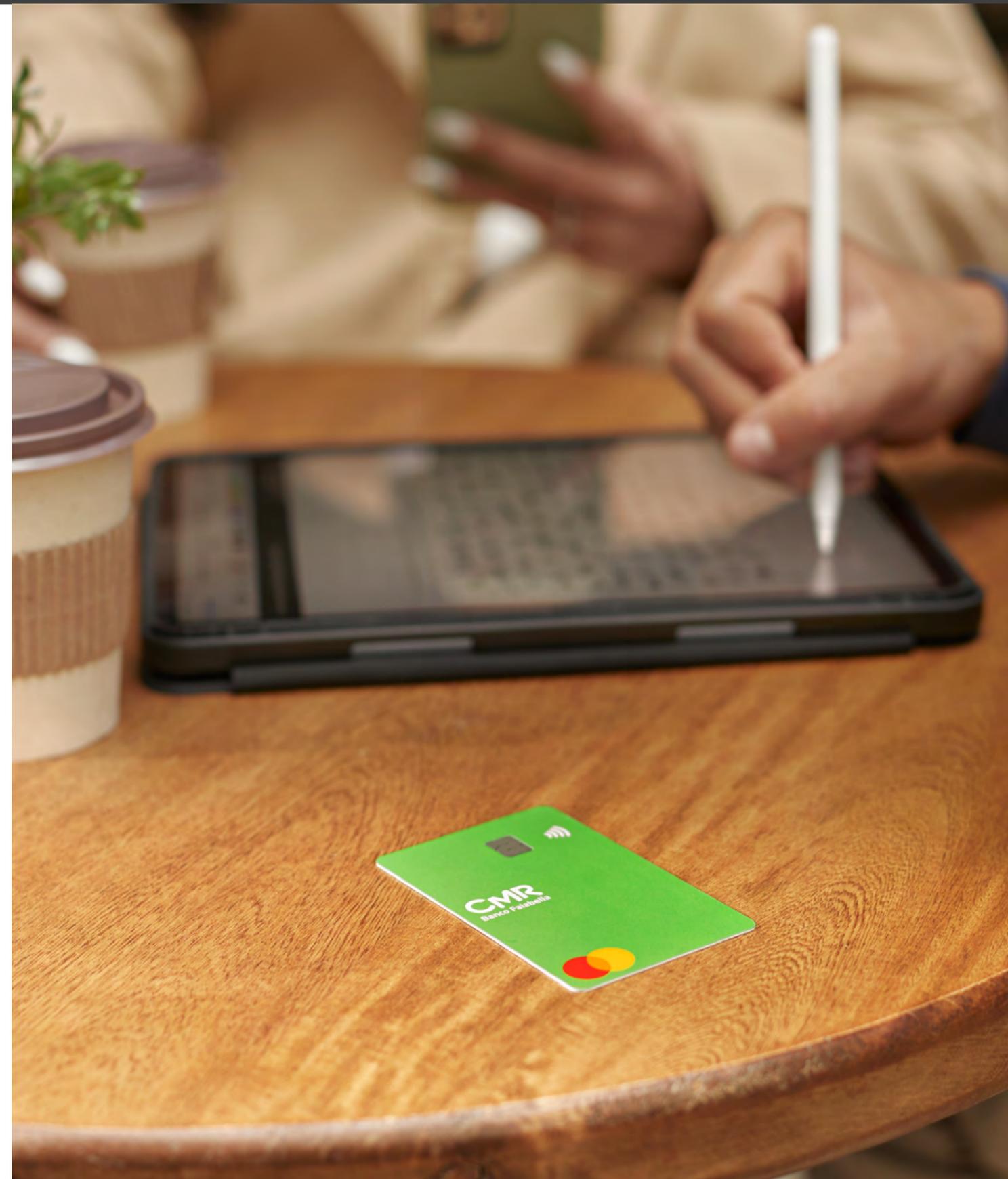
Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:

Liliana Solari Falabella	4.284.210-9
Carlos Alberto Heller Solari	8.717.000-4
Andrea Heller Solari	8.717.078-0
Pedro Heller Ancarola	17.082.751-1
Alberto Heller Ancarola	18.637.628-5
Paola Barrera Heller	15.960.799-2
Felipe Rossi Heller	18.637.490-8

<b>Inbet S.A.</b>	<b>85.487.000-9</b>	<b>2.678.697</b>	<b>0,11%</b>
-------------------	---------------------	------------------	--------------

Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:

Liliana Solari Falabella	4.284.210-9
Carlos Alberto Heller Solari	8.717.000-4
Andrea Heller Solari	8.717.078-0
Pedro Heller Ancarola	17.082.751-1
Alberto Heller Ancarola	18.637.628-5
Paola Barrera Heller	15.960.799-2
Felipe Rossi Heller	18.637.490-8



**GRUPO CORSO**

	Rut	N° de acciones	% de propiedad
<b>Juan Carlos Cortes Solari</b>	<b>7.017.522-3</b>	<b>2.081.442</b>	<b>0,08%</b>
<b>Teresa Matilde Solari Falabella</b>	<b>4.661.725-8</b>	<b>2.149.020</b>	<b>0,09%</b>
<b>María Francisca Cortés Solari</b>	<b>7.017.523-1</b>	<b>2.082.186</b>	<b>0,08%</b>

<b>Inversiones Mapter Dos Limitada</b>	<b>76.839.460-1</b>	<b>6.180.193</b>	<b>0,25%</b>
--	---------------------	------------------	--------------

Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:

Teresa Matilde Solari Falabella	4.661.725-8
Juan Carlos Cortés Solari	7.017.522-3
María Francisca Cortés Solari	7.017.523-1

<b>Inversiones Quitafal Limitada</b>	<b>76.038.402-K</b>	<b>18.300.200</b>	<b>0,73%</b>
--------------------------------------	---------------------	-------------------	--------------

Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:

Teresa Matilde Solari Falabella	4.661.725-8
Juan Carlos Cortés Solari	7.017.522-3
María Francisca Cortés Solari	7.017.523-1

<b>Inversiones Don Alberto Cuatro SpA</b>	<b>99.552.470-8</b>	<b>151.079.494</b>	<b>6,02%</b>
---	---------------------	--------------------	--------------

Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:

Teresa Matilde Solari Falabella	4.661.725-8
Juan Carlos Cortés Solari	7.017.522-3
María Francisca Cortés Solari	7.017.523-1

(continuación)

	Rut	N° de acciones	% de propiedad
<b>Mapcor Cuatro SpA</b>	<b>99.556.480-7</b>	<b>45.000.000</b>	<b>1,79%</b>

Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:

Teresa Matilde Solari Falabella	4.661.725-8
Juan Carlos Cortés Solari	7.017.522-3
María Francisca Cortés Solari	7.017.523-1

<b>Mapcor Cuatro Alfa SpA</b>	<b>77.112.738-K.</b>	<b>63.247.346</b>	<b>2,52%</b>
-------------------------------	----------------------	-------------------	--------------

Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:

Teresa Matilde Solari Falabella	4.661.725-8
Juan Carlos Cortés Solari	7.017.522-3
María Francisca Cortés Solari	7.017.523-1

## GRUPO SAN VITTO

	Rut	N° de acciones	% de propiedad
<b>Inversiones San Vitto Limitada</b>	<b>77.945.970-5</b>	<b>243.698.146</b>	<b>9,71%</b>

Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:

Piero Solari Donaggio	9.585.725-6
Sandro Solari Donaggio	9.585.729-9
Carlo Solari Donaggio	9.585.749-3

<b>Asesorías e Inversiones Brunello Limitada</b>	<b>78.907.380-5</b>	<b>8.542.268</b>	<b>0,34%</b>
--	---------------------	------------------	--------------

Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:

Piero Solari Donaggio	9.585.725-6
Sandro Solari Donaggio	9.585.749-3
Carlo Solari Donaggio	9.585.749-3

<b>Inversiones Brunello Dos Limitada</b>	<b>76.265.839-9</b>	<b>310.000</b>	<b>0,01%</b>
--	---------------------	----------------	--------------

Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:

Piero Solari Donaggio	9.585.725-6
Sandro Solari Donaggio	9.585.729-9
Carlo Solari Donaggio	9.585.749-3

<b>Asesorías e Inversiones Barolo Limitada</b>	<b>78.907.350-3</b>	<b>8.852.288</b>	<b>0,35%</b>
--	---------------------	------------------	--------------

Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:

Piero Solari Donaggio	9.585.725-6
Sandro Solari Donaggio	9.585.729-9
Carlo Solari Donaggio	9.585.749-3

<b>Sandro Solari Donaggio</b>	<b>9.585.729-9</b>	<b>360.000</b>	<b>0,01%</b>
-------------------------------	--------------------	----------------	--------------

## GRUPO LIGURIA

	Rut	N° de acciones	% de propiedad
<b>Inversiones San Lorenzo SpA</b>	<b>77.486.835-6</b>	<b>9.000.000</b>	<b>0,36%</b>

Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:

Juan Cuneo Solari	3.066.418-3
Paola Cuneo Queirolo	8.506.868-7
Giorgianna Cuneo Queirolo	9.667.948-3

<b>Inversiones Santa Margarita SpA</b>	<b>77.486.834-8</b>	<b>9.000.000</b>	<b>0,36%</b>
--	---------------------	------------------	--------------

Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:

Juan Cuneo Solari	3.066.418-3
Paola Cuneo Queirolo	8.506.868-7
Giorgianna Cuneo Queirolo	9.667.948-3

<b>Inversiones Santa Victoria SpA</b>	<b>77.687.769-7</b>	<b>98.164.291</b>	<b>3,91%</b>
---------------------------------------	---------------------	-------------------	--------------

Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:

Juan Cuneo Solari	3.066.418-3
Paola Cuneo Queirolo	8.506.868-7
Giorgianna Cuneo Queirolo	9.667.948-3

<b>Inversiones Cinque Terre SpA</b>	<b>77.687.768-9</b>	<b>98.164.290</b>	<b>3,91%</b>
-------------------------------------	---------------------	-------------------	--------------

Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:

Juan Cuneo Solari	3.066.418-3
Paola Cuneo Queirolo	8.506.868-7
Giorgianna Cuneo Queirolo	9.667.948-3

## GRUPO AMALFI

	Rut	N° de acciones	% de propiedad
<b>Importadora y Comercializadora Amalfi SpA</b>	<b>87.743.700-0</b>	<b>46.898.418</b>	<b>1,87%</b>

Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:

Sergio Cardone Solari	5.082.229-K
Inés Fantuzzi	6.066.811-6
Macarena Cardone	10.091.903-6
Matías Cardone	10.091.901-K
Valentina Cardone	15.642.572-9
Josefina Cardone	17.406.681-7
Francisco de Pablo	12.265.592-K
Cristián de Pablo	12.585.617-9
Nicolás de Pablo	13.550.768-7

<b>Inversiones Vietri S.A.</b>	<b>76.182.636-0</b>	<b>10.899.037</b>	<b>0,43%</b>
--------------------------------	---------------------	-------------------	--------------

Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:

Sergio Cardone Solari	5.082.229-K
Inés Fantuzzi	6.066.811-6
Macarena Cardone	10.091.903-6
Matías Cardone	10.091.901-K
Valentina Cardone	15.642.572-9
Josefina Cardone	17.406.681-7
Francisco de Pablo	12.265.592-K
Cristián de Pablo	12.585.617-9
Nicolás de Pablo	13.550.768-7



**GRUPO DERSA**

	<b>Rut</b>	<b>N° de acciones</b>	<b>% de propiedad</b>
<b>Dersa S.A.</b>	<b>95.999.000-K</b>	<b>136.444.501</b>	<b>5,44%</b>

Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:

José Luis del Río Goudie	4.773.832-6
Bárbara del Río Goudie	4.778.798-K
Juan Pablo del Río Goudie	5.898.685-2
Felipe del Río Goudie	5.851.869-7
Ignacio del Río Goudie	6.921.717-6
Sebastián del Río Goudie	6.921.716-8
Carolina del Río Goudie	6.888.500-0

<b>DT Carrera SpA</b>	<b>76.338.127-7</b>	<b>30.877.447</b>	<b>1,23%</b>
-----------------------	---------------------	-------------------	--------------

Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:

Felipe del Río Goudie	5.851.869-7
Mariana de Jesús Arteaga Vial	6.695.852-3
Luis Felipe del Río Arteaga	13.234.925-8
Andrés Antonio del Río Arteaga	14.118.360-5
Martín del Río Arteaga	15.642.668-7
Javier del Río Arteaga	16.605.546-6
José Pablo del Río Arteaga	17.703.172-0
Mariana Teresita Carmen del Río Arteaga	18.641.820-4

<b>Quilicura S.A.</b>	<b>76.338.077-7</b>	<b>1.087.494</b>	<b>0,04%</b>
-----------------------	---------------------	------------------	--------------

Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:

José Luis del Río Goudie	4.773.832-6
Bárbara del Río Goudie	4.778.798-K
Juan Pablo del Río Goudie	5.898.685-2
Felipe del Río Goudie	5.851.869-7
Ignacio del Río Goudie	6.921.717-6
Sebastián del Río Goudie	6.921.716-8
Carolina del Río Goudie	6.888.500-0

**(continuación)**

	<b>Rut</b>	<b>N° de acciones</b>	<b>% de propiedad</b>
<b>El Roquerío S.A.</b>	<b>76.338.125-0</b>	<b>22.415.828</b>	<b>0,89%</b>

Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:

José Luis del Río Goudie	4.773.832-6
Bárbara del Río Goudie	4.778.798-K
Juan Pablo del Río Goudie	5.898.685-2
Felipe del Río Goudie	5.851.869-7
Ignacio del Río Goudie	6.921.717-6
Sebastián del Río Goudie	6.921.716-8
Carolina del Río Goudie	6.888.500-0

<b>DT D y D SpA</b>	<b>76.338.126-9</b>	<b>34.105.996</b>	<b>1,36%</b>
---------------------	---------------------	-------------------	--------------

Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:

Juan Pablo del Río Goudie	5.898.685-2
Patricia Edwards Braun	5.711.271-9
Elisa del Río Edwards	12.628.617-1
Diego del Río Edwards	13.234.004-8
Ana del Río Edwards	13.435.488-7
Pedro del Río Edwards	15.382.612-9
Sara del Río Edwards	15.641.769-6
Paula del Río Edwards	16.371.405-1

<b>BFD S.A.</b>	<b>76.338.129-3</b>	<b>22.415.828</b>	<b>0,89%</b>
-----------------	---------------------	-------------------	--------------

Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:

José Luis del Río Goudie	4.773.832-6
Bárbara del Río Goudie	4.778.798-K
Juan Pablo del Río Goudie	5.898.685-2
Felipe del Río Goudie	5.851.869-7
Ignacio del Río Goudie	6.921.717-6
Sebastián del Río Goudie	6.921.716-8
Carolina del Río Goudie	6.888.500-0

(continuación)

	Rut	N° de acciones	% de propiedad
<b>DT Peñuelas SpA</b>	<b>76.338.177-3</b>	<b>33.784.036</b>	<b>1,35%</b>
Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:			
Carolina del Río Goudie	6.888.500-0		
Víctor Pucci Labatut	6.474.224-8		
Víctor Pucci del Río	15.643.671-2		
Pablo Pucci del Río	15.637.474-1		
Rodrigo Pucci del Río	16.371.133-8		
Felipe Pucci del Río	18.392.648-9		
<b>Inversiones Torca Limitada</b>	<b>79.875.040-2</b>	<b>723.797</b>	<b>0,03%</b>
Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:			
Ignacio del Río Goudie	6.921.717-6		
<b>Inversiones Vitacura S.A.</b>	<b>88.494.700-6</b>	<b>5.376.695</b>	<b>0,21%</b>
Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:			
José Luis del Río Goudie	4.773.832-6		
Bárbara del Río Goudie	4.778.798-K		
Juan Pablo del Río Goudie	5.898.685-2		
Felipe del Río Goudie	5.851.869-7		
Ignacio del Río Goudie	6.921.717-6		
Sebastián del Río Goudie	6.921.716-8		
Carolina del Río Goudie	6.888.500-0		

(continuación)

	Rut	N° de acciones	% de propiedad
<b>Inversiones Austral Limitada</b>	<b>94.309.000-9</b>	<b>14.255.119</b>	<b>0,57%</b>
Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:			
José Luis del Río Goudie			4.773.832-6
Bárbara del Río Goudie			4.778.798-K
Juan Pablo del Río Goudie			5.898.685-2
Felipe del Río Goudie			5.851.869-7
Ignacio del Río Goudie			6.921.717-6
Sebastián del Río Goudie			6.921.716-8
Carolina del Río Goudie			6.888.500-0
<b>Inpesca S.A.</b>	<b>79.933.960-9</b>	<b>49.343.681</b>	<b>1,97%</b>
Esta sociedad es controlada por las personas naturales que se indican a continuación:			
José Luis del Río Goudie	4.773.832-6		
Bárbara del Río Goudie	4.778.798-K		
Juan Pablo del Río Goudie	5.898.685-2		
Felipe del Río Goudie	5.851.869-7		
Ignacio del Río Goudie	6.921.717-6		
Sebastián del Río Goudie	6.921.716-8		
Carolina del Río Goudie	6.888.500-0		
<b>Total de controladores</b>		<b>1.726.235.353</b>	<b>68,81%</b>

## 1.3.3 DIVIDENDOS

Banco Falabella gestiona el reparto de dividendos considerando el impacto de los mismos a la solvencia y liquidez de la institución con una visión prospectiva, apalancado en el presupuesto que reconoce el entorno (macroeconómico, cambios regulatorios, cambios de leyes, contexto político, etc.), junto con los ejercicios de tensión que permiten probar la resiliencia del banco.

En ese contexto, en 2022 el banco entregó dividendos definitivos correspondientes al 24% de la utilidad del ejercicio del año 2021 del banco individual, un 100% de la utilidad del ejercicio del año 2021 y el 93% de las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores por parte de Promotora CMR, cuyo monto total (Banco Individual y Promotora CMR) es equivalente a un 60% de la utilidad del ejercicio del banco consolidado.

A continuación, se muestra los dividendos entregados por acción en los últimos tres años, correspondientes a una única serie.

	AÑO		
	2022	2021	2020
Banco Individual	5.826	4.596	5.835
Promotora CMR	3.062	485	2.137

## 1.3.4 PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Al cierre del último ejercicio, la composición de los instrumentos financieros de deuda emitida, en comparación con las cifras 2021, es la siguiente:

	al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda emitidos:		
Letras de crédito	54.708	58.566
Bonos corrientes	204.242	183.630
<b>Totales</b>	<b>258.950</b>	<b>242.196</b>

Al 31 de diciembre de 2022, el detalle de las colocaciones de bonos bancarios en UF es la 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
<b>Totales</b>	<b>6.050.000</b>	<b>6.050.000</b>					<b>204.242</b>

Al 31 de diciembre de 2021, el detalle de las colocaciones de bonos bancarios en UF es la 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%	56.730
BFAL-C0711	1.500.000	1.500.000	31-07-2011	31-07-2032	3,85%	3,90%	47.066
BFAL-E0615	1.300.000	1.300.000	30-06-2015	30-06-2040	3,30%	3,28%	40.372
BFAL-G1217	1.250.000	1.250.000	30-12-2017	30-12-2027	2,80%	2,46%	39.462
<b>Totales</b>	<b>6.050.000</b>	<b>6.050.000</b>					<b>183.630</b>

## Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

### 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

### Bonos subordinados al 31 de diciembre 2021

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%	28.378



# 1.4 Gobierno Corporativo

## 1.4.1 ORGANIGRAMA

(3 de la NCG N°461 de 2021)



## 1.4.2 SOBRE EL ACTUAR DEL GOBIERNO CORPORATIVO

(3.1 de la NCG N°461 de 2021)

El principal objetivo del Directorio es administrar y dirigir Banco Falabella, en virtud del imperativo legal establecido en el artículo 31 de la Ley 18.046 y el artículo 43 de la Ley General de Bancos. Esto debe realizarse en estricto cumplimiento de las disposiciones legales y bajo los estatutos del banco y las normas que al efecto imparta la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

El Directorio está investido por ley de todas las facultades de administración y disposición que la ley o los estatutos no establezcan como privativas de la Junta de Accionistas, sin que sea necesario otorgarle poder alguno.



## 1.4.3 DIRECTORES DE BANCO FALABELLA

(3.2 de la NCG N°461 de 2021)

El Directorio está compuesto por siete miembros que ejercen sus funciones durante tres años y que pueden ser reelegidos. El miembro del Directorio que, sin permiso de éste, deje de concurrir a sesiones durante un lapso de tres meses, cesará en su cargo por esa circunstancia. Si el Presidente se ausenta, será reemplazado por el Vicepresidente para efectos de presidir el Directorio.

### 1.4.3.a MIEMBROS DEL DIRECTORIO

(3.2.i de la NCG N°461 de 2021)

Las personas que actualmente forman parte del Directorio de Banco Falabella fueron elegidas en la Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el día 11 de abril de 2022 y asumieron sus funciones en esa misma fecha. De esta forma, el órgano quedó compuesto por:

#### Juan Fernández

##### Fernández

Director  
Titular  
Chileno  
5.473.633-9  
Administrador de Empresas  
Fecha de ingreso: 28-04-2014

#### Guillermo Antúnez Sierra

Director  
Titular  
Argentino  
21.403.937-0  
Licenciado en Ciencias de la Computación  
Fecha de ingreso: 21-11-2017

#### Rodrigo González

Director  
Titular  
Argentino  
14.725.639-6  
Ingeniero Electrónico  
Fecha de ingreso: 22-04-2019

#### Benedicto Gallardo

Director  
Titular  
Español  
25.540.343-5  
Licenciado en Administración  
de Empresas  
Fecha de ingreso: 11-04-2022



#### Juan Pablo Montero Schepeler

Director  
Titular  
Chileno  
9.357.959-3  
Ingeniero Civil Industrial  
Fecha de ingreso: 10-09-2010

#### Julio Fernández Taladríz

*Presidente*

Titular  
Chileno  
14.407.840-3  
Ingeniero Comercial  
Fecha de ingreso: 15-05-2006

#### Edmundo Hermosilla Hermosilla

*Vice Presidente*

Titular  
Chileno  
6.634.832-6  
Ingeniero Comercial  
Fecha de ingreso: 16-06-2004

Las personas que actualmente forman parte del Directorio de Promotora CMR Falabella S.A. fueron elegidas en la Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el día 19 de abril de 2021 y asumieron sus funciones en esa misma fecha. De esta forma, el órgano quedó compuesto por:

### **Maia Hojman Schnur**

*Presidenta*

Titular  
Uruguaya  
24.304.644-0  
Contador Público  
Fecha de ingreso: 19-04-2021

### **Juan Manuel Matheu**

Director  
Titular  
Argentino  
21.658.334-5  
Ingeniero Comercial  
Fecha de ingreso: 01-07-2022

### **Juan Pablo Harrison Calvo**

Director  
Titular  
Chileno  
10.243.701-2  
Ingeniero Comercial  
Fecha de ingreso: 01-07-2022

## 1.4.3.b REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

(3.2.ii de la NCG N°461 de 2021)

En Directorio extraordinario de Promotora CMR Falabella S.A., de fecha 01 de julio de 2022, se informó de la recepción de la carta de renuncia a su cargo como director de don Alejandro González Dale y se designó a don Juan Manuel Matheu como Director de la sociedad, hasta la próxima junta ordinaria de accionistas que celebre la sociedad. A su vez, en esa misma oportunidad también presentó su renuncia al cargo don Mauricio Chandía Díaz, designándose a don Juan Pablo Harrison Calvo como Director de la sociedad, hasta la próxima junta ordinaria de accionistas celebrada.

Los Directores de Promotora CMR Falabella S.A. no son remunerados por sus funciones.

Para cada Director de Banco Falabella se establece la suma equivalente en pesos a 100 Unidades de Fomento brutas por mes calendario. Para el Presidente del Directorio se establece la suma equivalente en pesos a 200 Unidades de Fomento brutas por mes calendario. Actualmente, en Banco Falabella existen siete comités. Por la asistencia de cada Director a cada uno de estos comités se fija una dieta por la suma total equivalente en pesos a 50 Unidades de Fomento brutas. Esta dieta se paga cuando el Director asista al menos a una sesión ordinaria o extraordinaria del respectivo comité durante el mes calendario.

Los Directores integrantes de los comités<sup>1</sup> son los siguientes:

### **Auditoría**

Guillermo Antúnez Sierra  
Juan Pablo Montero Schepeler  
Rodrigo González

### **Activos y Pasivos (CAPA)**

Edmundo Hermosilla Hermosilla  
Juan Fernández Fernández  
Julio Fernández Taladríz

1. Todos los comités son de funcionamiento mensual, excepto el de Prevención, que funciona mes por medio y el de Ética, que funciona de manera semestral.

## Riesgo de Crédito

Edmundo Hermsilla Hermsilla

Juan Fernández Fernández

Julio Fernández Taladriz

## Riesgo Operacional

Edmundo Hermsilla Hermsilla

Juan Fernández Fernández

Julio Fernández Taladriz

## Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo, Cohecho y Cumplimiento de Banco y Filiales

Rodrigo González

## Ética

Julio Fernández Taladriz

## Tecnología

Juan Fernández Fernández

Rodrigo González

## 1.4.3.c ASESORES DEL DIRECTORIO

(3.2.i de la NCG N°461 de 2021)

Banco Falabella no cuenta con una política de contratación de expertos que lo asesoren en materias contables, tributarias, financieras o legales.

## 1.4.3.d MATRIZ DE HABILIDADES DEL DIRECTORIO

(3.2.iv de la NCG N°461 de 2021)

Con sus conocimientos y experiencias previas, los Directores de Banco Falabella contribuyen a la consecución de los objetivos de la organización. A su vez, integran diferentes comités de trabajo donde se informan de la gestión.

### Julio Fernández Taladriz

Ingeniero Comercial de la Universidad Nacional de Buenos Aires, Argentina (egresó en 1989). Se ha desempeñado por más de 25 años en el sistema financiero chileno. Entre los cargos que ha ocupado destacan la Gerencia de División de Planificación y Desarrollo de Corpbanca y la de Negocios de BCI AF. Además, integró el directorio de Corpbanca Corredora de Bolsa y Edibank, entre otros. Hace 19 años se integró a Corso Inversiones. Actualmente participa en los directorios de Falabella Inversiones Financieras S.A., Inmobiliaria Sinergia SA y Falabella Retail, entre otros.

### Edmundo Hermosilla

Ingeniero Comercial de la Universidad de Valparaíso, ex Universidad de Chile, sede Valparaíso. Es Director de CMR Falabella SA, Director de Banco Falabella y Presidente del Comité de Activos y Pasivos de este banco. También es Director de Dercos S.A. en Chile, Perú, Bolivia y Colombia, Director de Rigel, Compañía de Seguros de Vida, Director de Inversiones Financieras Itahue S.A. y Director de la Cámara de Comercio de Santiago. Así mismo, es socio de la consultora Varas y Hermosilla, Consultores y Cía. Ltda, Gerente General de Dercorp S.A., Presidente de Wisetrack S.A. y miembro del Círculo de Finanzas de ICARE. Fue Ministro de Vivienda y Urbanismo, Presidente de Edelnor S.A., Gerente General de Dersa S.A. y Director de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras, entre otros.

### Juan Pablo Montero Schepeler

Ingeniero Civil de la Universidad de Chile, Director de Plaza SA, Director en otros Directorios de Falabella Chile, Perú y Colombia. Anteriormente fue Gerente General Corporativo de Falabella Retail S.A. y fue Director de las Cámaras Asia Pacífico, Cámara Peruano Chilena de Comercio y Chileno Argentina de Comercio.

### Rodrigo González

Ingeniero Electrónico especializado en sistemas informáticos e inteligencia artificial de la Universidad de Buenos Aires, con un MBA de la Universidad Adolfo Ibáñez. Cursó el Programa de Estrategia Internacional Competitiva del INSEAD en Fontainebleau, Francia. Participó en el Programa de Gestión Avanzada y tiene Certificación en Gestión, Tecnología e Innovación, ambos del MIT, en Boston. Se desempeñó como consultor para Accenture desde 1994, prestando servicios de asesorías a diversas instituciones financieras importantes en América del Sur, como Bancolombia, BBVA y Credicorp en Perú; Banco Estado, Banco de Chile, Santander, BCI, Itaú-Corpbanca, BBVA, Security en Chile; Banco Galicia, BBVA y First Data en Argentina; Zurich, Royal Sun Alliance y SURA en Latinoamérica, entre otros. Además se desempeña en el cargo de Director de Banco Falabella Chile desde hace cuatro años y también participa a nivel grupo como Director en comités en temas de tecnología corporativa, auditoría, tecnología y estrategia digital de datos.

### Juan Fernández Fernández

Egresado del Advanced Management Program del ESE Business School de la Universidad de los Andes. Posee una trayectoria de más de 30 años en cargos ejecutivos en instituciones financieras como J.P. Morgan y Banco Santander, donde tuvo a su cargo la División de Dirección de Medios y la División de Clientes, Calidad y Transparencia. Fue Presidente del Comité de Operaciones y Tecnología en la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras. También fue Director de Redbanc S.A., Transbank S.A., Nexus S.A., CCA S.A., Santander Corredores de Bolsa S.A. e Isban Chile S.A. Actualmente es Director de Falabella Inversiones Financieras S.A., Banco Falabella Perú S.A., Banco Falabella Colombia y CF Seguros de Vida.

### Guillermo Antúnez Sierra

Licenciado en Ciencias de la Computación de la Universidad Central de Venezuela, con una amplia experiencia en el desarrollo de negocios en la industria tecnológica y financiera en diversos países de Latinoamérica. Se ha especializado en el desarrollo de negocios, estrategia, planificación, riesgo, pagos electrónicos, sistema de pagos y banca.

En el pasado se desempeñó como Gerente General en VisaNet Uruguay, en VisaNet Perú, en Visa Chile y como Vicepresidente del Cono Sur para Visa Inc. Tiene más de 20 años de experiencia en juntas directivas, presidiendo la Mesa Directiva en VisaNet Uruguay por más de 16 años y teniendo a su cargo la Presidencia del Directorio de Transbank por tres años, hasta abril de 2022. Adicionalmente participa en comités estratégicos del grupo, relacionados con Prepago, Fpay y Banca Digital.

### Benedicto Gallardo Prieto

Gerente Corporativo de Riesgos de Falabella Financiero (*Chief Risk Officer*) desde 2016 responsable de ejercer una gestión integral del riesgo en Chile, Colombia, Perú y México. Actualmente es director de Banco Falabella Chile y Banco Falabella Colombia. Es licenciado en Administración de Empresas y Máster en Finanzas del Instituto Tecnológico Autónomo de México. Fue Director de Seguimiento de Riesgo de Crédito en CaixaBank (España), Director de Riesgo de Crédito en Barclays España y Subdirector de Riesgos en Citibank España. Anteriormente trabajó en PWC España como consultor senior en proyectos para el sector financiero y en Banamex (México) como ejecutivo de banca corporativa y empresarial.

## 1.4.3.e FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO

(3.2.ix de la NCG N°461 de 2021)

El Directorio se estableció en su escritura de constitución. Se reúne en sesiones ordinarias una vez al mes, en las que se exponen temas que abarcan tanto los lineamientos generales del banco como una revisión global de la industria financiera. También se plantean, discuten y planifican futuras estrategias acordes con el movimiento del sistema financiero, tanto a nivel nacional como global. Las sesiones ordinarias quedan fijadas en la sesión anterior.

Los Directores son elegidos por la Junta de Accionistas. Las vacantes que se produzcan, si excedieran de tres a la vez, son completadas a través de una elección que se realiza en la Junta General Ordinaria o Extraordinaria de Accionistas. Si las vacantes fueran una, dos o tres, deben ser llenadas provisionalmente por las personas que designe el propio Directorio y los designados deben ejercer el cargo hasta que dichas vacancias sean llenadas por la Junta General Ordinaria o Extraordinaria de Accionistas más próxima. Los Directores elegidos por la Junta de Accionistas, en conformidad a este procedimiento, ejercen el cargo por todo el tiempo que resta a los reemplazados para cumplir su período.

### Acuerdos del Directorio

Para que el Directorio pueda sesionar, se requiere la concurrencia de al menos cuatro de sus miembros. Las resoluciones y acuerdos se toman con el voto favorable de más de la mitad de los Directores asistentes con derecho a voto, salvo los acuerdos que requieran de mayorías especiales, según ley o estatutos. En caso de empate, decide el voto de quien presida la reunión.

### Actas del Directorio

Por cada sesión de Directorio se levanta un acta que debe remitirse a la CMF dentro de los 10 días hábiles bancarios siguientes a la fecha de la sesión. El acta debe estar firmada por el Gerente General. Las actas originales se incorporan al Libro de Actas del Directorio.

### Preparación y custodia de actas

Las actas de Directorio son redactadas por el Secretario del Directorio y deben ser custodiadas una vez firmadas por todos quienes corresponda.

### Aprobación de los estatutos del Comité

Se ratifica la vigencia de los estatutos en sesión de Directorio de fecha 18 de enero de 2022, según consta en acta N° 425. Se realiza renovación total del Directorio en Junta Ordinaria de Accionistas de Banco Falabella de fecha 11 de abril 2022, según consta en acta N°36.

### Evaluación del desempeño

Banco Falabella realiza un proceso de autoevaluación del funcionamiento del Directorio de forma anual. Los directores responden un cuestionario con preguntas relacionadas con el rol que cumplen, la estructura del Directorio, las reuniones y decisiones, inversión del tiempo, priorización de temas y evaluación de los comités normativos. Esto permite determinar las mejores prácticas de gobierno corporativo y las posibilidades de mejora que los propios directores perciben respecto de su función. Este proceso es conducido por un consultor externo, quien emite un informe imparcial que es presentado en el Directorio de diciembre de cada año. Las habilidades de los directores están entre los aspectos que se consideran en esta evaluación y, en función de eso, se identifican oportunidades de desarrollo. Asimismo, se evalúa el funcionamiento y calidad de los diversos comités normativos.

## 1.4.3.f DIVERSIDAD EN EL DIRECTORIO

(3.2.xiii de la NCG N°461 de 2021)

### Banco Falabella

7 hombres

4 directores de nacionalidad **chilena**  
2 directores de nacionalidad **argentina**  
1 director de nacionalidad **española**

#### Edad del directorio

14%  
Más de 70 años

29%  
Entre 61 y 70 años

57%  
Entre 51 y 60 años

#### Brecha salarial

No aplica, ya que todos los integrantes son del género masculino.

### Promotora CMR Falabella S.A

1 mujer | 2 hombres

1 de nacionalidad **chilena**  
1 de nacionalidad **argentina**  
1 de nacionalidad **uruguaya**

#### Edad del directorio

33,33%  
Más de 50 años

33,33%  
Entre 40 y 50 años

33,33%  
Entre 30 y 40 años

#### Brecha salarial

No existe brecha. Si bien Maia Hojman es del género femenino, no recibe remuneración al igual que los demás directores, pues su trabajo es ad honorem.

Con el fin de aportar a la diversidad en cargos ejecutivos, constantemente se está midiendo la brecha salarial y el porcentaje de mujeres que los componen. Por eso se definió como meta que el **40%** debe ser compuesto por mujeres. En ese sentido, destacan avances como:

**25%**

**AUMENTÓ EL PORCENTAJE DE MUJERES EN EL COMITÉ EJECUTIVO (PRIMERA LÍNEA).**

**51%**

**DE LOS CARGOS DESDE EL NIVEL DE JEFATURA HACIA ARRIBA SON OCUPADOS POR MUJERES.**

**1/3**

**DE LA LISTA DE POSTULANTES A CARGOS EJECUTIVOS DEBE SER COMPUESTA POR MUJERES.**

## 1.4.4 COMITÉS EN BANCO FALABELLA

(3.3 de la NCG N°461 de 2021)

### Comité de Auditoría

Esta instancia asesora y reporta al Directorio. Su funcionamiento y objetivos están normados en el capítulo 1-15 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF, y apuntan a velar por la eficiencia de los sistemas de control interno del banco y/o filiales, supervisar el proceso de generación de los estados financieros de la institución y la gestión de los auditores internos y externos en este proceso, y revisar las políticas y prácticas de evaluación de los riesgos asociados al negocio y el cumplimiento de las normas y regulaciones vigentes.

#### ATRIBUCIONES

- Proponer al Directorio una nómina para la elección de auditores externos y para la elección de las firmas clasificadoras de riesgo.
- Tomar conocimiento y analizar los resultados de las auditorías y revisiones internas.
- Coordinar las tareas de la contraloría interna con las revisiones de los auditores externos.
- Analizar los estados financieros intermedios y de cierre del ejercicio anual para informarlos al Directorio.
- Analizar los informes, su contenido, procedimientos y alcance de las revisiones de los auditores externos y de los evaluadores externos de riesgo.
- Tener información actualizada de la efectividad y confiabilidad de los sistemas y procedimientos de control interno de la empresa.
- Analizar el funcionamiento de los sistemas de información, su suficiencia, confiabilidad y aplicación a las tomas de decisiones.
- Asegurar la independencia de la auditoría interna y establecer el alcance de su acción.
- Informarse acerca del acatamiento de las políticas institucionales relativas a la debida observancia de las leyes, regulaciones y normativa interna que debe cumplir la empresa.

- Analizar los informes sobre las visitas de inspección y las instrucciones y presentaciones que efectúe la CMF.
- Conocer, analizar y verificar el cumplimiento del programa anual que desarrollará la auditoría interna.
- Informar al Directorio sobre los cambios contables que ocurran y sus efectos.
- Tomar conocimiento y resolver conflictos de intereses y, cuando corresponda, investigar actos de conductas sospechosas y fraudes.
- Cualquier situación que, a juicio del Comité, amerite su intervención.

#### RESPONSABILIDADES

- Reportar una vez al año sus principales actividades a la Junta Ordinaria de Accionistas.
- Entregar una opinión independiente de la calidad de los sistemas de control interno y del cumplimiento de las políticas y procedimientos, para una mejor identificación de los riesgos presentes y potenciales. (cap. 1-13 de la RAN).
- Entregar apoyo al Directorio en la evaluación constante de la calidad de los sistemas de control interno, reforzamiento de la función de auditoría interna y la coordinación con auditores externos.
- Revisar las Operaciones con Directores y con partes relacionadas, según lo dispuesto en el Título XVI de la Ley de Sociedades Anónimas, en concordancia con la Ley General de Bancos y las normas impartidas por la CMF.
- Guardar obligada reserva y no revelar ningún detalle de los informes analizados ni dar a conocer a terceros cualquier información de situaciones, hechos o negocios que hubieren tomado conocimiento en el desempeño de sus funciones.
- Revisar los cambios y/o incorporaciones al presente estatuto y aprobar las modificaciones pertinentes, o bien ratificar la vigencia de éste. Posteriormente, presentar al Directorio para ratificar la vigencia del estatuto o las modificaciones que se incorporen al mismo.

## FUNCIONAMIENTO

### 1. Constitución

La primera reunión de este comité se realizó el 30 de octubre de 1998.

### 2. Periodicidad

Las sesiones se realizan mensualmente y extraordinariamente cuando sea solicitado por algún miembro.

### 3. Citación

A cargo del Secretario del comité, por correo electrónico y/o por otro medio remoto.

### 4. Integrantes

3 directores (uno de ellos Presidente). Quienes integran este comité están inhabilitados para ser miembros activos del comité de Riesgo y del comité de Activos y Pasivos (CAPA) del banco. Además, asisten regularmente como invitados:

- Gerente General
- Gerente Contralor (Secretario)
- Gerente de Asuntos Legales y Gobernanza
- Gerente Contralor Corporativo FIF
- Socio de la firma a cargo de la auditoría del banco y/o filiales, cuando sea convocado
- Gerente Contralor Corporativo de Falabella
- Otros gerentes, cuando sean especialmente convocados.

Además, pueden asistir como invitados:

- Otros Directores
- Gerente General Corporativo de Falabella Financiero
- Gerente de Riesgo Financiero de Falabella Financiero
- Otros gerentes, subgerentes o cualquier otro ejecutivo del banco y/o filiales cuando sean especialmente convocados.

Los invitados sólo tienen derecho a voz, no constituyen quórum para su funcionamiento y su ausencia no produce efecto alguno.

La duración del mandato de los Directores se extenderá hasta la fecha en que dejen de pertenecer al Directorio, o hasta que sean reemplazados por otro Director.

### 5. Quórum y acuerdos

El quórum mínimo para sesionar es de dos Directores y los acuerdos son tomados por la mayoría absoluta de sus integrantes. En caso de empate, dirime el Presidente del comité.

### 6. Preparación y custodia de actas

Las actas de este Comité son redactadas por su Secretario, el que también debe custodiarlas una vez que se encuentren firmadas por todos los miembros que asistieron.

### 7. Aprobación de los estatutos del comité

Los estatutos fueron presentados y su vigencia fue ratificada en sesión de Directorio de fecha 18 de enero de 2022, según consta en acta N° 425.

## Comité de Activos y Pasivos (CAPA)

Instancia de discusión para la toma de decisiones financieras de la institución. Su fin principal es generar las políticas que gobiernan la gestión de los riesgos financieros, en línea con los requerimientos normativos y mejores prácticas de mercado, para aprobación en el Directorio. Además, debe revisar el entorno financiero, los riesgos asumidos, los resultados obtenidos y las estrategias a seguir.

### ATRIBUCIONES

- Apoyar al Directorio en el seguimiento de la gestión de los riesgos financieros.
- Proponer al Directorio las políticas y límites involucrados en la gestión de los riesgos financieros. Asimismo, debe 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.
- Mantenerse informado de las estrategias de gestión de riesgo de mercado y liquidez del banco y/o filiales, así como de la composición, características y diversificación de los activos y fuentes de financiamiento del banco y/o filiales.

- Analizar los impactos en la exposición al riesgo de las estrategias comerciales y financieras.
- Supervisar el lanzamiento de nuevos productos o modificaciones a los ya existentes de la Mesa de Dinero.
- 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 mercado y liquidez, asegurando que son adecuados a la realidad del banco y/o filiales. A su vez, se deben manejar claramente los planes de acción ante los escenarios articulados.
- Tener conocimiento 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.
- Tomar conocimiento de las líneas de crédito que fueron presentadas y analizadas en el comité de Riesgo de Crédito y posteriormente aprobadas en forma definitiva por el Directorio.
- Revisar los cambios e incorporaciones al presente estatuto y aprobar las modificaciones pertinentes, o bien ratificar la vigencia de éste. Posteriormente, presentar al Directorio para ratificar la vigencia del estatuto o las modificaciones que se incorporen.
- Analizar, discutir y validar la Política de Gestión de Capital para su posterior aprobación en el Directorio.

## FUNCIONAMIENTO

### 1. Constitución

Fue acordada en el Directorio del banco el 12 de julio de 2005. Le antecede el comité de Finanzas, constituido en 1998.

### 2. Periodicidad

Se reúne ordinariamente una vez al mes y extraordinariamente cuando sea solicitado por algún miembro.

### 3. Citación

El Secretario cita y distribuye entre los miembros una agenda con los temas a tratar al menos un día antes de la sesión ordinaria. La citación se realiza a través de correo electrónico y/o por otro medio remoto.

### 4. Integrantes

- 3 Directores (uno de ellos Presidente)
- Gerente General
- Gerente de Productos Bancarios
- Gerente de Marketing y Productos Tarjeta
- Gerente de Riesgo
- Gerente de Riesgo Financiero
- Gerente de Finanzas (Secretario)
- Gerente de Planificación y Control Financiero
- Gerente de Asuntos Legales y Gobernanza

Además, pueden asistir como invitados:

- Otros Directores
- Gerente General Corporativo de Falabella Financiero
- Gerente de Riesgo Financiero de Falabella Financiero
- Otros gerentes, subgerentes o cualquier otro ejecutivo del banco y/o filiales cuando sean especialmente convocados.

Los invitados sólo tendrán derecho a voz, no constituyen quórum para su funcionamiento y su ausencia no produce efecto alguno, salvo para cuando por citación se haya indicado la necesaria presencia de alguno.

La duración del mandato de los Directores se extenderá hasta la fecha en que dejen de pertenecer al Directorio, o hasta que sean reemplazados por otro Director.

Si se ausenta algún titular, podrá ser reemplazado por el subrogante del cargo respectivo.

### 5. Quórum y acuerdos

El quórum mínimo para sesionar es de cinco integrantes. Al menos dos deben ser Directores: uno debe pertenecer a la Gerencia de Riesgo y el otro a la Gerencia de Finanzas. Los acuerdos del comité se adoptan por la mayoría absoluta de los miembros asistentes a la respectiva sesión, y siempre deben contar con el voto favorable de, por lo menos, dos directores. En caso de empate, dirime el Presidente del comité.

### 6. Preparación y custodia de actas

Son redactadas por su Secretario, quien también debe custodiarlas una vez que estén firmadas por todos los miembros que asistieron.

### 7. Aprobación de los estatutos del comité

Los estatutos fueron presentados y su vigencia fue ratificada en sesión de Directorio de fecha 18 de enero de 2022, según consta en acta N° 425.

## Comité de Riesgo de Créditos

Tiene por finalidad representar al Directorio en las funciones y responsabilidades relativas a las gestiones de riesgo de crédito y cobranza, de acuerdo con la normativa legal vigente y políticas generales de Banco Falabella y sus filiales.

### ATRIBUCIONES

- 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, 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 de 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 con nuevas operaciones y cambios en el perfil de riesgo y rentabilidad, según el 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 del comité de Modelos o Técnico de Metodologías Internas de Riesgo y de Cobranza y resolver los temas que se levanten de parte de éstos.

## FUNCIONAMIENTO

### 1. Constitución

Este comité se generó a partir de una división de materias que eran originalmente tratadas en el Comité de Riesgo, el cual sesionó por primera vez con el nombre de Comité de Créditos, en agosto de 1998. El Comité de Riesgo Operacional sesionó por primera vez de manera independiente en mayo de 2019.

### 2. Periodicidad

Mensual y de forma extraordinaria cuando sea solicitado por algún Director.

### 3. Citación

A cargo del Secretario del comité, por correo electrónico y/o por otro medio remoto. Asimismo, cualquiera de los integrantes puede convocar a una sesión.

### 4. Integrantes

- 3 Directores (uno de ellos Presidente)
- Gerente General
- Gerente de Riesgo (Secretario)
- Gerente de Riesgo de Crédito

Además, asisten regularmente como invitados:

- Otros Directores
- Gerente de Asuntos Legales y Gobernanza
- Gerente de Canales
- Gerente de Productos Bancarios
- Gerente de Marketing y Productos Tarjeta
- Gerente General Corporativo de Falabella Financiero
- Gerente Corporativo de Riesgo de Falabella Financiero
- Subgerente de Gobernanza y Control
- Subgerente de Cobranzas
- Gerente Contralor Corporativo de Falabella Financiero
- Gerente Contralor de Banco Falabella
- Otros gerentes y subgerentes cuando sean especialmente convocados.

Los invitados sólo tienen derecho a voz, no constituyen quórum para su funcionamiento y su ausencia no produce efecto alguno.

La duración del mandato de los Directores se extenderá hasta la fecha en que dejen de pertenecer al Directorio, o hasta que sean reemplazados por otro Director.

En caso de ausencia de algún titular, podrá ser reemplazado por el subrogante del cargo respectivo.

### 5. Quórum y acuerdos

El quórum mínimo para sesionar es de cuatro integrantes, de los cuales al menos dos deben ser Directores. Los acuerdos se adoptan con el voto favorable de, por lo menos, dos directores. En caso de empate, dirime el Presidente del Comité.

### 6. Preparación y custodia de actas

Son redactadas por el Secretario, quien debe asegurarse de incluir los fundamentos e información que el comité haya recibido o tenido a la vista para adoptar los acuerdos. De igual forma debe custodiar las actas una vez que se encuentren firmadas por todos los miembros que asistieron.

### 7. Aprobación de los estatutos del comité

Los estatutos fueron presentados y su vigencia fue ratificada en sesión de Directorio de fecha 18 de enero de 2022, según consta en acta N° 425.

## Comité de Riesgo Operacional

Representa al Directorio en las funciones y responsabilidades relativas a las gestiones de riesgo operacional de acuerdo a la normativa legal vigente y políticas generales de Banco Falabella y sus filiales.

### ATRIBUCIONES

- Administrar la gestión de riesgo operacional y de control interno del banco, en función a la estrategia definida por el Directorio.
- Fijar criterios de tolerancia a los riesgos operacionales que se desean gestionar, de acuerdo con el ámbito de actividad, objetivos de rentabilidad y solvencia de la organización.
- Aprobar los lineamientos estratégicos y políticas asociadas a la gestión de riesgo operacional, incluyendo las materias de riesgos por procesos, seguridad de la información, ciberseguridad, continuidad de negocios, prevención de fraude, riesgo tecnológico, control interno y servicios externalizados.
- Dar lineamientos y monitorear la gestión integral de los servicios externalizados a los proveedores.
- 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 y control interno.
- 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 y de recuperación de desastres, además de la ejecución de las pruebas asociadas a estos planes.
- 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.
- Monitorear los resultados de las evaluaciones de procesos de alto nivel sobre la base de datos proporcionados por el control interno continuo.
- 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.

Este comité delega en el Comité Ejecutivo de Riesgo Operacional la supervisión específica de las materias de riesgo operacional y control interno.

### FUNCIONAMIENTO

#### 1. Constitución

Sesionó por primera vez de manera independiente en mayo de 2019 y se generó a partir de una separación de materias que eran originalmente tratadas en el Comité de Riesgo, cuya primera sesión se llevó a cabo con el nombre de Comité de Créditos en agosto de 1998.

#### 2. Periodicidad

Mensual y de forma extraordinaria cuando sea solicitado por algún Director.

#### 3. Citación

La efectúa el Secretario del comité, por correo electrónico y/o por otro medio remoto.

#### 4. Integrantes

- 3 Directores (uno de ellos Presidente)
- Gerente General
- Gerente de Riesgo (Secretario)
- Gerente de Riesgo Operacional y Control Interno
- Gerente de Seguridad de la Información y Prevención de Fraude
- Subgerente de Prevención de Fraude.

Además, asisten regularmente como invitados:

- Otros Directores
- Gerente de Asuntos Legales y Gobernanza
- Gerente de Canales
- Gerente de Productos Bancarios
- Gerente de Marketing y Productos Tarjeta
- Gerente General Corporativo de Falabella Financiero
- Gerente Corporativo de Riesgo de Falabella Financiero
- Gerente Contralor Corporativo de Falabella Financiero
- Gerente Contralor de Banco Falabella
- Gerente de Operaciones y Sistemas
- Otros gerentes y subgerentes cuando sean especialmente convocados.

Los invitados sólo tienen derecho a voz, no constituyen quórum para su funcionamiento y su ausencia no produce efecto alguno.

La duración del mandato de los Directores se extenderá hasta la fecha en que dejen de pertenecer al Directorio, o hasta que sean reemplazados por otro Director.

En caso de ausencia de algún titular, podrá ser reemplazado por el subrogante del cargo respectivo.



### 5. Quórum y acuerdos

El quórum mínimo para sesionar es de cuatro integrantes, de los cuales al menos dos deben ser Directores. Los acuerdos del comité se adoptan con el voto favorable de dos directores, al menos. En caso de empate, dirime el Presidente del comité.

### 6. Preparación y custodia de actas

Son redactadas por el Secretario, quien también deberá custodiarlas una vez que se encuentren firmadas por todos los miembros que asistieron.

### 7. Aprobación de los estatutos del comité

Los estatutos modificados fueron presentados y aprobados en sesión de Directorio de fecha 28 de Julio de 2022, según consta en acta N° 431.

## Comité de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo, Cohecho y Cumplimiento

Se enfoca en las situaciones inusuales o sospechosas que por sus características sean presentadas por el Oficial de Cumplimiento, monitoreando sus funciones respecto a las acciones destinadas a prevenir (actividades ilícitas o reñidas) en las que se pueda ver involucrado Banco Falabella y/o sus filiales. Debe dar cuenta de las actividades realizadas por el área de Ética y Gobernanza.

También tiene como objetivo fortalecer el ambiente de control, enfocándose en la gestión que asegure el cumplimiento del marco legal que aplica al banco y/o sus filiales, a sus accionistas, directores, gerentes, ejecutivos, colaboradores, proveedores y clientes.

Adicionalmente, gestiona y asegura la implementación de las iniciativas de gestión de riesgos de cumplimiento, mientras monitorea las funciones del oficial responsable de la Ley de Cumplimiento Tributario de Cuentas Extranjeras (FATCA) respecto a las tareas concernientes a esa normativa.

### ATRIBUCIONES

- Proponer al Directorio normativas y procedimientos internos que permitan prevenir y detectar actos u operaciones relacionadas con el lavado de activos.
- Planificar y coordinar las actividades de cumplimiento de las políticas y procedimientos sobre las materias definidas por la entidad, relacionadas con la prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo.
- Tomar conocimiento de la labor desarrollada y de operaciones analizadas por el Oficial de Cumplimiento y tomar decisiones sobre mejoras a las medidas de control que éste proponga.
- Conocer todas las gestiones relacionadas al cumplimiento de la Ley de Libre Competencia y de las tareas llevadas a cabo para su difusión, además de los resultados en las capacitaciones que se realicen en esta materia.
- Solicitar a cualquier unidad de Banco Falabella y/o sus filiales los antecedentes necesarios para cumplir adecuadamente su función.
- Crear subcomités u otros grupos de trabajo que estime convenientes para dar cumplimiento cabal a sus facultades.
- Alinear la gestión de riesgos de cumplimiento de Banco Falabella y/o sus filiales con la legislación vigente en la materia.
- Asegurar la implementación de las iniciativas y/o proyectos de gestión de riesgos de cumplimiento.
- Asegurar que las definiciones establecidas por el Directorio respecto del apetito y tolerancia al riesgo de cumplimiento se apliquen adecuadamente en el Banco Falabella y/o sus filiales.
- Validar y aprobar la Matriz de Riesgos de Banco Falabella y/o sus filiales, asociadas al riesgo de cumplimiento.
- Monitorear las principales tareas realizadas por la Administración respecto de los riesgos de cumplimiento.
- Conocer y aprobar los planes de acción sobre mitigación y cumplimiento normativo.
- Aprobar los principales planes de contingencia o de respuesta ante la materialización de uno o más riesgos de cumplimiento.
- Tomar conocimiento de la labor desarrollada por el oficial responsable de la Ley FATCA y las tareas desarrolladas para su cumplimiento.
- Revisar los cambios y/o incorporaciones al presente estatuto y aprobar las modificaciones pertinentes, o bien ratificar la vigencia de éste. Posteriormente, presentar al Directorio para ratificar la vigencia del estatuto o las modificaciones que se incorporen al mismo.
- Aprobar los cambios en los estatutos del Comité de Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS).

## FUNCIONAMIENTO

### 1. Constitución

Acordada en el Directorio realizado el 11 de abril de 2006. Su primera reunión se efectuó en julio de 2006.

### 2. Periodicidad

Bimestral.

### 3. Citación

La realiza la Gerencia de Ética y Gobernanza, a través de correo electrónico y/o por otro medio remoto.

### 4. Integrantes

- Director (Presidente)
- Gerente General
- Gerente de Asuntos Legales y Gobernanza (Oficial de Cumplimiento)
- Gerente de Canales
- Gerente de Riesgo Operacional
- Gerente de Ética y Gobernanza
- Subgerente de Prevención de Lavado de Activos (Secretario)
- Subgerente de Gobernanza y Ética

Además, asisten regularmente como invitados:

- Gerente Contralor
- Otros gerentes cuando sean especialmente convocados.

Los invitados sólo tienen derecho a voz, no constituyen quórum para su funcionamiento y su ausencia no produce efecto alguno.

La duración del mandato del Director se extenderá hasta la fecha en que deje de pertenecer al Directorio, o hasta que sea reemplazado por otro Director.

En caso de ausencia de algún titular, podrá ser reemplazado por el subrogante del cargo respectivo. Tratándose del Director, lo subrogará quien haya sido nombrado por el Directorio.

### 5. Quórum y acuerdos

El quórum mínimo para sesionar es de cuatro integrantes, entre ellos el Director Presidente y el Oficial de Cumplimiento o el Subgerente de Prevención de Lavado de Activos. Los acuerdos son tomados por la mayoría absoluta de sus integrantes. En caso de empate, dirime el Presidente del comité.

### 6. Preparación y custodia de actas

Son redactadas por el Secretario; debe custodiarlas una vez que se encuentren firmadas por todos los miembros que asistieron.

### 7. Aprobación de los estatutos del comité

Los estatutos modificados fueron presentados y ratificados en sesión de Directorio de fecha 18 de enero de 2022, según consta en acta N° 425.

## Comité de Ética

Encargado de velar por el cumplimiento de las normas que establece el Código de Conducta que rige a los funcionarios de Banco Falabella y/o sus filiales y que tiene por objeto promover el respeto a la dignidad y diversidad entre todos los empleados. Regula las relaciones con los clientes y entre los colaboradores, aplicando principios que resuelven los conflictos de intereses.

### ATRIBUCIONES

- Participación, coordinación, interpretación y resolución de casos específicos existentes o sometidos a pronunciamiento sobre su factibilidad o rechazo, todo ello en concordancia con lo establecido en el Código de Conducta de Banco Falabella.
- Revisar los cambios y/o incorporaciones al presente estatuto y aprobar las modificaciones pertinentes, o bien ratificar su vigencia. Posteriormente, presentar al Directorio para ratificar la vigencia del estatuto o las modificaciones que se incorporen.

### FUNCIONAMIENTO

#### 1. Constitución

Acordada en la sesión de Directorio N°286 de Banco Falabella celebrada el 15 de junio de 2010.

#### 2. Periodicidad

Semestral

#### 3. Citación

La realiza el Gerente de Asuntos Legales y Gobernanza, a través de correo electrónico y/o por otro medio remoto.

#### 4. Integrantes

- Director (Presidente)
- Gerente General
- Gerente de Recursos Humanos
- Gerente de Asuntos Legales y Gobernanza (Secretario)
- Gerente de Canales
- Gerente de Riesgo Operacional
- Gerente de Operaciones y Sistemas.

Además, asisten regularmente como invitados permanentes:

- Subgerente de Prevención de Fraudes
- Subgerente de Asuntos Legales Operacionales
- Gerente Contralor
- Gerente de Ética y Gobernanza
- Subgerente de Gobernanza y Ética.

El comité podrá solicitar a cualquier funcionario u otro empleado del Banco su asistencia a alguna de las reuniones, en caso que se considere necesario. Los invitados sólo tendrán derecho a voz, no constituirán quórum para su funcionamiento y su ausencia no producirá efecto alguno.

La duración del mandato del Director se extenderá hasta la fecha en que deje de pertenecer al Directorio, o hasta que sea reemplazado por otro Director.

En caso de ausencia de algún titular, podrá ser reemplazado por el subrogante del cargo respectivo. Tratándose del Director miembro del comité, en caso de su ausencia podrá ser reemplazado por el subrogante designado por el Directorio del banco.

### 5. Quórum y acuerdos

El quórum mínimo para sesionar es de tres integrantes, entre ellos el Director Presidente. Los acuerdos son tomados por la mayoría absoluta de sus integrantes.

### 6. Preparación y custodia de actas

Son redactadas por el Secretario, quien se encarga de custodiarlas una vez que se encuentren firmadas por todos los miembros que asistieron.

### 7. Aprobación de los estatutos del comité

La aprobación y/o modificación del presente estatuto debe ser realizada en una instancia de gobierno superior, que es el Directorio, dejando constancia de la aprobación o modificación en el acta correspondiente.

Los estatutos fueron presentados y aprobados en sesión de Directorio de fecha 22 de junio de 2021, según consta en acta N° 418.

## Comité de Tecnología

Encargado de desarrollar una visión estratégica de Tecnología de la Información (TI) de Banco Falabella y sus filiales. En este contexto debe entregar lineamientos y supervisión a la gestión de TI, asegurar el uso eficiente de recursos en esta materia, minimizar el riesgo operacional asociado al uso de tecnología en la organización y agregar valor al negocio mediante la tecnología.

### ATRIBUCIONES

- Definir y aprobar el plan de TI de acuerdo con el marco estratégico de Banco Falabella y filiales.
- Aprobar las normativas internas de TI.
- Aprobar la arquitectura de sistemas y los principios de diseño de las soluciones tecnológicas.
- Aprobar programas y proyectos relevantes de TI.
- Controlar la gestión y seguimiento de proyectos estratégicos.
- Aprobar y realizar seguimiento al presupuesto de TI (CAPEX y OPEX).
- Revisar y controlar los niveles de servicios TI, planes de mejora e indicadores relevantes.
- Aprobar el mapa de procesos TI y los cambios en procesos TI.
- Revisar los cambios y/o incorporaciones al presente estatuto y proponer al Directorio aprobar las modificaciones pertinentes, o bien ratificar su vigencia.

### FUNCIONAMIENTO

#### 1. Constitución

Este comité se constituyó en noviembre de 2018.

#### 2. Periodicidad

Se celebran reuniones ordinarias de forma mensual y extraordinarias cuando sea solicitado por algún miembro.

#### 3. Citación

La realiza el secretario del comité, mediante correo electrónico.

#### 4. Integrantes

- Dos Directores (uno de ellos Presidente)
- Gerente General
- Gerente de Operaciones y Sistemas
- Gerente de Riesgo
- Gerente de Riesgo Operacional y Control Interno
- Gerente de Seguridad de la Información y Prevención de Fraude
- Gerente de Marketing y Productos Bancarios
- Gerente de Marketing y Medios de Pago
- Gerente de Canales
- Gerente de Tecnología
- Gerente de Sistemas
- Gerente de Seguridad TI
- Gerente de Arquitectura
- Gerente de Procesos
- Gerente de Gobierno TI (Secretario)

En caso de ausencia de algún titular, podrá ser reemplazado por el subrogante del cargo respectivo.

Además, pueden asistir como invitados:

- Otros Directores
- Gerente Corporativo de O&S (FIF)
- Gerente de Auditoría
- Gerente de Operaciones (FTC)
- Gerente de Auditoría (FIF)

Podrán ser invitados a las sesiones los responsables de las unidades de negocio, de apoyo o de servicio, para que expongan sobre las materias que el comité determine.

Los invitados sólo tendrán derecho a voz, no constituirán quórum para su funcionamiento y su ausencia no producirá efecto alguno.

#### 5. Quórum y acuerdos

El quórum mínimo para sesionar será de 50% de los integrantes y los acuerdos serán tomados por el 50% más uno de los miembros presentes.

#### 6. Preparación y custodia de actas

Las deliberaciones y acuerdos del comité son redactadas por el Secretario, quien también deberá custodiarlas en formato digital, una vez que se encuentren firmadas por todos los miembros del comité.

#### 7. Aprobación y/o modificación de los estatutos del comité

Los estatutos modificados fueron presentados y aprobados en sesión de Directorio de fecha 21 de septiembre de 2021, según consta en acta N° 421.

## 1.4.5 PRINCIPALES EJECUTIVOS

(3.4.i al 3.4.iii de la NCG N°461 de 2021)

### **Sergio Muñoz Gómez**

#### **Gerente general**

27.485.978-4

Licenciado en Economía y Administración

Abogado

Fecha de ingreso: 01-10-2020

### **Emilio Samhan Mahana**

#### **Gerente de Finanzas**

9.246.160-2

Ingeniero Civil Industrial

Fecha de ingreso: 20-11-2000

### **Néstor Maureira Quintanilla**

#### **Gerente de Auditoría**

11.874.902-2

Ingeniero Informático

Fecha de ingreso: 12-08-2013

### **Adolfo Díaz Valdez**

#### **Gerente de Canales**

27.759.590-7

Licenciado en Economía Empresarial

Fecha de ingreso: 01-07-2021

### **Gustavo Alcalde Eyheramendy**

#### **Gerente de Productos Bancarios**

16.098.367-1

Ingeniero Civil

Fecha de ingreso: 01-07-2020

### **Felipe Ruiz Araya**

#### **Gerente de Marketing y Medios de Pago**

16.321.686-8

Ingeniero Civil Eléctrico

Fecha de ingreso: 01-04-2021

### **María Fernanda Vargas**

#### **Gerente de Business Intelligence**

15.932.995-K

Ingeniera Civil Industrial

Fecha de ingreso: 01-08-2022

### **Claudio Bragado de la Fuente**

#### **Gerente de Riesgo**

9.001.331-9

Ingeniero Civil

Fecha de ingreso: 01-11-2018

### **Héctor Rojas Sanhueza**

#### **Gerente de Operaciones y Sistemas**

12.121.413-K

Ingeniero Civil Industrial

Fecha de ingreso: 01-05-2022

### **Carola Lavia**

#### **Gerente de Planificación y Control Financiero**

27.758.788-2

Licenciada en Ciencia Política

Fecha de ingreso: 01-02-2022

### **Josefina Tocornal Cooper**

#### **Gerente de Asuntos Legales y Gobernanza**

10.848.127-7

Abogada

Fecha de ingreso: 06-06-2022

### **Rodrigo Pino González**

#### **Gerente de Recursos Humanos**

14.123.291-6

Psicólogo

Fecha de ingreso: 01-03-2021

## 1.4.6 PARTICIPACIÓN EN LA SOCIEDAD

(3.4.iv de la NCG N°461 de 2021)

Ningún director o ejecutivo principal de Banco Falabella tiene porcentaje de participación alguna en la propiedad de la institución, directa e indirectamente a través de sociedades que ellos controlen.

## 1.5 Adherencia a códigos internacionales

(3.5 de la NCG N°461 de 2021)

Banco Falabella cuenta con una Política de Gobierno Corporativo que tiene por objeto regular las relaciones entre los diversos estamentos (Accionistas, Directorio y Administración) creando la transparencia y rendición de cuentas necesaria para la estabilidad de la organización.

Esta política recoge los principios de Gobierno Corporativo de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y del G20 y los proyectan sobre toda la organización.

## 1.6 Ética y Cumplimiento

(3.6.vii - 3.6.viii - 3.6.ix - 3.6.xiii de la NCG N°461 de 2021)

En un marco de ética y cumplimiento, la compañía cuenta con políticas y regulaciones internas necesarias para alcanzar sus objetivos estratégicos. Su propósito es establecer lineamientos claros aplicables a su personal y a los terceros con los que se relaciona, incorporando buenas prácticas en este ámbito. En ese sentido, es posible detectar y gestionar conflictos de interés, conductas que pudieran afectar la libre competencia y competencia leal, prevenir la corrupción, el lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

### a) Conflictos de interés

La organización es consciente de que los colaboradores pueden estar expuestos a conflictos de intereses en el desarrollo de sus labores. Para eso existe una Política de Gestión de Conflicto de Intereses, que tiene por objetivo gestionar de manera adecuada y oportuna los conflictos de intereses. Esta política mandata que ante el ingreso de un nuevo colaborador es necesario completar una declaración de conflicto de intereses que después es informada al Gerente de Ética y al Gerente Legal. Asimismo, una vez al año los gerentes de primera y segunda línea y también los subgerentes realizan la Declaración Anual de Intereses de Directores y Ejecutivos 360.

### b) Conductas que atenten contra la libre competencia

Banco Falabella cuenta con una Política y un Programa de Libre Competencia que buscan promover la competencia libre, justa y leal en el mercado, así como modelar la conducta de sus colaboradores en relación al cumplimiento de la normativa de libre competencia. El programa incluye los estándares sobre negociación con proveedores, protección de información comercialmente sensible y participación en asociaciones gremiales. Además, incluye actividades de concientización, entrenamiento y designación de un oficial de libre competencia que se encarga de implementarlo.

### c) Prevención de la corrupción

Es decidido el compromiso de Banco Falabella con la prevención de delitos al interior de su organización. La Política Antisoborno, la Política de Prevención de Delitos y el Modelo de Prevención de Delitos —certificado por un período de dos años hasta diciembre de 2023— dan cuenta de ello y actúan frente a los delitos definidos en el catálogo de la Ley N° 20.393, especialmente la corrupción a funcionarios públicos y soborno entre particulares, a través del modelamiento de conductas de los colaboradores. Esto también incluye actividades de concientización, entrenamiento y la designación de un encargado de prevención de delitos a cargo de su implementación.

### d) Lavado de activos y financiamiento del terrorismo

Banco Falabella cuenta con un Manual de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo, Cohecho y la No Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, el cual entrega herramientas a todo su personal para prevenir, detectar e informar operaciones inusuales y/o sospechosas que puedan ser constitutivas de estos delitos. Este manual establece los estándares mínimos para proteger y asegurar razonablemente que la institución no sea utilizada como medio a través del cual circulen ingresos provenientes de fuentes ilícitas, basado fundamentalmente en las regulaciones vigentes sobre la materia. Por su parte, el área de Prevención de Lavado de Activos realiza un monitoreo permanente de las transacciones de los clientes, efectuando los análisis que permitan determinar si se trata de operaciones sospechosas y reportando al regulador los casos que correspondan. Adicionalmente, efectúa capacitaciones en estos temas. Con el objetivo de prevenir que ingresen colaboradores con antecedentes relacionados con la comisión de delitos, la Subgerencia de Prevención de Lavado de Activos participa en el proceso de selección del personal.



## 1.7 Relación con los grupos de interés y el público en general

(3.7 de la NCG N°461 de 2021)

Además de lo declarado en el punto 1.1.4 de conexión con el entorno, Banco Falabella:

- Sí cuenta con una unidad de relaciones con los grupos de interés, medios de prensa y público en general que permita a estos aclarar dudas respecto de los principales riesgos, situación financiera, económica o legal y negocios públicamente conocidos de la entidad.
- Por medio de los Hechos Esenciales, sí cuenta con un mecanismo para informar al público en general al término de la junta de accionistas sobre los acuerdos principales adoptados en esa instancia.

Esta política recoge los principios de Gobierno Corporativo de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y del G20 y los proyectan sobre toda la organización.



## 2. GESTIÓN DE RIESGOS Y SEGURIDAD

(3.6 de la NCG N° 461 de 2021)



La gestión y administración del riesgo en Banco Falabella es un pilar fundamental en la creación de valor para la institución y para sus grupos de interés. Por lo mismo, la gestión de riesgo está en el centro de la estrategia, forma parte integral de la actividad del banco y es clave en los procesos de toma de decisiones.

En este contexto, Banco Falabella sabe que no es posible eliminar todos los riesgos en el ejercicio de su actividad, por lo que busca gestionar aquellos que no pueda eliminar, en línea con las normas vigentes y las mejores prácticas de mercado para alcanzar los resultados propuestos, lo que se traduce en una sana relación de riesgo y retorno. Para lograrlo es fundamental apalancarse en el conocimiento del negocio en los diferentes niveles organizacionales y con equipos especializados en cada una de las materias de riesgo que enfrenta la institución.

El Directorio, en representación de los accionistas, entrega los lineamientos para una adecuada administración y gestión de los riesgos. Esto se materializa en la conformación de distintos comités, estructuras organizacionales, políticas y procedimientos alineados con este propósito, junto con una potente cultura de riesgo presente en toda la organización y en la que se involucra la alta dirección en todo momento, para asegurar que el perfil de riesgo de la entidad se mantenga en coherencia con lo establecido.

Siguiendo esos lineamientos, la Gerencia de Riesgo es la que centraliza estos temas y permite tener una visión global de los riesgos asumidos.

## PRINCIPALES RIESGOS

Por la naturaleza de su negocio, Banco Falabella tiene exposición a diferentes tipos de riesgo y por esta razón es importante definir procesos continuos y sistemáticos para lograr identificarlos, clasificarlos, cuantificarlos, monitorearlos y controlarlos. Los siguientes son los principales riesgos que enfrenta la organización:

### Riesgo de crédito

Se refiere a las pérdidas financieras originadas por el incumplimiento de pago de un deudor o contraparte de sus obligaciones en las condiciones pactadas. Para Banco Falabella estos surgen, por un lado, por la atención de los clientes del negocio de personas y por otro, por la atención de los clientes del negocio de tesorería.

### Riesgo de liquidez

Se entiende como el riesgo originado por la incapacidad potencial de hacer frente a todas las obligaciones de pago en el momento que ocurren, o bien, cuando aun teniendo la capacidad de cumplir con ellas, el costo excesivo lo convierte en algo inviable. Este riesgo surge, sobre todo, por los descalces de plazo de los flujos de caja entre los activos y pasivos.

### Riesgo de mercado

Se relaciona con la exposición a pérdidas económicas causadas por movimientos en los precios y variables de mercado como tasas de interés, reajustes, precios de acciones, cotizaciones de monedas extranjeras y precios de commodities. Este riesgo surge del Libro de Negociación y el Libro de Banca, el primero con un horizonte temporal de inversión de corto plazo y el segundo con un horizonte de mediano/largo plazo.

## Riesgo operacional

Se entiende como el riesgo de incurrir en pérdidas debido a fallas en los procesos, personas o sistemas. También ante la consecuencia de eventos externos, incluyendo los servicios externalizados y los efectos reputacionales y regulatorios asociados.

## Riesgo de cumplimiento

Es el riesgo de incumplir los requerimientos de las normas y leyes vigentes, lo que puede traducirse en sanciones legales o regulatorias, como multas u otras sanciones pecuniarias.

## Riesgos derivados de impactos en la sociedad y medio ambiente

Riesgo de conexión directa o indirecta con sectores sensibles, relaciones con clientes y/o transacciones con un impacto negativo en el medio ambiente o la sociedad, que se desvíen de las Normas Internacionales o del Código de Conducta y ética empresarial y, por lo tanto, influyan en la sostenibilidad de la organización.

## Riesgo reputacional

Se refiere al impacto actual y prospectivo en las ganancias y el capital derivados de litigios, una disminución en la base de clientes o la opinión pública negativa con respecto a las prácticas comerciales de una institución. En el caso de Banco Falabella, al ser parte del Grupo Falabella, la exposición al riesgo reputacional está asociada también a las otras empresas del grupo.

## Riesgo de modelo

Se entiende como el riesgo derivado de modelos que pudieran no ser lo suficientemente precisos por la calidad de los datos, metodologías o gobernanza de modelos. Por ejemplo, un diseño inadecuado de modelos de riesgo.

## Riesgo estratégico

Es el riesgo de impacto en las ganancias o el capital derivado de decisiones comerciales adversas, una estrategia desalineada o falta de capacidad de respuesta a las tendencias de la industria.

## ESTRUCTURA DE COMITÉS EN EL ÁMBITO DE RIESGOS<sup>1</sup>

Una apropiada estructura de comités busca mejorar la gestión del riesgo. Esto fortalece el gobierno corporativo en la toma de decisiones y, por lo tanto, da soporte a la labor del Directorio. A continuación, se detallan los comités atinentes a la gestión del riesgo:

### Comité de Riesgo de Crédito

Su propósito es representar y apoyar al Directorio en las materias relacionadas al riesgo de crédito y cobranza, de acuerdo con la normativa legal vigente y políticas generales del banco.

### Comité de Riesgo Operacional

El fin de esta instancia es representar y apoyar al Directorio en las funciones y responsabilidades relativas a las gestiones de riesgo operacional, de acuerdo con la normativa legal vigente y políticas generales del Banco Falabella y sus filiales.

1. Todos los comités sesionan mensualmente y entre sus integrantes permanentes hay tres directores, exceptuando el de Nuevos Productos, en el que no participan directores y que sesiona cuando se genera un nuevo producto.

## Comité de Auditoría

Velar por la eficiencia de los sistemas de control interno del banco y filiales y velar por el cumplimiento de las regulaciones es el objetivo de este comité. Aquí se discuten los resultados de las evaluaciones que realizan la auditoría interna, auditores externos y la CMF. También se revisa el seguimiento de los planes de acción comprometidos por la administración.

## 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 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.

## Comité de Nuevos Productos

Su objetivo es aprobar o rechazar un nuevo producto, proceso o procedimiento. También, aprobar modificaciones a los que ya existen. En esta instancia se evalúan los impactos que acarrea la implementación contemplando brechas detectadas. Si por alguna circunstancia esas brechas no pueden ser resueltas, el grado de manualidad deberá ser controlado y acotado.

## GESTIÓN DEL RIESGO POR ÁMBITO

A continuación, se describen algunos tópicos específicos que permiten comprender de mejor manera los ámbitos de riesgo, desde las políticas, normativas y leyes que rigen la gestión, hasta las mejores prácticas de la industria, en un escenario de oportunidades y amenazas.

### Riesgo de crédito

El ámbito de riesgo de crédito se rige por diferentes políticas establecidas por el Directorio: el Compendio de Políticas de Crédito, que decreta las condiciones mínimas que se deben cumplir en la evaluación para el otorgamiento y mantención de productos que requieran los clientes de Banco Falabella; la Política de Lineamientos de Modelos Internos, de Construcción y de Seguimiento de Modelos de Gestión, que determinan el marco metodológico para los modelos de riesgo; la Política de Seguimiento de Cartera, que define los indicadores de riesgo a monitorear; y la Política de Cobranza, que fija los lineamientos de gestión de la cartera morosa y castigada.

La gestión de riesgo de crédito considera el proceso de admisión, donde se evalúan las políticas definidas para el producto que solicita el cliente; el monitoreo, donde se realizan seguimientos a los distintos indicadores de riesgo; la gestión del portafolio, donde se define si es necesario tomar medidas restrictivas si se evidencian desviaciones en los indicadores o si existen oportunidades para desafiar la política con champion-challenger y pilotos; y la cobranza, donde se evalúan las estrategias de gestión de la cobranza y se vela para que los clientes tengan las herramientas adecuadas para normalizar las deudas impagas con el Banco Falabella.

## Riesgo de liquidez

La Política de Riesgo de Liquidez y la Política de Riesgo Financiero, establecidas por el Directorio, rigen esta materia y están alineadas con el capítulo 12-20 y el capítulo 1-13 de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN) de la CMF, el capítulo III.b.2.1 del Compendio de Normas Financieras del BCCH y los lineamientos del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.

El proceso de gestión de los riesgos de liquidez sigue las mismas etapas que en el caso de riesgo de mercado, partiendo desde la identificación de los riesgos hasta su monitoreo y control. Para Banco Falabella el riesgo de liquidez es de vital importancia, en un contexto donde se aprecia la existencia de una creciente competencia por el financiamiento minorista y que goza de una percepción de calidad mayor en cuanto a su estabilidad, la dependencia del financiamiento institucional que se caracteriza por ser altamente sensible a la percepción crediticia de la entidad y los requerimientos de liquidez emanados desde los clientes.

## Riesgo de mercado

La actuación de Banco Falabella en política de riesgo de mercado es regida por la Política de Riesgo Mercado y la Política de Riesgo Financiero, establecidas por el Directorio. Ambas están en línea con el capítulo 12-21, capítulo 21-7, capítulo 21-13 y el capítulo 1-13 de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN) de la CMF. También con el capítulo III.b.2.2 del Compendio de Normas Financieras del BCCH y los lineamientos del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.

El proceso de gestión del riesgo de mercado es continuo e interconectado y se gatilla con la identificación de los riesgos a los que está expuesto el negocio. Esta identificación debe ser abordada de forma sistemática. Una vez que el riesgo es identificado y analizado, se procede a establecer herramientas de medición, para luego monitorear su exposición en el tiempo y controlarlo en línea con el apetito y tolerancia establecido por el Directorio.

## Riesgo operacional

Este ámbito lo rigen las políticas de Riesgo Operacional, Externalización de Servicios, Continuidad de Negocio, Riesgo Tecnológico y de Control Interno, establecidas por el Directorio. Se encuentran en línea, principalmente, con el capítulo 1-13, capítulo 20-7, capítulo 20-8, y el capítulo 20-9 de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN) de la CMF, sumado a las indicaciones de la norma 21-8 y 21-13 de la misma recopilación, así como los lineamientos del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.

Con base en lo anterior se ha implementado un modelo de gestión integral de riesgo operacional bajo un marco metodológico fundamentado en la norma internacional ISO 31000.

## Riesgos derivados de impactos en la sociedad y medioambiente

El área de Sostenibilidad se mantiene actualizado en temas de legislación vigente y constantemente se comunica con los principales *stakeholders* a través de diversos estudios de percepción para entender cuál es la relevancia y qué expectativas se tienen sobre la sostenibilidad para las instituciones financieras. A partir de esos ejercicios la organización puede tener una aproximación a lo que se entiende sobre el concepto de sostenibilidad y corroborar lo importante que es para la imagen de marca. Así se han identificado frentes prioritarios asociados a sostenibilidad para trabajarlos en el futuro.

Los riesgos ambientales también son importantes para Banco Falabella. Por esa razón y como parte de su compromiso con disminuir el impacto negativo la organización mide su huella de carbono. Eso permite tomar medidas correctivas frente a la meta de lograr ser una empresa carbono neutral.

# Modelo de defensa

Banco Falabella ha determinado estructurar su gestión de riesgo operacional a través del modelo de tres líneas de defensa:

## Primera línea de defensa

Comprende a todas las áreas de negocio y soporte de Banco Falabella y filiales, y se encuentra representada por quienes tienen la responsabilidad de identificar y gestionar los riesgos bajo su propiedad, incluyendo aquellas actividades externalizadas.

Esta línea tiene bajo su responsabilidad promover un entorno de gestión que permita la identificación de todos los eventos y factores que son susceptibles de generar un evento de riesgo operacional, para así llevar a cabo una adecuada identificación y evaluación de sus posibles consecuencias. Por ello es importante que:

- Ejecuten el proceso de autoevaluación de riesgos operacionales, sobre los procesos bajo su gestión y promuevan la participación de las áreas relacionadas.
- Analicen eventos de riesgo materializados y monitoreen la evolución de sus indicadores.
- Definan medidas de tratamiento de riesgo cuando sean necesarias.
- Informen sobre cambios en procesos, productos o externalizaciones, con el fin de realizar las evaluaciones correspondientes.

Esta línea es responsable de establecer mecanismos de control y seguimiento que garanticen un adecuado monitoreo del nivel de riesgo operacional de sus procesos, con el fin de asegurar que este se encuentra dentro de la tolerancia definida.

Forma parte de su eje de acción el participar de las actividades de capacitación asociadas a la gestión de riesgo operacional, impulsar la participación de todos los colaboradores de su área en la gestión del riesgo operacional, de acuerdo con los objetivos y funciones que desempeñen, y utilizar las líneas de comunicación con la Gerencia de Riesgo Operacional, que permitan reaccionar con la anticipación suficiente ante posibles situaciones de riesgo detectadas.



## Segunda línea de defensa

La Gerencia de Riesgo Operacional y Control Interno tiene la responsabilidad de dar soporte a la gestión de riesgos operacionales de las áreas del banco. A su vez, es responsable del establecimiento de una política de gestión de riesgo operacional y de proveer una metodología para la identificación, medición y mitigación de riesgos, así como de supervisar los riesgos operacionales.

También debe complementar las funciones de gestión y control de la primera línea de defensa con las siguientes acciones:

- Diseñando y ejecutando programas de información y capacitación que permitan a los integrantes del banco y sus filiales comprender y aplicar sus responsabilidades en la gestión de riesgo operacional.
- Velando por el diseño, mantenimiento e implementación del cuerpo normativo asociado a la gestión de los riesgos operacionales, por medio de la evaluación permanente de su efectividad y aplicabilidad.
- Gestionando las actualizaciones y el mantenimiento de las herramientas como mapas de riesgos operacionales, indicadores de riesgos, base de eventos o planes de acción.
- Elaborando propuestas de apetitos de riesgo y tolerancia.
- Supervisando la gestión y control del riesgo operacional en las diferentes áreas de negocio y de soporte (ejerciendo un rol de control por oposición cuando sea oportuno ante los planteamientos de la primera línea de defensa).
- Mostrando los resultados de la gestión de riesgos a la alta dirección y el Directorio por medio de las instancias definidas.
- Evaluando el impacto de cambios regulatorios en el modelo de gestión de riesgo operacional del banco.





## Tercera línea de defensa

La auditoría interna ejerce este ámbito de defensa con la responsabilidad de proveer una visión independiente del sistema de gestión de riesgos operacionales. Esto implica que deberá evaluar periódicamente y de manera autónoma la efectividad y el cumplimiento de la presente política, con el fin de determinar el grado de eficacia de los controles y oportunidades de mejora relevantes en la gestión de riesgos operacionales.

Adicionalmente, debe proveer una visión independiente de la efectividad del enfoque y la implementación de la metodología usada para administrar el riesgo operacional. Está facultada para proponer planes de acción que permitan mantener alineadas a las gerencias con los estándares mínimos de control y administración de riesgos definidos.





# 3. EQUIPO

(5 - 5.1 de la NCG N° 461 de 2021)

## 3.1 Administración y personal

Las personas están en el centro del propósito y son fundamentales para el cumplimiento de la visión y misión del Banco Falabella. En línea con lo anterior, se ha conformado un equipo que se caracteriza por su alta calidad humana y profesional.

Durante este ejercicio, la permanente capacitación, el desarrollo de los colaboradores, la búsqueda de nuevos talentos, la aceleración en el camino a ser un banco digital y la aplicación de nuevas metodologías de trabajo permitieron dar continuidad a las labores diarias con mayor agilidad y flexibilidad, cualidades que se afianzaron a partir de los desafíos sociales y sanitarios que iniciaron en 2020, que se extendieron a 2021 y 2022, y que hoy siguen latentes.

**Promover ambientes de trabajo colaborativos y saludables, libres de discriminación, acoso laboral o acoso psicológico es uno de los principios de la organización. El respeto, el bienestar y la confianza son la base y guía del trabajo diario.**

### 3.1.1 DOTACIÓN DE PERSONAL

A diciembre de 2022, la dotación estaba compuesta por 2.625 colaboradores. La cifra considera a personal administrativo, auxiliar, fuerza de ventas, gerencia y jefatura.

#### Dotación según categoría y género

Categoría	Femenino	Masculino	Total
Administrativo	38	28	66
Auxiliar	9	1	10
Fuerza de venta	1.206	507	1.713
Gerencia	27	44	71
Jefatura	143	131	274
Otros profesionales	229	250	479
Alta Gerencia	3	9	12
<b>Total</b>	<b>1.655</b>	<b>970</b>	<b>2.625</b>

## Dotación según categoría, nacionalidad y género

En Banco Falabella, el 8,9% de la dotación es extranjera. Así se cumple el rango máximo establecido legalmente (15%) en los artículos 19 y 20 del Código del Trabajo.

Categoría	Femenino	Masculino	Total
<b>Administrativo</b>			
Chileno/a	35	28	63
Mexicano/a	1	-	1
Venezolano/a	2	-	2
<b>Auxiliar</b>			
Boliviano/a	1	-	1
Brasileño/a	1	-	1
Chileno/a	7	1	8
<b>Fuerza de venta</b>			
Argentino/a	1	1	2
Boliviano/a	4	2	6
Chileno/a	1.102	445	1.547
Colombiano/a	9	6	15
Cubano/a		1	1
Dominicano/na	2		2
Ecuatoriano/a	2		2
Paraguayo/a		1	1
Peruano/a	15	3	18
Polaco/ca		1	1
Venezolano/a	71	47	118
<b>Gerencia</b>			
Argentino/a	1	6	7
Chileno/a	25	35	60
Colombiano/a		2	2
Español/la	1		1
Venezolano/a		1	1

Categoría	Femenino	Masculino	Total
<b>Jefatura</b>			
Argentino/a	1		1
Boliviano/a		1	1
Chileno/a	135	125	260
Colombiano/a	1		1
Ecuatoriano/a	1		1
Uruguayo/a	1		1
Venezolano/a	4	5	9
<b>Otros profesionales</b>			
Argentino/a	2	1	3
Chileno/a	213	229	442
Colombiano/a		2	2
Haitiano/a		1	1
Uruguayo/a		1	1
Venezolano/a	14	16	30
<b>Alta Gerencia</b>			
Argentino/a	1	1	2
Chileno/a	2	7	9
Español/la		1	1
<b>Total general</b>	<b>1.655</b>	<b>970</b>	<b>2.625</b>

## Dotación según categoría, género y edad

### MENOR DE 30 AÑOS

Categoría	Femenino	Masculino	Total
Administrativo	2	1	3
Fuerza de venta	223	87	310
Gerencia		1	1
Jefatura	8	11	19
Otros profesionales	62	76	138
<b>Total</b>	<b>295</b>	<b>176</b>	<b>471</b>

### ENTRE 30 Y 40 AÑOS

Categoría	Femenino	Masculino	Total
Administrativo	16	11	27
Fuerza de venta	582	236	818
Gerencia	18	25	43
Jefatura	57	56	113
Otros profesionales	104	108	212
Alta Gerencia	1	3	4
<b>Total</b>	<b>778</b>	<b>439</b>	<b>1.217</b>

### ENTRE 41 Y 50 AÑOS

Categoría	Femenino	Masculino	Total
Administrativo	13	7	20
Auxiliar	3		3
Fuerza de venta	292	104	396
Gerencia	8	9	17
Jefatura	52	38	90
Otros profesionales	46	45	91
Alta Gerencia	1	3	4
<b>Total general</b>	<b>415</b>	<b>206</b>	<b>621</b>

### ENTRE 51 Y 60 AÑOS

Categoría	Femenino	Masculino	Total
Administrativo	7	7	14
Auxiliar	4	1	5
Fuerza de venta	94	60	154
Gerencia		8	8
Jefatura	18	25	43
Otros profesionales	16	17	33
Alta Gerencia	1	3	4
<b>Total</b>	<b>140</b>	<b>121</b>	<b>261</b>

### ENTRE 61 Y 70 AÑOS

Categoría	Femenino	Masculino	Total
Administrativo		2	2
Auxiliar	2		2
Fuerza de venta	15	20	35
Gerencia	1	1	2
Jefatura	8	1	9
Otros profesionales	1	4	5
<b>Total</b>	<b>27</b>	<b>28</b>	<b>55</b>

## Dotación según categoría, género y antigüedad

### MENOS DE 3 AÑOS

Categoría	Femenino	Masculino	Total
Administrativo	7	3	10
Auxiliar	1		1
Fuerza de venta	303	209	512
Gerencia	3	17	20
Jefatura	18	11	29
Otros profesionales	109	139	248
Alta Gerencia	2	1	3
<b>Total</b>	<b>443</b>	<b>380</b>	<b>823</b>

### ENTRE 3 Y 6 AÑOS

Categoría	Femenino	Masculino	Total
Administrativo	3	11	14
Auxiliar	3		3
Fuerza de venta	314	125	439
Gerencia	8	12	20
Jefatura	20	45	65
Otros profesionales	42	49	91
Alta Gerencia		2	2
<b>Total</b>	<b>390</b>	<b>244</b>	<b>634</b>

### MÁS DE 6 Y MENOS DE 9 AÑOS

Categoría	Femenino	Masculino	Total
Administrativo	1	1	2
Auxiliar	1		1
Fuerza de venta	177	63	240
Gerencia	3	2	5
Jefatura	16	15	31
Otros profesionales	15	17	32
<b>Total</b>	<b>213</b>	<b>98</b>	<b>311</b>

### ENTRE 9 Y 12 AÑOS

Categoría	Femenino	Masculino	Total
Administrativo	12	7	19
Auxiliar	1		1
Fuerza de venta	241	59	300
Gerencia	9	7	16
Jefatura	30	33	63
Otros profesionales	32	23	55
Alta Gerencia	1	3	4
<b>Total</b>	<b>326</b>	<b>132</b>	<b>458</b>

### MÁS DE 12 AÑOS

Categoría	Femenino	Masculino	Total
Administrativo	15	6	21
Auxiliar	3	1	4
Fuerza de venta	171	51	222
Gerencia	4	6	10
Jefatura	59	27	86
Otros profesionales	31	22	53
Alta Gerencia		3	3
<b>Total</b>	<b>283</b>	<b>116</b>	<b>399</b>

## Dotación con discapacidad según categoría y género

Categoría	Femenino	Masculino	Total
Fuerza de venta	13	4	17
Gerencia	1		1
Jefatura	1		1
Otros profesionales		3	3
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>7</b>	<b>22</b>



## Dotación según equidad salarial por género

(5.4 de la NCG N°461 de 2021)

El Reglamento Interno de Orden, Higiene y Seguridad de Banco Falabella establece el principio de la igualdad de remuneraciones entre hombres y mujeres que realicen el mismo trabajo, así como la no discriminación arbitraria en los derechos fundamentales de la persona.

Sin embargo, como parte de la política de compensaciones, no existe un punto que describa la equidad en la organización. No obstante aquello, trimestralmente se revisa la equidad y las brechas salariales respecto a género y tipo de cargo.

### TABLA DE CÁLCULO DE BRECHA SALARIAL

<b>BRUTO (COMP3)<sup>(1)</sup></b>	<b>Alta Gerencia</b>	<b>Gerencia</b>	<b>Jefatura</b>	<b>Fuerza de venta</b>	<b>Administrativo</b>	<b>Auxiliar</b>	<b>Otros profesionales</b>
Número de personas (M)	n.a	27	143	1,206	38	9	229
Número de personas (H)	n.a	44	131	507	28	1	250
p50 sueldo bruto/Hr. (M)	n.a	45,738	17,693	7,845	6,700	7,915	11,238
p50 sueldo bruto/Hr. (H)	n.a	47,728	19,653	7,264	6,605	-	14,036
Promedio sueldo bruto/Hr. (M)	n.a	47,534	17,663	7,900	7,753	10,034	12,246
Promedio sueldo bruto/Hr. (H)	n.a	50,294	19,440	7,380	6,923	-	14,015

### RESULTADOS DE LA BRECHA SALARIAL

	<b>Alta Gerencia</b>	<b>Gerencia</b>	<b>Jefatura</b>	<b>Fuerza de venta</b>	<b>Administrativo</b>	<b>Auxiliar</b>	<b>Otros profesionales</b>
Mediana Brecha Salarial	n.a	96%	90%	108%	101%	-	80%
Media Brecha Salarial	n.a	95%	91%	107%	112%	-	87%

(1) COMP3 incluye sueldo base + el valor anualizado de los pagos en efectivo garantizados + el valor anualizado de los pagos garantizados de cualquier incentivo de corto plazo, incentivo por ventas, o cualquier otra recompensa.

## 3.2 Formalidad laboral

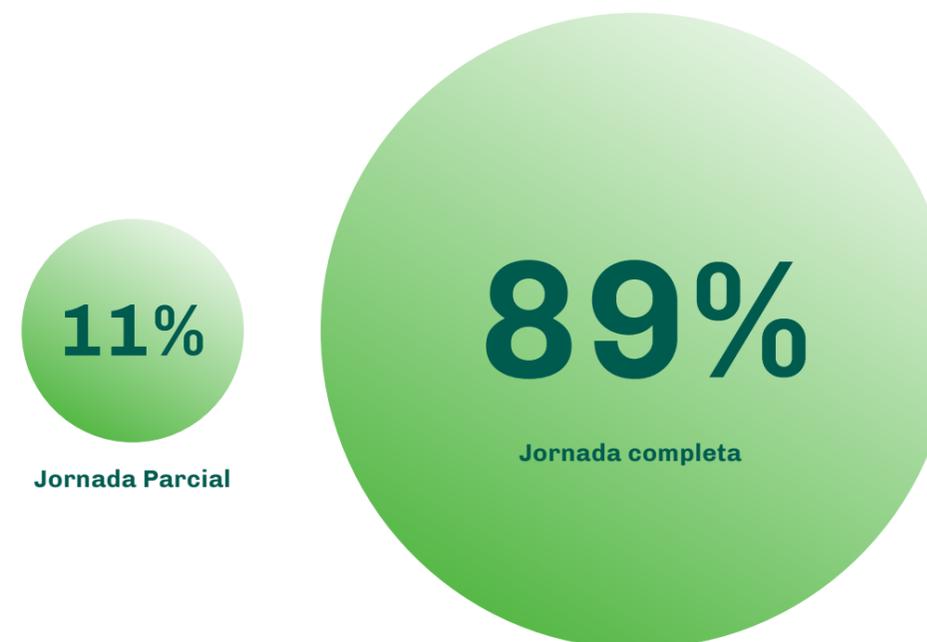
(5.2 de la NCG N°461 de 2021)

Tipo de contrato	Femenino	Masculino	Total
Indefinido	1.642	968	2.610
Plazo Fijo	13	2	15
<b>Total</b>	<b>1.655</b>	<b>970</b>	<b>2.625</b>

## 3.3 Adaptabilidad laboral de jornada o teletrabajo

(5.3 de la NCG N°461 de 2021)

Al 31 de diciembre de 2022, 11% de los colaboradores de Banco Falabella cumplía con jornada parcial y 89% con jornada completa. Además, el 43% del equipo trabajaba de manera remota, mientras que el 57% restante lo hacía de forma presencial, principalmente en sucursales. En Contact Center se aplicó 100% trabajo remoto y en Casa Matriz se optó por un modelo híbrido, donde los días presenciales dependían de lo acordado con los colaboradores por cada gerencia.



### JORNADA PARCIAL: 11%

Jornada	Femenino	Masculino	Total
20	107	28	135
25	3		3
30	131	19	150
<b>Total</b>	<b>241</b>	<b>47</b>	<b>288</b>

### JORNADA COMPLETA: 89%

Jornada	Femenino	Masculino	Total
36	177	62	239
40	3		3
45	1.234	861	2.095
<b>Total</b>	<b>1.414</b>	<b>923</b>	<b>2.337</b>

### TELETRABAJO 44%

Género	Contact Center	Casa Matriz	Total
Femenino	288	360	648
Masculino	89	408	497
<b>Total</b>	<b>377</b>	<b>768</b>	<b>1.145</b>

% TELETRABAJO 100% REMOTO (CONTACT CENTER/CALLCENTER) 14%

% TELETRABAJO HÍBRIDO (CASA MATRIZ) 29%

### 3.4 Acoso laboral y sexual

(5.5 de la NCG N°461 de 2021)

El Código de Conducta y Reglamento Interno de Orden, Higiene y Seguridad son claros al establecer el rechazo de toda forma de acoso laboral y sexual, estableciendo el respeto por las personas como un valor fundamental de la compañía.

Además, existe un Canal de Integridad que resguarda el anonimato y confidencialidad de los involucrados y de los temas tratados, y que garantiza la indemnidad de quienes lo utilicen. Este canal se encuentra a disposición de todos los trabajadores y trabajadoras para poder efectuar consultas, denuncias o comentarios y cuenta con un equipo especializado, coordinado por la Gerencia de Ética y Gobernanza y conformado por investigadores que son capacitados sobre los procedimientos e investigaciones a realizar.

Cualquier trabajador o trabajadora que haya sufrido una situación de acoso laboral o sexual podrá efectuar una denuncia a través de este canal. Esta denuncia da lugar a una investigación interna. Casos probados de acoso laboral o sexual podrían devenir en la desvinculación de un colaborador.

### 3.5 Seguridad laboral

(5.6 de la NCG N°461 de 2021)

La política de salud y seguridad en el trabajo y la legislación en materia de seguridad laboral en Chile exige que la empresa tenga un registro con estadísticas de accidentes y enfermedades profesionales que afecten a los colaboradores, además de información referente a la gravedad y frecuencia de estos eventos.

En la siguiente tabla se detallan los indicadores y estadísticas en materia de seguridad laboral registrados en el último ejercicio.



## Indicadores estadísticos en materia de seguridad laboral: Colaboradores internos

		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total 2022
<b>Accidentabilidad</b>	Total de accidentes (N°)	1	0	2	2	1	1	3	2	2	10	1	1	<b>26</b>
	Dotación (N°)	2.650	2.663	2.542	2.555	2.613	2.583	2.581	2.587	2.623	2.657	2.634	2.625	<b>2.609</b>
	Tasa (%)	0,04%	0,00%	0,08%	0,08%	0,04%	0,04%	0,12%	0,08%	0,08%	0,38%	0,04%	0,04%	<b>0,08%</b>
<b>Tasa de fatalidad</b>	Total de fatalidad (N°)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
	Dotación (N°)	2.650	2.663	2.542	2.555	2.613	2.583	2.581	2.587	2.623	2.657	2.634	2.625	<b>2.609</b>
	Tasa (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	<b>0,00%</b>
<b>Tasa de enfermedades Profesionales</b>	Total de enfermedades profesionales (N°)	2	1	2	2	1	0	0	1	0	0	0	0	<b>9</b>
	Dotación (N°)	2.650	2.663	2.542	2.555	2.613	2.583	2.581	2.587	2.623	2.657	2.634	2.625	<b>2.609</b>
	Tasa (%)	0,08%	0,04%	0,08%	0,08%	0,04%	0,00%	0,00%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	<b>0,03%</b>
<b>El promedio de días perdidos por accidente durante el año.</b>	Total de días perdidos por accidentes (N°)	3	0	4	0	5	0	16	3	8	114	2	0	<b>155</b>
	Promedio de días	3	0	0	0	5	0	5	0	4	11	2	0	<b>3</b>
<b>Dotación cubierta por el sistema de gestión de salud y seguridad sin verificación</b>	Dotación cubierta por el sistema de gestión de la salud y seguridad en el trabajo (N)	2.650	2.663	2.542	2.555	2.613	2.583	2.581	2.587	2.623	2.657	2.634	2.625	<b>2.609</b>
	Dotación (N)	2.650	2.663	2.542	2.555	2.613	2.583	2.581	2.587	2.623	2.657	2.634	2.625	<b>2.609</b>
	Tasa (%)	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	<b>100%</b>

\*No se declaran las cifras de Dotación cubierta por el sistema de gestión de salud y seguridad auditado internamente y de Dotación cubierta por el sistema de gestión de salud y seguridad y verificado externamente debido a que en 2022 no se realizó auditoría interna.

## 3.6 Permiso postnatal

(5.7 de la NCG N°461 de 2021)

Como parte del plan de beneficios para sus colaboradores, Banco Falabella asigna cinco días adicionales a los legales referentes a permisos postnatales paternales, junto con la asignación de un bono de nacimiento, el que es debidamente informado tanto en la plataforma de beneficios interna como en instancias de comunicación tales como charlas o inducciones. El objetivo de estas medidas es fomentar la corresponsabilidad parental.

### DÍAS LEGALES DE PERMISO PRENATAL Y POSTNATAL

Permiso prenatal: **6 semanas**

Permiso postnatal (madre): **12 semanas**

Postnatal paternal (padre): **5 días**

Postnatal parental (se transfiere de madre a padre): **6 a 12 semanas**

### PERSONAS ELEGIBLES (QUE FUERON MADRES Y PADRES EN 2022)

Género	Número de personas	%
Femenino	125	67%
Masculino	61	33%
<b>Total general</b>	<b>186</b>	<b>100%</b>

### PROMEDIO DE DÍAS UTILIZADOS

Categoría	Postnatal para madres	Postnatal para padres	Otros beneficios	Total
<b>Administrativo</b>	<b>53,5</b>	<b>5,0</b>	<b>4,0</b>	<b>62,5</b>
Femenino	53,5	-	-	53,5
Masculino	-	5,0	4,0	9,0
<b>Fuerza de venta</b>	<b>61,7</b>	<b>4,6</b>	<b>4,4</b>	<b>70,7</b>
Femenino	61,7	-	-	61,7
Masculino	-	4,6	4,4	9,0
<b>Gerencia</b>	<b>56,3</b>	<b>5,0</b>	<b>-</b>	<b>61,3</b>
Femenino	56,3	-	-	56,3
Masculino	-	5,0	-	5,0
<b>Jefatura</b>	<b>68,6</b>	<b>4,8</b>	<b>5,0</b>	<b>78,4</b>
Femenino	68,6	-	-	68,6
Masculino	-	4,8	5,0	9,8
<b>Otros profesionales</b>	<b>58,2</b>	<b>4,9</b>	<b>5,0</b>	<b>68,1</b>
Femenino	58,2	-	-	58,2
Masculino	-	4,9	5,0	9,9
<b>Alta Gerencia</b>		<b>0,0</b>		<b>0,0</b>
Masculino		0,0		0,0
<b>Total general</b>	<b>61,5</b>	<b>4,8</b>	<b>4,6</b>	<b>41,2</b>

### 3.7 Capacitación y beneficios

(5.8 de la NCG N°461 de 2021)

Como parte del plan de beneficios, Banco Falabella entrega montos asociados a aguinaldos tres veces al año, bonos de vacaciones, bono por antigüedad, bonos por evento, subsidio de licencia médica, reajuste del IPC y asignación por movilización y colación. Sumado a esto se entregan beneficios asociados a sala cuna, gratificación y canje por regalos de cumpleaños.

En paralelo, y con el objetivo de resguardar siempre la vida y la salud de todos los equipos, se ofrecen descuentos en seguros de automóvil, hogar, catastrófico, salud, vida, dental y para mascotas, junto con convenios con la Fundación Arturo López Pérez, distintas isapres y servicios oftalmológicos.

Finalmente, Banco Falabella entrega otros beneficios a sus trabajadores, entre los que destacan el uso de la CMR sin costo de mantención, el acceso a plataformas como Betterfly, Caja Los Héroes y Entel, el uso de cuenta corriente sin costo de mantención, tasa preferente en créditos de consumo otorgados por esta institución financiera, acceso a vacunas de influenza sin costo, gimnasio y crédito automotriz preferente.

En materia de capacitación los resultados son positivos, pues durante el año se capacitó al 100% de la fuerza laboral.

El total anual de las horas de capacitación fue de 144.870, lo que corresponde a un promedio por persona de 55,2 horas. Si se desglosa por género, la distribución es la siguiente:

#### HOMBRES



HORAS PROMEDIO  
POR PERSONA



TOTAL DE HORAS:  
**60.191**

#### MUJERES



HORAS PROMEDIO  
POR PERSONA



TOTAL DE HORAS:  
**84.679**



**DE LA FUERZA LABORAL FUE  
CAPACITADA DURANTE EL AÑO**

## Foco de las capacitaciones durante 2022

Temática	Promedio por persona (horas)
Conocimiento técnico	8,8
Desarrollo de habilidades	19,1
Digital / Ágil / Innovación	8,0
Inducción	9,3
Normativo	10,0

### 3.8 Política de subcontratación

(5.9 de la NCG N°461 de 2021)

El Departamento de Prevención de Riesgos de Banco Falabella administra la gestión de subcontratación según el marco legal que establece la Ley N° 20.123, la que regula el trabajo en régimen de subcontratación, el funcionamiento de las empresas de servicios transitorios y el contrato de trabajo de servicios transitorios. Esta se implementa bajo el Reglamento Especial de Subcontratación, el cual entrega requisitos, obligaciones y controles administrativos, con el fin de dar cumplimiento a lo mencionado por la normativa.





# 4. EL NEGOCIO

# 4.1 Entorno e industria

(6.1 de la NCG N° 461 de 2021)

## 4.1.1 DESCRIPCIÓN DE LA INDUSTRIA

### Desempeño de la industria bancaria chilena

En la actualidad, el sistema bancario chileno está formado por una serie de bancos comerciales, bancos estatales, cooperativas de crédito y otras instituciones financieras que ofrecen una amplia gama de productos y servicios financieros a empresas y consumidores. De los 24 bancos que conforman dicho sistema, 19 se encuentran establecidos en Chile, cuatro corresponden a sucursales de bancos extranjeros y uno corresponde al banco estatal.

En 2022 las ganancias de la banca llegaron a US\$ 6.396 millones, lo que significó un incremento de 26,8% en 12 meses. De acuerdo con la CMF, esto se explica fundamentalmente por un mayor margen de intereses y reajustes, atenuado por un incremento en el gasto por pérdidas crediticias y por mayores gastos operacionales.

Con respecto al riesgo de crédito, los índices de provisiones sobre colocaciones, de morosidad de 90 días o más y de cartera deteriorada aumentaron respecto del año anterior, con un comportamiento disímil por cartera. La morosidad mayor a 90 días aumentó durante el año, luego de haber marcado un mínimo histórico en 2021, alcanzando en diciembre 1,70% de las colocaciones totales, 45 puntos base (pb) más que al cierre del año anterior.

Por su parte, la solvencia de la banca aumentó en 2022. El Índice de Adecuación de Capital (IAC) medido de acuerdo con el estándar de Basilea III, se situó en 15,66% de los Activos Ponderados por Riesgo (APR), según cifras disponibles a noviembre, es decir, 73 pb más que al cierre del año previo y sobrepasando ampliamente el requerimiento regulatorio, que a esa fecha se ubicaba en 8,625%.

En lo que respecta al crédito bancario, este disminuyó en un 3,4% real. Se trata de la variación anual más negativa de los últimos 30 años y se inserta en un contexto de desaceleración económica en medio de un proceso de ajuste gradual ante los desequilibrios macroeconómicos acumulados en años anteriores. Para 2023 las perspectivas son poco auspiciosas, pues se proyecta una contracción de la economía del orden de 1,5%.

En este contexto, caracterizado por la desaceleración de la economía y normalización gradual de los niveles de liquidez en manos de los hogares, los bancos sistemáticamente han aumentado las provisiones. En efecto, el indicador de provisiones sobre colocaciones subió 21 pb durante el año, elevándose a 3,63% en el agregado, donde 2,48% corresponde a provisiones obligatorias y 1,15% a provisiones adicionales. A nivel de carteras destaca el incremento en el segmento de consumo, con un índice de provisiones que superó 10% en diciembre, sumando 231 pb desde el cierre del año anterior. En tanto, la cobertura de provisiones se redujo con respecto a 2021, aunque sigue siendo elevada en el contexto histórico, situándose a diciembre de 2022 en 2,14 veces la mora mayor a 90 días.

Junto con lo anterior, la confianza del consumidor también se ha visto afectada por factores externos, como la inflación, los cambios en las políticas económicas y la inestabilidad social o política del país. En ese sentido, la experiencia es un factor fundamental a la hora de crear un vínculo con el cliente a través de la entrega de cercanía, empatía, responsabilidad, respaldo y transparencia, y ese es uno de los focos de la industria.

Además, la digitalización de la banca implica una profunda transformación de todo el sector, que abarca tanto productos y canales de atención como procesos internos, y se traduce en beneficios de como-

didad, eficiencia y seguridad para los clientes y la economía en general. De esta manera, avanzar hacia una economía sin efectivo es inevitable.

En términos de medios de pago, dicha transformación se reflejó en un aumento muy relevante del número de transacciones realizadas por canales digitales. En particular, las operaciones con tarjetas de débito y crédito y las transferencias electrónicas de fondos crecieron en torno a 20% durante el año, alcanzando niveles récord con un total de más de 5 mil millones de operaciones.

## AFILIACIÓN A GREMIOS, ASOCIACIONES U ORGANIZACIONES POR PARTE DE LA ENTIDAD

(6.1.vi de la NCG°461 de 2021)

### Acción Empresas

Es una organización sin fines de lucro, que busca mejorar la vida de las personas y del planeta a través de la sostenibilidad empresarial en Chile, en donde Banco Falabella participa activamente de reuniones, mesas de trabajo, encuentros y estudios.

### Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF)

Para proteger al cliente, elevar los estándares de la industria y favorecer la participación público-privada, Banco Falabella se relaciona con esta asociación gremial mediante reuniones, participando en comités e integrando el directorio.

### Asociación Retail Financiero

Se busca promover la autorregulación y la competencia de la industria, junto con inspirar el desarrollo de buenas políticas públicas para el sector.

### Cámara de Comercio de Santiago

A través del levantamiento de temas diversos, por medio de esta asociación gremial se presentan distintas inquietudes a la autoridad correspondiente y se contribuye a la generación de una cultura de inclusión financiera en el país.

### Pacto Global

Con esta afiliación se quiere avanzar en el análisis permanente de temas críticos relacionados con la sostenibilidad de la industria.

### Pride Connection

Banco Falabella quiere ser un aporte en la creación de espacios de trabajo para el talento diverso. Por eso participa de todas las charlas que hace esta organización (una vez al mes aproximadamente), donde se asesora a los líderes de la comunidad en su trabajo anual. La conexión con Pride Connection es continua.

## 4.2 Descripción del negocio

(6.2 de la NCG N° 461 de 2021)

Banco Falabella es una sociedad anónima cerrada regulada por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). Su existencia y el inicio de sus operaciones comerciales fue autorizada por medio de la resolución N° 92 del 10 de agosto de 1998.

Durante el año 2018, Falabella Inversiones Financieras S.A. efectuó una reorganización de las operaciones de su negocio bancario y transformó la Sociedad Promotora CMR Falabella S.A. en una sociedad de apoyo al giro bancario que actúa conforme a lo dispuesto en el artículo 74 del Decreto con Fuerza de Ley N° 3 de 1997.

Banco Falabella opera en dos líneas de negocio. La primera está orientada a la banca de personas, donde atiende principalmente a clientes de segmento medio C3. Este público tiene acceso a productos activos como crédito de consumo, crédito automotriz, crédito hipotecario, tarjeta de crédito y línea de crédito. Vendedores y proveedores del ecosistema Falabella tienen acceso a créditos comerciales. Sumado a lo anterior, para todo el segmento se ofrece productos pasivos y de inversión como depósitos a plazo, cuenta de ahorro, cuenta corriente, cuenta vista, fondos mutuos y seguros asociados a sus productos.

La segunda línea de negocio corresponde a la Tesorería, la cual se enfoca principalmente en:

- Gestión del balance del banco, buscando maximizar el resultado de los descalces financieros.
- Administración de la gestión de la liquidez.
- Optimización de la gestión del costo de fondo.
- Ser una unidad de negocios en sí misma, buscando la generación de ingresos a partir de la toma de riesgos financieros enmarcado en el apetito por riesgo que define el Directorio.

Para lo anterior, la Tesorería opera con todos los productos que se transan en el mercado nacional, ya sean operaciones spot de divisas, renta fija, intermediación financiera e instrumentos derivados tales como swaps de tasas de interés, swaps de monedas, forwards de divisas, inflación y de tasas. Esto es posible gracias a una activa participación en los distintos mercados en los que se transan estos productos, como la Bolsa de Santiago, Bolsa Electrónica y similares, los cuales se distribuyen a clientes provenientes del segmento institucional y sector real.

Banco Falabella busca potenciar aún más su ecosistema físico y digital y continuará trabajando en el desarrollo de soluciones fintech. Esto también impactará en la creación de experiencias de pago sin fricciones y en el financiamiento a sellers del ecosistema, ayudándolos a que a su vez puedan potenciar su negocio.

## 4.3 Áreas del negocio

### FINANZAS

El 2022 fue un ejercicio desafiante para el equipo de la Mesa de Dinero de la **Gerencia de Finanzas**, considerando un escenario marcado por un Banco Central de Chile (BCCCh) muy activo en el proceso de normalización de su política monetaria, que alcanzó niveles insospechados respecto a la tasa de política.

Sumado a lo anterior, la inflación alcanzó un aumento de un 12,8%, la más alta en los últimos 30 años. Esto producto de la profundización de los desequilibrios experimentados en 2021, unidos a una economía con varios precios indexados a reajustes por inflación.

Lo anterior motivó a que el Banco Central de Chile acelerara el retiro del estímulo monetario, pasando de una tasa de política de un 4,0% a un 11,25%. Es decir, 725 puntos base en los primeros 10 meses de 2022.

En ese contexto, el negocio de tesorería tuvo un excelente desempeño en el período.

El resultado se debió principalmente al negocio de banking, cuyos logros estuvieron muy por sobre los objetivos planteados. Las importantes captaciones de largo plazo tomadas de forma previa al comienzo del ciclo de alza de tasas, más un importante portafolio de activos indexados a la inflación y el acceso al financiamiento del Banco Central de Chile, marcaron diferencias positivas muy importantes respecto al presupuesto y al resultado del año anterior.

Por otra parte, el negocio con clientes también tuvo un comportamiento positivo impulsado por la importante relación con clientes institucionales y contrapartes extranjeras. Durante el 2022 se vio un aumento del 8,4% en el número de clientes operando, apalancados en una mayor oferta de productos de mesa a precios muy competitivos y un reconocimiento por parte de los clientes al servicio entregado.

### RECURSOS HUMANOS

El foco principal del año de la **Gerencia de Recursos Humanos** estuvo asociado al acompañamiento constante de líderes y equipos, y a la entrega de herramientas concretas para potenciar una cultura de trabajo ágil. Todo lo anterior en línea con la estrategia de ser un banco digital, siguiendo siempre el propósito corporativo de simplificar y disfrutar más la vida.

A lo largo del ejercicio se trabajó de manera directa con distintos equipos para mejorar su madurez en agilidad y avanzar en adquirir nuevas formas de trabajo que les permitan adaptarse de mejor manera al cambio, ser más flexibles y potenciar la colaboración interna. De esta manera se logró acompañar al 43% de los colaboradores de Casa Matriz. De los diez equipos con quienes se finalizó este trabajo, el 75% logró mejorar su nivel de madurez en agilidad, según la evaluación realizada al respecto.

Para saber por dónde y hacia dónde avanzar, el feedback entregado por el cliente interno y externo resulta clave en el proceso de mejora y transformación. En función de obtener esta retroalimentación, Banco Falabella mide trimestralmente el NPS interno, que evalúa el nivel del servicio de las diferentes áreas que se relacionan entre sí, para potenciar el trabajo colaborativo. En la última medición llevada a cabo en septiembre de 2022 el resultado fue histórico para el banco: se alcanzó un 57% de NPS interno, aumentando cinco puntos porcentuales respecto a la última medición realizada en mayo de 2022, momento en el que todos los equipos lograron mejorar sus resultados con un plan de acción.

El equipo de Talento y Cultura acompañó la implementación de cinco células interdisciplinarias de trabajo, cuyo objetivo es avanzar en la consecución de los objetivos estratégicos del negocio de forma ágil. A su vez, en el período anterior se lanzó la cuarta generación del programa de reconversión Escuela Digital, el cual promueve que los colaboradores accedan a procesos de formación en UX, UI y Developer, para responder a los desafíos y demandas de los nuevos perfiles digitales. Este programa dura aproximadamente ocho meses y quienes lo toman al final salen con un nuevo oficio adquirido y se reinsertan en otra posición.

De forma complementaria, se promovió una cultura entre los colaboradores que mantuvo despierta su inquietud por crecer y seguir aprendiendo. Mediante la plataforma interna "Me desarrollo", se incentivó un aprendizaje transversal y autogestionado con más de 100 temáticas diferentes. Como resultado, el 88% de los colaboradores participó de alguna instancia de formación de manera voluntaria.

En complemento a estas oportunidades de crecimiento y desarrollo del equipo, se logró potenciar, promover y dar movilidad al talento al interior de Banco Falabella: más de 140 personas asumieron nuevos desafíos laborales.

Durante 2022 se implementó la Mesa Soporte Personas en los procesos que se gestionan dentro de la institución, para entregar a los colaboradores un canal único para la resolución de sus dudas. Con esta herramienta se aceleraron los tiempos de respuesta autogestionada y guiada, ya que facilita la obtención de la información requerida.

A su vez, durante el 2022 se fortalecieron las relaciones sindicales, lo que quedó demostrado en las exitosas negociaciones colectivas con el Sindicato de Empresa N°1 Promotora CMR y Sindicato Nacional de Trabajadores Empresa Banco Falabella, ambas realizadas de forma no reglada.

Nada de esto hubiera sido posible sin la motivación y el entusiasmo del equipo, lo que se vio reflejado en la Encuesta de Engagement realizada en octubre de 2022 que arrojó como resultado un 83% de compromiso. Además, se registró un aumento de 56% a 61% en el eNPS que mide si los colaboradores recomiendan esta empresa para trabajar. Por último, Banco Falabella obtuvo el quinto lugar en el estudio "Integrar vida personal y trabajo organizacional" desarrollado por la Fundación Chile Unido.

## OPERACIONES Y SISTEMAS

En el ámbito de seguridad de la información y ciberseguridad, se continuó con la implementación del marco de controles establecido por el framework FFIEC así como también con la revisión independiente sobre el cumplimiento del marco de referencia de controles (CSP) definidos por la red Swift.

También se avanzó en el fortalecimiento de las redes de apoyo y colaboración a través de la participación en ejercicios de ciber crisis, en coordinación con otros organismos externos relevantes (CSIRT de Gobierno, Alianza pacifico, CMF y ABIF).

Respecto de la prevención de fraudes, se consolidó el modelo de simulación de escenarios que permite una mayor oportunidad y efectividad en la implementación de reglas de detección, a lo que se suma el mejoramiento de la infraestructura de monitoreo y prevención de fraudes para acompañar al negocio en su crecimiento y digitalización.

En relación a los riesgos de seguridad de la información y privacidad de datos, el Directorio establece y renueva su compromiso en 2022 de cumplir con la normativa y legislación vigente de los organismos fiscalizadores, relacionadas con aspectos de reserva y secreto bancario y la protección de los datos personales de sus clientes y colaboradores. En esa línea, se establecen como pilares de su estrategia la adopción de buenas prácticas establecidas por estándares internacionales de seguridad de la información, ciberseguridad y protección de datos tales como FFIEC, ISO27001/27002, CIS Control, NIST, PCI-DSS y Swift CSP.

Asimismo, se mantiene un permanente monitoreo de las ciber amenazas presentes a modo de identificar nuevos riesgos que puedan afectar a la estrategia de digitalización del banco, con el fin de implementar medidas de control oportunas que permitan minimizar su impacto.

Ejemplos de estas nuevas amenazas son las campañas de infostealer que han ido en crecimiento y han ocasionado que los clientes se vean afectados por estas nuevas formas delictuales cuyo objetivo es robarles la información personal que mantienen en su estación o dispositivo móvil, para suplantar su identidad y realizar transacciones. Ante esta situación, el banco reforzó sus medidas de monitoreo para identificar clientes que tengan expuesta su información en el ciberespacio, para luego notificarlo y bloquear sus productos de manera preventiva.

## ASUNTOS LEGALES Y GOBERNANZA

A lo largo de 2022, la **Gerencia Legal** apoyó la implementación al interior del negocio de importantes reformas legales y otras normativas, tales como la Ley N° 21.459 de Delitos Informáticos, la Ley N° 21.389 de pago de pensiones de alimentos y la nueva normativa de la CMF que rige el cobro de comisiones en productos crediticios.

Asimismo, se puso especial énfasis en la difusión de la recientemente aprobada Ley N° 21.521, conocida como Ley Fintec, entregando asesoría a las distintas áreas del banco que pudieran verse impactadas y considerando tanto los desafíos como las oportunidades que trae consigo este nuevo marco legal. El tema continuará siendo un foco de trabajo en 2023 y en adelante, de la mano de la nueva normativa que la CMF debe dictar para su cumplimiento.

Al mismo tiempo, la gerencia apoyó activamente a las áreas respectivas en temas clave como atención de reclamos, resolución y medidas de reacción ante incidentes, apertura de productos, tratamiento de datos personales de clientes, entre otros.

Por su parte, la **Gerencia de Ética y Gobernanza** se enfocó en la gestión de riesgos de cumplimiento, reforzando el ambiente de control normativo y aprobando la Política de Datos Personales y la Política y Programa FATCA y estándar CRS. Además, se actualizaron los programas y matrices del Modelo de Prevención de Delitos y los Programas de Libre Competencia, Protección de los Derechos del Cliente y Ética.

Para seguir instalando una cultura de cumplimiento al interior de la organización, se realizaron diversas campañas de difusión y concientización de los Programas de Cumplimiento del banco mediante la plataforma Workplace. Entre ellas destacan las campañas “Semana en contra de la corrupción”, “Un millón de gracias, pero no”, “Yo juego limpio” y el “Mes de la libre competencia”. Junto con esto se realizó el mes de la ciberseguridad y de la protección de datos personales. Estas acciones de difusión tuvieron importante alcance en sucursales y Casa Matriz.

En relación con las actividades de entrenamiento y capacitación en materias de cumplimiento, los colaboradores debieron cumplir con la realización de cursos e-learning normativos. Siguiendo esa línea, se realizaron capacitaciones al 100% de los cargos expuestos a los distintos riesgos de cumplimiento, reforzando el rol en el cumplimiento normativo.

En relación con la validación del Modelo de Prevención de Delitos, se obtuvo la recertificación del modelo del banco, el que fue actualizado de acuerdo con los cambios normativos y circunstancias de la entidad. Asimismo, se gestionaron diversos proyectos normativos para la implementación de las distintas obligaciones que afectan a la institución, tales como el envío de reportes regulatorios a la CMF, UAF, SII, entre otros.

El área de **Prevención de Lavado de Activos** se desplegó en los distintos proyectos digitales relacionados con la apertura o transaccionalidad de los productos, apoyando a las áreas comerciales en el cumplimiento normativo en función de un adecuado conocimiento del cliente y del origen de sus fondos, mitigando así los riesgos de lavado de activos en estas nuevas operaciones.

Se incorporaron mejoras en los modelos de riesgo y segmentación, junto con la actualización del sistema tecnológico de monitoreo para la revisión de las transacciones de clientes, haciendo más eficiente y efectivo el proceso de alertamiento. El objetivo de esto fue focalizar las revisiones y análisis, minimizando el riesgo de lavado de activos y el riesgo reputacional de la institución.

A través de las actividades antes señaladas, Banco Falabella cumple con el objetivo de mantener y fomentar el cumplimiento de las obligaciones y requerimientos que establece la Unidad de Análisis Financiero.

## RIESGOS

Ante los desafíos en el ámbito inflacionario y alzas de tasas de interés, junto con una tendencia alcista y alta volatilidad del tipo de cambio, una de las prioridades de la **Gerencia de Riesgos** fue monitorear resultados asociados a riesgo de mercado. El equipo observó que las alzas de tasas estrecharon el margen por los descalces de tasa inherentes al negocio bancario, pero al contar con una gestión activa del valor económico, este efecto se vio mitigado. Desde el punto de vista de los proyectos, destacó la implementación de los cálculos regulatorios de exposición del riesgo de mercado del Libro de Banca, asociados al pilar II de Basilea III.

La inflación ha ido mermando los ingresos reales de los hogares y en ese escenario ha llevado a que las personas gasten los estímulos monetarios percibidos en la pandemia, como los retiros de fondos previsionales o el incentivo denominado Ingreso Familiar de Emergencia. Además, el alza de tasas ha llevado a las personas a sustituir sus saldos en cuentas corrientes y depósitos a la vista por depósitos a plazo, y aunque Banco Falabella no escapa a esta realidad, al igual que el resto de los actores de la industria, sí logró mantener un nivel estable en su fondeo minorista, sólo apreciando este efecto en sustitución de productos.

Respecto de los hitos logrados por el área encargada de la gestión de riesgos, destaca la formalización de la estructura organizacional de control interno y la definición de la metodología de trabajo a aplicar para la evaluación del entorno de control y data analytics de procesos relevantes. Esto permitió la identificación de oportunidades de mejora para sugerir planes de acción, y se identificaron eficiencias por MM \$536 con una evaluación de eficacia operativa de 31 controles claves y 21 pruebas de datos.

Fue clave la participación proactiva en el levantamiento de riesgos y controles asociados a procesos críticos y no críticos. Así se logró la identificación de riesgos relevantes transversales que permitieron focalizar los esfuerzos y adoptar planes de acción robustos para su mitigación, realizando los seguimientos correspondientes con la finalidad de asegurar su cumplimiento. Así, por ejemplo, se avanzó en el levantamiento de matrices de riesgos operacionales de procesos del banco sobre un 88%, una cifra muy positiva considerando el 81% del año 2021.

También formó parte de las gestiones del área durante el año la ejecución de workshops con cada gerente del banco, que se realiza anualmente, y con las áreas de mayor exposición al riesgo operacional, de forma quincenal, con la finalidad de identificar, atender y gestionar la resolución de problemas relevantes.

Además se implementaron nuevas estrategias de prevención de fraude, junto con un robustecimiento tecnológico de las herramientas de detección para acompañar al negocio en su crecimiento y digitalización.

A su vez, se implementó una nueva metodología de análisis de impacto empresarial (BIA, por su sigla en inglés), que permitió identificar nuevos procesos críticos y mejorar en flujo de gestión los planes de recuperación ante desastres (DRP, por su sigla en inglés), priorizando sistemas con impacto directo en productos y/o servicio a clientes.

## AUDITORÍA

En 2022 el área siguió avanzando con una oportuna identificación de los riesgos relevantes para la organización, haciendo énfasis en la revisión del cumplimiento y existencia de controles mitigantes, aportando, al mismo tiempo, a una mejora efectiva en los procesos relevantes para el banco.

Se mantuvo el alcance en los ámbitos de gestión y administración del riesgo, en el otorgamiento de los productos, con foco en la evaluación de los mecanismos y técnicas de detección, acotamiento y reconocimiento oportuno de los distintos riesgos relacionados con las colocaciones.

En cuanto a la revisión de la gestión del riesgo financiero y operaciones de Tesorería, se evaluó el cumplimiento de las políticas, la eficacia de los procedimientos de operación y control de riesgos.

Respecto a los ámbitos Operacional, TI y Ciberseguridad, se amplió la cobertura de revisión considerando los procesos de principio a fin, permitiendo una mayor profundidad en la identificación de riesgos relevantes a mitigar, tomando en cuenta, además, las últimas tendencias y riesgos en materia de sistemas de información y ciberseguridad.

Se continuó considerando los nuevos escenarios posibles en línea con la evolución tecnológica y los riesgos emergentes, siempre aumentando la cobertura en el proceso de evaluación de riesgos y controles a través de auditoría continua y nuevas pruebas de auditorías.

Por otra parte, con el fin de estar en línea con los cambios que está realizando la organización, se siguió avanzando en la mejora continua de la función de auditoría con la definición de lineamientos y directrices por medio de estrategias que permitan llevar a cabo una auditoría ágil. Todo esto con la finalidad de acelerar los ciclos de revisión, de disminuir los tiempos de tareas rutinarias y de aportar de forma más oportuna a toda la organización, permitiendo a la vez reconocer riesgos relevantes antes de que estos se encuentren materializados.



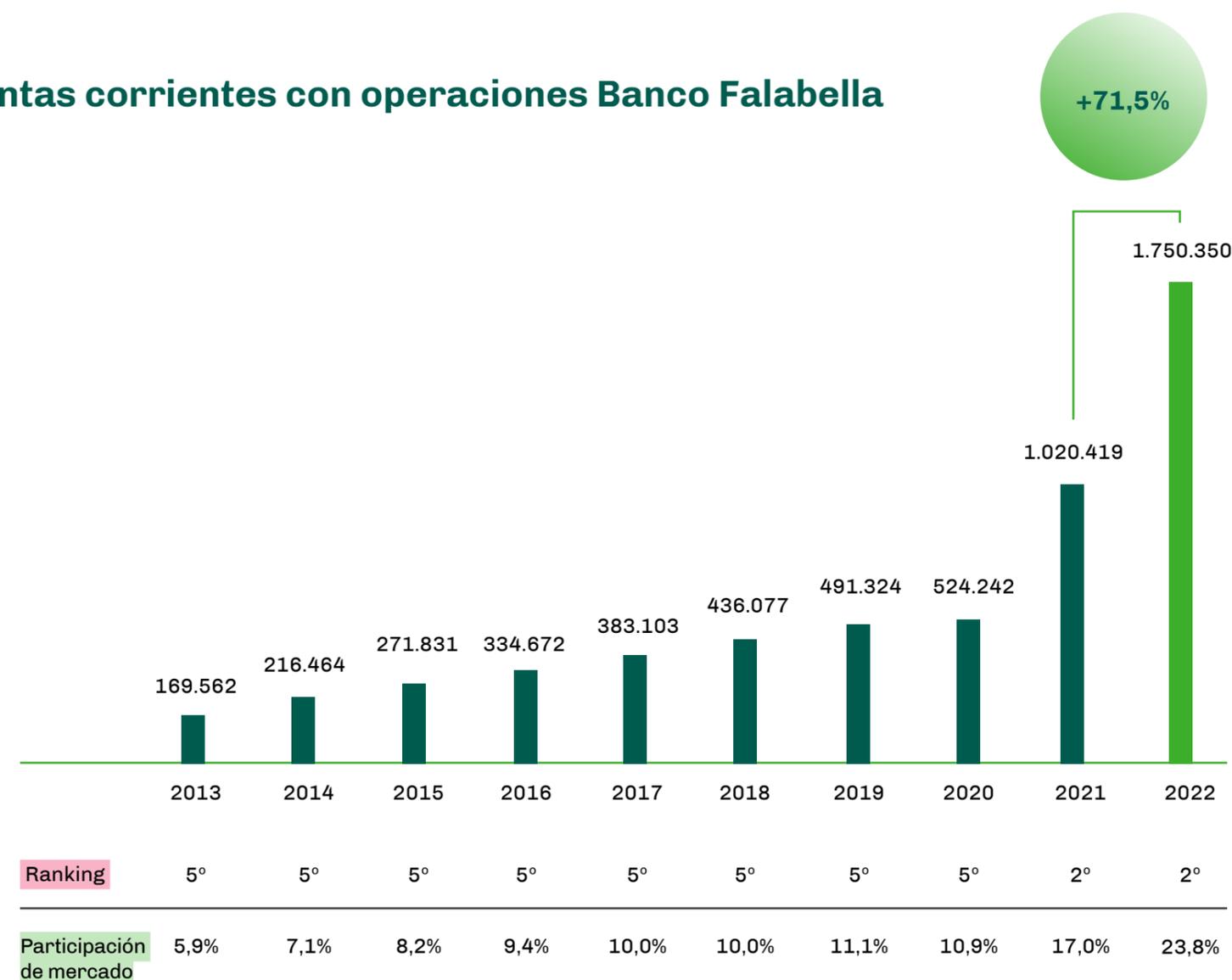
### Participación de mercado N° cuentas corrientes con operaciones



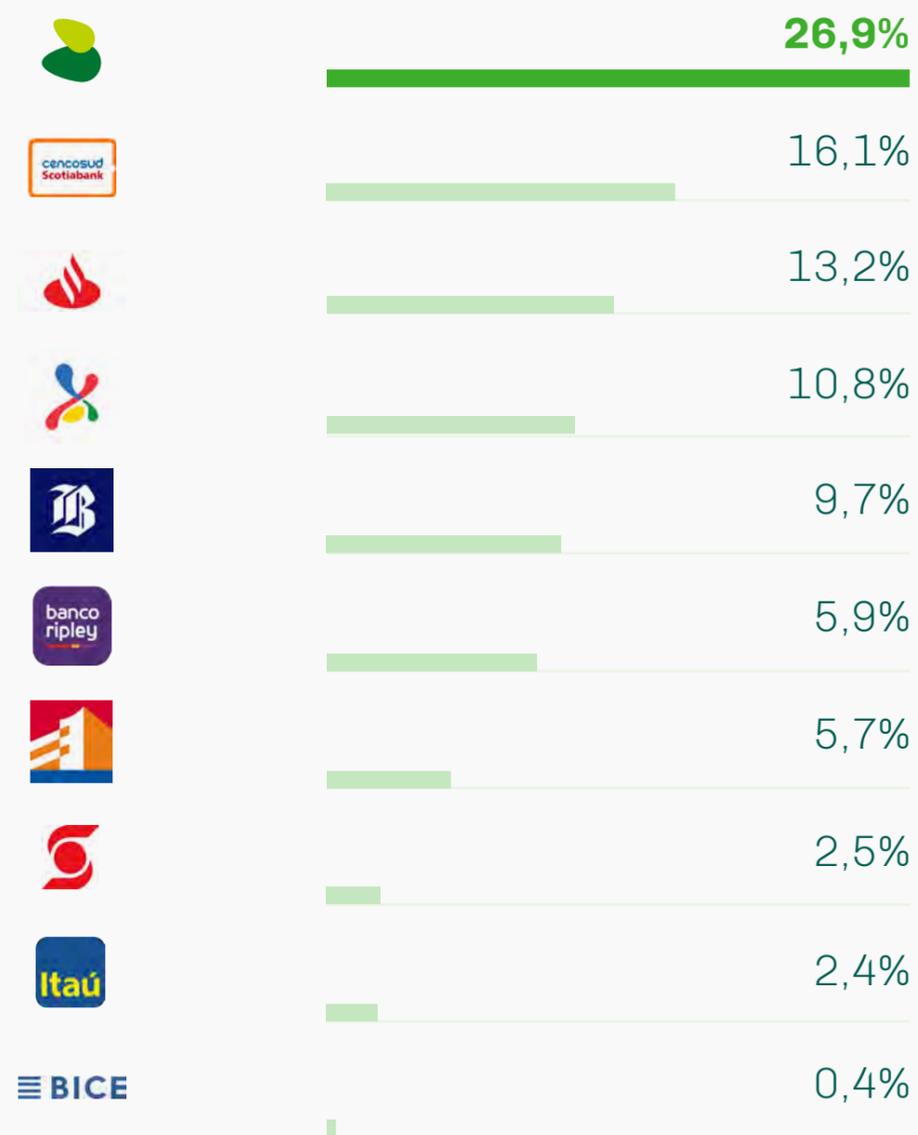
Nota: Ranking y participación de mercado a diciembre 2022  
Fuente: CMF

## 4.4 Resumen de los resultados comerciales y financieros

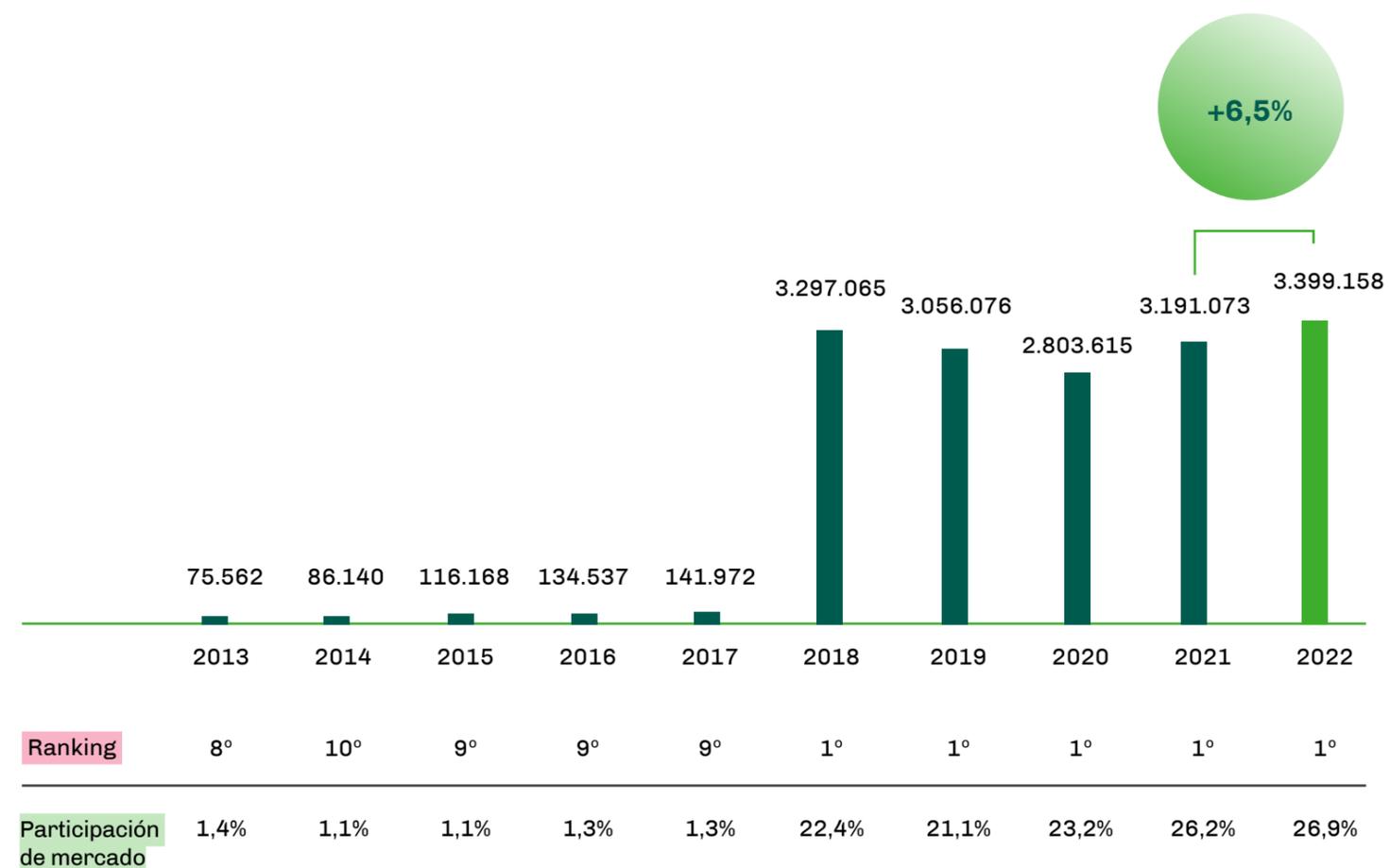
### N° de cuentas corrientes con operaciones Banco Falabella



### Participación de mercado N° de tarjetas de crédito con operaciones en el mes

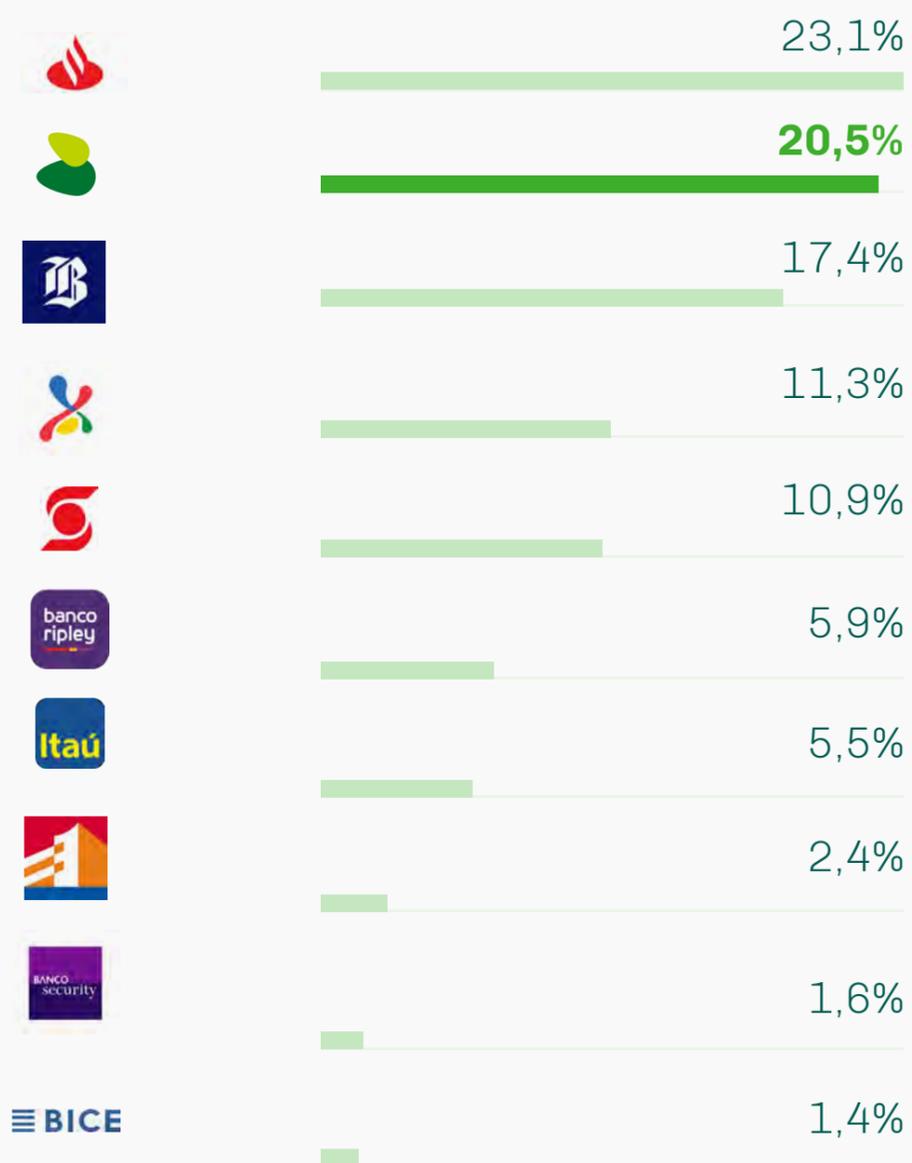


### N° de tarjetas de crédito con operaciones en el mes Banco Falabella



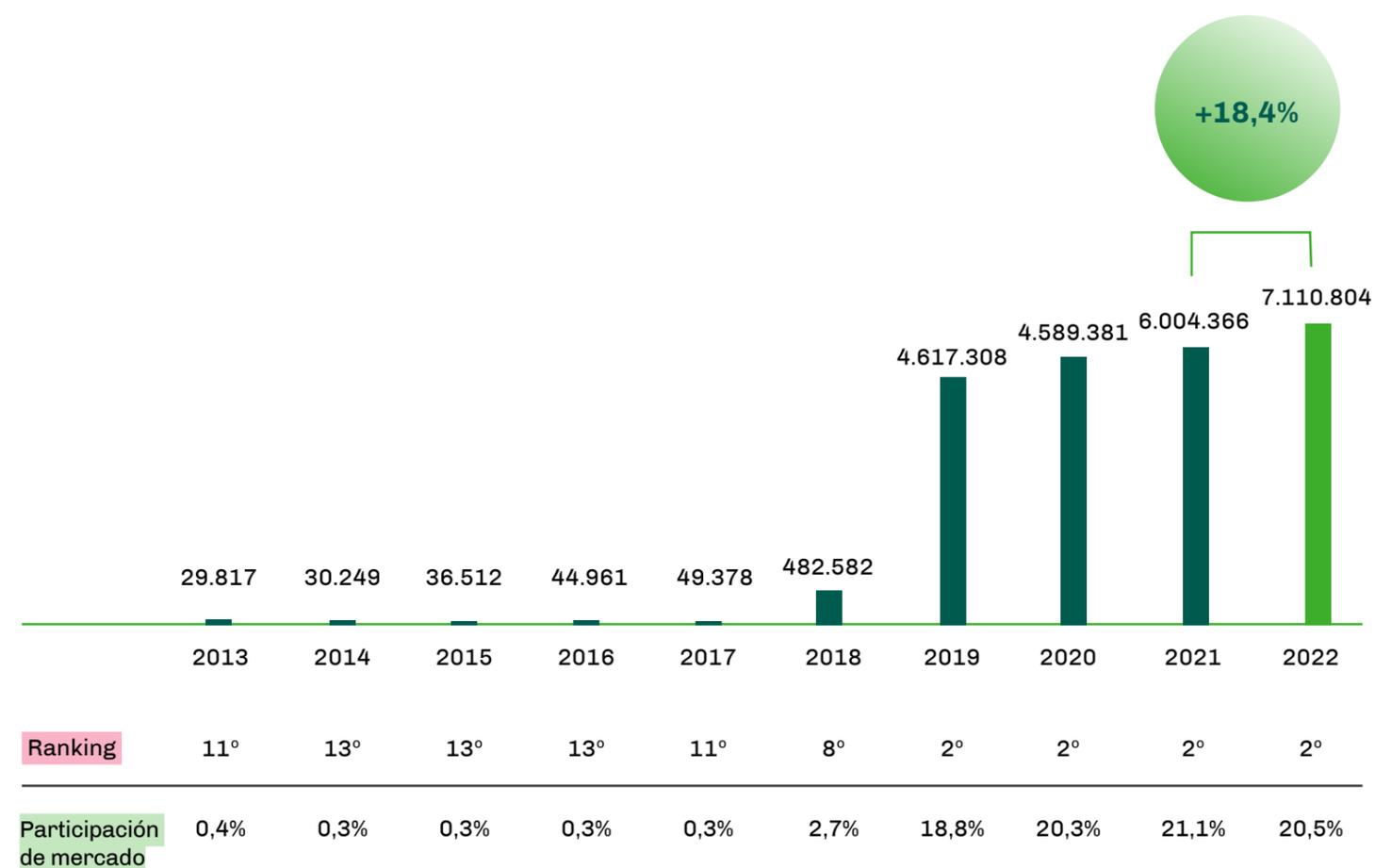
Nota: Ranking y participación de mercado a diciembre 2022  
Fuente: CMF

## Participación de mercado compras con tarjeta de crédito



Nota: Ranking y participación de mercado a diciembre 2022  
Fuente: CMF

## Evolución de las compras con tarjeta de crédito Banco Falabella (MM\$)

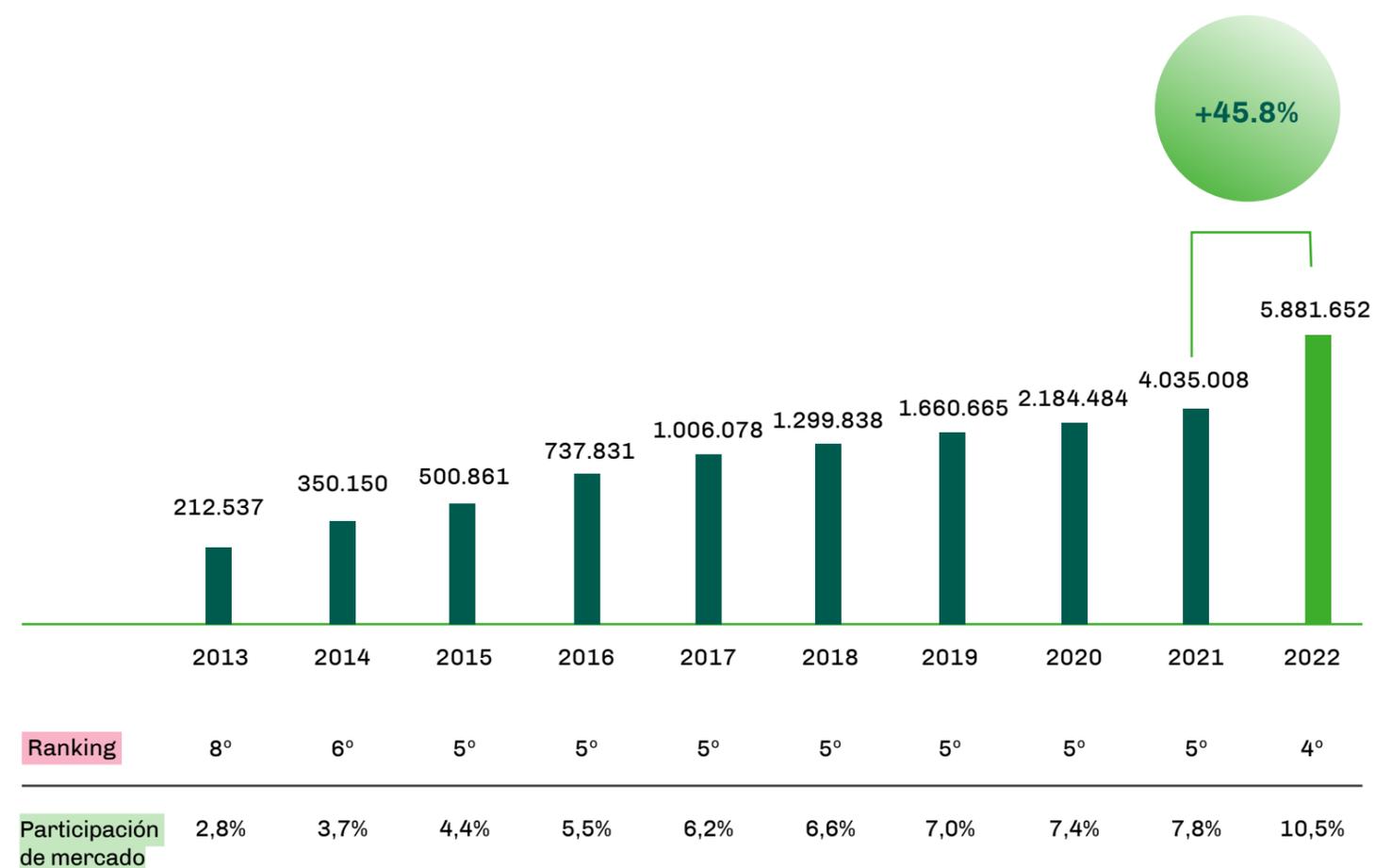


## Participación de mercado compras con tarjeta de débito



Nota: Ranking y participación de mercado a diciembre 2022  
Fuente: CMF

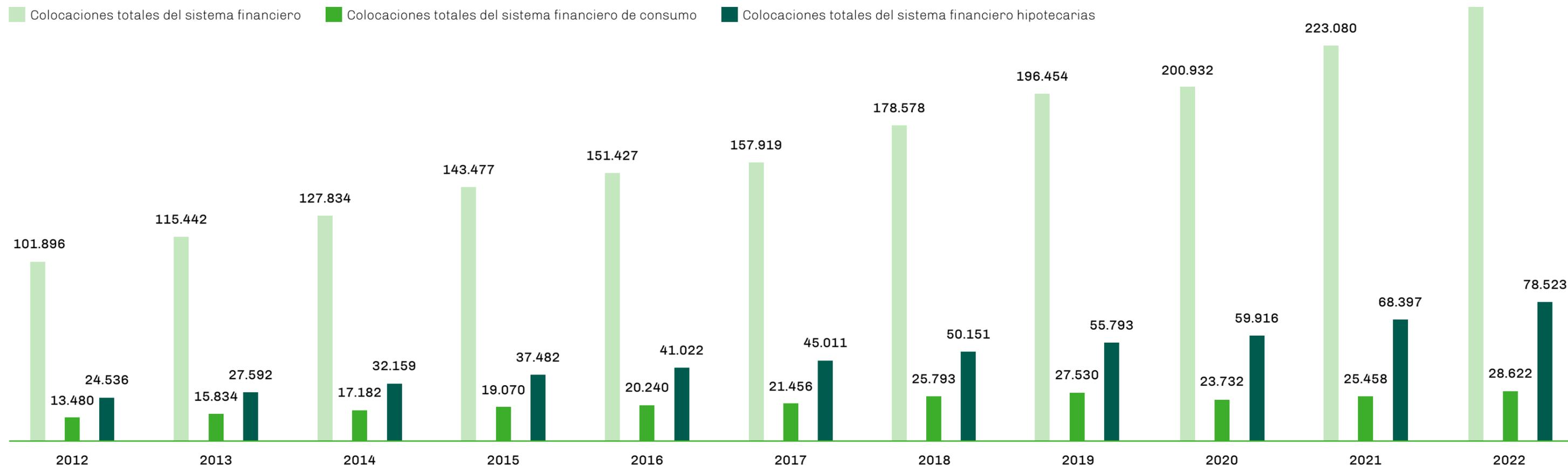
## Evolución de las compras con tarjeta de débito Banco Falabella (MM\$)



## Evolución colocaciones del sistema financiero totales, de consumo e hipotecarias

Durante el año 2022, el sistema financiero experimentó un crecimiento de 10% en el total de colocaciones de consumo y tarjeta, impulsado principalmente por un fuerte crecimiento en las colocaciones de tarjeta, que alcanzó un 24%. Por el lado de consumo, el crecimiento fue de un 12%, donde el mayor impulso se dio el primer semestre, con fuerte demanda por créditos y bajos niveles de riesgo.

### Monto (MMM\$)



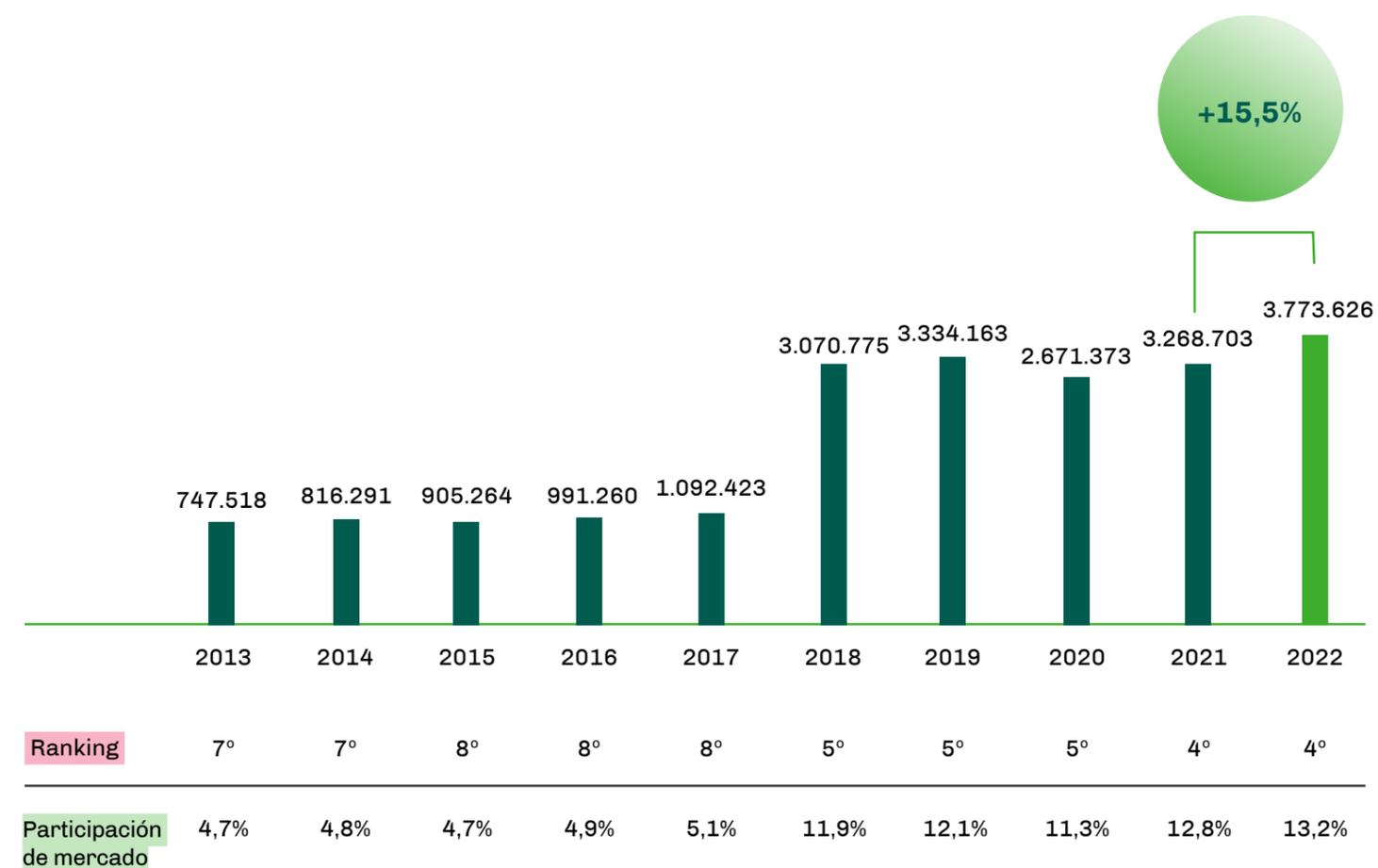
Nota: Incluye colocaciones comerciales

Fuente: CMF

## Participación de mercado en colocaciones de consumo 2022



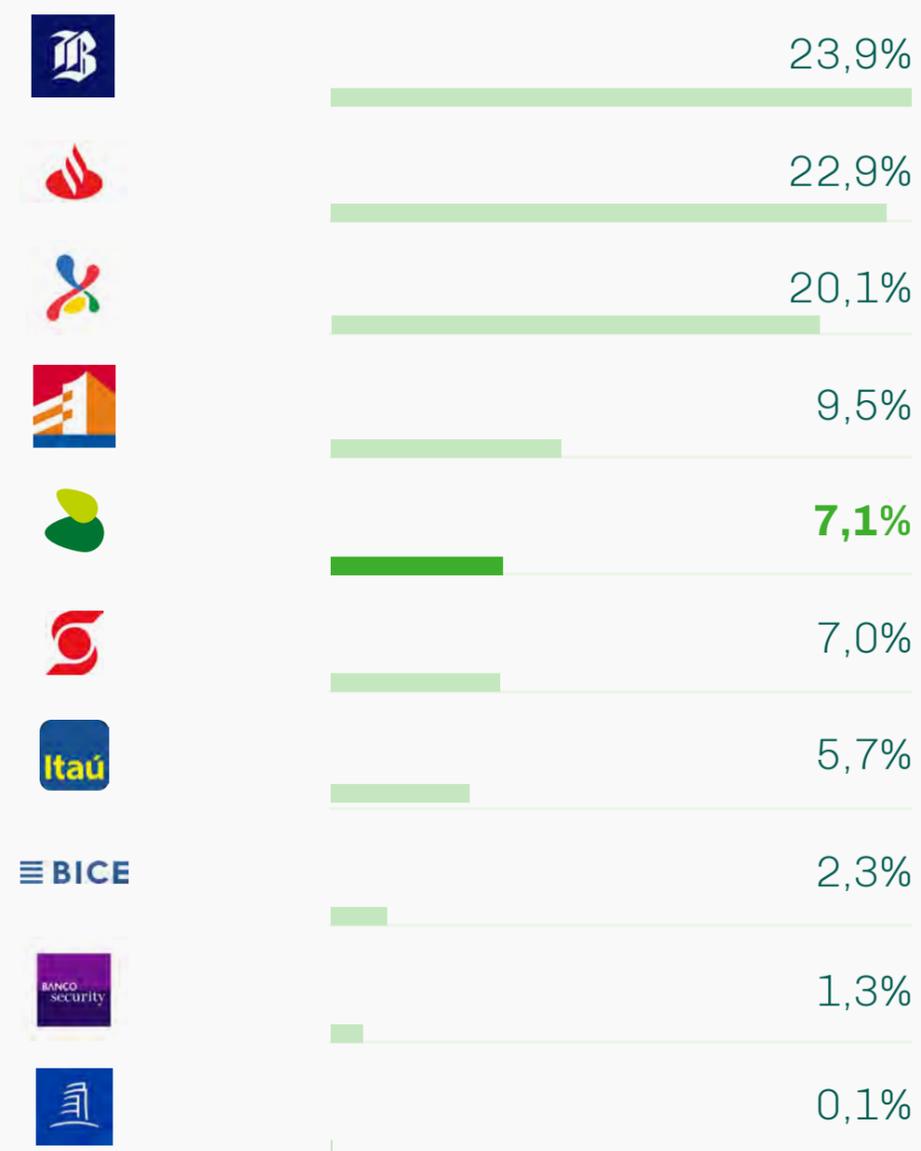
## Evolución colocaciones de consumo Banco Falabella (MM\$)



Nota: Ranking y participación de mercado a diciembre 2022

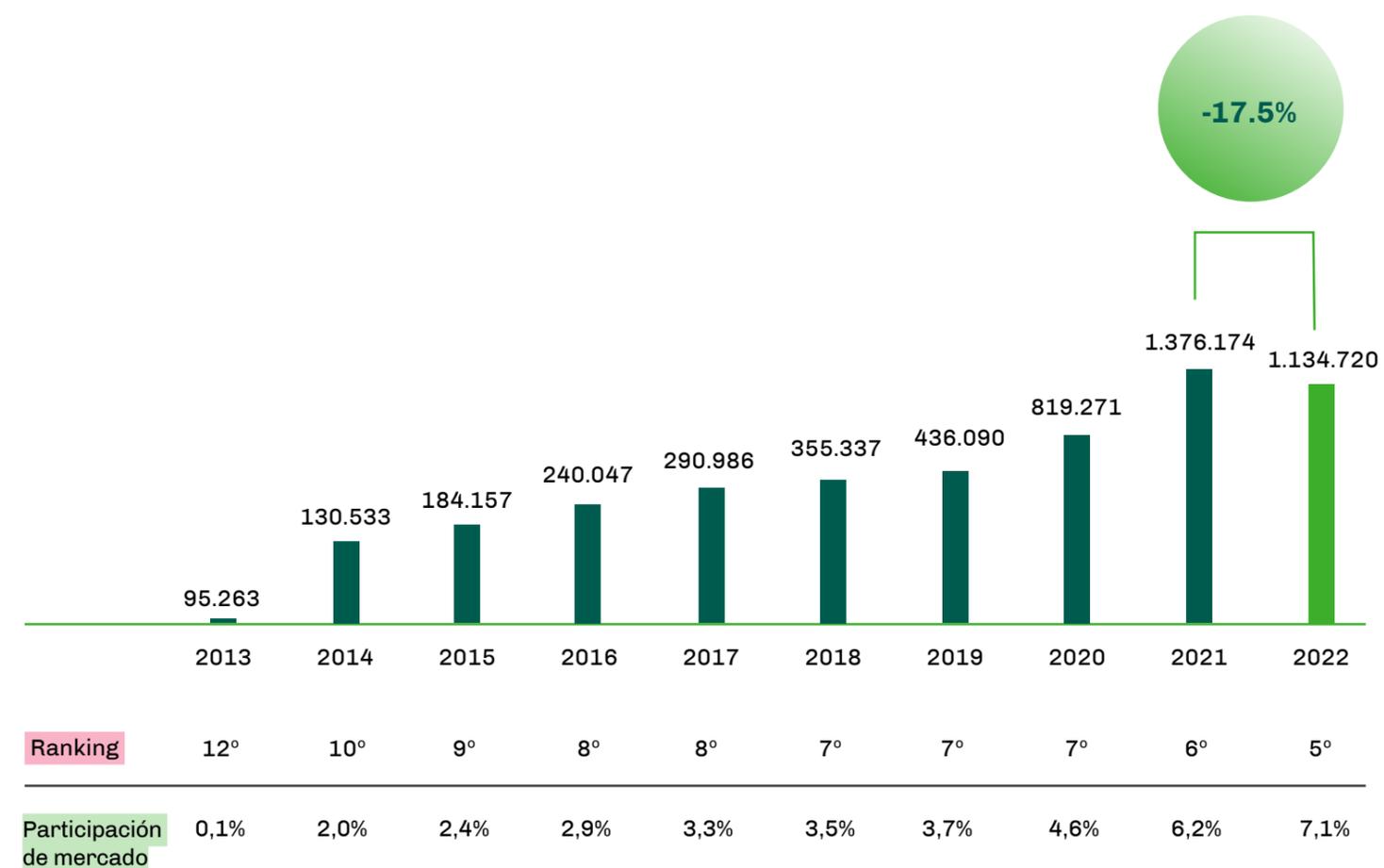
Fuente: CMF

## Participación de mercado en saldos vista



Nota: Ranking y participación de mercado a diciembre 2022  
Fuente: CMF

## Evolución de los saldos vista Banco Falabella (MM\$)



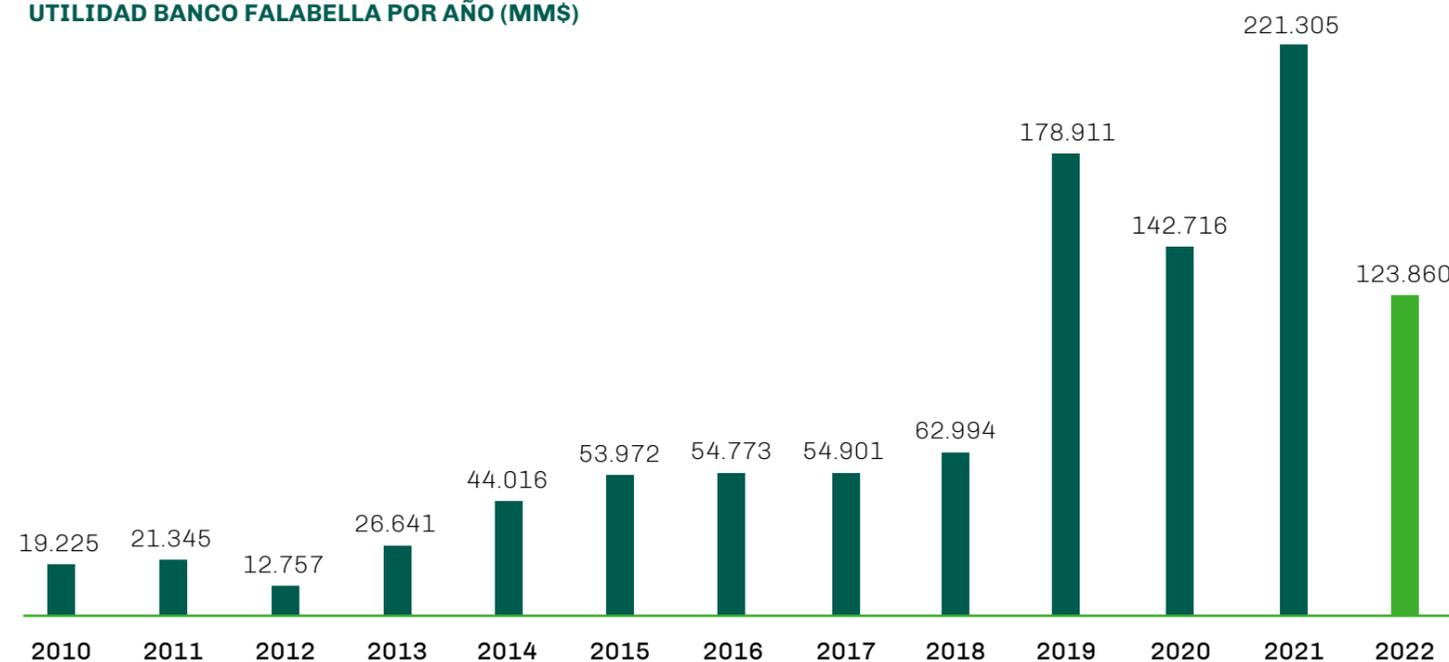
\* Saldos vistas considera cuenta corriente y cuenta vista

## Evolución Utilidad Banco Falabella (MM\$)

Para el 2022, la utilidad neta alcanzó un total de \$123.860 millones y se redujo un 44% por un mayor escenario de riesgo enfrentado por el banco, teniendo mayores tasas de mora por parte de los clientes.



### UTILIDAD BANCO FALABELLA POR AÑO (MM\$)



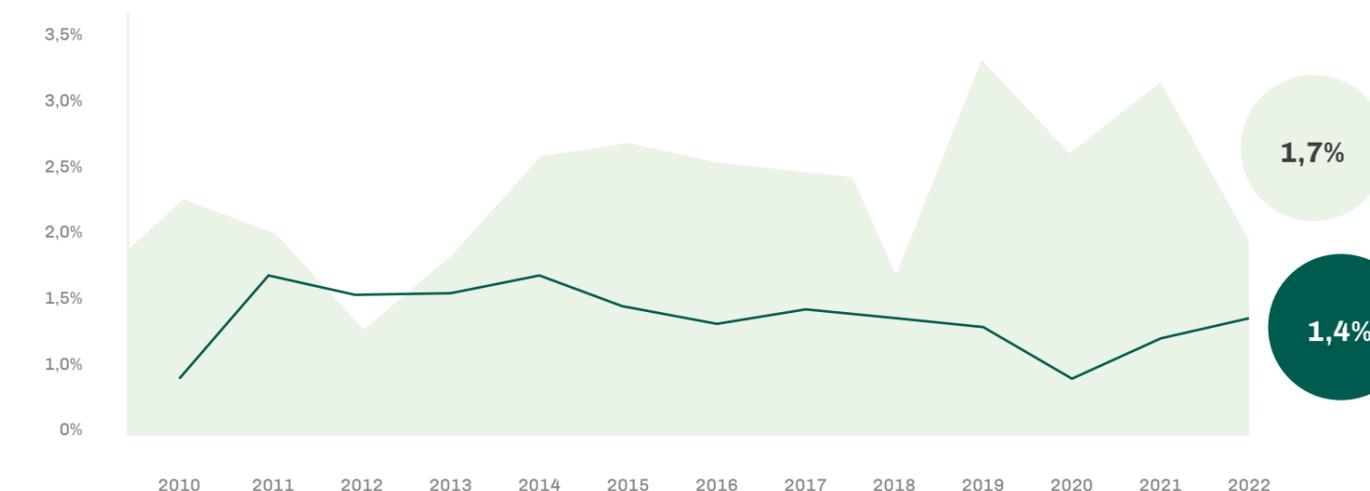
Fuente: CMF

## Rentabilidad

### ROE

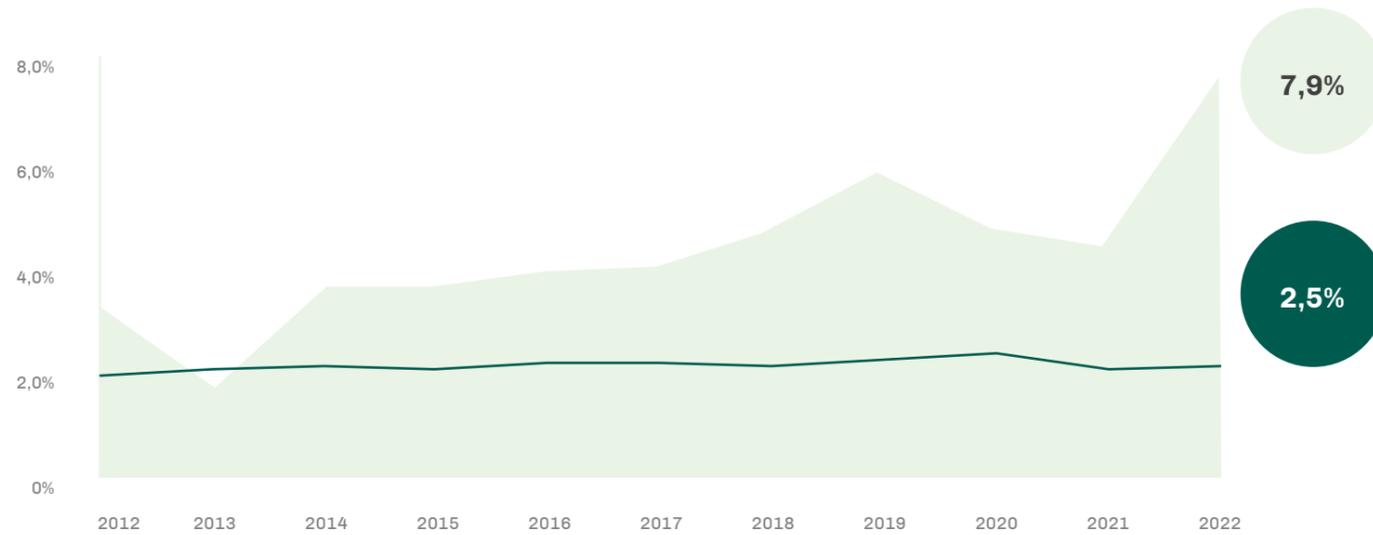


### ROA

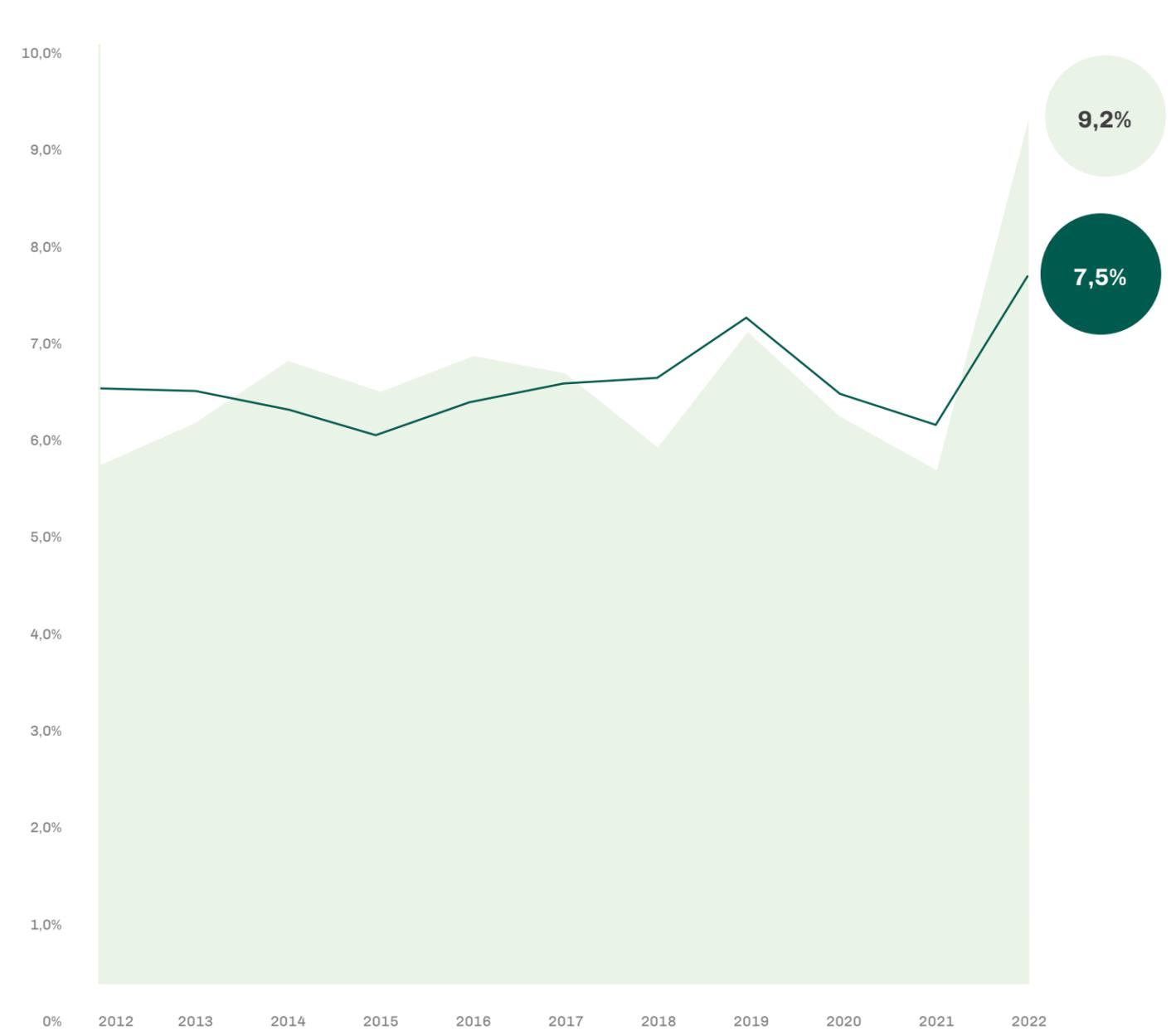


Fuente: CMF

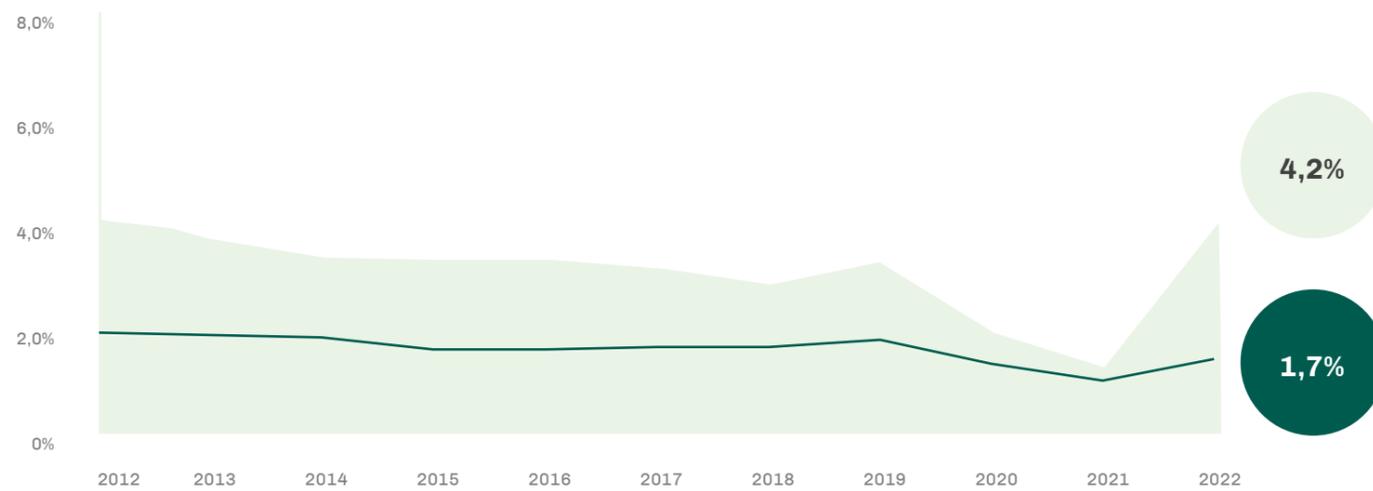
## Provisiones / colocaciones



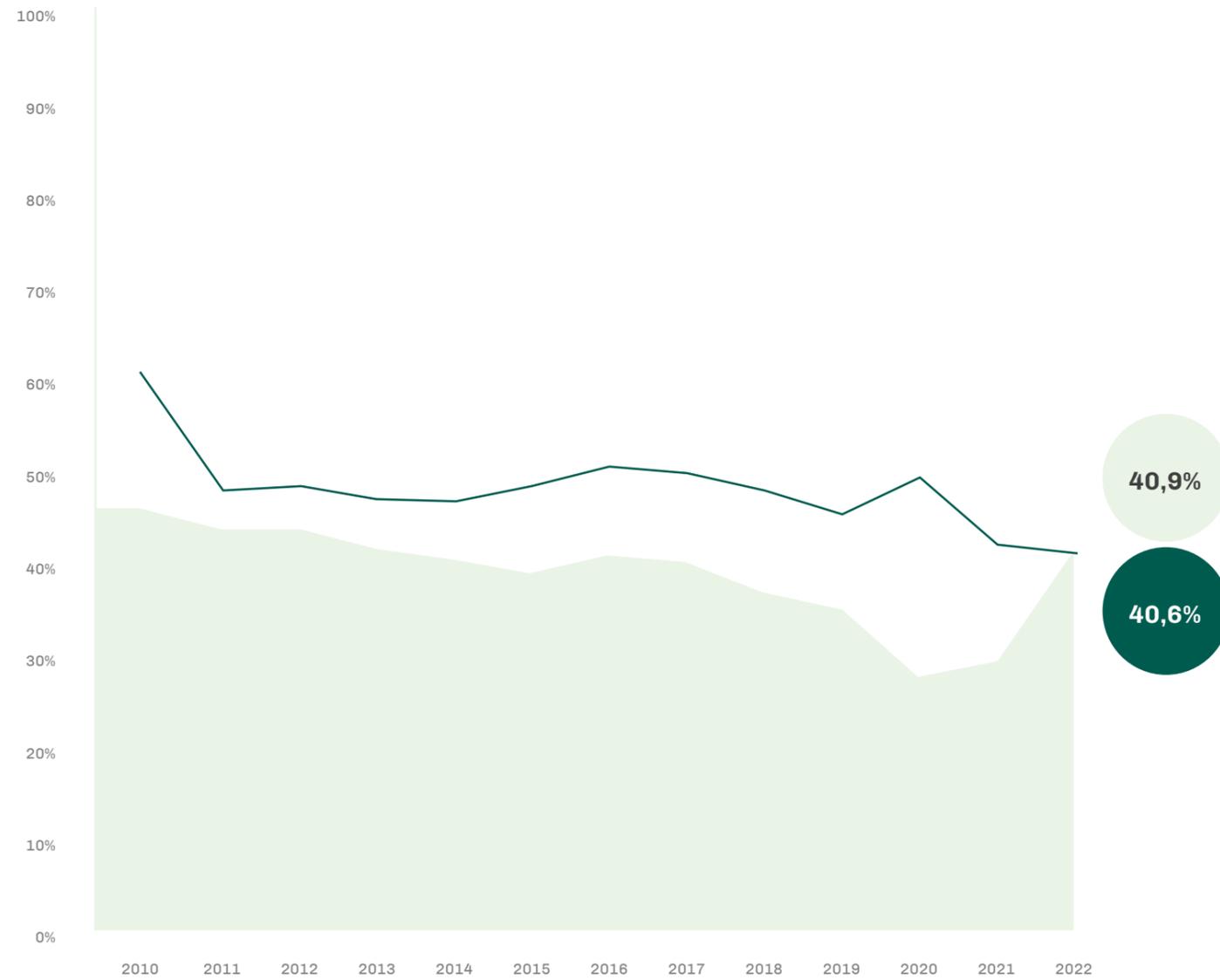
## Índice de riesgo de créditos de consumo



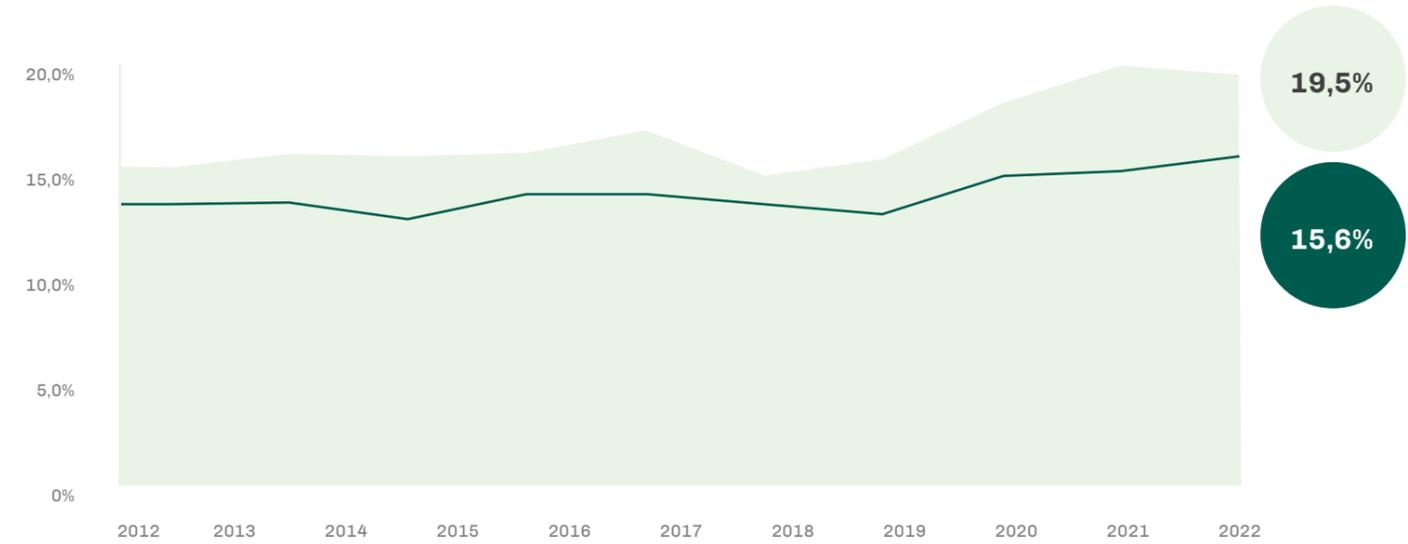
## Cartera vencida / colocaciones



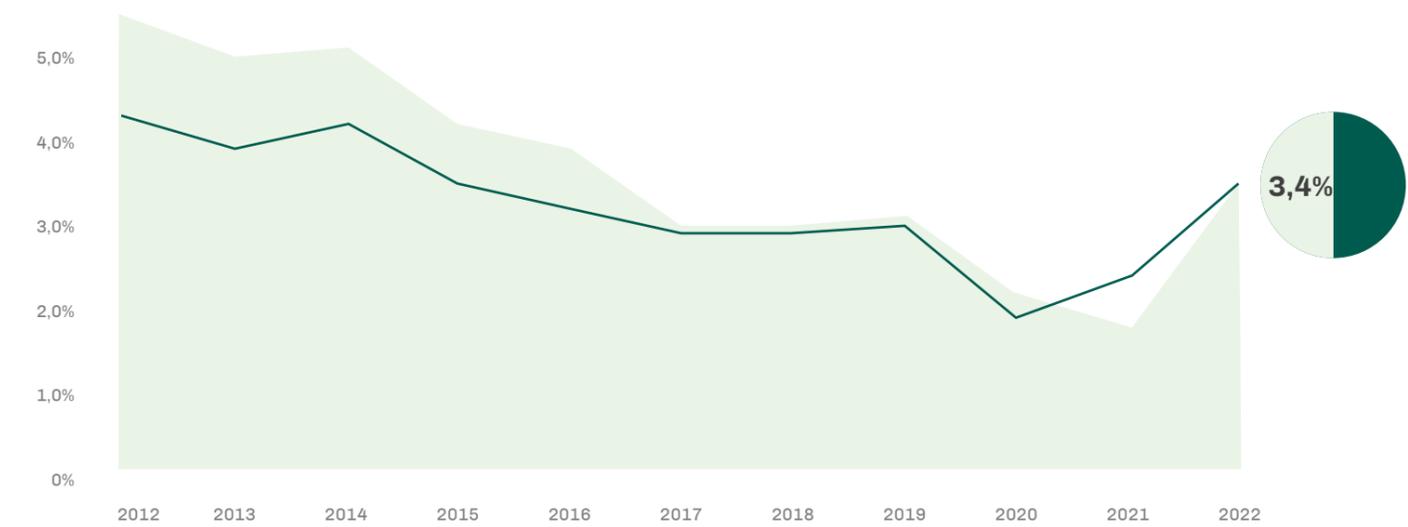
## Eficiencia



## Solvencia



## Costo de fondo





## 4.5 Objetivos estratégicos del negocio

(4.2 de la NCG N° 461 de 2021)

## ESTRATEGIA DIGITAL

En el último ejercicio, Banco Falabella consolidó su estrategia corporativa para convertirse en un banco digital, llevando adelante los siguientes objetivos:

### Propuesta de valor

Productos simples y convenientes que fanaticen a los clientes.

### Experiencia de cliente

Journeys mobile-first con atención multicanal 24/7.

### Marca

Banco digital que promueve simplificar y disfrutar más la vida.

### Cultura organizacional

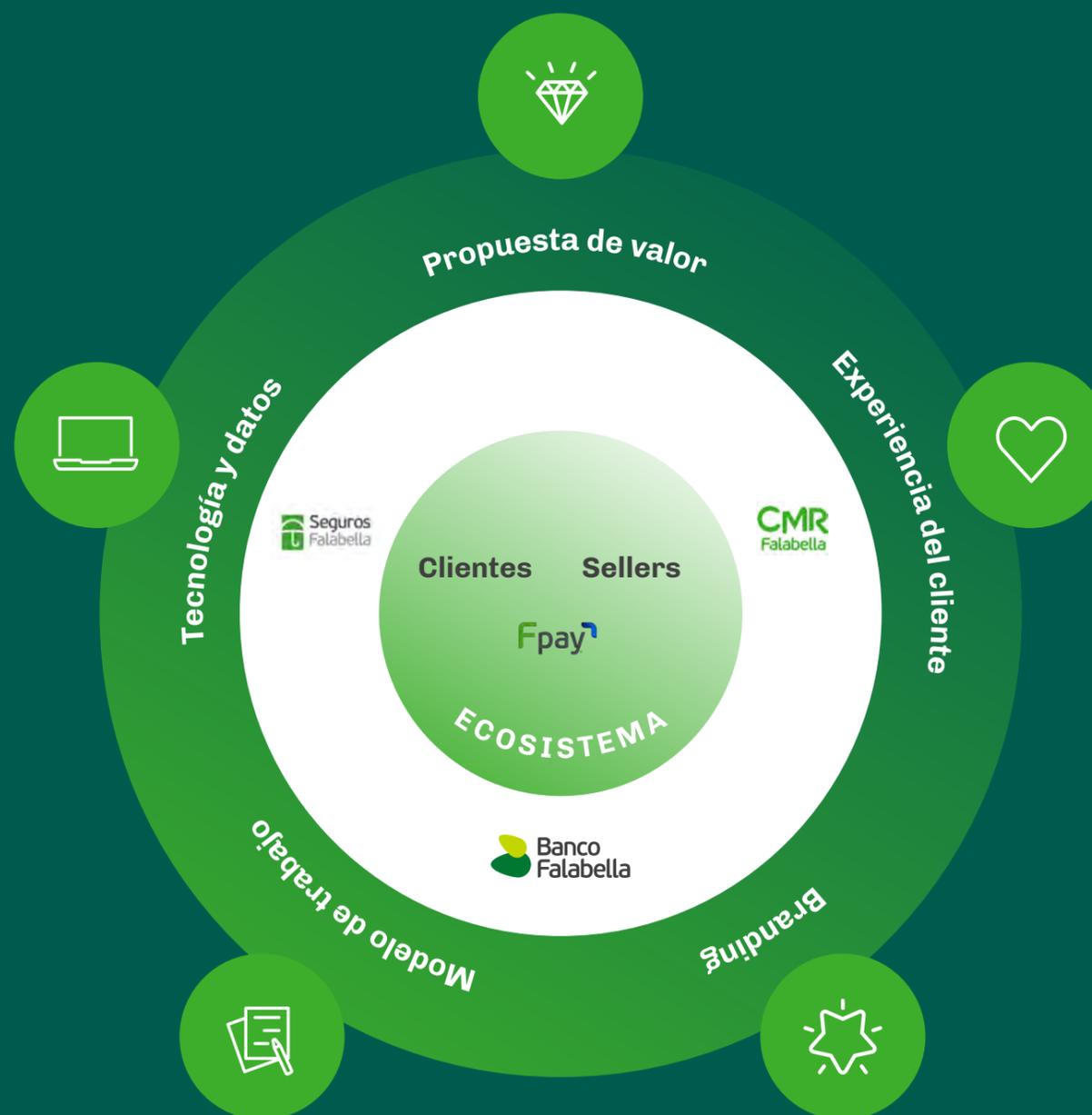
Ágil, flexible y emprendedora.

### Transformación tecnológica

Infraestructura flexible y escalable, que permita rapidez y crecimiento al negocio.

### Visión ecosistema

Soluciones digitales que beneficien a clientes y sellers del ecosistema Falabella.



BANCO DIGITAL

La base de clientes activos aumentó en un 14%, alcanzando los 3,5 millones. Este crecimiento viene impulsado fuertemente por el producto cuentas corrientes, donde se abrieron más de 800.000. Esto posicionó a Banco Falabella como el segundo en la categoría con mayor número de cuentas corrientes en Chile.

Por su parte, CMR se mantuvo a la cabeza del ranking nacional como la tarjeta más usada por los chilenos y sumó 600.000 aperturas.

## Consolidación de la propuesta de valor

Los esfuerzos hechos en 2021 vieron sus frutos en 2022: en colocaciones, Banco Falabella marcó un hito de venta mensual en la industria con 211 mil millones de pesos y pasó a ser tercero en el ranking nacional de colocaciones de consumo y tarjeta.

En relación con el objetivo de convertirse en el banco principal entre los clientes, la institución superó los 1,5 millones de clientes con cuenta corriente y más de 1 millón de clientes con abono de remuneraciones en el banco.

En términos de desarrollo, Banco Falabella sigue trabajando en consolidar aún más la propuesta de valor, complementando la oferta digital de seguros para Consumo y Súper Avance. En 2022 se sumaron desgravamen, cesantía y hospitalización a la oferta de seguros que ya es posible contratar en forma digital.

## Fanatizando a los clientes

En cuanto al uso de los medios de pago, Banco Falabella alcanzó récords históricos en CMR y en Débito. CMR se posicionó por primera vez en la historia del banco como la tarjeta de crédito con mayor volumen de compras a nivel nacional en el mes de octubre de 2022. Por su parte, en Débito se alcanzó el tercer lugar en los meses de agosto, octubre, noviembre y diciembre.

En función de hacer del programa una opción más cercana y accesible para todos los clientes del banco y el resto de los clientes del programa, en octubre Grupo Falabella lanzó la opción de canje "puntos + pesos", un nuevo medio de pago que permite a los clientes del programa pagar una parte de su compra en Falabella.com con CMR Puntos y la otra con pesos.

## Mobile-first con atención multicanal 24/7

En el año 2022 el chat pasó a ser el principal canal de atención de Banco Falabella con el 45% de las interacciones de cara a cliente y un NPS de 67%. Es importante considerar que dicho periodo también estuvo marcado por un retorno a la actividad presencial, por lo que durante el año Banco Falabella trabajó fuertemente en mejorar los tiempos de atención en sucursales que, luego de las restricciones de la pandemia, no estaban operando en forma expedita y fluida. El plan de trabajo implementado logró disminuir los tiempos de espera en las sucursales en un 60%.

En línea con el retorno a la presencialidad, el banco salió al encuentro de nuevos clientes entre los retailers del grupo (Falabella, Sodimac y Tottus). Explotando el flujo de apertura digital, pero con la asistencia de vendedores del retail, se potenció la apertura de CMR y cuentas corrientes en los puntos de venta. Este nuevo canal de aperturas de producto, llamado Figital, permitió abrir más de 75 mil tarjetas CMR y comenzó la marcha blanca de aperturas de cuentas.

## Gennials y la preferencia de los clientes

En 2022 Banco Falabella lideró los rankings de preferencia de clientes, alcanzando el primer lugar en los meses de mayo, septiembre y noviembre. Esto fue fruto de un trabajo que partió en 2021 con el lanzamiento de la campaña Gennials, que invitó a todas las generaciones a sumarse a este banco digital con un modelo de atención único en el mercado chileno. Gracias a una comunicación transversal, Gennials logró acercar Banco Falabella a más personas, con mensajes simples y cercanos, robusteciendo el posicionamiento de un estilo de vida más digital, sostenible e inclusivo.

## Transformación tecnológica

El principal hito de 2022 en términos de transformación tecnológica fue la migración del core de tarjetas de crédito SAT. Este proyecto, que venía gestándose hace ya más de dos años, vio la luz en mayo y terminó en agosto con la migración de más de 5 millones de clientes entre activos e históricos. Este nuevo core de tarjetas tiene por objetivo habilitar un crecimiento más acelerado y el desarrollo de nuevas funcionalidades y ofertas de cara al cliente.



## ESTRATEGIA DE SOSTENIBILIDAD

El avance y desarrollo sostenible del banco, junto a la gestión responsable del negocio llevada adelante en 2022, se sustentan en la estrategia de sostenibilidad descrita en el punto 1.1.3 de este reporte.

En torno a esta materia, los objetivos estratégicos dicen relación con los cuatro pilares de sostenibilidad ya mencionados —educación financiera, Diversidad e inclusión, Medioambiente, Desarrollo de la sociedad—, los cuales buscan generar un impacto positivo en el entorno vinculado con la gestión del banco.

Para esto la entidad cuenta con las siguientes políticas que sientan las bases para el actuar sostenible de toda la compañía:

- Política de Diversidad e Inclusión
- Política Ambiental y de Cambio Climático
- Política de Derechos Humanos
- Procedimiento de Inclusión de Personas con Discapacidad o Asignatarias de Pensión de Invalidez
- Manual de Atención Inclusiva
- Protocolo contra la Violencia de Género
- Protocolo de Inclusión Laboral
- Protocolo para la Transición de Género

A través de los cuatro pilares, el banco impulsa acciones e iniciativas que van alineadas a cinco de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Agenda 2030, definidos por la Organización de las Naciones Unidas (ONU).



Pilar de la Estrategia de Sostenibilidad	Alineamiento con ODS
<b>Inclusión y educación financiera</b>	1. Fin de la pobreza 10. Reducción de las desigualdades
<b>Desarrollo de la sociedad</b>	1. Fin de la pobreza 4. Educación de calidad
<b>Diversidad e inclusión</b>	5. Igualdad de género 10. Reducción de las desigualdades
<b>Medioambiente</b>	13. Acción por el clima

## 4.6 Gestión de proveedores

(6.2.iii - 7 de la NCG N° 461 de 2021)

Los proveedores de Banco Falabella son considerados socios estratégicos, dado que, con la entrega de sus servicios, apoyan la gestión permanente de la organización y cumplen un rol basal para responder a los requerimientos de los clientes.

Al cierre de 2022, Banco Falabella contaba con 1.523 proveedores. 2,8% son proveedores críticos y 93% son proveedores nacionales. Por otro lado, un 37% de los proveedores son PYMES.

Como reflejo de la preocupación por mantener relaciones de mutuo beneficio con los proveedores, la institución asumió el compromiso de efectuar los pagos correspondientes en un plazo máximo de 30 días en el año 2019.

Esto es obligatorio desde el 1 de enero de 2020, a partir de la entrada en vigencia de la Ley N° 21.131. Banco Falabella no tiene excepciones de proveedores con un plazo mayor a 30 días que estén ratificados en el Registro de Acuerdos con Plazo Excepcional de Pago, monitoreado por el Ministerio de Economía.

### Número de facturas pagadas en 2022

Documento	Cantidad	Monto total (MM\$)
Boleta de honorarios	1.635	33.627.789.809
Factura	43.273	485.640.906.065

## Pago a proveedores nacionales y extranjeros en 2022

	Nacional		Extranjero		Total	
	Documentos	Monto	Documentos	Monto	Documentos	Monto
31 a 60	5.416,0	30.815.350.832,0	157,0	893.645.174,0	5.573	31.708.996.006
Mayor a 60	390,0	13.975.758.711,0	11,0	405.297.003,0	401	14.381.055.714
Menor a 30	37.837,0	689.894.591	1.097,0	20.006.943.162,0	38.934	709.901.534.941
<b>Total</b>	<b>43.643</b>	<b>734.685.701.322</b>	<b>1.265</b>	<b>21.305.885.339</b>	<b>44.908</b>	<b>755.991.586.661</b>

Existe un manual de procedimientos para la creación y formalización de proveedores y servicios. Su objetivo principal es establecer el flujo operativo de la solicitud y due diligence, al mismo tiempo de establecer las responsabilidades de quienes intervienen en el proceso, con el fin de que se pueda gestionar, mantener, controlar y custodiar los documentos que formalizan las relaciones con los proveedores, junto con mantener informadas a las distintas gerencias y usuarios del estado de cada solicitud.

A Banco Falabella le interesa que su cadena de valor también esté en línea con sus objetivos de reducción de huella de carbono. Por lo tanto, los proveedores también son un stakeholder relevante para este pilar. En términos de licitaciones, es altamente valorado que estén comprometidos con esta misión. A su vez, desde 2022 existe una cláusula de cumplimiento sobre el cuidado al medio ambiente en las órdenes de compra, las que son informadas a los proveedores.



## 4.7 Marco regulatorio

(8.1 de la NCG N° 461 de 2021)

### 4.7.1 EN RELACIÓN CON CLIENTES

(8.1.1 de la NCG N° 461 de 2021)

Banco Falabella cuenta con una Política y Programa de Protección de los Derechos del Cliente que tienen por objeto establecer los principios por los que deben regir las actividades de venta. El programa incluye los estándares sobre elaboración de material publicitario y promocional, de seguridad del cliente y el procesamiento y respuesta a reclamos del cliente. Además, incluye actividades de concientización, entrenamiento y la designación de un oficial de protección de derechos del cliente para su implementación.

### 4.7.2 EN RELACIÓN CON LOS TRABAJADORES

(8.1.2 de la NCG N° 461 de 2021)

En el último ejercicio se registraron cuatro sentencias laborales condenatorias; el monto total condenado corresponde a \$ 35.882.437 (según valores UTM y IMM a diciembre de 2022). En paralelo hubo 12 demandas por tutela.

No existen multas judicializadas impuestas por la Dirección del Trabajo durante el mismo periodo.

Banco Falabella no tiene programas específicos para prevenir incumplimientos en materia laboral.

### 4.7.3 MEDIOAMBIENTAL

(8.1.3 de la NCG N° 461 de 2021)

Banco Falabella ha adoptado una Política y Programa Ambiental con el objetivo de cumplir la normativa ambiental, detectar y medir los impactos ambientales, promover un uso eficiente de los recursos naturales, y energéticos e hídricos que emplea, así como promover criterios de economía circular.

A partir de esta implementación se ha hecho un levantamiento de los riesgos ambientales de la compañía, los que han quedado incorporados en una matriz de riesgos legales ambientales que define los controles necesarios para poder mitigar los riesgos de naturaleza ambiental. Además, este programa se difunde a través de acciones de capacitación y difusión que se dirigen a los colaboradores de la compañía.

A la fecha, Banco Falabella no tiene sanciones ejecutoriadas del Registro Público de Sanciones de la Superintendencia de Medio Ambiente ni de órganos equivalentes en jurisdicciones extranjeras.

## 4.7.4 LIBRE COMPETENCIA

(8.1.4 de la NCG N° 461 de 2021)

Banco Falabella tiene una Política y un Programa de Libre Competencia con el objetivo de prevenir conductas atentatorias a la normativa de libre competencia. El programa, que se construyó de acuerdo con la metodología de la ISO 19.600 contempla, como uno de sus pilares, un enfoque basado en los riesgos a los que la organización se ve expuesta en materia de libre competencia.

Ambos cuentan con los siguientes protocolos e instructivos para prevenir y detectar incumplimientos regulatorios:

- Instructivo para la negociación con proveedores
- Instructivo sobre protección de información comercialmente sensible
- Instructivo para la participación en asociaciones gremiales.

No existen sanciones por el Tribunal de Defensa de la Libre Competencia por infracciones al Decreto Ley N° 211, que fija normas en esta materia.

Tanto la Política como el Programa se actualizan de manera anual.

## 4.7.5 EN RELACIÓN A OTROS

(8.1.5 de la NCG N° 461 de 2021)

Banco Falabella adoptó un Modelo de Prevención de Delitos y desarrolló una Política Antisoborno y una Política de Prevención de Delitos, cuyo objetivo es implementar una forma de organización y establecer los procesos destinados a evitar la comisión de los delitos contenidos en la Ley N° 20.393 de Responsabilidad de las Personas Jurídicas, por parte de cualquier colaborador, ejecutivo, o director de Banco Falabella.

A la fecha no existen sanciones por el Tribunal Oral en lo Penal debido a infracciones a la Ley N° 20.393.

## 4.8 PRINCIPALES INDICADORES DE SOSTENIBILIDAD

(8.2 de la NCG N° 461 de 2021)

Banco Falabella no ha estimado aún las métricas de sostenibilidad en función de el estándar voluntario establecido por el Sustainability Accounting Standards Board (SASB), sugerido por la NCG 461 de la Comisión para el Mercado Financiero. En la actualidad la entidad financiera se guía por la estrategia de sostenibilidad interna y los indicadores que permiten evaluar el avance de sus cuatro pilares estratégicos: inclusión y educación financiera, desarrollo de la sociedad, diversidad e inclusión, y medioambiente.

### Inclusión y educación financiera

En el último periodo se reformuló la estrategia de Educación Financiera para llegar de una forma más clara de cara al cliente, aumentando la percepción de simplicidad y alcanzando el primer lugar respecto a otros bancos con respecto a la preocupación por la educación financiera de las personas, según el Tracking de Bancos Netquest.

Entre las principales iniciativas diseñadas para estudiantes del programa "Haciendo Escuela" de Falabella, destacan el programa Eddu y su plataforma web edduteayuda.cl, el torneo y la plataforma Eddu-city, y el programa Capitanes del Futuro.

El primero es un espacio donde los usuarios pueden encontrar información sobre productos financieros, medidas para realizar operaciones seguras y orientación en transacciones relevantes. El segundo es un campeonato virtual que convocó a 260 estudiantes secundarios en su versión 2022 para competir en un juego de manejo responsable de finanzas personales, cumpliendo diversas tareas cotidianas de un adulto como educarse, administrar dinero, emprender, entre otros temas.

Por último, el tercero es un programa pedagógico para estudiantes de sexto básico que entrega conocimientos básicos de educación financiera adecuados y adaptados a la malla curricular de dicho nivel, en temáticas tales como ahorro, necesidades básicas o uso de dinero. Durante el último año participaron más de 900 alumnos y sus docentes, de 18 establecimientos a lo largo del país. Debido a sus buenos resultados, la cobertura del programa se amplió, en uno de los colegios, a el primer y segundo ciclo básico.

Con motivo de la campaña “De Gennial a Gennials” se realizaron un total de 22 cápsulas de educación financiera que, con un lenguaje simple y cercano, buscaban acercar y explicar conceptos, productos y procesos financieros a clientes y potenciales clientes vía redes sociales. El alcance total fue de 10,5 millones de personas en Instagram y Facebook, y 4,6 millones de reproducciones en Tiktok.

Como se mencionó anteriormente, en 2022 se innovó en el financiamiento de 540 sellers en Chile con la entrega de créditos y líneas de crédito para emprendedores que son parte de Falabella.com. Al cierre del año, el 25% de los clientes eran microempresas (0 a 2.400 UF), el 41% pequeñas empresas (2.400 a 25.000 UF) y el 20% medianas empresas (25.000 a 100.000 UF).

En esta misma línea, se firmó una alianza con Mall Plaza para la realización de cursos de educación financiera a su red de emprendedores.

## Desarrollo de la sociedad

La compañía reforzó su compromiso con el desarrollo de las comunidades a través de alianzas y voluntariado corporativo, y se ubicó en el tercer lugar del Tracking de Bancos Netquest en los bancos que se preocupan por la sociedad en la que viven.

En el último año, mediante un proceso de captación en sucursales, se sumaron más de 3.000 nuevos socios a las fundaciones aliadas. A diciembre de 2022 la recaudación de estas instituciones alcanzó un monto de \$ 544.728.008 para atender a más de 14.000 beneficiarios.

El banco logró convocar a más de 670 colaboradores voluntarios para participar en más de 2.700 horas de voluntariado jornadas de limpieza de playas, de mejoramiento de infraestructura en la guardería comunitaria, de mejoramiento y mantención de huertos en la Casa Azul, en la celebración del día del niño, entre otras acciones.

Por medio del programa Eddu, un grupo de voluntarios desarrollaron y dictaron cursos online y presenciales de educación financiera a diferentes grupos de personas, como emprendedores o universitarios, según sus necesidades de información.

## Diversidad e inclusión

El trabajo llevado adelante en la implementación de una cultura diversa e inclusiva posicionó a Banco Falabella como el banco que más promueve la diversidad e inclusión en el Tracking de Bancos Netquest y permitió que fuera evaluado a nivel interno con un 93% de percepción positiva en relación a su actuar en la materia.

Junto con la creación de la red interna de personas con discapacidad, se implementó la guía de reclutamiento y selección inclusivo para los nuevos postulantes, y se llevó adelante un proceso de acompañamiento de personas con discapacidad en el proceso de acreditación en el COMPIN. Además, durante el año se realizaron diferentes cursos de formación y certificación de gestores de inclusión al interior del banco.

También se implementó el piloto de formación a personas con discapacidad en la Escuela Digital.

Por otra parte, desde 2022 la organización es empresa mentora de Pride Connection. A su vez, en el año se llevó a cabo el programa de inclusión y diversidad “Train the Trainers: Formación a Líderes de la Comunidad”, y se formaron más de 40 líderes de canales en atención diversa e inclusiva y un 90% de los vigilantes.

Se celebró el primer encuentro de colaboradores de la Comunidad LGTBI+ y se obtuvo el reconocimiento de la red Pride Connection por ser uno de los mejores lugares para el talento LGTBI+.

También en 2022 se llevó adelante el programa Mentoring Mujeres Líderes y se participó en la Red de Mujeres Conectadas, para dialogar y reflexionar en torno a temas como la sororidad, la corresponsabilidad, la negociación con enfoque de género, igualdad de género, entre otros. Por último, se hizo la medición de brecha salarial y se celebró el Mes de la Equidad de Género.

Es importante destacar que al interior de Banco Falabella el 51% de los cargos desde el nivel de jefatura hacia arriba están siendo ocupados por mujeres, que en este periodo se aumentó en un 25% el porcentaje de mujeres en el comité ejecutivo, y que al interior del banco se cuenta con la política de que un tercio de la lista larga de postulantes a cargos ejecutivos debe ser compuesta por mujeres.

## Medioambiente

En el último ejercicio se llevó adelante la medición de cultura interna que arrojó como resultado que 8 de 10 colaboradores considera que la empresa sí gestiona su impacto en el medio ambiente. Confirmando esto, el Tracking de Bancos Netquest posicionó a Banco Falabella en el segundo lugar entre los bancos que más se preocupan por su impacto medioambiental.

También en 2022 se logró la carbono neutralidad a través de la compra de créditos de carbono para la compensación del 100% de las emisiones 2021, se redujo en un 92% la huella de carbono alcance 1 y 2 al año 2022, con año base 2020.

La materialidad de las tarjetas entregadas por el banco cambió: a diciembre de 2022, un 85% ya eran recicladas. Esto es destacable ya que su elaboración requiere un 50% menos de uso de energía —lo que disminuye en un 36% las emisiones de CO<sup>2</sup>— que las tarjetas anteriores, un 75% menos de uso de agua y un 85% menos de uso de plástico nuevo.

En la paralelo, la sucursal Parque Arauco se certificó LEED v4 ID+C: Retail, nivel Silver. La certificación fue otorgada por el US Green Building Council (USGBC) que cuenta con un método de evaluación de estructuras sustentables, garantizando que cumplan los estándares de ecoeficiencia en el proceso de construcción y uso de recursos.

El 99% de las sucursales y las oficinas centrales del banco cuenta con luces led y equipos climatizadores que permiten ahorrar entre un 35% y un 40% de consumo energético.

Es importante destacar que Banco Falabella Chile adquirió garantías de energía de origen renovable para el 100% de su consumo energético, proveniente del parque eólico San Juan (región de Atacama). Esto se traduce en que las fuentes de energía para el consumo en sucursales y oficinas es limpia, sin emisiones (derechos o certificados de energías renovables, I-REC's).





# 5. INFORMACIÓN ADICIONAL E INDICADORES

# 5.1 Propiedades e instalaciones

(6.4 de la NCG N° 461 de 2021)

Tipo	Negocio	Formato	Nombre	Dirección	M <sup>2</sup>
Oficina	Banco	Banco	Alto Las Condes	AV. PRESIDENTE KENNEDY #9001, LOCAL 2004, LAS CONDES, REGIÓN METROPOLITANA	154
Oficina	Banco	Banco	Antofagasta Mall	BALMACEDA #2355, LOCALES 2B Y 3, ANTOFAGASTA, REGIÓN DE ANTOFAGASTA	190
Oficina	Banco	Banco	Arauco Maipú	AV AMÉRICO VESPUCIO 399, MAIPÚ, REGIÓN METROPOLITANA	266
Oficina	Banco	Banco	Arica Mall	AV. DIEGO PORTALES #640, ARICA, REGIÓN DE ARICA Y PARINACOTA	135
Oficina	Banco	Banco	Castro	IGNACIO SERRANO #574, CASTRO, REGIÓN DE LOS LAGOS	112
Oficina	Banco	Banco	Chillán CN	5 DE ABRIL #599 LOCAL 573 - 583 - 599, CHILLÁN, REGIÓN DE ÑUBLE	301
Oficina	Banco	Banco	Chillán Tienda	EL ROBLE #770, CHILLÁN, REGIÓN DE ÑUBLE	288
Oficina	Banco	Banco	Concepción CN	CARLOS PRATT GONZÁLEZ #901 LOCAL 2222, CORONEL, REGIÓN DEL BÍOBÍO	319
Oficina	Banco	Banco	Copiapó	COLIPI #484 LOCAL H105, COPIAPÓ, REGIÓN DE ATACAMA	104
Oficina	Banco	Banco	Copiapó Mall	MAIPÚ #110 LC 105, COPIAPÓ, REGIÓN DE ATACAMA	365
Oficina	Banco	Banco	Curicó CN	PEÑA #680, CURICÓ, REGIÓN DEL MAULE	274
Oficina	Banco	Banco	El Faro	AV. APOQUINDO #6051 LOCAL 30-31, LAS CONDES, REGIÓN METROPOLITANA	102
Oficina	Banco	Banco	El Trébol	JORGE ALESSANDRI #3177 LOCAL 104-105-106-107, CONCEPCIÓN, REGIÓN DEL BÍOBÍO	206
Oficina	Banco	Banco	Gran Avenida	AV. JOSÉ MIGUEL CARRERA #10375, LOCAL 10, EL BOSQUE, REGIÓN METROPOLITANA	174
Oficina	Banco	Banco	Irarrázaval	IRARRÁZAVAL 2779, ÑUÑO A, REGIÓN METROPOLITANA	180
Oficina	Banco	Banco	La Calera	PROLONGACION J.J. PÉREZ #12010, LA CALERA, REGIÓN DE VALPARAÍSO	144
Oficina	Banco	Banco	La Serena Mall	ALBERTO SOLARI #1400 LOCAL 166-A, LA SERENA, REGIÓN DE COQUIMBO	257

**(continuación)**

Tipo	Negocio	Formato	Nombre	Dirección	M <sup>2</sup>
Oficina	Banco	Banco	Los Ángeles	COLO COLO #411, LOS ÁNGELES, REGIÓN DEL BÍO BÍO	315
Oficina	Banco	Banco	Lyon	NUEVA DE LYON #064, PROVIDENCIA, REGIÓN METROPOLITANA	181
Oficina	Banco	Banco	Maipú	5 DE ABRIL LOCAL #78, MAIPÚ, REGIÓN METROPOLITANA	256
Oficina	Banco	Banco	Mall Arauco Quilicura	AV. O'HIGGINS #581, LOCALES 23 Y 24, QUILICURA, REGIÓN METROPOLITANA	215
Oficina	Banco	Banco	Mall Independencia	AV. INDEPENDENCIA #565 LOC TM108, INDEPENDENCIA, REGIÓN METROPOLITANA	152
Oficina	Banco	Banco	Mall Vivo La Florida	AV. LA FLORIDA #8988 LOCAL M 1044, LA FLORIDA, REGIÓN METROPOLITANA	178
Oficina	Banco	Banco	Nueva Providencia	AV. NUEVA PROVIDENCIA #1378 LOCAL 5, PROVIDENCIA, REGIÓN METROPOLITANA	226
Oficina	Banco	Banco	Osorno	ELEUTERIO RAMÍREZ #850, OSORNO, REGIÓN DE LOS LAGOS	140
Oficina	Banco	Banco	Parque Arauco	AV. PRESIDENTE KENNEDY #5413, LAS CONDES, REGIÓN METROPOLITANA	176
Oficina	Banco	Banco	Puente	PUENTE #551, SANTIAGO, REGIÓN METROPOLITANA	364
Oficina	Banco	Banco	Quilpué Tienda	DIEGO PORTALES #822 LOCALES 101 al 105, REGIÓN DE VALPARAÍSO	184
Oficina	Banco	Banco	Rancagua Plazamérica	NUEVA ALBERTO EINSTEIN #287 LOCALES 125 AL 129, RANCAGUA, REGIÓN DEL LIBERTADOR BERNARDO O'HIGGINS	105
Oficina	Banco	Banco	San Bernardo II	EYZAGUIRRE #531 - #533 LOCAL 1 Y 3, SAN BERNARDO, REGIÓN METROPOLITANA	176
Oficina	Banco	Banco	San Felipe Mall	AV. LIBERTADOR BERNARDO O'HIGGINS #1150 LOCAL 1110, SAN FELIPE, REGIÓN DE VALPARAÍSO	115
Oficina	Banco	Banco	Valdivia Mall	ARAUCO #561 LOCALES 145-149-153 Y 157, VALDIVIA, REGIÓN DE LOS RÍOS	229
Oficina	Banco	Banco	Valparaíso Tienda	INDEPENDENCIA #1840, VALPARAÍSO, REGIÓN DE VALPARAÍSO	143
Oficina	Banco	Banco	Ahumada 302	AHUMADA #302, SANTIAGO, REGIÓN METROPOLITANA	399
Oficina	Banco	Banco	Ahumada Square	AHUMADA #96, SANTIAGO, REGIÓN METROPOLITANA	246
Oficina	Banco	Banco	Alameda Centro	AV. LIBERTADOR BERNARDO O'HIGGINS #881 AL #889, SANTIAGO, REGIÓN METROPOLITANA	479
Oficina	Banco	Banco	Angol	LAUTARO #447, ANGOL, REGIÓN DE LA ARAUCANÍA	190

**(continuación)**

Tipo	Negocio	Formato	Nombre	Dirección	M <sup>2</sup>
Oficina	Banco	Banco	Antofagasta CN	ARTURO PRAT #580, ANTOFAGASTA, REGIÓN DE ANTOFAGASTA	180
Oficina	Banco	Banco	Buín	SAN MARTÍN #174, BUÍN, REGIÓN METROPOLITANA	55
Oficina	Banco	Banco	Calama	LATORRE #1852, CALAMA, REGIÓN DE ANTOFAGASTA	130
Oficina	Banco	Banco	Calama Mall	AV. BALMACEDA #3242 LOCALES T112 Y T116, CALAMA, REGIÓN DE ANTOFAGASTA	162
Oficina	Banco	Banco	Cantagallo	AVENIDA LAS CONDES #12265 LOCAL 99/100, LAS CONDES, REGIÓN METROPOLITANA	304
Oficina	Banco	Banco	Colina	AV CONCEPCION #47 LOC 11, COLINA, REGIÓN METROPOLITANA	66
Oficina	Banco	Banco	Coquimbo	BORGOÑO #409, COQUIMBO, REGIÓN DE COQUIMBO	107
Oficina	Banco	Banco	Coronel	CARLOS PRATT GONZALEZ #901 LOCAL 12222, CORONEL, REGIÓN DEL BÍO BÍO	124
Oficina	Banco	Banco	Coyhaique	ARTURO PRAT #331, COYHAIQUE, REGIÓN DE AYSÉN	275
Oficina	Banco	Banco	Intermodal	AMERICO VESPUCIO #033 LOCALES 1-2-3-4, LA CISTERNA, REGIÓN METROPOLITANA	283
Oficina	Banco	Banco	Iquique Mall	AV. HÉROES DE LA CONCEPCIÓN #2555 LOCALES 13-14-174B-176-178, IQUIQUE, REGIÓN DE TARAPACÁ	229
Oficina	Banco	Banco	La Serena Centro	O'HIGGINS #451, LA SERENA, REGIÓN DE COQUIMBO	381
Oficina	Banco	Banco	Linares	INDEPENDENCIA #477, LINARES, REGIÓN DEL MAULE	220
Oficina	Banco	Banco	Los Andes	O'HIGGINS #384, LOS ANDES, REGIÓN DE VALPARAÍSO	145
Oficina	Banco	Banco	Los Dominicos	PADRE HURTADO #875 LOC 1004-1008-1012, LAS CONDES, REGIÓN METROPOLITANA	264
Oficina	Banco	Banco	Luis Thayer Ojeda	LUIS THAYER OJEDA #086 L.102, PROVIDENCIA, REGIÓN METROPOLITANA	165
Oficina	Banco	Banco	Mall Plaza Egaña	AV. LARRAÍN #5862, LOCAL 1040, LA REINA, REGIÓN METROPOLITANA	155
Oficina	Banco	Banco	Melipilla	AV. SERRANO #349 - #353, MELIPILLA, REGIÓN METROPOLITANA	310
Oficina	Banco	Banco	Ovalle	PROLONGACIÓN BENAVENTE #1075, LOCAL 1590, OVALLE, REGIÓN DE COQUIMBO	139
Oficina	Banco	Banco	Nataniel	NATANIEL COX #620, SANTIAGO, REGIÓN METROPOLITANA	72

**(continuación)**

Tipo	Negocio	Formato	Nombre	Dirección	M <sup>2</sup>
Oficina	Banco	Banco	Peñaflor	ARAYA CERECEDA #1046, PEÑAFLOR, REGIÓN METROPOLITANA	90
Oficina	Banco	Banco	Plaza Norte	AV. AMÉRICO VESPUCIO #1737 LOCALES 1120 - 1124, HUECHURABA, REGIÓN METROPOLITANA	209
Oficina	Banco	Banco	Plaza Oeste CN	AV. AMÉRICO VESPUCIO #1501 LOCAL BS-120A, CERRILLOS, REGIÓN METROPOLITANA	330
Oficina	Banco	Banco	Plaza Sur	AV. JORGE ALESSANDRI #20040 LOCAL BS-114, SAN BERNARDO, REGIÓN METROPOLITANA	118
Oficina	Banco	Banco	Plaza Vespucio CN	AV. VICUÑA MACKENNA #7110 LOCAL E-1, LA FLORIDA, REGIÓN METROPOLITANA	668
Oficina	Banco	Banco	Puente Alto	BALMACEDA #190, PUENTE ALTO, REGIÓN METROPOLITANA	138
Oficina	Banco	Banco	Puerto Montt CN	ANTONIO VARAS #561, PUERTO MONTT, REGIÓN DE LOS LAGOS	168
Oficina	Banco	Banco	Puerto Montt Tienda	ILLAPEL #10, LOCAL N°116, PUERTO MONTT, REGIÓN DE LOS LAGOS	42
Oficina	Banco	Banco	Punta Arenas	PLAZA MUÑOZ GAMERO #765, PUNTA ARENAS, REGIÓN DE MAGALLANES Y LA ANTÁRTICA CHILENA	437
Oficina	Banco	Banco	Quillota	MAIPÚ #342, QUILLOTA, REGIÓN DE VALPARAÍSO	99
Oficina	Banco	Banco	Rancagua Tienda	CUEVAS #405, LOCAL 2120, RANCAGUA, REGIÓN DEL LIBERTADOR BERNARDO O'HIGGINS	41
Oficina	Banco	Banco	Rengo	MANUEL RODRÍGUEZ #24, RENGO, REGIÓN DEL LIBERTADOR BERNARDO O'HIGGINS	100
Oficina	Banco	Banco	San Antonio	CALLE CENTENARIO #118 LOCAL B, SAN ANTONIO, REGIÓN DE VALPARAÍSO	107
Oficina	Banco	Banco	San Fernando	AV. MANUEL RODRÍGUEZ #830, SAN FERNANDO, REGIÓN DEL LIBERTADOR BERNARDO O'HIGGINS	267
Oficina	Banco	Banco	San Miguel	GRAN AVENIDA JOSÉ MIGUEL CARRERA #4965, SAN MIGUEL, REGIÓN METROPOLITANA	290
Oficina	Banco	Banco	Santa Julia	AV. ALESSANDRI GÓMEZ CARRENO #4085 LOCAL 1130, VIÑA DEL MAR, REGIÓN DE VALPARAÍSO	124
Oficina	Banco	Banco	Talagante	AV. BERNARDO O'HIGGINS #1132 LOCAL 3-4, TALAGANTE, REGIÓN METROPOLITANA	192
Oficina	Banco	Banco	Talca CN	UNO NORTE #1425, TALCA, REGIÓN DEL MAULE	214
Oficina	Banco	Banco	Temuco CN	PRAT #658 LOCAL 2, TEMUCO, REGIÓN DE LA ARAUCANÍA	581

**(continuación)**

Tipo	Negocio	Formato	Nombre	Dirección	M <sup>2</sup>
Oficina	Banco	Banco	Tobalaba	AV. CAMILO HENRÍQUEZ #3296, PUENTE ALTO, REGIÓN METROPOLITANA	95
Oficina	Banco	Banco	Villa Alemana	VALPARAÍSO #545, VILLA ALEMANA, REGIÓN DE VALPARAÍSO	198
Oficina	Banco	Banco	Villarrica	AV. PEDRO DE VALDIVIA #745, VILLARRICA, REGIÓN DE LA ARAUCANÍA	158
Oficina	Banco	Banco	Viña del Mar CN	CALLE QUINTA #196 LOCAL 2, VIÑA DEL MAR, REGIÓN DE VALPARAÍSO	367
Oficina	Banco	Banco	Vivaceta	FERMÍN VIVACETA #1018 LOCAL 7, INDEPENDENCIA, REGIÓN METROPOLITANA	110
Casa Matriz	Banco	Casa Matriz	Moneda 970, piso 17	MONEDA #970 PISO 17, SANTIAGO, REGIÓN METROPOLITANA	931
Casa Matriz	Banco	Casa Matriz	Moneda 970, piso 7	MONEDA #970 PISO 7, SANTIAGO, REGIÓN METROPOLITANA	931
Casa Matriz	Banco	Casa Matriz	Moneda 970, piso 9	MONEDA #970 PISO 9, SANTIAGO, REGIÓN METROPOLITANA	931
Oficina	CMR	CMR	Open Plaza La Calera	PROLONGACIÓN J.J. PÉREZ #12010, LA CALERA, REGIÓN DE VALPARAÍSO	100
Oficina	CMR	CMR	Open Plaza San Felipe	AV. LIBERTADOR BERNARDO O'HIGGINS #1150, SAN FELIPE, REGIÓN DE VALPARAÍSO	61
Oficina	CMR	CMR	Tottus Buin	SAN MARTÍN #174, BUIN, REGIÓN METROPOLITANA	59
Oficina	CMR	CMR	PLaza Oeste	AV. AMÉRICO VESPUCIO 1501, CERRILLOS, REGIÓN METROPOLITANA	99
Oficina	CMR	CMR	Los Ángeles	VALDIVIA #472, LOS ÁNGELES, REGIÓN DEL BÍOBÍO	94
Oficina	CMR	CMR	Plaza Vespucio	AV. VICUÑA MACKENNA #7110, LA FLORIDA, REGIÓN METROPOLITANA	98
Oficina	CMR	CMR	Alto Las Condes	AV. PRESIDENTE KENNEDY 9001, LAS CONDES, REGIÓN METROPOLITANA	74
Oficina	CMR	CMR	Plaza Egaña	AV. LARRAÍN #5862, LA REINA, REGIÓN METROPOLITANA	113
Oficina	CMR	CMR	Concepción	LIBERTADOR BERNARDO O'HIGGINS #815, CONCEPCIÓN, REGIÓN DEL BÍOBÍO	104
Oficina	CMR	CMR	Puerto Montt	JUAN SOLER MANFREDINI #101, PUERTO MONTT, REGIÓN DE LOS LAGOS	113
Oficina	CMR	CMR	Arauco Maipú	AV. AMÉRICO VESPUCIO 399, MAIPÚ, REGIÓN METROPOLITANA	97
Oficina	CMR	CMR	Costanera	AV. ANDRÉS BELLO #2433 LOCAL 2400, PROVIDENCIA, REGIÓN METROPOLITANA	70
Oficina	CMR	CMR	Rancagua	CUEVAS #405, LOCAL 2120, RANCAGUA, REGIÓN DEL LIBERTADOR BERNARDO O'HIGGINS	71
Oficina	CMR	CMR	Santiago Plaza Alameda	OBISPO JAVIER VÁSQUEZ #3470, LOCAL A-2, ESTACIÓN CENTRAL, REGIÓN METROPOLITANA	100

**(continuación)**

Tipo	Negocio	Formato	Nombre	Dirección	M <sup>2</sup>
Oficina	CMR	CMR	Lo Barnechea	AV. LA DEHESA #1445, LO BARNECHEA, REGIÓN METROPOLITANA	55
Oficina	CMR	CMR	Osorno	ELEUTERIO RAMÍREZ #840, OSORNO, REGIÓN DE LOS LAGOS	70
Oficina	CMR	CMR	Concepción/Trébol	JORGE ALESSANDRI #3177 LOCAL 145, CONCEPCIÓN, REGIÓN DEL BÍO BÍO	66
Oficina	CMR	CMR	Chillán	EL ROBLE #770 LOCAL A, CHILLÁN, REGIÓN DE ÑUBLE	77
Oficina	CMR	CMR	San Bernardo Plaza Sur	AV. JORGE ALESSANDRI #20040 LOCAL 1, SAN BERNARDO, REGIÓN METROPOLITANA	60
Oficina	CMR	CMR	Iquique	AV. HÉROES DE LA CONCEPCIÓN #2555, IQUIQUE, REGIÓN DE TARAPACÁ	58
Oficina	CMR	CMR	Temuco	ARTURO PRAT #570 PISO 5, TEMUCO, REGIÓN DE LA ARAUCANÍA	95
Oficina	CMR	CMR	Copiapó	MAIPÚ #0110, COPIAPÓ, REGIÓN DE ATACAMA	58
Oficina	CMR	CMR	Punta Arenas	AV. PRESIDENTE EDUARDO FREI MONTALVA #1110, PUNTA ARENAS, REGIÓN DE MAGALLANES Y LA ANTÁRTICA CHILENA	48
Oficina	CMR	CMR	Viña del Mar	SUCRE #250, VIÑA DEL MAR, REGIÓN DE VALPARAÍSO	44
Oficina	CMR	CMR	Talca	UNO NORTE #1485, TALCA, REGIÓN DEL MAULE	56
Oficina	CMR	CMR	Puente Alto Tobalaba	AV. CAMILO HENRÍQUEZ #3296, PUENTE ALTO, REGIÓN METROPOLITANA	77
Oficina	CMR	CMR	Curicó	PEÑA #615, CURICÓ, REGIÓN DEL MAULE	70
Casa Matriz	CMR	Casa Matriz	Moneda 970, piso 10	MONEDA #970 PISO 10, SANTIAGO, REGIÓN METROPOLITANA	931
Casa Matriz	CMR	Casa Matriz	Moneda 970, piso 8	MONEDA #970 PISO 8, SANTIAGO, REGIÓN METROPOLITANA	931
Oficina	CMR	CMR	Ahumada 112	AHUMADA #112, SANTIAGO, REGIÓN METROPOLITANA	462
Oficina	CMR	CMR	Calama	LATORRE #1852, CALAMA, REGIÓN DE ANTOFAGASTA	64
Oficina	CMR	CMR	Ovalle	PROLONGACIÓN BENAVENTE #1075, LOCAL N° 100, OVALLE, REGIÓN DE COQUIMBO	73
Oficina	CMR	CMR	Melipilla	VARGAS #457 MELIPILLA, REGIÓN METROPOLITANA	47
Oficina	CMR	CMR	San Fernando	AV. BERNARDO O'HIGGINS #701, SAN FERNANDO, REGIÓN DEL LIBERTADOR BERNARDO O'HIGGINS	15

## 5.2 Marcas, patentes y licencias

(6.2 v. vi. vii de la NCG N° 461 de 2021)

Grupo Falabella tiene diversas marcas comerciales y conceptos debidamente registrados. En Chile, las principales son Banco Falabella; CMR; Superavance CMR; CMR Falabella; CMR Puntos; Avance en Efectivo CMR Falabella; Oportunidad Única CMR; Banco Falabella, Hablamos Mirándote a Los Ojos; Eddu te ayuda a administrar tu plata; Viaja Ya CMR Puntos; CMR Miércoles Gourmet; CMR Pro; CMR Lovers; Edducity; Banco Falabella, el banco de los Gennials; Blackout, entre otras.

La sociedad no posee patentes, licencias, franquicias, royalties o concesiones de su propiedad.

## 5.3 Información adicional en relación al Gobierno Corporativo

(2.1 - 3.2.iii - 3.2.viii de la NCG N°461 de 2021)

- A través de Grupo Falabella, Banco Falabella adhiere al Pacto Global de las Naciones Unidas que desafía a las empresas a incorporar diez principios universales relacionados con los derechos humanos, el trabajo, el medio ambiente y la no tolerancia a la corrupción en sus estrategias y operaciones. La relación considera el envío anual de una comunicación de los avances en relación al compromiso.
- Las auditorías más relevantes llevadas a cabo en 2022 (EY, Fitch Rating y Feller Rate), recibieron los siguientes pagos:
  - EY: \$ 323.326.186**
  - Fitch Rating: \$ 10.338.189**
  - Feller Rate: \$ 9.576.308**

- Al cierre de 2022, existen procedimientos de inducción para nuevos Directores de Banco Falabella publicados en el portal de normativas del banco, bajo el nombre "Procedimiento de inducción de Directores".
- El Directorio se reúne una vez al año con el equipo de sostenibilidad. En paralelo y de forma trimestral, en el comité de auditoría interna se presenta un informe de auditoría externa.
- Informes de asuntos relacionados con materias ambientales y sociales:

**CMF Informe de iniciativas de actividades de educación financiera:** Según la circular de principios y lineamientos de educación financiera, se requiere el envío de la información de las iniciativas de educación financiera realizadas cada año. Uno de los pilares de Sostenibilidad del banco es Educación e inclusión financiera, cuyos avances se reportan de forma anual al Directorio.

**DT Ley de Inclusión 21.015:** Una vez al año se realiza la declaración a la Dirección del Trabajo sobre la cantidad de personas con discapacidad. Uno de los pilares de Sostenibilidad del banco es Diversidad e inclusión, cuyos avances se reportan de forma anual al Directorio.

**Ley de Eficiencia Energética:** Desde 2021 se reporta el consumo de energía y la intensidad energética de las instalaciones al Ministerio de Energía. Dicho reporte tiene por objeto permitir al Ministerio de Energía identificar a los consumidores con capacidad de gestión de energía, quienes son los principales sujetos obligados de la normativa sobre Eficiencia Energética. Uno de los pilares de Sostenibilidad del banco es Medioambiente, cuyos avances se reportan de forma anual al Directorio.

- Los integrantes del Directorio visitan periódicamente las distintas oficinas para utilizar los diferentes servicios que presta el banco y verificar el estado de los servicios e instalaciones.



## 5.4 Estructura societaria

(6.5.v-6.5.x de la NCG N°461 de 2021)

A continuación, se detallan las entidades en las cuales Banco Falabella posee participación controlada y forma parte de la consolidación de los Estados Financieros:

Entidad	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	%	%
Banco Falabella Corredores de Seguros Ltda.	99,000000%	99,000000%
Promotora CMR Falabella S.A.	57,825857%	57,825857%

## 5.5 Información sobre asociada y subsidiarias

(6.5.v-6.5.x de la NCG N°461 de 2021)

### En relación a individualización, domicilio y naturaleza jurídica:

#### Promotora CMR Falabella S.A.

RUT: 90.743.000-6

Domiciliada en Moneda 970 piso 18, comuna y ciudad de Santiago.

Naturaleza jurídica: Sociedad Anónima Cerrada

#### Banco Falabella Corredores de Seguros Limitada

RUT: 76.011.659-9

Domiciliada en Ahumada 179, Dpto. Piso 8, Santiago.

Naturaleza jurídica: Sociedad de Responsabilidad Limitada

### En relación a capital suscrito y pagado:

El capital suscrito y pagado corresponde a la cifra de \$MM 275.286.

### En relación a objeto social e indicación de las actividades que desarrolla:

Promotora CMR Falabella S.A.

Objeto social: Emisión de tarjetas de crédito y la realización de todas las actividades y operaciones complementarias que autorice la ex Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (actual CMF) o la entidad o servicio público que la suceda o reemplace.

### Banco Falabella Corredores de Seguros Limitada

Objeto social: Intermediación remunerada de toda clase de seguros, a excepción de los previsionales, con cualquier entidad aseguradora nacional radicada en el país, y la prestación de asesorías o servicios relacionados con la contratación de seguros, de conformidad a la legislación vigente y la normativa aplicable a estas materias.

### En relación a nombre y apellidos de los directores, administradores y gerente general

Cargo	Nombre	Rut	Título/ Grado	Fecha de ingreso
<b>Presidente (Directorio)</b>	Fernández Taladríz Julio Enrique	14.407.840-3	Ingeniero Comercial	15-05-2006
<b>Vicepresidente (Directorio)</b>	Hermosilla Hermosilla Edmundo Sebastián	6.634.832-6	Ingeniero Comercial	16-06-2004
<b>Director</b>	Fernández Fernández Juan	5.473.633-9	Administración de Empresas	28-04-2014
<b>Director</b>	Montero Schepeler Juan Pablo	9.357.959-3	Ingeniero Civil	10-09-2010
<b>Director</b>	González Rodrigo Alberto	14.725.639-6	Ingeniero Electrónico	22-04-2019
<b>Director</b>	Antúnez Sierra Guillermo	21.403.937-0	Licenciado en Ciencias Computacionales	21-11-2017
<b>Director</b>	Gallardo Prieto Benedicto	25.540.343-5	Licenciado en Administración de Empresas	11-04-2022
<b>Gerente General</b>	Muñoz Gómez Sergio	27.485.978-4	Licenciado en Administración de Empresas Abogado	01-10-2020
<b>Gerente Primera Línea</b>	Bragado De La Fuente Claudio	9.001.331-9	Ingeniero Civil	01-11-2018
<b>Gerente Primera Línea</b>	Samhan Mahana Emilio	9.246.160-2	Ingeniero Civil Industrial	20-11-2000

Cargo	Nombre	Rut	Título/ Grado	Fecha de ingreso
<b>Gerente Primera Línea</b>	Tocornal Cooper María Josefina	10.848.127-7	Abogado	06-06-2022
<b>Gerente Primera Línea</b>	Maureira Quintanilla Nestor Iván	11.874.902-2	Ingeniero Informático	12-08-2013
<b>Gerente Primera Línea</b>	Rojas Sanhueza Héctor Andrés	12.121.413-K	Ingeniero Civil Industrial	01-05-2022
<b>Gerente Primera Línea</b>	Pino González Rodrigo	14.123.291-6	Psicólogo	01-03-2021
<b>Gerente Primera Línea</b>	Alcalde Eyheramendy Gustavo Enrique	16.098.367-1	Ingeniero Civil	01-07-2020
<b>Gerente Primera Línea</b>	Ruiz Araya Felipe Humberto	16.321.686-8	Ingeniero Civil Eléctrico	01-04-2021
<b>Gerente Primera Línea</b>	Lavia Carola	27.758.788-2	Licenciada en Ciencias Políticas	01-02-2022
<b>Gerente Primera Línea</b>	Díaz Valdez Minones Adolfo	27.759.590-7	Licenciado en Economía Empresarial	01-07-2021
<b>Gerente Primera Línea</b>	Vargas Courbis María Fernanda	15.932.995-K	Ingeniero Civil Industrial	01-08-2022

## En relación a porcentaje actual de participación de la matriz en el capital

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

Razón social o nombre del accionista	Acciones totales	% de participación
Falabella Inversiones Financieras S.A.	5.918.181	99,99998310%
Desarrollo Inmobiliarios SpA	1	0,00001690%
<b>Totales</b>	<b>5.918.182</b>	<b>100,00000000%</b>

Al 31 de diciembre de 2021, la distribución de accionistas es la siguiente:

Razón social o nombre del accionista	Acciones totales	% de participación
Falabella Inversiones Financieras S.A.	5.918.181	99,99998310%
Desarrollo Inmobiliarios SpA	1	0,00001690%
<b>Totales</b>	<b>5.918.182</b>	<b>100,00000000%</b>

## En relación al porcentaje que representa la inversión en cada subsidiaria o asociada sobre el total de activos individuales de la sociedad matriz:

Del total del patrimonio de Banco Falabella S.A (\$MM 7.263.252), tiene invertido en Banco Falabella Corredores de Seguros Ltda. un 0,04% y en Promotora CMR Falabella S.A. un 3,28%.

## En relación al nombre del director, gerente general o ejecutivos principales de la matriz o entidad inversora que desempeñen cargos en la subsidiaria:

### PROMOTORA CMR FALABELLA S.A.

#### Directores:

Maia Hojman Schnur  
Juan Manuel Matheu  
Juan Pablo Harrison Calvo

#### Gerente General:

Sergio Muñoz Gómez

#### Ejecutivos principales:

Mismos gerentes de primera línea de Banco Falabella.

### BANCO FALABELLA CORREDORES DE SEGUROS LIMITADA

No cuenta con Directorio.

#### Gerente General:

Paulina Bozo

## 5.6 Hechos relevantes o esenciales

(9-10 de la NCG N°1461 de 2021)

En el período comprendido entre el 1 de enero de 2022 y el 31 de diciembre de 2022, la compañía comunicó a la CMF los siguientes hechos esenciales o relevantes:

### BANCO FALABELLA

#### Hecho esencial de fecha 22 de marzo de 2022

De conformidad a lo dispuesto en la Circular N° 3 emanada de la Comisión para el Mercado Financiero, encontrándome debidamente facultado, comunico a usted en carácter de información esencial, que el Directorio de Promotora CMR Falabella S.A. acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 11 de abril del año en curso, a partir de las 10:00 horas, con el objeto de tratar las materias ordinarias de este tipo de Juntas. Los avisos de citación a la junta, con la tabla de las materias a tratar serán publicados en el Diario La Tercera, en las oportunidades previstas por la legislación vigente.

#### Hecho esencial de fecha 8 de abril de 2022

Por la presente, de conformidad a lo dispuesto en la Circular N° 3 emanada de la Comisión para el Mercado Financiero, encontrándome debidamente facultado, complementamos el hecho esencial de fecha 22 de marzo de 2022, donde se informó que el Directorio de Banco Falabella acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 11 de abril del año en curso, a partir de las 10:00 horas, con el objeto de tratar las materias ordinarias de este tipo de Juntas.

Se complementa el hecho esencial anteriormente referido, en el sentido de señalar que en lo referente a los dividendos a distribuir, se acordó proponer a la Junta Ordinaria de Accionistas el reparto de \$3.062 por acción como dividendo definitivo con cargo a las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021, el que se pagará el día 28 de abril de 2022 a los accionistas que se encuentren inscritos en el Registro de Accionistas el quinto día hábil anterior a esa fecha.

#### Hecho esencial de fecha 11 de abril de 2022

Por medio de la presente, y conforme a lo dispuesto en la Circular 3 de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (actual Comisión para el Mercado Financiero), comunico a usted en carácter de información esencial, que en Junta Ordinaria de Accionistas de Promotora CMR Falabella S.A. (la "Sociedad") celebrada el día lunes 11 de abril del año 2022, se adoptaron entre otros, los siguientes acuerdos:

1. Se aprobó la memoria, balance general, estado de resultados y dictamen de auditores externos correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021.
2. Se aprobó el reparto de \$3.062 por acción como dividendo definitivo con cargo a las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021, el que se pagará el día 28 de abril de 2022 a los accionistas que se encuentren inscritos en el Registro de Accionistas el quinto día hábil anterior a esa fecha.
3. Se aprobó que el cargo de Director no será remunerado.
4. Se acordó por unanimidad la designación como Auditores para el presente ejercicio a la empresa EY Servicios Profesionales de Auditoría y Asesorías SpA y como Clasificadoras de Riesgo a las empresas Fitch Ratings Chile y Feller Rate.
5. Se designó al diario La Tercera para efectuar las publicaciones sociales que
6. correspondan.
7. Se trataron las demás materias propias de este tipo de asambleas.

## Hecho esencial de fecha 15 de julio de 2022

Por medio de la presente, de conformidad a los artículos 9 y 10 de la ley 18.045 y el Capítulo 18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero, informamos en calidad de hecho esencial que mediante Resolución Exenta N°4282 de esa Comisión de fecha 8 de julio de 2022, notificada a esta parte con fecha 14 de julio de 2022, Banco Falabella fue sancionado con una multa, a beneficio fiscal, ascendente a UF 721 (Setecientos veintidós Unidades de Fomento), por infracción al artículo 65 de la Ley General de Bancos y normativa complementaria referida a un déficit para la reserva técnica para los días 22, 23, 24, 25 y 26 de marzo de 2021. Apenas fue detectada esta situación, fue informada por Banco Falabella a la Comisión para el Mercado Financiero y corregida, quedando subsanada. A su vez, el incidente no tuvo ningún impacto en los clientes ni en el mercado.

## Hecho esencial de fecha 27 de diciembre de 2022

Por medio de la presente, de conformidad a los artículos 9 y 10 de la Ley 18.045 y a la RAN 18-10 de la Comisión para el Mercado Financiero, informamos en calidad de hecho esencial que el día de ayer, 26 de diciembre de 2022, conforme a lo dispuesto en el artículo 65 de la Ley General de Bancos, Banco Falabella fue notificado de la confirmación de una multa, a beneficio fiscal, ascendente a UF 253 (doscientas cincuenta y tres Unidades de Fomento), con motivo de la existencia de un déficit en las reservas técnicas del mencionado banco para el día 25 de febrero de 2022, conforme a lo previsto en la norma señalada.

Apenas fue detectada esta situación, fue informada por Banco Falabella a la Comisión para el Mercado Financiero y corregida, quedando subsanada. A su vez, el incidente no tuvo impacto en los clientes ni en el mercado.

## PROMOTORA CMR FALABELLA S.A

### Hecho esencial de fecha 22 de marzo de 2022

Por la presente, de conformidad a lo dispuesto en los artículos 9 y 10 de la ley N° 18.045 y Capítulo 18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero, encontrándome debidamente facultado, comunico a usted en carácter de hecho esencial, que el Directorio de Banco Falabella acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 11 de abril del año en curso, a partir de las 12:00 horas, con el objeto de tratar las materias ordinarias de este tipo de Juntas. Los avisos de citación a la junta, con la tabla de las materias a tratar serán publicados en el diario La Tercera, en las oportunidades previstas por la legislación vigente.

### Hecho esencial de fecha 8 de abril de 2022

Por la presente, de conformidad a lo dispuesto en la Circular N° 3 emanada de la Comisión para el Mercado Financiero, encontrándome debidamente facultado, complementamos el hecho esencial de fecha 22 de marzo de 2022, donde se informó que el Directorio de Banco Falabella acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 11 de abril del año en curso, a partir de las 10:00 horas, con el objeto de tratar las materias ordinarias de este tipo de Juntas.

Se complementa el hecho esencial anteriormente referido, en el sentido de señalar que en lo referente a los dividendos a distribuir, se acordó proponer a la Junta Ordinaria de Accionistas el reparto de \$3.062 por acción como dividendo definitivo con cargo a las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021, el que se pagaría el día 28 de abril de 2022 a los accionistas que se encuentren inscritos en el Registro de Accionistas el quinto día hábil anterior a esa fecha.

## Hecho esencial de fecha 11 de abril de 2022

Por medio de la presente, y conforme a lo dispuesto en la Circular 3 de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (actual Comisión para el Mercado Financiero), comunico a usted en carácter de información esencial, que en Junta Ordinaria de Accionistas de Promotora CMR Falabella S.A. (la "Sociedad") celebrada el día lunes 11 de abril del año 2022, se adoptaron entre otros, los siguientes acuerdos:

1. Se aprobó la memoria, balance general, estado de resultados y dictamen de auditores externos correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021.
2. Se aprobó el reparto de \$ 3.062 por acción como dividendo definitivo con cargo a las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021, el que se pagará el día 28 de abril de 2022 a los accionistas que se encuentren inscritos en el Registro de Accionistas el quinto día hábil anterior a esa fecha.
3. Se aprobó que el cargo de Director no será remunerado.
4. Se acordó por unanimidad la designación como Auditores para el presente ejercicio a la empresa EY Servicios Profesionales de Auditoría y Asesorías SpA y como Clasificadoras de Riesgo a las empresas Fitch Ratings Chile y Feller Rate.
5. Se designó al diario La Tercera para efectuar las publicaciones sociales que
6. correspondan.
7. Se trataron las demás materias propias de este tipo de asambleas.

## Hecho esencial de fecha 1 de julio de 2022

Por medio de la presente, de conformidad a lo dispuesto en Circular N° 3, comunico a usted en carácter de información esencial, que don Mauricio Chandía Díaz y don Alejandro González Dale pusieron en conocimiento de la Presidenta del Directorio de Promotora CMR Falabella S.A. su renuncia a los cargos de Directores de la ya referida Sociedad, con efecto partir del día de hoy.

Como consecuencia de lo anterior, informo a usted que en sesión extraordinaria de Directorio de Promotora CMR Falabella S.A. número 002-2022, de esta fecha, se procedió a designar a don Juan Manuel Matheu y a don Juan Pablo Harrison en los cargos de Director de la Sociedad precedentemente mencionada, a partir de la fecha de su designación, hasta la próxima junta ordinaria de accionistas, conforme lo establece el artículo 32 inciso cuarto de la Ley 18.046.

## 5.7 Informe de los Comités del Directorio

(3.3.iv – 10 de la NCG N°461 de 2021)

### Descripción breve del rol y principales funciones de cada comité

Banco Falabella cuenta con siete comités normativos en los que participa, a lo menos, un director. Los comités son los siguientes:

- **Comité de Auditoría:** tiene por objeto velar por la eficiencia de los sistemas de control interno del banco y/o sus filiales, supervisar el proceso de generación de los Estados Financieros de la institución y la gestión de los auditores internos y externos en este proceso, así como revisar las políticas y prácticas de evaluación de los riesgos asociados al negocio y al cumplimiento de las normas y regulaciones vigentes.
- **Comité de Activos y Pasivos:** tiene por objetivo la gestión estratégica del capital y de los riesgos financieros que enfrenta la institución, garantizando el cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos.
- **Comité de Riesgo de Crédito:** tiene por objetivo representar al Directorio en las funciones y responsabilidades relativas a las gestiones de riesgo de crédito y cobranza, de acuerdo con la normativa legal vigente y políticas generales de Banco Falabella y sus filiales.
- **Comité de Riesgo Operacional:** tiene por objetivo representar al Directorio en las funciones y responsabilidades relativas a las gestiones de riesgo operacional a la normativa legal vigente y políticas generales del Banco Falabella y sus filiales.
- **Comité de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo, Cohecho y Cumplimiento:** tiene por objetivo tomar conocimiento de las situaciones inusuales o sospechosas que por sus características sean presentadas por el Oficial de Cumplimiento, monitorear las funciones del Oficial de Cumplimiento respecto a las acciones destinadas a prevenir actividades ilícitas o reñidas en las que pueda verse involucrado el banco y sus filiales y dar cuenta de las actividades realizadas por el área de Ética y Gobernanza.
- **Comité de Ética:** tiene por objeto velar por el cumplimiento de las normas que establece el Código de Conducta que rige a los funcionarios de Banco Falabella y sus filiales, promoviendo el respeto a la dignidad y diversidad entre todos los Colaboradores del banco, regular las relaciones con los clientes y entre Colaboradores, aplicando principios que resuelven los conflictos de intereses.
- **Comité de Tecnología:** tiene por objeto desarrollar una visión estratégica de tecnología de la información (TI) del banco y sus filiales, entregando lineamientos, asegurando el uso eficiente de recursos, minimizando el riesgo operacional y agregando valor al negocio.

## Identificación de los integrantes del último ejercicio:

Los directores integrantes al 31 de diciembre de 2022 son:

Auditoria	CAPA	Riesgo de Crédito	Tecnología	Prevención	Riesgo Operacional	Ética
Juan Carlos Antúnez	Edmundo Hermosilla	Edmundo Hermosilla	Juan Fernández	Rodrigo González	Edmundo Hermosilla	Julio Fernández
Juan Pablo Montero	Juan Fernández	Juan Fernández	Rodrigo González		Juan Fernández	
Rodrigo González	Julio Fernández				Julio Fernández	

No existen directores independientes. El Comité de PLAFTCC funciona de manera bimestral y el Comité de Ética lo hace de forma semestral. La periodicidad de estos comités es extraordinaria, ya que el resto de los comités funcionan de forma mensual.

Respecto de cada comité, los integrantes son los siguientes:

- **Comité de Auditoría:**

3 directores (uno de ellos Presidente)

- **Comité de Activos y Pasivos:**

3 directores (Uno de ellos Presidente)

Gerente General

Gerente de Marketing y Productos Bancarios

Gerente de Marketing y Productos Tarjeta

Gerente de Riesgo

Gerente de Riesgo Financiero

Gerente de Finanzas (Secretario)

Gerente de Planificación y Control Financiero

Gerente de Asuntos Legales y Gobernanza

- **Comité de Riesgo de Crédito:**

3 directores (uno de ellos Presidente)

Gerente General

Gerente de Riesgo (Secretario)

Gerente de Riesgo de Crédito

- **Comité de Riesgo Operacional:**

3 directores (uno de ellos Presidente)

Gerente General

Gerente de Riesgo (Secretario)

Gerente de Riesgo Operacional y Control Interno

Gerente de Seguridad de la Información y Prevención de Fraude

Subgerente de Prevención de Fraude

- **Comité de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo, Cohecho y Cumplimiento Banco:**

Director (Presidente)

Gerente General

Gerente de Asuntos Legales y Gobernanza

Gerente de Canales

Gerente de Riesgo Operacional

Gerente de Ética y Gobernanza (Oficial de Cumplimiento)

Subgerente Prevención de Lavado de Activos (Secretario)

Subgerente de Gobernanza y Ética

- **Comité de Ética:**

Director (Presidente)

Gerente General

Gerente de Recursos Humanos

Gerente de Asuntos Legales y Gobernanza (Secretario)

Gerente de Canales

Gerente de Riesgo Operacional

Gerente de Operaciones y Sistemas

- **Comité de Tecnología:**

2 directores (uno de ellos Presidente)

Gerente General

Gerente de Operaciones y Sistemas

Gerente de Riesgo

Gerente de Riesgo Operacional y Control Interno

Gerente de Seguridad de la Información y Prevención de Fraude

Gerente de Marketing y Productos Bancarios

Gerente de Marketing y Medios de Pago

Gerente de Canales

Gerente de Tecnología

Gerente de Sistemas

Gerente de Seguridad TI

Gerente de Arquitectura

Gerente de Procesos

Gerente de Gobierno TI (Secretario)

## 5.8 Comentarios del Comité de directores y de accionistas

(10 de la NCG N°461 de 2021)

Banco Falabella no cuenta con comentarios del Comité de directores y accionistas.

### **Sobre los ingresos de los integrantes por comité**

Cada director recibe una dieta por asistencia a cada uno de los Comités del Banco en que participe en calidad de integrante por la suma total equivalente en pesos a 50 Unidades de Fomento brutas por todas las sesiones ordinarias o extraordinarias del respectivo comité a las que asistan durante un mes calendario.

Esta dieta se pagará cuando cada director o directora asista, al menos, a una sesión ordinaria o extraordinaria del respectivo comité durante el mes calendario.

# 6. INFORMES FINANCIEROS

(11 de la NCG N° 461 de 2021)



# Banco Falabella y Filiales

## 31 de diciembre de 2022 y 2021

### ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS

ACTIVOS	Notas	Al 31 de diciembre de	
		2022	2021 (*)
		MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	7	374.001	351.467
Operaciones con liquidación en curso	7	87.534	59.682
<b>Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>		<b>888.292</b>	<b>714.932</b>
Contratos de derivados financieros	8	838.292	691.115
Instrumentos financieros de deuda	8	-	23.817
Otros	8	50.000	-
<b>Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	<b>11</b>	<b>1.181.341</b>	<b>1.862.755</b>
Instrumentos financieros de deuda	11	1.181.341	1.862.755
Otros	11	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	-	-
<b>Activos financieros a costo amortizado</b>		<b>4.204.259</b>	<b>3.759.538</b>

(continuación)

ACTIVOS	Notas	Al 31 de diciembre de	
		2022	2021 (*)
		MM\$	MM\$
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	-	15.171
Instrumentos financieros de deuda	13	78.560	-
Adeudado por bancos	13	3.074	4.002
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	74.981	72.185
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	622.243	576.313
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	3.425.401	3.091.867
Inversiones en sociedades	14	354	348
Activos intangibles	15	23.670	23.832
Activos fijos	16	9.870	10.675
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	25.841	26.807
Impuestos corrientes	18	87.497	1.328
Impuestos diferidos	18	73.998	59.957
Otros activos	19	306.595	239.562
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	-	61
<b>Total activos</b>		<b>7.263.252</b>	<b>7.110.944</b>

(\*) Estados de Situación Financiera Consolidados Proforma, ver Nota 4 - Cambios Contables.

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS**

PASIVOS	Notas	Al 31 de diciembre de	
		2022	2021 (*)
		MM\$	MM\$
Operaciones con liquidación en curso	7	176.534	448.850
<b>Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>		<b>884.523</b>	<b>779.430</b>
Contratos de derivados financieros	21	884.523	779.430
Otros	21	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	-	-
<b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>		<b>4.820.681</b>	<b>4.522.053</b>
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	1.458.546	1.973.685
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	2.140.814	1.243.619
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	-	-
Obligaciones con bancos	22	443.919	586.630
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	258.950	242.196
Otras obligaciones financieras	22	518.452	475.923
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	17.081	19.337
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	27.684	28.378
Provisiones por contingencias	24	9.960	9.473
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	25	25.339	43.102

(continuación)

PASIVOS	Notas	Al 31 de diciembre de	
		2022	2021 (*)
		MM\$	MM\$
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	20.131	54.214
Impuestos corrientes	18	-	19.975
Impuestos diferidos	18	-	-
Otros pasivos	27	274.041	208.986
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-
<b>Total pasivos</b>		<b>6.255.974</b>	<b>6.133.798</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital		275.286	275.286
Reservas		509.546	399.065
<b>Otro resultado integral acumulado</b>		<b>(8.169)</b>	<b>(18.549)</b>
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	-	-
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	(8.169)	(18.549)
Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores		(2.129)	(2.129)
Utilidad del ejercicio		84.464	144.962
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		(25.339)	(43.102)
<b>De los propietarios del banco</b>		<b>833.659</b>	<b>755.533</b>
<b>Del interés no controlador</b>	<b>28</b>	<b>173.619</b>	<b>221.613</b>
<b>Total patrimonio</b>		<b>1.007.278</b>	<b>977.146</b>
<b>Total pasivos y patrimonio</b>		<b>7.263.252</b>	<b>7.110.944</b>

(\*) Estados de Situación Financiera Consolidados Proforma, ver Nota 4 - Cambios Contables.

**ESTADOS DEL RESULTADO CONSOLIDADOS DEL EJERCICIO**

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de		
	Notas	2022 MM\$	2021(*) MM\$
Ingresos por intereses	30	880.770	564.197
Gastos por intereses	30	(162.429)	(33.556)
<b>Ingresos netos por intereses</b>		<b>718.341</b>	<b>530.641</b>
Ingresos por reajustes	31	103.757	51.629
Gastos por reajustes	31	(72.214)	(35.523)
<b>Ingresos netos por reajuste</b>		<b>31.543</b>	<b>16.106</b>
Ingresos por comisiones	32	166.157	132.512
Gastos por comisiones	32	(92.169)	(62.908)
<b>Ingresos netos por comisiones</b>		<b>73.988</b>	<b>69.604</b>
<b>Resultado financiero por:</b>			
Activos y pasivos financieros para negociar	33	7.828	10.701
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	6.425	(811)
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	(16.304)	(4.491)
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio		-	-
Otro resultado financiero		-	-
<b>Resultado financiero neto</b>		<b>(2.051)</b>	<b>5.399</b>
Resultado por inversiones en sociedades	34	8	6
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	35	19	70
Otros ingresos operacionales	36	9.300	3.201
<b>Total ingresos operacionales</b>		<b>831.148</b>	<b>625.027</b>
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(79.602)	(74.025)
Gastos de administración	38	(213.335)	(171.217)
Depreciación y amortización	39	(21.287)	(20.532)
Deterioro de activos no financieros	40	-	-
Otros gastos operacionales	36	(30.136)	(21.167)

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de		
	Notas	2022 MM\$	2021(*) MM\$
<b>Total gastos operacionales</b>		<b>(344.360)</b>	<b>(286.941)</b>
<b>Resultado operacional antes de pérdidas crediticias</b>		<b>486.788</b>	<b>338.086</b>
<b>Gasto de pérdidas crediticias por:</b>			
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(473.416)	(128.120)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	41.530	(8.574)
Recuperación de créditos castigados	41	41.530	79.524
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	236	(39)
<b>Gasto por pérdidas crediticias</b>		<b>(370.874)</b>	<b>(57.209)</b>
<b>Resultado operacional</b>		<b>115.914</b>	<b>280.877</b>
<b>Resultado de operaciones continuas antes de impuestos</b>		<b>115.914</b>	<b>280.877</b>
Impuesto a la renta	18	7.946	(59.572)
<b>Resultado de operaciones continuas después de impuestos</b>		<b>123.860</b>	<b>221.305</b>
<b>Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Impuestos de operaciones discontinuadas		-	-
<b>Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Utilidad consolidada del ejercicio</b>		<b>123.860</b>	<b>221.305</b>
<b>Atribuible a:</b>			
Propietarios del banco	28	84.464	144.962
Interés no controlador		39.396	76.343
<b>Utilidad por acción de los propietarios del banco:</b>			
Utilidad básica	28	14.272	24.494
Utilidad diluida	28	14.272	24.494

(\*) Estados de Situación Financiera Consolidados Proforma, ver Nota 4 - Cambios Contables.

**ESTADOS DEL RESULTADO CONSOLIDADOS DEL EJERCICIO**

Por los ejercicios terminados  
al 31 de diciembre de

	2022	2021(*)
Notas	MM\$	MM\$
<b>Utilidad consolidada del ejercicio</b>	<b>123.860</b>	<b>221.305</b>
Otros resultados integrales 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	-	-
<b>Otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado antes de impuestos</b>		
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	-	-
<b>Total otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado después de impuestos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Elementos que pueden reclasificarse en resultados</b>		
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	(21.191)
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	-	-
<b>Otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados antes de impuestos</b>	<b>28</b>	<b>(21.191)</b>
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse a resultados	28	2.002
<b>Total otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados después de impuestos</b>	<b>28</b>	<b>(19.189)</b>
<b>Otro resultado integral total del ejercicio</b>	<b>28</b>	<b>(19.189)</b>
<b>Resultado integral del ejercicio consolidado</b>	<b>134.240</b>	<b>202.116</b>
<b>Atribuible a:</b>		
Propietarios del banco	28	125.773
Interés no controlador		76.343

(\*) Estados de Situación Financiera Consolidados Proforma, ver Nota 4 - Cambios Contables.



**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS DEL EJERCICIO**

Fuentes de los cambios en el patrimonio	Patrimonio atribuible a los propietarios										Totales MM\$	Interés no controlador MM\$	Total Patrimonio MM\$
	Capital		Reservas		Otros resultados integrales acumulados		Utilidades retenidas						
	Capital pagado MM\$	Sobrepago por acciones MM\$	Reservas no provenientes de utilidades MM\$	Reservas provenientes de utilidades MM\$	Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral MM\$	Impuesto a la renta MM\$	Utilidades no repartidas de ejercicios anteriores MM\$	Utilidad del ejercicio anterior por asignar MM\$	Utilidad (pérdida) del ejercicio MM\$	Provisión para dividendos mínimos MM\$			
Saldos al 31 de diciembre de 2020 antes de reexpresión	275.286	-	6.092	299.185	876	(236)	(2.129)	-	90.675	(27.203)	<b>642.546</b>	192.128	<b>834.674</b>
Efectos de los cambios en las políticas contables (Nota 4)	-	-	4.241	-	-	-	-	-	-	-	<b>4.241</b>	2.903	<b>7.144</b>
Saldos al 31 de diciembre de 2020	275.286	-	10.333	299.185	876	(236)	(2.129)	-	90.675	(27.203)	<b>646.787</b>	195.031	<b>841.818</b>
Traspaso de resultado ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	-	90.675	(90.675)	-	-	-	-
Saldos de apertura al 1 de enero de 2021	275.286	-	10.333	299.185	876	(236)	(2.129)	90.675	-	(27.203)	<b>646.787</b>	195.031	<b>841.818</b>
Pago dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42.805)	<b>(42.805)</b>
Reservas de resultado ejercicio anterior	-	-	-	90.675	-	-	-	(90.675)	-	27.203	<b>27.203</b>	15.602	<b>42.805</b>
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(43.102)	<b>(43.102)</b>	(22.894)	<b>(65.996)</b>
Subtotal transacciones con los propietarios en el ejercicio	-	-	-	90.675	-	-	-	(90.675)	-	(15.899)	<b>(15.899)</b>	(50.097)	<b>(65.996)</b>
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	144.962	-	<b>144.962</b>	76.343	<b>221.305</b>
Otro resultado integral del ejercicio	-	-	-	-	(21.191)	2.002	-	-	-	-	<b>(19.189)</b>	-	<b>(19.189)</b>
Subtotal resultado integral del ejercicio	-	-	-	-	(21.191)	2.002	-	-	144.962	-	<b>125.773</b>	76.343	<b>202.116</b>
Saldos al 31 de diciembre de 2021	275.286	-	10.333	389.860	(20.315)	1.766	(2.129)	-	144.962	(43.102)	<b>756.661</b>	221.277	<b>977.938</b>

Fuentes de los cambios en el patrimonio	Patrimonio atribuible a los propietarios											Totales MM\$	Interés no controlador MM\$	Total Patrimonio MM\$
	Capital		Reservas		Otros resultados integrales acumulados		Utilidades retenidas							
	Capital pagado MM\$	Sobrepago por acciones MM\$	Reservas no provenientes de utilidades MM\$	Reservas provenientes de utilidades MM\$	Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral MM\$	Impuesto a la renta MM\$	Utilidades no repartidas de ejercicios anteriores MM\$	Utilidad del ejercicio anterior por asignar MM\$	Utilidad (pérdida) del ejercicio MM\$	Provisión para dividendos mínimos MM\$				
Efectos de los cambios en las políticas contables (Nota 4)	-	-	(1.128)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.128)	336	(792)
Saldos al 31 de diciembre de 2021 reexpresado	275.286	-	9.205	389.860	(20.315)	1.766	(2.129)	-	144.962	(43.102)	-	755.533	221.613	977.146
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)
Reservas de resultado ejercicio anterior	-	-	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

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS**

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de		
	Notas	2022 MM\$	2021 MM\$
<b>Flujos de efectivo originados por actividades de la operación:</b>			
<b>Utilidad antes de impuestos a la renta consolidada del ejercicio</b>		<b>115.914</b>	<b>280.877</b>
<b>Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo:</b>		-	-
Depreciación y amortización	39	21.287	20.532
Gastos por pérdidas crediticias esperadas	41	431.650	136.733
Variación neta en intereses, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos		(11.048)	(12.451)
Cambios por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:		-	-
<b>Activos financieros para negociación valorados a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>8</b>	<b>(68.267)</b>	<b>144.418</b>
(Aumento) disminución neto de derivados financieros	8	(42.084)	141.614
(Aumento) disminución otros instrumentos financieros de deuda	8	(26.183)	2.804
<b>(Aumento) disminución de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>		<b>1.974</b>	<b>(107.360)</b>
Instrumentos financieros de deuda		1.974	(107.360)
<b>Activos financieros a costo amortizado</b>		<b>(614.893)</b>	<b>(739.349)</b>
(Aumento) disminución de adeudado por bancos		(928)	-
(Aumento) disminución otros instrumentos financieros de deuda		(78.560)	-
(Aumento) disminución neta de créditos y cuentas por cobrar a clientes		(550.576)	(724.178)
(Aumento) disminución de derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores		15.171	(15.171)
<b>Aumento (disminución) de pasivos financieros a costo amortizado</b>		<b>(104.561)</b>	<b>524.385</b>
Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista		(515.139)	643.120
Aumento (disminución) de otras captaciones a plazo		739.928	(122.552)
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos		(142.711)	316.976
Aumento (disminución) obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores		-	-
Aumento activo por impuesto corriente		(106.144)	6.389
Aumento (disminución) de otros activos y otros pasivos		(80.495)	(319.548)
<b>Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación</b>		<b>(227.944)</b>	<b>247.785</b>

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de		
	Notas	2022 MM\$	2021 MM\$
<b>Flujos de efectivo originados por actividades de inversión:</b>			
Adquisiciones de inversiones en sociedades	14	(6)	(35)
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	14	8	6
Cambios netos en el activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	(8.615)	(8.826)
Adquisiciones de activos fijos	16	(1.823)	(905)
Enajenaciones de activos fijos	15	-	-
Adquisiciones de activos intangibles	15	(7.987)	(4.429)
<b>Total flujos netos utilizados en actividades de inversión</b>		<b>(18.423)</b>	<b>(14.189)</b>
<b>Flujos de efectivo originados por actividades de financiación:</b>			
<b>Atribuible al interés de los propietarios:</b>			
Emisión de letra de crédito		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de letras de crédito		4.460	-
Emisión de bonos corrientes		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes		(15.791)	(26.346)
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		-	-
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento		(8.616)	-
Aumento de capital pagado		-	-
Dividendos pagados		(132.953)	(42.805)
Otras obligaciones financieras		42.529	60.791
Atribuible al interés no controlador		-	-
Dividendos y/o retiros de capital pagados por filiales al interés no controlador		-	(2)
<b>Total flujos netos utilizados en actividades de financiamiento</b>		<b>(110.371)</b>	<b>(8.362)</b>
<b>Variación de efectivo y equivalentes de efectivo durante el ejercicio</b>		<b>(356.738)</b>	<b>225.234</b>
<b>Efecto de las variaciones de los tipos de cambio</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Saldo inicial de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>1.318.397</b>	<b>1.093.163</b>
<b>Saldo final de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>961.659</b>	<b>1.318.397</b>

## 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 alcanzan a MM\$7.263.252 y su patrimonio total a MM\$1.007.278. Banco Falabella ofrece productos de consumo, especialmente créditos en cuotas y tarjeta de crédito, principalmente orientado a personas naturales.

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](http://www.bancofalabella.cl).

## NOTA 2 / Principales criterios contables utilizados

### A) EJERCICIO CONTABLE

Los Estados Financieros Consolidados están referidos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 -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 Cambios en el Patrimonio Consolidados, Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados, y en los 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 2022 y 2021, se preparan de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera "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;
- 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	
	2022	2021
	%	%
Banco Falabella 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 al valor razonable, reconociendo todas sus ganancias y pérdidas en Otros Resultados Integrales.

#### 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 \$857,78 por US\$1 al 31 de diciembre de 2022 y \$846,97 por US\$1 al 31 de diciembre de 2021.
- 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.

#### 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 Con

solidado, 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 u 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.

### **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.

#### iv) 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 (FVOCI) y (iii) al valor razonable con cambios en resultados (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 (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.

###### **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
- Los 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 cuando cumplen con la definición de patrimonio neto de la NIC 32 "Instrumentos financieros: Presentación" y no se mantienen para su negociación. La clasificación se determina instrumento por instrumento.

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.

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 al costo amortizado o al 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.

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 clasificados en su totalidad como un activo financiero a valor razonable con cambios 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:

#### **Etapa 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.

#### **Etapa 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.

#### **Etapa 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.

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.

#### (i) Pasivos financieros

##### Reconocimiento inicial y valoración

Los pasivos financieros, distintos de los compromisos crediticios y las garantías financieras, se miden al costo amortizado o al 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 a 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.

##### **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.

### 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 valorizado 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".

## I) 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.

## J) INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes son reconocidos en el Estado del Resultado Consolidado 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 Resultado 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.

## K) INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Los ingresos y gastos por comisiones se reconocen en el Estado de Resultado 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.

## L) 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 auto-generado (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.

## M) 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 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.

## N) 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 auto-construidos 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.

## Ñ) ARRENDAMIENTOS

Banco y sus filiales a partir del 1 de enero de 2019 aplica NIIF16 "Arrendamientos", esta norma introduce 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.

### Ñ.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 desmantelar 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.

### Ñ.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.

## O) 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.

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.

- i. 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.
- ii. 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.
- iii. 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.

#### P) 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.

#### Q) 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.

#### R) 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.

#### S) 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) 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.

## T) 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 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".

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 deterioran. Para constituir las provisiones adicionales, los bancos deberán contar con una política aprobada por el Directorio.

#### U) 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.
- iv. La Sociedad ha otorgado ciertos planes de compensación basados en acciones para sus ejecutivos, los cuales serán liquidados en dinero en efectivo. El costo de estas transacciones es medido a valor justo el cual es determinado usando un modelo apropiado de valorización de acuerdo a lo señalado en la NIIF 2 Pagos Basados en Acciones.

#### V) 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 2022 y 2021 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 período. Estos saldos, de acuerdo a NIC 12, son presentados en el Estado de Situación Financiera Consolidado, netos en activo o pasivo según corresponda.

#### W) 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 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 estas, 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. Los castigos normativos son requeridos por la CMF si el activo no es vendido en el plazo de un año desde su recepción y/o adjudicación, no obstante, aquellos bienes adjudicados o recibidos en pago entre el 1 de marzo de 2019 hasta el 30 de septiembre de 2020 se aplica un plazo de enajenación de dieciocho meses.

#### X) USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS

La preparación de Estados Financieros 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.

### Y) DIVIDENDOS, PROVISIÓN DE DIVIDENDOS MÍNIMOS

Se reconoce en el pasivo una provisión por la parte de las utilidades del ejercicio 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 2022 y 2021, 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.

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

### Z) 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° 2.329: Recopilación Actualizada de Normas actualiza capítulos 2-4, 2-5 y 2-10 de la RAN**

Con fecha 19 de diciembre de 2022, la Comisión ejecuta acuerdo del Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero que aprueba circular que actualiza normativa que indica, en concordancia con las modificaciones efectuadas por el Banco Central de Chile a los capítulos III.E de su Compendio de Normas Financieras.

#### **Circular N° 2.328: Recopilación Actualizada de Normas deroga disposición transitoria del capítulo 12-13 de RAN**

Con fecha 19 de diciembre de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero determina que los requerimientos de patrimonio efectivos adicionales, por aplicación del artículo 35 bis de la Ley General de Bancos vigente previa modificación por la ley N° 21.130, están cubiertos con otras exigencias legales de patrimonio efectivo asociadas al marco de Basilea. En concordancia con lo anterior, se elimina el numeral 6 del capítulo 12-14 de la Recopilación Actualizada de Normas.

#### **Circular N° 2.326: Recopilación Actualizada de Normas elimina la exigencia de contar con título ejecutivo**

Con fecha 18 de noviembre de 2022, la Comisión ejecuta acuerdo del Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero que aprueba la circular que modifica el capítulo 18-5 de la Recopilación Actualizada de Normas para bancos, eliminando la exigencia de contar un título ejecutivo para el reporte de la información de deudores.

#### **Circular N° 2.324: Manual del Sistema de Información para bancos modifica Capítulo 2-13 de la RAN**

Con fecha 27 de octubre de 2022, la Comisión ejecuta acuerdo del Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero que aprueba la circular que modifica el capítulo 2-13 de la Recopilación Actualizada de Normas para bancos y crea un nuevo archivo normativo sobre acreencias bancarias sujetas a caducidad del Manual del Sistema de Información para bancos.

**Circular N° 2.323: Compendio de Normas Contables para bancos modifica el Capítulo B-6 y B-7**

Con fecha 21 de octubre de 2022, la Comisión modificó el capítulo B-6 y B-7 del compendio de normas contables para bancos, incluyendo las operaciones denominadas en pesos chilenos dentro del cómputo de provisiones por riesgo país y especiales para créditos hacia el exterior.

**Circular N° 2.322: Manual del Sistema de Información para bancos modifica plazos**

Con fecha 6 de octubre de 2022, la Comisión modificó el plazo de envío de los archivos R01 y R06 del sistema de riesgos del Manual del Sistema de Información para bancos y excluye de trámite previsto en numeral 3 del artículo 20 del D.L.

**Circular N° 2.320: Manual del Sistema de Información para bancos deroga archivo**

Con fecha 21 de septiembre de 2022, se ejecuta acuerdo del Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero que aprueba circular para bancos que elimina archivo C04, y la excluye de los trámites previstos en el numeral 3 del artículo del 20 del D.L. N°3.538.

**Circular N° 2.319: Manual del Sistema de Información para bancos incorpora ajustes**

Con fecha 8 de septiembre de 2022, se ejecuta acuerdo del Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero que aprueba la circular para bancos que ajusta los archivos normativos R08, MC1, MC2, MC3 y MC4 y Tabla 121 del Manual del Sistema de Información para bancos relacionados con la medición y supervisión del componente de pérdidas utilizados en el cómputo de los activos ponderados por riesgo operacional.

**Circular N° 2.318: Manual del Sistema de Información para bancos incorpora archivos**

Con fecha 12 de agosto de 2022, se ejecuta acuerdo del Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero que aprueba la circular que incorpora los archivos "Riesgo de mercado del libro banca" (R13) y "Riesgo de concentración crediticia" (R14) al sistema de riesgos del Manual del Sistema de Información para bancos.

**Circular N° 2.317: Recopilación Actualizada de Normas para bancos modifica capítulo 18-5**

Con fecha 29 de julio de 2022, se ejecuta acuerdo del Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero que aprueba la circular que modifica el capítulo 18-5 de la Recopilación Actualizada de Normas de bancos acerca de la información sobre deudores de instituciones financieras.

**Circular N° 2.313: Compendio de Normas Contables para bancos modifica el Capítulo B-1**

Con fecha 27 de abril de 2022 con el fin de mantener coherencia en la normativa emitida, la comisión resolvió modificar el capítulo B-1 en el numeral i) del título 3, introduciendo la definición de grupo empresarial del Capítulo 12-16 de la Recopilación de Norma Actualizada (RAN). Adicionalmente, se modifica el primer párrafo del Título 2 del Capítulo B-1, precisando que pueden formar parte de la cartera de evaluación individual personas naturales (con o sin giro) como también personas jurídicas.

**Circular N° 2.305: Compendio de Normas Contables para bancos modifica el Capítulo C-1**

Con fecha 16 de febrero de 2022, la Comisión modificó el capítulo C-1 sobre estados financieros mensuales del Compendio de Normas Contables para Bancos y ha decidido reemplazar el cuadro N°2 del Anexo N° 6 sobre indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III.

Carta a la Gerencia del 6 de julio de 2022: Solicitud de revisión de la adecuada aplicación de la NIIF9 sobre el reconocimiento de una corrección de valor (loss allowance) por pérdidas crediticias esperadas para instrumentos financieros de deuda medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Mediante carta a la Gerencia, la Comisión define el criterio de aplicación del reconocimiento de la corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas para instrumentos financieros medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en otros resultados integrales según la NIIF 9. En particular, para bonos de tesorería locales (BTP/BTU) y bonos del Banco Central de Chile, para los cuales algunos bancos han calculado un deterioro equivalente a cero. Dado lo anterior la Comisión instruye reconocer deterioro para todos los instrumentos financieros con base en el párrafo 5.5.10 de NIIF 9. También se indica que dentro de las metodologías para medir las pérdidas crediticias esperadas se debe considerar el riesgo país de Chile, en concordancia con su clasificación internacional.

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

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

Modificaciones a las NIIF	Fecha de implementación
NIIF 3 Referencia al Marco Conceptual	1 de enero de 2022
NIC 16 Propiedad, planta y equipo: cobros antes del uso previsto	1 de enero de 2022
NIC 37 Contratos onerosos – costo del cumplimiento de un contrato	1 de enero de 2022
NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 y NIC 41 - Mejoras anuales a las normas 2018 - 2020	1 de enero de 2022

#### NIIF 3 Referencia al Marco Conceptual

En mayo 2020, el IASB emitió enmiendas a la norma NIIF 3 Combinaciones de Negocios – Referencia al Marco Conceptual. Estas enmiendas están destinadas a reemplazar la referencia a una versión anterior del Marco Conceptual del IASB (Marco de 1989) con una referencia a la versión actual emitida en marzo 2018 sin cambiar significativamente sus requerimientos. Las enmiendas agregan una excepción al principio de reconocimiento de la NIIF 3 para evitar el problema de las ganancias o pérdidas potenciales del “día 2” que surgen de pasivos y pasivos contingentes que estarían dentro del alcance de la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes o la CINIIF 21 Gravámenes, si se incurren por separado. La excepción requiere que las entidades apliquen los criterios de la NIC 37 o la CINIIF 21, respectivamente, en lugar del Marco Conceptual, para determinar si existe una obligación presente en la fecha de adquisición. Al mismo tiempo, las enmiendas añaden un nuevo párrafo a la NIIF 3 para aclarar que los activos contingentes no califican para el reconocimiento en la fecha de adquisición.

La Administración del Banco estima que esta modificación no tuvo efectos significativos en los Estados Financieros Consolidados.

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

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

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

La Administración del Banco estima que esta modificación no tuvo efectos significativos en los Estados Financieros Consolidados.

#### NIC 37 Contratos onerosos – costo de cumplimiento de un contrato

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

Las enmiendas están destinadas a proporcionar claridad y ayudar a garantizar la aplicación consistente de la norma. Las entidades que aplicaron previamente el enfoque de costo incremental verán un aumento en las provisiones para reflejar la inclusión de los costos relacionados directamente con las actividades del contrato, mientras que las entidades que previamente reconocieron las provisiones por pérdidas contractuales utilizando la guía de la norma anterior, NIC 11 *Contratos de Construcción*, deberán excluir la asignación de costos indirectos de sus provisiones. Se requerirá juicio para determinar qué costos están “directamente relacionados con las actividades del contrato”, pero creemos que la guía en la NIIF 15 será relevante. Las enmiendas deben aplicarse de forma prospectiva a los contratos para los que una entidad aún no ha cumplido con todas sus obligaciones al comienzo del período anual sobre el que se informa en el que aplica por primera vez las enmiendas (la fecha de la aplicación inicial). Se permite la aplicación anticipada y esta debe revelarse.

La Administración del Banco estima que esta modificación no tuvo efectos significativos en los Estados Financieros Consolidados.

#### NIIF1, NIIF 9, NIIF 16 e NIC 41 Mejoras anuales a las normas NIIF 2018 - 2020

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

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

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

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

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

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

La Administración del Banco estima esta modificación no tuvo efectos significativos en los Estados Financieros Consolidados.

**Normas contables a la espera de la aplicación, emitidas por el International Accounting Standards Board**

Nueva NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17 Contratos de Seguro	1 de enero de 2023
Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
NIC 8 definición de la estimación contable	1 de enero de 2023
NIC 1 Revelación de políticas contables	1 de enero de 2023
NIC 12 Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción.	1 de enero de 2023
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.

### 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.

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).

NIIF17 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 estima esta nueva norma no tiene efectos significativos en los Estados Financieros Consolidados.

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

En junio 2020, el IASB emitió enmiendas a los párrafos 69 al 76 de NIC 1 para especificar los requerimientos para la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes. Las enmiendas son efectivas para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2023. Las entidades deben considerar cuidadosamente si hay algún aspecto de las enmiendas que sugiera que los términos de sus acuerdos de préstamo existentes deben renegociarse. En este contexto, es importante resaltar que las enmiendas deben aplicarse retrospectivamente.

La Administración del Banco estima esta modificación no tiene efectos significativos en los Estados Financieros Consolidados.

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

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 8, en las que introduce una nueva definición de “estimaciones contables”. Las enmiendas aclaran la distinción entre cambios en estimaciones contables y cambios en las políticas contables y la corrección de errores. Además, aclaran cómo utilizan las entidades las técnicas de medición e insumos para desarrollar la contabilización de estimados. La norma modificada aclara que los efectos sobre una estimación contable, producto de un cambio en un insumo o un cambio en una técnica de medición son cambios en las estimaciones contables, siempre que estas no sean el resultado de la corrección de errores de períodos anteriores. La definición anterior de un cambio en la estimación contable especificaba que los cambios en las estimaciones contables pueden resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, tales cambios no son correcciones de errores.

La Administración del Banco estima que esta modificación no tiene efectos significativos en los Estados Financieros Consolidados.

### NIC 1 Presentación de los Estados Financieros - Revelación de Políticas Contables

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 1 y a la Declaración de práctica de NIIF N°2

Realizar juicios de materialidad, en el que proporciona orientación y ejemplos para ayudar a las entidades a aplicar juicios de importancia relativa a las revelaciones de política contable.

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

- Reemplazar el requisito de que las entidades revelen sus políticas contables “significativas” con el requisito de revelar sus políticas contables “materiales”
- Incluir orientación sobre cómo las entidades aplican el concepto de materialidad en la toma de decisiones sobre revelaciones de políticas contables

La Administración del Banco estima esta modificación no tiene efectos significativos en los Estados Financieros Consolidados.

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

En mayo de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIC 12, que reducen el alcance de la excepción de reconocimiento inicial según la NIC 12, de modo que ya no se aplique a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales. Las modificaciones aclaran que cuando los pagos que liquidan un pasivo son deducibles a efectos fiscales, es cuestión de juicio (habiendo considerado la legislación fiscal aplicable) si dichas deducciones son atribuibles a efectos fiscales al pasivo reconocido en los estados financieros (y gastos por intereses) o al componente de activo relacionado (y gastos por intereses). Este juicio es importante para determinar si existen diferencias temporarias en el reconocimiento inicial del activo y pasivo. Asimismo, conforme a las modificaciones emitidas, la excepción en el reconocimiento inicial no aplica a transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales. Sólo aplica si el reconocimiento de un activo por arrendamiento y un pasivo por arrendamiento (o un pasivo por desmantelamiento y un componente del activo por desmantelamiento) dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles que no son iguales. No obstante, es posible que los activos y pasivos por impuestos diferidos resultantes no sean iguales (por ejemplo, si la entidad no puede beneficiarse de las deducciones fiscales o si se aplican tasas de impuestos diferentes a las diferencias temporarias imponibles y deducibles). En tales casos, una entidad necesitaría contabilizar la diferencia entre el activo y el pasivo por impuestos diferidos en resultados.

La Administración del Banco estima esta modificación no tiene efectos significativos en los Estados Financieros Consolidados.

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

#### NIIF 10 Estados Financieros Consolidados e NIC 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto

Las enmiendas a NIIF 10 *Estados Financieros Consolidados* e NIC 28 *Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (2011)* abordan una inconsistencia reconocida entre los requerimientos de NIIF 10 y los de NIC 28 (2011) en el tratamiento de la venta o la aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto. Las enmiendas, emitidas en septiembre de 2014, establecen que cuando la transacción involucra un negocio (tanto cuando se encuentra en una filial o no) se reconoce toda la ganancia o pérdida generada. Se reconoce una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso cuando los activos se encuentran en una filial. La fecha de aplicación obligatoria de estas enmiendas está por determinar debido a que el IASB está a la espera de los resultados de su proyecto de investigación sobre la contabilización según el método de participación patrimonial. Estas enmiendas deben ser aplicadas en forma retrospectiva y se permite la adopción anticipada, lo cual debe ser revelado.

La Administración del Banco estima esta modificación no tiene efectos significativos en los Estados Financieros Consolidados.

## NOTA 4 / Cambios contables

Con fecha 20 de diciembre de 2019 mediante Circular N°2.243 la CMF resolvió cambiar íntegramente el Compendio de Normas Contables para Bancos (CNCB), con el objetivo de lograr una mayor convergencia con las NIIF, así como también una mejora en la calidad de la información de cara a las implementaciones de Basilea III. Estas modificaciones fueron complementadas y precisadas con la Circular 2.249 de fecha 20 de abril de 2020 y con la Circular N°2.295 con fecha 7 de octubre de 2021.

El Capítulo E del nuevo CNCB estableció como fecha aplicación de estos criterios actualizados el 1 de enero de 2022 con fecha de transición el 1 de enero de 2021 y el 31 de diciembre de 2021.

Banco Falabella y sus filiales realizaron un plan de trabajo transversal para converger a estos nuevos criterios exigidos por la CMF. La cuantificación de esta transición es presentada a continuación:

#### A) CONCILIACIÓN DEL PATRIMONIO DE ACUERDO CON LA ADOPCIÓN DEL NUEVO COMPENDIO DE NORMAS CONTABLES PARA BANCOS

**Reservas no provenientes de utilidades:** Los ajustes originados por transición a los nuevos principios contables establecidos en la actualización del CNCB registrados contra patrimonio en "Reservas no provenientes de utilidades" son los siguientes:

	1 de enero de 2021	31 de diciembre de 2021	Nota explicativa
	MM\$	MM\$	
<b>Patrimonio antes del cambio al CNCB</b>	<b>834.674</b>	<b>969.205</b>	
Activos financieros a costo amortizado	-	(676)	i.
Impuestos diferidos	(2.642)	(2.938)	ii.
Provisiones especiales por riesgo de crédito	9.786	11.555	iii.
Deterioro de instrumentos financieros (*)	-	(297)	iv.
Deterioro de instrumentos financieros (*)	-	297	iv.
<b>Patrimonio después de cambios normativos</b>	<b>841.818</b>	<b>977.146</b>	

(\*) Reclasificación de otros resultados integrales a reservas no provenientes de utilidades.

#### i) Suspenseo de reconocimiento de intereses y reajustes sobre base devengada

El criterio para la suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes sobre base devengada está normado en el capítulo B-2 del CNCB. Este criterio, antes de cambio normativo para colocaciones sujetas a evaluación grupal, se producía a los 6 meses de mora, mientras que para créditos bajo evaluación individual se realizaba en función del comportamiento del cliente. El nuevo criterio para la suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes sobre la base devengada será a los 90 días de mora para todas las colocaciones sin importar su evaluación. Banco Falabella aplicó este ajuste de manera prospectiva, generando un impacto en las carteras de colocaciones comerciales, para la vivienda y consumo de MM\$2, MM\$204 y MM\$470, respectivamente.

## ii) Impuestos diferidos

Corresponde a los efectos impositivos por diferencias temporales generadas producto de los ajustes de la transición al nuevo CNCB.

## iii) Provisiones especiales de riesgo de crédito

De acuerdo con el Capítulo B-3 del nuevo CNCB, las líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata deben considerar un tipo de exposición contingente (FCC) equivalente al 10% para determinar la exposición afecta a provisiones. Bajo el anterior Compendio este porcentaje alcanzaba un 35%. El cambio de este factor genera un ajuste por una disminución en las provisiones, por un monto ascendente a MM\$11.555.

## iv) Deterioro de valor de instrumentos financieros

Corresponde a las pérdidas crediticias esperadas calculadas para los instrumentos financieros medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales (VRORI) según el párrafo 5.5.1 de la NIIF 9. Adicionalmente, se incluye el deterioro de los instrumentos financieros medidos a costo amortizado, correspondientes a los instrumentos del Banco Central de Chile (BCCH) y de la Tesorería General de la República (TGR).

## B) ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO DE ACUERDO CON EL NUEVO CNCB

A continuación, se presenta el Estado de Situación Financiera Consolidado proforma reflejando los ajustes de implementación según lo establecido en el capítulo E del CNCB.

ACTIVOS	Balance antes de cambios normativos MM\$	Al 1 de enero de 2021		Balance proforma MM\$
		Reclasificaciones MM\$	Ajustes MM\$	
Efectivo y depósitos en bancos	183.859	-	-	183.859
Operaciones con liquidación en curso	273.489	-	-	273.489
<b>Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>1.058.904</b>	-	-	<b>1.058.904</b>
Contratos de derivados financieros	640.282	-	-	640.282
Instrumentos financieros de deuda	26.621	-	-	26.621
Otros	392.001	-	-	392.001
<b>Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	-	-	-
<b>Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	-	-	-
<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	<b>915.668</b>	-	-	<b>915.668</b>
Instrumentos financieros de deuda	915.668	-	-	915.668
Otros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
<b>Activos financieros a costo amortizado</b>	<b>3.133.341</b>	<b>9.075</b>	-	<b>3.142.416</b>
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	15.017	-	-	15.017
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Adeudado por bancos	-	9.075	-	9.075
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Comerciales	75.705	-	-	75.705
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda	529.282	-	-	529.282
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Consumo	2.513.337	-	-	2.513.337
Inversiones en sociedades	313	-	-	313
Activos intangibles	27.133	-	-	27.133
Activos fijos	12.548	-	-	12.548
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	20.134	-	-	20.134
Impuestos corrientes	1.524	-	-	1.524
Impuestos diferidos	50.298	-	(2.642)	47.656
Otros activos	138.333	(8.205)	-	130.128
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	45	-	45
<b>Total activos</b>	<b>5.815.544</b>	<b>915</b>	<b>(2.642)</b>	<b>5.813.817</b>

A continuación, se presenta el Estado de Situación Financiera Consolidado proforma reflejando los ajustes de implementación según lo establecido en el capítulo E del CNCB.

PASIVOS	Al 1 de enero de 2021			
	Balance antes de cambios normativos	Reclasificaciones	Ajustes	Balance Proforma
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con liquidación en curso	265.977	-	-	265.977
<b>Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>586.983</b>	-	-	<b>586.983</b>
Contratos de derivados financieros	586.983	-	-	586.983
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
<b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>	<b>3.656.534</b>	<b>(30.183)</b>	-	<b>3.626.351</b>
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.330.565	-	-	1.330.565
Depósitos y otras captaciones a plazo	1.371.379	-	-	1.371.379
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	269.654	-	-	269.654
Instrumentos financieros de deuda emitidos	269.804	(30.183)	-	239.621
Otras obligaciones financieras	415.132	-	-	415.132
Obligaciones por contratos de arrendamiento	14.322	-	-	14.322
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	30.183	-	30.183
Provisiones por contingencias	91.745	(82.629)	-	9.116
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	27.203	-	27.203
Provisiones especiales por riesgo de crédito	-	55.426	(9.786)	45.640
Impuestos corrientes	13.390	-	-	13.390
Impuestos diferidos	-	-	-	-
Otros pasivos	351.919	915	-	352.834
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-

(continuación)

PASIVOS	Al 1 de enero de 2021			
	Balance antes de cambios normativos	Reclasificaciones	Ajustes	Balance Proforma
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Total pasivos</b>	<b>4.980.870</b>	<b>915</b>	<b>(9.786)</b>	<b>4.971.999</b>
<b>Patrimonio</b>				
Capital	275.286	-	-	275.286
Reservas	305.277	-	4.241	309.518
<b>Otros resultados integrales acumulados</b>	<b>640</b>	-	-	<b>640</b>
<i>Elementos que no se reclasificarán a resultados</i>	-	-	-	-
<i>Elementos que pueden reclasificarse a resultados</i>	640	-	-	640
Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores	(2.129)	-	-	(2.129)
Utilidad del ejercicio	90.675	-	-	90.675
<i>Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorios emitidos</i>	(27.203)	-	-	(27.203)
<b>De los propietarios del banco:</b>	<b>642.546</b>	-	<b>4.241</b>	<b>646.787</b>
<b>Interés no controlador</b>	<b>192.128</b>	-	<b>2.903</b>	<b>195.031</b>
<b>Total patrimonio</b>	<b>834.674</b>	-	<b>7.144</b>	<b>841.818</b>
<b>Total pasivos y patrimonio</b>	<b>5.815.544</b>	<b>915</b>	<b>(2.642)</b>	<b>5.813.817</b>

A continuación, se presenta el Estado de Situación Financiera Consolidado proforma reflejando los ajustes de implementación según lo establecido en el capítulo E del CNCB.

ACTIVOS	Al 31 de diciembre de 2021			
	Balance antes de cambios normativos	Reclasificaciones	Ajustes	Balance proforma
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	351.467	-	-	351.467
Operaciones con liquidación en curso	59.682	-	-	59.682
<b>Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>714.932</b>	-	-	<b>714.932</b>
Contratos de derivados financieros	691.115	-	-	691.115
Instrumentos financieros de deuda	23.817	-	-	23.817
Otros	-	-	-	-
<b>Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	<b>1.862.755</b>	-	-	<b>1.862.755</b>
Instrumentos financieros de deuda	1.862.755	-	-	1.862.755
Otros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
<b>Activos financieros a costo amortizado</b>	<b>3.756.212</b>	<b>4.002</b>	<b>(676)</b>	<b>3.759.538</b>
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	15.171	-	-	15.171
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Adeudado por bancos	-	4.002	-	4.002
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Comerciales	72.187	-	(2)	72.185
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda	576.517	-	(204)	576.313

(continuación)

ACTIVOS	Al 31 de diciembre de 2021			
	Balance antes de cambios normativos	Reclasificaciones	Ajustes	Balance proforma
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Consumo	3.092.337	-	(470)	3.091.867
Inversiones en sociedades	348	-	-	348
Activos intangibles	23.832	-	-	23.832
Activos fijos	10.675	-	-	10.675
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	26.807	-	-	26.807
Impuestos corrientes	1.328	-	-	1.328
Impuestos diferidos	62.895	-	(2.938)	59.957
Otros activos	243.980	(4.418)	-	239.562
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	61	-	61
<b>Total activos</b>	<b>7.114.913</b>	<b>(355)</b>	<b>(3.614)</b>	<b>7.110.944</b>

A continuación, se presenta el Estado de Situación Financiera Consolidado proforma reflejando los ajustes de implementación según lo establecido en el capítulo E del CNCB.

PASIVOS	Al 31 de diciembre de 2021			
	Balance antes de cambios normativos	Reclasificaciones	Ajustes	Balance proforma
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con liquidación en curso	448.850	-	-	448.850
<b>Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>779.430</b>	-	-	<b>779.430</b>
Contratos de derivados financieros	779.430	-	-	779.430
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
<b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>	<b>4.550.431</b>	<b>(28.378)</b>	-	<b>4.522.053</b>
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.973.685	-	-	1.973.685
Depósitos y otras captaciones a plazo	1.243.619	-	-	1.243.619
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	586.630	-	-	586.630
Instrumentos financieros de deuda emitidos	270.574	(28.378)	-	242.196
Otras obligaciones financieras	475.923	-	-	475.923
Obligaciones por contratos de arrendamiento	19.337	-	-	19.337
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	28.378	-	28.378
Provisiones por contingencias	118.344	(108.871)	-	9.473
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorios emitidos	-	43.102	-	43.102

(continuación)

PASIVOS	Al 31 de diciembre de 2021			
	Balance antes de cambios normativos	Reclasificaciones	Ajustes	Balance proforma
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Provisiones especiales por riesgo de crédito	-	65.769	(11.555)	54.214
Impuestos corrientes	19.975	-	-	19.975
Impuestos diferidos	-	-	-	-
Otros pasivos	209.341	(355)	-	208.986
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-
<b>Total pasivos</b>	<b>6.145.708</b>	<b>(355)</b>	<b>(11.555)</b>	<b>6.133.798</b>
<b>Patrimonio</b>				
Capital	275.286	-	-	275.286
Reservas	395.952	-	3.113	399.065
<b>Otro resultado integral acumulado</b>	<b>(18.846)</b>	-	<b>297</b>	<b>(18.549)</b>
<i>Elementos que no se reclasificarán en resultados</i>	-	-	-	-
<i>Elementos que pueden reclasificarse en resultados</i>	(18.846)	-	297	(18.549)
Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores	(2.129)	-	-	(2.129)
Utilidad del ejercicio	143.671	-	1.291	144.962
<i>Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorios emitidos</i>	(43.102)	-	-	(43.102)
<b>De los propietarios del banco:</b>	<b>750.832</b>	-	<b>4.701</b>	<b>755.533</b>
<b>Interés no controlador</b>	<b>218.373</b>	-	<b>3.240</b>	<b>221.613</b>
<b>Total patrimonio</b>	<b>969.205</b>	-	<b>7.941</b>	<b>977.146</b>
<b>Total pasivos y patrimonio</b>	<b>7.114.913</b>	<b>(355)</b>	<b>(3.614)</b>	<b>7.110.944</b>

### C) ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DE ACUERDO CON EL NUEVO CNCB

A continuación, se presenta el Estado de Resultados Consolidado proforma reflejando los ajustes de implementación según lo establecido en el capítulo E del CNCB.

Estado de resultados consolidado	Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021			
	Resultado antes de cambios normativos	Reclasificaciones	Ajustes	Resultado proforma
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	569.674	(5.477)	-	564.197
Gastos por intereses	(33.698)	142	-	(33.556)
<b>Ingresos netos por intereses</b>	<b>535.976</b>	<b>(5.335)</b>	<b>-</b>	<b>530.641</b>
Ingresos por reajustes	51.629	-	-	51.629
Gastos por reajustes	(36.503)	980	-	(35.523)
<b>Ingresos netos por reajuste</b>	<b>15.126</b>	<b>980</b>	<b>-</b>	<b>16.106</b>
Ingresos por comisiones	126.636	5.876	-	132.512
Gastos por comisiones	(61.473)	(1.435)	-	(62.908)
<b>Ingresos netos por comisiones</b>	<b>65.163</b>	<b>4.441</b>	<b>-</b>	<b>69.604</b>
<b>Resultado financiero por:</b>				
Activos y pasivos financieros para negociar	9.891	810	-	10.701
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	-	(811)	-	(811)
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	(4.492)	1	-	(4.491)
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-	-	-
Otro resultado financiero	-	-	-	-

(continuación)

Estado de resultados consolidado	Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021			
	Resultado antes de cambios normativos	Reclasificaciones	Ajustes	Resultado proforma
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Resultado financiero neto</b>	<b>5.399</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.399</b>
Resultado por inversiones en sociedades	6	-	-	6
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	-	70	-	70
Otros ingresos operacionales	3.765	(564)	-	3.201
<b>Total ingresos operacionales</b>	<b>625.435</b>	<b>(408)</b>	<b>-</b>	<b>625.027</b>
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(74.026)	1	-	(74.025)
Gastos de administración	(147.818)	(23.399)	-	(171.217)
Depreciación y amortización	(20.532)	-	-	(20.532)
Deterioro de activos no financieros	-	-	-	-
Otros gastos operacionales	(45.012)	23.845	-	(21.167)
<b>Total gastos operacionales</b>	<b>(287.388)</b>	<b>447</b>	<b>-</b>	<b>(286.941)</b>
<b>Resultado operacional antes de pérdidas crediticias</b>	<b>338.047</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>338.086</b>

A continuación, se presenta el Estado de Resultados Consolidado proforma reflejando los ajustes de implementación según lo establecido en el capítulo E del CNCB.

Estado de resultados consolidado	Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021			
	Resultado antes de cambios normativos MM\$	Reclasificaciones MM\$	Ajustes MM\$	Resultado proforma MM\$
<b>Gasto de pérdidas crediticias por:</b>				
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	(128.120)	-	-	(128.120)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	(10.343)	-	1.769	(8.574)
Recuperación de créditos castigados	79.525	(1)	-	79.524
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	(39)	-	(39)
<b>Gasto por pérdidas crediticias</b>	<b>(58.938)</b>	<b>(40)</b>	<b>1.769</b>	<b>(57.209)</b>
<b>Resultado operacional</b>	<b>279.109</b>	<b>(1)</b>	<b>1.769</b>	<b>280.877</b>
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos	279.109	(1)	1.769	280.877
Impuesto a la renta	(59.095)	1	(478)	(59.572)
			-	-
Resultado de operaciones continuas después de impuestos	-	-	-	-
			-	-
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	-	-	-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	-	-	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	-	-	-	-
<b>Utilidad consolidada del ejercicio</b>	<b>220.014</b>	<b>-</b>	<b>1.291</b>	<b>221.305</b>



## D) ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADO DE ACUERDO CON EL NUEVO CNCB

A continuación, se presenta el Estado de Otros Resultados Integrales Consolidado proforma reflejando los ajustes de implementación según lo establecido en el capítulo E del CNCB.

	Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021			
	Resultado antes de cambios normativos	Reclasificaciones	Ajustes	Resultado proforma
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Estado de otros resultados integrales</b>				
<b>Utilidad consolidada del ejercicio</b>	<b>220.014</b>	-	<b>1.291</b>	<b>221.305</b>
Otros resultados integrales del ejercicio de:				
<b>Elementos que no se reclasificarán en resultados</b>				
nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	-	-	-	-
Cambios 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	-	-	-	-
<b>Otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado antes de impuestos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	-	-	-	-
<b>Total otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado después de impuestos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Elementos que pueden reclasificarse en resultados</b>				
cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(21.597)	-	406	(21.191)

	Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021			
	Resultado antes de cambios normativos	Reclasificaciones	Ajustes	Resultado proforma
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Estado de otros resultados integrales</b>				
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	-	-	-	-
<b>Otros resultados integrales que pueden reclasificarse a resultados antes de impuestos</b>	<b>(21.597)</b>	<b>-</b>	<b>406</b>	<b>(21.191)</b>
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	2.111	-	(109)	2.002
<b>Total otros resultados integrales que pueden reclasificarse a resultados después de impuestos</b>	<b>(19.486)</b>	<b>-</b>	<b>297</b>	<b>(19.189)</b>
<b>Total otros resultados integrales del ejercicio</b>	<b>(19.486)</b>	<b>-</b>	<b>297</b>	<b>(19.189)</b>
<b>Total resultados integrales del ejercicio consolidado</b>	<b>200.528</b>	<b>-</b>	<b>1.588</b>	<b>202.116</b>

## NOTA 5 / Hechos relevantes

### BANCO FALABELLA

- i. Con fecha 22 de marzo de 2022 Banco Falabella comunica a la CMF que el Directorio del Banco acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 11 de abril de 2022, a partir de las 12:00 horas, con el objeto de tratar las materias ordinarias de este tipo de Juntas.
- ii. Con fecha 8 de abril de 2022, Banco Falabella comunica a la CMF que en la Junta Ordinaria de Accionistas del día 11 de abril de 2022, en lo referente a los dividendos a distribuir, se acordó proponer a la Junta Ordinaria de Accionistas el reparto de \$5.826 por acción como dividendo definitivo con cargo a las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021, el que se pagaría el día 28 de abril de 2022 a los accionistas que se encuentren inscritos en el Registro de Accionistas el quinto día hábil anterior a esa fecha.
- iii. Con fecha 11 de abril de 2022, Banco Falabella en Junta Ordinaria de Accionistas, se adoptaron entre otros los siguientes acuerdos:

1. Se aprobó la Memoria, el Balance General, Estados Financieros e informe de los Auditores Externos correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021.

2. Se aprobó el reparto de \$5.826 por acción como dividendo definitivo con cargo a las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021, el que se pagó el día 28 de abril de 2022 a los accionistas que se encontraban inscritos en el Registro de Accionistas el quinto día hábil anterior a esa fecha.

3. Se procedió a la renovación total del Directorio de esta junta, siendo elegidos los siguientes Directores por el periodo estatutario de tres años:

- Julio Fernández Taladriz
- Guillermo Antúnez Sierra
- Edmundo Hermostilla Hermostilla
- Juan Fernández Fernández

- Juan Pablo Montero Schepeler
- Rodrigo González
- Benedicto Gallardo Prieto

4. Se aprobó la remuneración de los Directores.

5. Se designó a la empresa EY Servicios Profesionales de Auditoría y Asesorías SpA como auditores externos del Banco para el ejercicio 2022, y a las empresas Fitch Chile Clasificadora de Riesgo Ltda. y Feller-Rate Clasificadora de Riesgos Ltda. como clasificadoras de riesgos para el ejercicio 2022.

6. Se designó al diario "La Tercera" para efectuar las publicaciones societarias que correspondan.

7. Se trataron las demás materias propias de este tipo de asambleas.

iv. Con fecha 8 de julio de 2022, Banco Falabella fue sancionado con una multa a beneficio fiscal, por infracción al artículo 65 de la Ley General de Bancos y normativa complementaria referida a un déficit para la reserva técnica para los días 22, 23, 24, 25 y 26 de marzo de 2021. Apenas fue detectada esta situación, fue informada por Banco Falabella a la Comisión para el Mercado Financiero y corregida, quedando subsanada. A su vez, el incidente no tuvo ningún impacto en los clientes ni en el mercado.

v. Con fecha 26 de diciembre de 2022, Banco Falabella fue sancionado con una multa a beneficio fiscal, por infracción al artículo 65 de la Ley General de Bancos y normativa complementaria referida a un déficit para la reserva técnica por el día 25 de febrero de 2022. En cuanto fue detectada esta situación, el Banco informó a la Comisión para el Mercado Financiero, corrigiéndola y subsanándola. Este incidente no tuvo ningún impacto en los clientes ni en el mercado.

### SOCIEDAD DE APOYO AL GIRO, PROMOTORA CMR FALABELLA S.A.

- i. Con fecha 22 de marzo de 2022 Promotora CMR Falabella S.A. comunica a la CMF que el Directorio de la Sociedad acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 11 de abril de 2022,

- i. A partir de las 10:00 horas, con el objeto de tratar las materias ordinarias de este tipo de Juntas.
- ii. Con fecha 8 de abril de 2022, Promotora CMR Falabella S.A. comunica a la CMF que en la Junta Ordinaria de Accionistas del día 11 de abril de 2022, en lo referente a los dividendos a distribuir, se acordó proponer a la Junta Ordinaria de Accionistas el reparto de \$3.062 por acción como dividendo definitivo con cargo a las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021, el que se pagaría el día 28 de abril de 2022 a los accionistas que se encuentren inscritos en el Registro de Accionistas el quinto día hábil anterior a esa fecha.
- iii. Con fecha 11 de abril de 2022, Promotora CMR Falabella S.A. comunica a la CMF que en Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el lunes 11 de abril del año 2022, se adoptaron entre otros, los siguientes acuerdos:
  1. Se aprobó la Memoria, Balance General, Estado de Resultados e Informe de los Auditores Externos correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021.
  2. Se aprobó el reparto de \$3.062 por acción como dividendo definitivo con cargo a las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021, el que se pagó el día 28 de abril de 2022 a los accionistas que se encontraban inscritos en el Registro de Accionistas el quinto día hábil anterior a esa fecha.
  3. Se aprobó que el cargo de Director no será remunerado.
  4. Se acordó por unanimidad la designación como Auditores para el ejercicio 2022 a la empresa EY Servicios Profesionales de Auditoría y Asesorías SpA y como clasificadoras de riesgo a las empresas Fitch Chile Clasificadora de Riesgo Ltda. y Feller-Rate Clasificadora de Riesgos Ltda.
  5. Se designó al diario "La Tercera" para efectuar las publicaciones societarias que correspondan.
  6. Se trataron las demás materias propias de este tipo de asambleas.
- iv. Con fecha 28 de diciembre de 2022, Promotora CMR Falabella S.A. 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, 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 castigada, por un monto ascendente a MM\$3.732.

## NOTA 6 / Segmentos de negocios

El reporte de segmentos es determinado por el Banco en base de las distintas unidades de negocio, las que se diferencian principalmente por los riesgos y rendimientos que los afectan, éstos son: 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. Inversiones: Principalmente provee servicios bancarios de productos de inversión, servicios e inversiones intermediadas. El Banco no registra 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					
	2022			2021		
	Banca Personas MM\$	Inversiones MM\$	Totales MM\$	Banca Personas MM\$	Inversiones MM\$	Totales MM\$
Ingreso neto por intereses	622.090	96.251	<b>718.341</b>	526.510	4.131	<b>530.641</b>
Ingreso neto por reajustes	13.277	18.266	<b>31.543</b>	11.521	4.585	<b>16.106</b>
Ingreso neto por comisiones	74.603	(615)	<b>73.988</b>	70.112	(508)	<b>69.604</b>
Resultado financiero neto	-	(2.051)	<b>(2.051)</b>	-	5.399	<b>5.399</b>
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuas	19	-	<b>19</b>	70	-	<b>70</b>
Otros ingresos operacionales (*)	9.308	-	<b>9.308</b>	3.207	-	<b>3.207</b>
<b>Totales ingresos operacionales</b>	<b>719.297</b>	<b>111.851</b>	<b>831.148</b>	<b>611.420</b>	<b>13.607</b>	<b>625.027</b>
<b>Totales gastos operacionales</b>	<b>(342.613)</b>	<b>(1.747)</b>	<b>(344.360)</b>	<b>(285.771)</b>	<b>(1.170)</b>	<b>(286.941)</b>

Resultados operacionales antes de pérdidas crediticias	376.684	110.104	486.788	325.649	12.437	338.086
Gastos por pérdidas crediticias	(371.200)	326	(370.874)	(57.209)	-	(57.209)
Resultado operacional	5.484	110.430	115.914	268.440	12.437	280.877
Resultados de operaciones continuas antes de impuestos	5.484	110.430	115.914	268.440	12.437	280.877
Impuesto a la renta	1.833	6.113	7.946	(59.572)	-	(59.572)
Utilidad consolidada del ejercicio	7.317	116.543	123.860	208.868	12.437	221.305

(\*). 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	
	2022 MM\$	2021 MM\$
Activos del segmento Banca Personas	4.129.729	3.740.631
Activos del segmento Inversiones	2.185.727	2.652.539
Activos no incorporados en segmentos	947.796	717.774
<b>Totales activos</b>	<b>7.263.252</b>	<b>7.110.944</b>
Pasivos del segmento Banca Personas	2.778.877	2.702.988
Pasivos del segmento Inversiones	3.140.050	3.075.989
Pasivos no incorporados en segmentos	337.047	354.821
<b>Totales pasivos</b>	<b>6.255.974</b>	<b>6.133.798</b>

## NOTA 7 / efectivo y equivalentes 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	
	2022 MM\$	2021 MM\$
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>		
Efectivo	85.044	106.725
Depósitos en el Banco Central de Chile	263.434	194.008
Depósitos en bancos del país	12.152	15.297
Depósitos en bancos del exterior	13.371	35.437
<b>Subtotales efectivo y depósitos en bancos</b>	<b>374.001</b>	<b>351.467</b>
Operaciones con liquidación en curso netas	(89.000)	(389.168)
Otros equivalentes de efectivo (*)	676.658	1.356.098
<b>Subtotales</b>	<b>587.658</b>	<b>966.930</b>
<b>Totales efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>961.659</b>	<b>1.318.397</b>

(\*). 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.

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 período estas operaciones se presentan de acuerdo al siguiente detalle:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
<b>ACTIVOS</b>		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	3.577	5.696
Transferencia de fondos en curso por recibir	83.957	53.986
<b>Subtotales activos</b>	<b>87.534</b>	<b>59.682</b>
<b>PASIVOS</b>		
Transferencia de fondos en curso por entregar	(176.534)	(448.850)
<b>Subtotales pasivos</b>	<b>(176.534)</b>	<b>(448.850)</b>
<b>Operaciones con liquidación en curso netas</b>	<b>(89.000)</b>	<b>(389.168)</b>

## 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	
		2022	2021
		MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros	(a)	838.292	691.115
Instrumentos financieros de deuda	(b)	-	23.817
Otro instrumentos financieros	(c)	50.000	-
<b>Totales</b>		<b>888.292</b>	<b>714.932</b>

### A) EL BANCO MANTIENE LA SIGUIENTE CARTERA DE INSTRUMENTOS DERIVADOS:

	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	Más de un año	Activos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Derivados de negociación</b>				
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
Arbitrajes a futuro	2.582	-	-	211
<b>Totales derivados mantenidos para negociación</b>	<b>3.191.245</b>	<b>5.785.439</b>	<b>8.088.600</b>	<b>838.292</b>

	Al 31 de diciembre de 2021			
	Monto nominal del contrato con vencimiento final			Valor razonable
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y un año	Más de un año	Activos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Derivados de negociación</b>				
Forwards de monedas	1.401.664	865.699	50.496	155.353
Swaps	541.327	1.134.476	6.503.846	486.159
Forwards seguros de inflación	704.370	657.240	203.563	49.440
Arbitrajes a futuro	4.027	3.826	-	163
<b>Totales derivados mantenidos para negociación</b>	<b>2.651.388</b>	<b>2.661.241</b>	<b>6.757.905</b>	<b>691.115</b>

### B) EL BANCO MANTIENE LA SIGUIENTE CARTERA DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE DEUDA:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
<b>Instrumentos financieros de deuda</b>		
Del Estado y Banco Central de Chile	-	23.817
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	23.817
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-
<b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país</b>	-	-
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	-	-
<b>Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior</b>	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>23.817</b>

**C) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021, BANCO FALABELLA MANTIENE LA SIGUIENTE CARTERA DE OTROS INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA NEGOCIACIÓN:**

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
<b>Otros instrumentos financieros</b>		
Inversiones en Fondos Mutuos	50.000	-
Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas	-	-
Fondos mutuos administrados por terceros	50.000	-
<b>Instrumentos de patrimonio</b>	-	-
Instrumentos de patrimonio en el país	-	-
Instrumentos de patrimonio en el exterior	-	-
<b>Créditos originados y adquiridos por la entidad</b>	-	-
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
Otros	-	-
<b>Totales</b>	<b>50.000</b>	<b>-</b>

**NOTA 9 / Activos financieros no destinados a negociacion valorados obligatoriamente a valor razonable con cambio en resultados**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 2022 y 2021, el Banco no posee activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambio en resultados.

**NOTA 11 / Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral**

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los activos financieros se detallan a continuación:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
<b>Instrumentos financieros de deuda</b>		
<b>Del Estado y Banco Central de Chile:</b>	<b>904.613</b>	<b>1.459.963</b>
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	825.985	1.337.955
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	78.628	122.008
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-
<b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país:</b>	<b>276.728</b>	<b>402.792</b>
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	276.728	402.792
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-
<b>Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-
<b>Otros instrumentos financieros</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Créditos originados y adquiridos por la entidad:</b>		
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
Otros	-	-
<b>Totales</b>	<b>1.181.341</b>	<b>1.862.755</b>

Al 31 de diciembre de 2022, 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\$102.662 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 2022 y 2021, 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 2022 y 2021, 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 requerimiento de márgenes para operaciones de derivados a través de Comder Contraparte Central S.A. por un monto ascendente a MM\$45.856 y MM\$76.780, respectivamente.

a) Las calificaciones crediticias de los emisores de instrumentos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, son las siguientes:

Instrumentos	Al 31 de diciembre de 2022				Al 31 de diciembre de 2021			
	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Totales	Fase1	Fase2	Fase 3	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Calificación de inversión alta	1.181.341	-	-	1.181.341	1.862.755	-	-	1.862.755
Calificación de inversión baja	-	-	-	-	-	-	-	-
Sin calificación	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>1.181.341</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.181.341</b>	<b>1.862.755</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.862.755</b>

El análisis de los cambios en el valor razonable y la correspondiente provisión 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\$
<b>Pérdida de crédito esperada al 1 de enero de 2022</b>	<b>407</b>			<b>407</b>
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>82</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>82</b>

	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Pérdida de crédito esperada al 1 de enero de 2021</b>				
<b>Saldo al 1 de enero de 2021</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Nuevos activos	388	-	-	388
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	19	-	-	19
Activos reclasificados a costo amortizado	-	-	-	-
Activos dados de baja	-	-	-	-
Montos de castigos	-	-	-	-
Ajustes cambiarios	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>407</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>407</b>

a) El análisis de las pérdidas y ganancias del ejercicio no realizadas se presenta como sigue:

Las ganancias (pérdidas) brutas realizadas a través de la venta de instrumentos financieros con cambios en otros resultados integrales, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascendieron a MM\$ 6.425 y MM\$(811), respectivamente.

Los cambios en la valorización de instrumentos financieros de deuda registrados en el otro resultado integral acumulado al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son los siguientes:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Pérdida neta de activos financieros antes del impuesto a las ganancias	(9.523)	(20.315)
Utilidad por impuesto a la renta	1.354	1.766
<b>Resultado después de impuesto a la renta (i)</b>	<b>(8.169)</b>	<b>(18.549)</b>

(i) 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 2022 y 2021, el Banco y sus filiales no mantienen ningún tipo de coberturas contables.



## NOTA 13 / Activos financieros a costo amortizado

A) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 SE PRESENTAN LOS ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO CORRESPONDIENTES A DERECHOS POR PACTOS DE RETROVENTA Y PRÉSTAMOS DE VALORES:

Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	Al 31 de diciembre de 2022					
	Hasta 3 meses	Más de 3 meses a un año	Más de un año	Totales antes de deterioro	Deterioro	Totales netos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile:	-	-	-	-	-	-
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-
Pagarés del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-
<b>Instrumentos de otras instituciones nacionales</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Instrumentos de instituciones extranjeras</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Inversiones en fondos mutuos</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	-	-	-	-	-	-

Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	Al 31 de diciembre de 2021					
	Hasta 3 meses	Más de 3 meses a un año	Más de un año	Totales antes de deterioro	Deterioro	Totales netos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile:	-	15.171	-	15.171	-	15.171
Bonos del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-
Pagarés del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile (*)	-	15.171	-	15.171	-	15.171
<b>Instrumentos de otras instituciones nacionales</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Instrumentos de instituciones extranjeras</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Inversiones en fondos mutuos</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	-	<b>15.171</b>	-	<b>15.171</b>	-	<b>15.171</b>

(\*) El instrumento subyacente es un BTU0300338, con vencimiento el 1 de enero de 2044.

## Activos Financieros A Costo Amortizado (Continuación)

### B) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021, BANCO FALABELLA Y SUS FILIALES PRESENTAN INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE DEUDA A COSTO AMORTIZADO:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
<b>Instrumentos financieros de deuda del Estado y Banco Central de Chile:</b>	<b>73.126</b>	-
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	73.126	-
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-
<b>Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país:</b>	<b>5.437</b>	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país (*)	5.437	-
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-
<b>Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-
Instrumentos financieros de deuda de gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-
<b>Deterioro de valor acumulado instrumentos financieros de deuda</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>
<b>Totales</b>	<b>78.560</b>	<b>-</b>

(\*) 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.

### B.1) EL RESUMEN DEL DETERIORO DE VALOR ACUMULADO INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE DEUDA, SE PRESENTA A CONTINUACIÓN:

	Fase 1	Fase 2	Fase 3	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	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>



<b>Banco Central de Chile</b>	-	-	<b>3.074</b>	-	-	-	-	<b>3.074</b>
Depósitos en cuenta corriente del BOCH por operaciones de derivados con COMDER	-	-	3.074	-	-	-	-	3.074
Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con el Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bancos centrales del exterior</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos en Bancos Centrales del exterior no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencia con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal Bancos Central de Chile y bancos centrales del exterior</b>	-	-	<b>3.074</b>	-	-	-	-	<b>3.074</b>
<b>Totales</b>	-	-	<b>3.074</b>	-	-	-	-	<b>3.074</b>



Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotales bancos del país y del exterior</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Banco Central de Chile</b>	<b>4.002</b>	-	-	<b>4.002</b>	-	-	-	-	<b>4.002</b>
Depósitos en cuenta corriente del BCCH por operaciones de derivados con COMDER	4.002	-	-	4.002	-	-	-	-	4.002
Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con el Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bancos centrales del exterior</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos en Bancos Centrales del exterior no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencia con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal Bancos Central de Chile y bancos centrales del exterior</b>	<b>4.002</b>	-	-	<b>4.002</b>	-	-	-	-	<b>4.002</b>
<b>Totales</b>	<b>4.002</b>	-	-	<b>4.002</b>	-	-	-	-	<b>4.002</b>

## Activos Financieros A Costo Amortizado (Continuación)

**C) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021, LOS SALDOS PRESENTADOS EN ADEUDADOS POR BANCOS, SON LOS SIGUIENTES (CONTINUACIÓN):**

CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES Al 31 de diciembre de 2022 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas						Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Totales	Activo financiero neto		
	Individual	Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento		Individual	Cartera Normal		Cartera Subestándar					Cartera en Incumplimiento	
		Evaluación		Evaluación		Evaluación			Evaluación		Evaluación					Evaluación	
		Grupal	Individual	Individual	Grupal	Totales	Individual		Grupal	Individual	Individual	Grupal				Subtotales	Grupal
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>Subtotales</b>		<b>71.118</b>	-	-	<b>6.440</b>	<b>77.558</b>	-	<b>(809)</b>	-	-	<b>(1.768)</b>	<b>(2.577)</b>	-	<b>(2.577)</b>	<b>74.981</b>		

**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
<b>Subtotales</b>	-	<b>593.860</b>	-	-	<b>31.141</b>	<b>625.001</b>	-	<b>(1.509)</b>	-	-	<b>(1.249)</b>	<b>(2.758)</b>	-	<b>(2.758)</b>	<b>622.243</b>

**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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	-	<b>3.501.189</b>	-	-	<b>272.436</b>	<b>3.773.625</b>	-	<b>(205.220)</b>	-	-	<b>(143.004)</b>	<b>(348.224)</b>	-	<b>(348.224)</b>	<b>3.425.401</b>
<b>Totales</b>	-	<b>4.166.167</b>	-	-	<b>310.017</b>	<b>4.476.184</b>	-	<b>(207.538)</b>	-	-	<b>(146.021)</b>	<b>(353.559)</b>	-	<b>(353.559)</b>	<b>4.122.625</b>

## Activos Financieros A Costo Amortizado (Continuación)

### D) CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021, LA COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE COLOCACIONES ES LA SIGUIENTE: (CONTINUACIÓN)

CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES Al 31 de diciembre de 2021 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas						Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Totales	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	Subtotales			
<b>Colocaciones comerciales</b>															
Préstamos comerciales	-	13.219	-	-	627	13.846	-	(70)	-	-	(154)	(224)	-	(224)	13.622
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	515	-	-	-	515	-	(14)	-	-	-	(14)	-	(14)	501
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos estudiantiles	-	55.612	-	-	4.194	59.806	-	(527)	-	-	(1.217)	(1.744)	-	(1.744)	58.062
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	-	<b>69.346</b>	-	-	<b>4.821</b>	<b>74.167</b>	-	<b>(611)</b>	-	-	<b>(1.371)</b>	<b>(1.982)</b>	-	<b>(1.982)</b>	<b>72.185</b>

**Colocaciones para vivienda**

Préstamos con letras de crédito	-	50.627	-	-	3.480	54.107	-	(41)	-	-	(101)	(142)	-	(142)	53.965
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	56.303	-	-	5.144	61.447	-	(45)	-	-	(155)	(200)	-	(200)	61.247
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	429.376	-	-	17.319	446.695	-	(1.146)	-	-	(999)	(2.145)	-	(2.145)	444.550
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	15.482	-	-	1.281	16.763	-	(59)	-	-	(153)	(212)	-	(212)	16.551
<b>Subtotales</b>	-	<b>551.788</b>	-	-	<b>27.224</b>	<b>579.012</b>	-	<b>(1.291)</b>	-	-	<b>(1.408)</b>	<b>(2.699)</b>	-	<b>(2.699)</b>	<b>576.313</b>

**Colocaciones de consumo**

Créditos de consumo en cuotas	-	838.160	-	-	35.836	873.996	-	(33.400)	-	-	(15.600)	(49.000)	-	(49.000)	824.996
Deudores en cuentas corrientes	-	39.261	-	-	4.684	43.945	-	(1.997)	-	-	(1.883)	(3.880)	-	(3.880)	40.065
Deudores por tarjetas de crédito	-	2.303.400	-	-	46.892	2.350.292	-	(98.965)	-	-	(24.521)	(123.486)	-	(123.486)	2.226.806
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	-	<b>3.180.821</b>	-	-	<b>87.412</b>	<b>3.268.233</b>	-	<b>(134.362)</b>	-	-	<b>(42.004)</b>	<b>(176.366)</b>	-	<b>(176.366)</b>	<b>3.091.867</b>
<b>Totales</b>	-	<b>3.801.955</b>	-	-	<b>119.457</b>	<b>3.921.412</b>	-	<b>(136.264)</b>	-	-	<b>(44.783)</b>	<b>(181.047)</b>	-	<b>(181.047)</b>	<b>3.740.365</b>



## Activos financieros a costo amortizado (Continuación)

### E) CRÉDITOS CONTINGENTES: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 LA EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES ES LA SIGUIENTE (CONTINUACIÓN).

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES Al 31 de diciembre de 2021 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas			Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes			
	Individual	Cartera Normal		Cartera en Incumplimiento		Totales	Individual	Cartera en Incumplimiento			Totales		
		Grupal	Evaluación	Subestándar	Evaluación			Individual	Grupal			Individual	Grupal
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	-	442.499	-	-	4.408	446.907	-	(4.621)	-	-	(1.890)	(6.511)	440.396
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	4	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	4
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 2022 y 2021, el Banco no mantiene operaciones bajo el rubro "Adeudado por Bancos".



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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre 2022</b>	-	<b>809</b>	-	-	<b>1.768</b>	<b>2.577</b>	-	<b>2.577</b>



Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	-	(30)	-	-	(98)	(128)	-	(128)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	(79)	-	-	(1.290)	(1.369)	-	(1.369)
Cambios en modelos y metodologías	-	1	-	-	8	9	-	9
Diferencia de conversión	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre 2021</b>	-	<b>611</b>	-	-	<b>1.371</b>	<b>1.982</b>	-	<b>1.982</b>

## Activos financieros a costo amortizado (Continuación)

### H) RESUMEN DEL MOVIMIENTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS – COLOCACIONES VIVIENDA:

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
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	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>1.509</b>	<b>1.249</b>	<b>2.758</b>

### H) RESUMEN DEL MOVIMIENTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS – COLOCACIONES VIVIENDA (CONTINUACIÓN):

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
Colocaciones para vivienda			
Saldos al 1 de enero de 2021	1.273	1.625	2.898
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	(73)	(170)	(243)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(118)	313	195
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	37	(256)	(219)
Nuevos créditos originados	231	-	231
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(59)	(61)	(120)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(43)	(43)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodología	-	-	-
Diferencia de conversión	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>1.291</b>	<b>1.408</b>	<b>2.699</b>

## Activos financieros a costo amortizado (Continuación)

### I) RESUMEN DEL MOVIMIENTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS – COLOCACIONES CONSUMO:

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
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	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>205.220</b>	<b>143.004</b>	<b>348.224</b>

### I) RESUMEN DEL MOVIMIENTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS – COLOCACIONES CONSUMO:

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL EJERCICIO	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
Colocaciones de consumo			
Saldos al 1 de enero de 2021	91.292	66.743	158.035
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	2.175	(5.336)	(3.161)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(5.324)	24.869	19.545
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	1.804	(17.532)	(15.728)
Nuevos créditos originados	36.717	4.840	41.557
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	22.212	(267)	21.945
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(5.468)	(3.827)	(9.295)
Aplicación de provisiones por castigos	(9.783)	(27.531)	(37.314)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodología	737	45	782
Diferencia de conversión	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>134.362</b>	<b>42.004</b>	<b>176.366</b>

**J) RESUMEN DEL MOVIMIENTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS – CRÉDITOS CONTINGENTES:**

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito en el ejercicio al 31 de diciembre de 2022 (en mm\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio					
	Cartera normal		Cartera en incumplimiento		Totales	
	Evaluación Individual	Grupal	Cartera Subestándar	Evaluación Individual		
<b>Exposición por créditos contingentes</b>						
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	-	<b>4.621</b>	-	-	<b>1.890</b>	<b>6.511</b>
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	-	(120)	-	-	(383)	<b>(503)</b>
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	<b>2.160</b>
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	3	-	-	(592)	<b>(589)</b>
Nuevos créditos contingentes otorgados	-	1.158	-	-	144	<b>1.302</b>
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	-	(454)	-	-	(566)	<b>(1.020)</b>
Cambios en modelos y metodologías	-	307	-	-	-	<b>307</b>
Diferencia de conversión	-	-	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	(209)	-	-	(92)	<b>(301)</b>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	-	<b>5.133</b>	-	-	<b>2.734</b>	<b>7.867</b>

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito en el ejercicio al 31 de diciembre de 2021 (en mm\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio					
	Cartera normal		Cartera en incumplimiento		Totales	
	Evaluación Individual	Grupal	Cartera Subestándar	Evaluación Individual		
<b>Exposición por créditos contingentes</b>						
<b>Saldos al 1 de enero de 2021</b>	-	<b>13.698</b>	-	-	<b>1.722</b>	<b>15.420</b>
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio:	-	246	-	-	(91)	<b>155</b>
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	-	(202)	-	-	643	<b>441</b>
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	(9)	-	-	(746)	<b>(755)</b>
Nuevos créditos contingentes otorgados	-	3.341	-	-	31	<b>3.372</b>
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	-	(740)	-	-	(27)	<b>(767)</b>
Cambios en modelos y metodologías	-	(11.570)	-	-	(36)	<b>(11.606)</b>
Diferencia de conversión	-	-	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	(143)	-	-	394	<b>251</b>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	-	<b>4.621</b>	-	-	<b>1.890</b>	<b>6.511</b>

**K) CONCENTRACIÓN DE CRÉDITOS POR ACTIVIDAD ECONÓMICA:**

Composición de la actividad económica para colocaciones, exposición a créditos contingentes y provisiones constituidas al 31 de diciembre de 2022 (en MM\$)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el			Créditos en el		
	País	Exterior	Totales	País	Exterior	Totales
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
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	14.197	-	14.197	(241)	-	(241)
Otros	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>77.558</b>	<b>-</b>	<b>77.558</b>	<b>(2.577)</b>	<b>-</b>	<b>(2.577)</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>	<b>625.001</b>	<b>-</b>	<b>625.001</b>	<b>(2.758)</b>	<b>-</b>	<b>(2.758)</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>	<b>3.773.625</b>	<b>-</b>	<b>3.773.625</b>	<b>(348.224)</b>	<b>-</b>	<b>(348.224)</b>
<b>Exposición por créditos contingentes</b>	<b>370.793</b>	<b>-</b>	<b>370.793</b>	<b>(7.866)</b>	<b>-</b>	<b>(7.866)</b>

Composición de la actividad económica para colocaciones, exposición a créditos contingentes y provisiones constituidas al 31 de diciembre de 2021 (en MM\$)	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el			Créditos en el		
	País	Exterior	Total	País	Exterior	Total
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
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	1.400	-	1.400	(39)	-	(39)
Transporte y almacenamiento	-	-	-	-	-	-
Telecomunicaciones	-	-	-	-	-	-
Servicios financieros	-	-	-	-	-	-
Servicios empresariales	-	-	-	-	-	-
Servicios de bienes inmuebles	-	-	-	-	-	-
Préstamos estudiantiles	59.806	-	59.806	(1.744)	-	(1.744)
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	-	-	-	-	-	-
Servicios personales	-	-	-	-	-	-
Otros	12.961	-	12.961	(199)	-	(199)
<b>Subtotales</b>	<b>74.167</b>	<b>-</b>	<b>74.167</b>	<b>(1.982)</b>	<b>-</b>	<b>(1.982)</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>	<b>579.012</b>	<b>-</b>	<b>579.012</b>	<b>(2.699)</b>	<b>-</b>	<b>(2.699)</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>	<b>3.268.233</b>	<b>-</b>	<b>3.268.233</b>	<b>(176.366)</b>	<b>-</b>	<b>(176.366)</b>
<b>Exposición por créditos contingentes</b>	<b>446.911</b>	<b>-</b>	<b>446.911</b>	<b>(6.511)</b>	<b>-</b>	<b>(6.511)</b>

**L) COLOCACIONES PARA VIVIENDA Y SUS PROVISIONES CONSTITUIDAS POR TRAMO DE CAPITAL INSOLUTO DEL PRÉSTAMO SOBRE EL VALOR DE LA GARANTÍA HIPOTECARIA (PVG) Y DÍAS DE MORA RESPECTIVAMENTE:**

Al 31 de diciembre 2022/ Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	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\$	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)
<b>Totales</b>	<b>569.379</b>	<b>22.014</b>	<b>10.250</b>	<b>6.456</b>	<b>16.902</b>	<b>625.001</b>	<b>(1.058)</b>	<b>(434)</b>	<b>(380)</b>	<b>(248)</b>	<b>(638)</b>	<b>(2.758)</b>

Al 31 de diciembre 2021/ Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	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\$	MM\$
PVG<=40%	69.714	1.340	571	568	963	73.156	(229)	(46)	(18)	(24)	(40)	(357)
40% < PVG <= 80%	374.749	11.332	5.058	3.908	8.036	403.083	(398)	(142)	(113)	(106)	(257)	(1.016)
80% < PVG <= 90%	92.130	1.853	625	671	998	96.277	(643)	(145)	(86)	(126)	(222)	(1.222)
PVG > 90%	6.289	-	65	84	58	6.496	(47)	-	(21)	(20)	(16)	(104)
<b>Totales</b>	<b>542.882</b>	<b>14.525</b>	<b>6.319</b>	<b>5.231</b>	<b>10.055</b>	<b>579.012</b>	<b>(1.317)</b>	<b>(333)</b>	<b>(238)</b>	<b>(276)</b>	<b>(535)</b>	<b>(2.699)</b>



Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	808	-	<b>808</b>	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52.921	5.552	<b>58.473</b>	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotales</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>71.118</b>	<b>6.440</b>	<b>77.558</b>	-
<b>Provisiones constituidas</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(809)</b>	<b>(1.768)</b>	<b>(2.577)</b>	-
<b>% Provisiones constituidas</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>1,14%</b>	<b>27,45%</b>	<b>3,32%</b>	-



**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 2022 (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	
<b>Adeudado por bancos</b>													
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Subtotales</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Colocaciones comerciales</b>													
0 días	-	66.061	-	-	311	<b>66.372</b>	-	(487)	-	-	(92)	(579)	65.793
1 a 29 días	-	2.746	-	-	211	<b>2.957</b>	-	(60)	-	-	(49)	(109)	2.848
30 a 59 días	-	1.424	-	-	115	<b>1.539</b>	-	(137)	-	-	(26)	(163)	1.376
60 a 89 días	-	887	-	-	76	<b>963</b>	-	(125)	-	-	(24)	(149)	814
>= 90 días	-	-	-	-	5.727	<b>5.727</b>	-	-	-	-	(1.577)	(1.577)	4.150
<b>Subtotales</b>	-	<b>71.118</b>	-	-	<b>6.440</b>	<b>77.558</b>	-	<b>(809)</b>	-	-	<b>(1.768)</b>	<b>(2.577)</b>	<b>74.981</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>													
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
<b>Subtotales</b>	-	<b>593.860</b>	-	-	<b>31.141</b>	<b>625.001</b>	-	<b>(1.509)</b>	-	-	<b>(1.249)</b>	<b>(2.758)</b>	<b>622.243</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>													
0 días	-	3.082.409	-	-	64.003	<b>3.146.412</b>	-	(120.213)	-	-	(28.231)	(148.444)	2.997.968
1 a 29 días	-	272.068	-	-	18.418	<b>290.486</b>	-	(32.702)	-	-	(8.045)	(40.747)	249.739
30 a 59 días	-	91.257	-	-	14.593	<b>105.850</b>	-	(28.199)	-	-	(6.211)	(34.410)	71.440
60 a 89 días	-	55.455	-	-	13.223	<b>68.678</b>	-	(24.106)	-	-	(5.939)	(30.045)	38.633
>= 90 días	-	-	-	-	162.199	<b>162.199</b>	-	-	-	-	(94.578)	(94.578)	67.621
<b>Subtotales</b>	-	<b>3.501.189</b>	-	-	<b>272.436</b>	<b>3.773.625</b>	-	<b>(205.220)</b>	-	-	<b>(143.004)</b>	<b>(348.224)</b>	<b>3.425.401</b>
<b>Totales colocaciones</b>	-	<b>4.166.167</b>	-	-	<b>310.017</b>	<b>4.476.184</b>	-	<b>(207.538)</b>	-	-	<b>(146.021)</b>	<b>(353.559)</b>	<b>4.122.625</b>

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		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
<b>Adeudado por bancos</b>													
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Subtotales</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Colocaciones comerciales</b>													
0 días	-	66.192	-	-	751	66.943	-	(440)	-	-	(215)	(655)	66.288
1 a 29 días	-	1.774	-	-	96	1.870	-	(29)	-	-	(31)	(60)	1.810
30 a 59 días	-	966	-	-	46	1.012	-	(81)	-	-	(14)	(95)	917
60 a 89 días	-	414	-	-	89	503	-	(61)	-	-	(26)	(87)	416
>= 90 días	-	-	-	-	3.839	3.839	-	-	-	-	(1.085)	(1.085)	2.754
<b>Subtotales</b>	-	<b>69.346</b>	-	-	<b>4.821</b>	<b>74.167</b>	-	<b>(611)</b>	-	-	<b>(1.371)</b>	<b>(1.982)</b>	<b>72.185</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>													
0 días	-	533.997	-	-	8.885	542.882	-	(843)	-	-	(474)	(1.317)	541.565
1 a 29 días	-	11.576	-	-	2.949	14.525	-	(182)	-	-	(151)	(333)	14.192
30 a 59 días	-	3.481	-	-	2.838	6.319	-	(102)	-	-	(136)	(238)	6.081
60 a 89 días	-	2.734	-	-	2.497	5.231	-	(164)	-	-	(112)	(276)	4.955
>= 90 días	-	-	-	-	10.055	10.055	-	-	-	-	(535)	(535)	9.520
<b>Subtotales</b>	-	<b>551.788</b>	-	-	<b>27.224</b>	<b>579.012</b>	-	<b>(1.291)</b>	-	-	<b>(1.408)</b>	<b>(2.699)</b>	<b>576.313</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>													
0 días	-	2.967.371	-	-	28.424	2.995.795	-	(95.305)	-	-	(11.230)	(106.535)	2.889.260
1 a 29 días	-	156.363	-	-	7.207	163.570	-	(19.502)	-	-	(2.850)	(22.352)	141.218
30 a 59 días	-	38.709	-	-	5.832	44.541	-	(11.689)	-	-	(2.375)	(14.064)	30.477
60 a 89 días	-	18.378	-	-	5.153	23.531	-	(7.866)	-	-	(2.368)	(10.234)	13.297
>= 90 días	-	-	-	-	40.796	40.796	-	-	-	-	(23.181)	(23.181)	17.615
<b>Subtotales</b>	-	<b>3.180.821</b>	-	-	<b>87.412</b>	<b>3.268.233</b>	-	<b>(134.362)</b>	-	-	<b>(42.004)</b>	<b>(176.366)</b>	<b>3.091.867</b>
<b>Totales Colocaciones</b>	-	<b>3.801.955</b>	-	-	<b>119.457</b>	<b>3.921.412</b>	-	<b>(136.264)</b>	-	-	<b>(44.783)</b>	<b>(181.047)</b>	<b>3.740.365</b>

## O) GARANTÍAS RELACIONAS A COLOCACIONES:

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

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 2021	Cobertura	Montos garantizados MM\$	Tipo de colocación
Prendas automotrices	76%	171.229	Consumo automotriz
Garantías hipotecarias	77%	1.021.052	Hipotecarios vivienda y fines generales

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

Al 31 de diciembre de 2021	Cobertura	Montos garantizados MM\$	Tipo de colocación
Cobertura CORFO	90%	1.651	Crédito Universitario CORFO
Cobertura CAE	90%	56.603	Crédito estudios superiores con aval del estado

## NOTA 14 / Inversiones en sociedades

### A) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 LAS INVERSIONES EN SOCIEDADES DE APOYO AL GIRO, PRESENTADAS A SU VALOR RAZONABLE SE DETALLAN A CONTINUACIÓN:

Sociedad	% Participación	Al 31 de diciembre de		
		2022 MM\$	% Participación	2021 MM\$
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral:				
Soc. Interbancaria de Depósito de Valores S.A.	1,438882	44	1,438882	44
Transbank S.A. (1)	0,000003	9	0,000003	9
Imerc OTC S.A.	1,300000	189	1,300000	189
Combanc S.A. (3)	1,620000	77	1,620000	71
Swift SC (2)	0,000055	35	0,000055	35
<b>Totales</b>		<b>354</b>		<b>348</b>

(1) En septiembre de 2021, Banco Falabella adquirió 5 acciones en Transbank S.A. por un monto ascendente a \$785.

(2) En diciembre de 2021, Banco Falabella adquirió 6 acciones en SWIFT SC por un monto ascendente a MM\$35

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

### B) EL MOVIMIENTO DE LAS INVERSIONES EN SOCIEDADES DURANTE LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2021, ES EL SIGUIENTE:

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2022 MM\$	2021 MM\$
Saldos al inicio del ejercicio	348	313
Adquisición de inversiones (*)	6	35
Ajuste a valor razonable	-	-
Venta de inversiones	-	-
<b>Saldos finales</b>	<b>354</b>	<b>348</b>

(\*) ver sección a) de la presente nota.

**C) EL DETALLE DEL RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES DURANTE LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2021, ES EL SIGUIENTE:**

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Dividendos percibidos	8	6
<b>Totales</b>	<b>8</b>	<b>6</b>

**D) EL DETALLE DE TRANSFERENCIAS DE GANANCIAS O PÉRDIDAS ACUMULADAS DE PATRIMONIO, ES EL SIGUIENTE:**

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Cambios de valor razonable	-	-
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**NOTA 15 / Activos intangibles**

**A) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021, LA COMPOSICIÓN DEL SALDO ES EL SIGUIENTE:**

Concepto	Años vida útil	Al 31 de diciembre 2022		
		Saldo bruto	Amortización y deterioro acumulados	Saldos netos
		Nº	MM\$	MM\$
Intangibles adquiridos en forma independiente	3	46.938	(43.475)	3.463
Intangibles generados internamente	3	36.295	(16.088)	20.207
<b>Totales</b>		<b>83.233</b>	<b>(59.563)</b>	<b>23.670</b>

Concepto	Años vida útil	Al 31 de diciembre 2021		
		Saldo bruto	Amortización y deterioro acumulados	Saldos netos
		Nº	MM\$	MM\$
Intangibles adquiridos en forma independiente	3	45.983	(40.475)	5.508
Intangibles generados internamente	3	29.263	(10.939)	18.324
<b>Totales</b>		<b>75.246</b>	<b>(51.414)</b>	<b>23.832</b>

**B) EL MOVIMIENTO DEL RUBRO ACTIVOS INTANGIBLES DURANTE LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 ES EL SIGUIENTE:**

Intangibles	Intangibles adquiridos en forma independiente	Intangibles adquiridos en combinación de negocios	Intangibles generados internamente	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Saldos brutos</b>				
Saldos al 1 de enero de 2022	45.983	-	29.263	75.246
Adquisiciones por proyectos en curso	955	-	7.032	7.987
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>46.938</b>	<b>-</b>	<b>36.295</b>	<b>83.233</b>
<b>Saldos brutos</b>				
Saldos al 1 de enero de 2021	45.983	-	24.834	70.817
Adquisiciones por proyectos en curso	-	-	4.429	4.429
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>45.983</b>	<b>-</b>	<b>29.263</b>	<b>75.246</b>

**C) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021, LA COMPOSICIÓN DE LA AMORTIZACIÓN DEL RUBRO DE ACTIVOS INTANGIBLES ES LA SIGUIENTE:**

Amortización y deterioro acumulados	Intangibles adquiridos en forma independiente	Intangibles adquiridos en combinación de negocios	Intangibles generados internamente	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Amortizaciones</b>				
Saldos al 1 de enero de 2022	(40.475)	-	(10.939)	(51.414)
Amortización del ejercicio	(3.000)	-	(5.149)	(8.149)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>(43.475)</b>	<b>-</b>	<b>(16.088)</b>	<b>(59.563)</b>
<b>Amortizaciones</b>				
Saldos al 1 de enero de 2021	(36.578)	-	(7.106)	(43.684)
Amortización del ejercicio	(3.897)	-	(3.833)	(7.730)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>(40.475)</b>	<b>-</b>	<b>(10.939)</b>	<b>(51.414)</b>

## NOTA 16 – Activos fijos

### A) LA COMPOSICIÓN Y EL MOVIMIENTO DE LOS ACTIVOS FIJOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 ES LA SIGUIENTE:

Al 31 de diciembre de 2022	Activo fijo					Totales
	Terrenos	Edificios	Equipos	Equipamiento de tecnologías de la información	Otros equipo	
Saldos brutos	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
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 hacia activos en arrendamientos	-	-	460	-	490	950
Retiros	-	-	(59)	-	(59)	(118)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>174</b>	<b>323</b>	<b>16.138</b>	<b>16.412</b>	<b>4.198</b>	<b>37.245</b>
<b>Depreciación acumulada</b>						
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
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>-</b>	<b>(323)</b>	<b>(13.106)</b>	<b>(10.888)</b>	<b>(3.058)</b>	<b>(27.375)</b>
<b>Saldos netos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>174</b>	<b>-</b>	<b>3.032</b>	<b>5.524</b>	<b>1.140</b>	<b>9.870</b>

Al 31 de diciembre de 2022	Activo fijo					Totales
	Terrenos	Edificios	Equipos	Equipamiento de tecnologías de la información	Otros equipo	
Saldos brutos	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2021	174	323	15.237	13.946	3.310	32.990
Adiciones	-	-	160	745	-	905
Reclasificación hacia activos en arrendamientos	-	-	189	102	452	743
Retiros	-	-	(25)	-	(23)	(48)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>174</b>	<b>323</b>	<b>15.561</b>	<b>14.793</b>	<b>3.739</b>	<b>34.590</b>
<b>Depreciación acumulada</b>						
Saldos al 1 de enero de 2021	-	(323)	(10.336)	(6.987)	(2.796)	(20.442)
Depreciación del ejercicio	-	-	(1.505)	(1.872)	(150)	(3.527)
Retiros	-	-	21	16	17	54
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>-</b>	<b>(323)</b>	<b>(11.820)</b>	<b>(8.843)</b>	<b>(2.929)</b>	<b>(23.915)</b>
<b>Saldos netos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>174</b>	<b>-</b>	<b>3.741</b>	<b>5.950</b>	<b>810</b>	<b>10.675</b>

## 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 2022 Y 2021 ES LA SIGUIENTE:

Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento				
Al 31 de diciembre de 2022	Inmuebles	Instalaciones fijas y accesorios	Construcción en curso	Totales
Saldos brutos	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
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)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>39.338</b>	<b>22.331</b>	<b>791</b>	<b>62.460</b>
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
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>(22.754)</b>	<b>(13.865)</b>	<b>-</b>	<b>(36.619)</b>
<b>Saldos netos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>16.584</b>	<b>8.466</b>	<b>791</b>	<b>25.841</b>

Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento				
Al 31 de diciembre 2021	Inmuebles	Instalaciones fijas y accesorios	Construcción en curso	Totales
Saldos brutos	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2021	26.962	19.722	273	46.957
Adiciones	14.272	41	3.177	17.490
Reclasificación hacia activos fijos	-	2.023	(2.766)	(743)
Retiros	(6.919)	(1.095)	(2)	(8.016)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>34.315</b>	<b>20.691</b>	<b>682</b>	<b>55.688</b>
Depreciación acumulada				
Saldos al 1 de enero de 2021	(14.600)	(12.223)	-	(26.823)
Depreciación del ejercicio	(7.640)	(1.635)	-	(9.275)
Retiros	6.578	639	-	7.217
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>(15.662)</b>	<b>(13.219)</b>	<b>-</b>	<b>(28.881)</b>
<b>Saldo netos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>18.653</b>	<b>7.472</b>	<b>682</b>	<b>26.807</b>

## Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento (continuación)

B) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021, LA COMPOSICIÓN DE LAS OBLIGACIONES POR CONTRATO DE ARRENDAMIENTO ES LA SIGUIENTE:

Obligaciones por contratos de arrendamientos	Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	
	2022	2021
Saldos brutos	MM\$	MM\$
Saldos netos al inicio del ejercicio	19.337	14.322
Gastos por intereses	254	247
Altas	4.232	13.144
Bajas	(420)	(678)
Pagos efectuados	(8.615)	(8.826)
Reajustes	2.293	1.128
Saldos netos al final del ejercicio	17.081	19.337



**C) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021, LA COMPOSICIÓN DE LOS VENCIMIENTOS FUTUROS DE LOS PASIVOS POR OBLIGACIONES POR CONTRATO DE ARRENDAMIENTO ES LA SIGUIENTE:**

	Al 31 de diciembre de 2022								Total
	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	
Arrendamiento asociado a:	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios	-	650	1.288	4.658	6.596	7.918	2.401	166	17.081
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>650</b>	<b>1.288</b>	<b>4.658</b>	<b>6.596</b>	<b>7.918</b>	<b>2.401</b>	<b>166</b>	<b>17.081</b>

	Al 31 de diciembre de 2021								Total
	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	
Arrendamiento asociado a:	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios	-	707	1.395	4.864	6.966	7.813	4.037	521	19.337
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>707</b>	<b>1.395</b>	<b>4.864</b>	<b>6.966</b>	<b>7.813</b>	<b>4.037</b>	<b>521</b>	<b>19.337</b>

## NOTA 18 / Impuestos

### A) IMPUESTOS CORRIENTES

El Banco, al cierre del ejercicio, ha constituido la Provisión de Impuesto a la Renta de Primera Categoría, la cual se determinó en base de las disposiciones legales tributarias vigentes y se ha reflejado el pasivo correspondiente por MM\$8.605 al 31 de diciembre 2022 y MM\$69.311 al 31 de diciembre de 2021, dicha provisión se presenta en el rubro "Impuestos corrientes" según se detalla a continuación:

	Al 31 de diciembre de	
	2022 MM\$	2021 MM\$
Impuesto a la renta, tasa de impuesto corporativa 27%	(8.605)	(69.311)
<b>Menos:</b>		
Pagos provisionales mensuales	93.364	48.723
Crédito por gastos por capacitación	410	412
Impuesto por recuperar años anteriores	7	1.297
Beneficio tributario por pérdidas tributarias	2.123	-
Otros (retención 4% artículo 104 Ley de la renta)	198	232
<b>Totales por recuperar (pagar)</b>	<b>87.497</b>	<b>(18.647)</b>

	Al 31 de diciembre de	
	2022 MM\$	2021 MM\$
Activo por impuesto corrientes	87.497	1.328
Pasivo por impuesto corrientes	-	(19.975)
<b>Totales por recuperar (pagar)</b>	<b>87.497</b>	<b>(18.647)</b>

### B) RESULTADO POR IMPUESTOS

El efecto del gasto tributario por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se compone de los siguientes conceptos:

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2022 MM\$	2021 MM\$
<b>Gastos por impuesto a la renta:</b>		
Impuesto año corriente	(8.605)	(69.311)
Beneficio (gasto) por pérdida tributaria	2.123	-
<b>Abono (cargo) por impuesto diferido:</b>		
Originación y reverso de diferencia temporaria	13.541	10.009
Beneficio (pérdida) fiscal por pérdidas tributarias	910	-
<b>Subtotales</b>	<b>7.969</b>	<b>(59.302)</b>
Diferencia de impuestos años anteriores	(23)	(270)
<b>(Cargos) abonos netos a resultado por impuesto a la renta</b>	<b>7.946</b>	<b>(59.572)</b>

## Impuestos (continuación)

### C) RECONCILIACIÓN DE LA TASA EFECTIVA DE IMPUESTO

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de			
	2022		2021	
	Tasa	Monto	Tasa	Monto
	%	MM\$	%	MM\$
Resultado antes de impuesto por la tasa impositiva legal	27,00	(31.297)	27,00	(75.837)
Diferencias permanentes	(30,80)	37.143	(5,89)	16.535
Diferencia de impuestos años anteriores	0,02	(23)	0,10	(270)
Beneficio tributario por pérdidas tributarias	(1,76)	2.123	-	-
<b>Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta</b>	<b>(5,54)</b>	<b>7.946</b>	<b>21,21</b>	<b>(59.572)</b>

### D) SALDO DE IMPUESTOS DIFERIDOS POR CATEGORÍA:

	2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Activos	Pasivos	Activos	Pasivos
	%	MM\$	%	MM\$
<b>Conceptos:</b>				
Provisiones sobre colocaciones y cartera vencida	63.077	-	53.914	-
Provisiones por vacaciones	1.012	-	985	-
Provisiones y bonos beneficios al personal	1.515	-	1.388	-
Provisión créditos contingentes	372	-	479	-
Provisión devolución primas de seguros	116	-	56	-
Provisión bienes recibidos en pago	-	-	2	-
Intereses y reajustes devengados cartera vencida	2.956	-	981	-
Ingresos diferidos fidelización puntos	12.510	-	9.102	-
Provisión juicios y contingencia	162	-	185	-
Comisiones diferidas	72	-	65	-
Utilidad en colocación bono emitido	185	-	194	-
Otras provisiones	-	13	3	-
Depreciación plantas y equipos	-	5.951	-	7.618
Gastos anticipados activados	-	5.858	-	1.695
Pérdida Tributaria	910	-	-	-
Otros	1.579	-	150	-
<b>Subtotales</b>	<b>84.466</b>	<b>11.822</b>	<b>67.504</b>	<b>9.313</b>
Ajuste a valor de mercado de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.354	-	1.766	-
<b>Totales activos (pasivos) netos</b>	<b>73.998</b>		<b>59.957</b>	

## Impuestos (continuación)

### E) CRÉDITOS PROVISIONADOS O CASTIGADOS PARA FINES TRIBUTARIOS

A continuación se presenta la información tributaria relacionada con provisiones, castigos, renegociaciones y remisión de créditos otorgados por el Banco de acuerdo a los dispuesto en Circular conjunta N° 47 de la CMF y SII.

#### I. Créditos y cuentas por cobrar a clientes por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Al 31 de diciembre de 2022	Activos a valor de estados financieros		Activos a valor tributario	
		Activos a valor tributario	Total cartera vencida	
	MM\$	MM\$	MM\$	
Colocaciones comerciales	74.981	76.378	3.124	
Colocaciones de consumo	3.425.401	3.428.650	136.016	
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	622.243	628.543	709	
<b>Totales</b>	<b>4.122.625</b>	<b>4.133.571</b>	<b>139.849</b>	

Al 31 de diciembre de 2022	Activos a valor de estados financieros		Activos a valor tributario	
		Activos a valor tributario	Total cartera vencida	
	MM\$	MM\$	MM\$	
Colocaciones comerciales	72.185	73.209	1.946	
Colocaciones de consumo	3.091.867	3.092.733	32.036	
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	576.313	577.380	688	
<b>Totales</b>	<b>3.740.365</b>	<b>3.743.322</b>	<b>34.670</b>	

#### II. Castigos directos y recuperaciones por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

	2022
	MM\$
Castigos directos Art.31 N°4 inciso segundo	293.322
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-
Recuperaciones o renegociaciones de créditos castigados	60.776
	<b>2021</b>
	MM\$
Castigos directos Art.31 N°4 inciso segundo	111.129
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-
Recuperaciones o renegociaciones de créditos castigados	79.524

## NOTA 19 / Otros activos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición del rubro otros activos es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	101.641	143.997
Cuentas por cobrar a terceros (*)	136.356	89.305
IVA crédito fiscal por cobrar	1.756	353
Gastos pagados por anticipado	17.022	686
Otras garantías en efectivo entregadas	630	651
Operaciones pendientes (**)	48.059	4.288
Otros activos	1.285	326
Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar	(154)	(44)
<b>Totales</b>	<b>306.595</b>	<b>239.562</b>

(\*) Incorpora cuentas y documentos por cobrar con empresas relacionadas del grupo Falabella S.A.

(\*\*) 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 2022 Y 2021, LA COMPOSICIÓN DEL RUBRO ACTIVO NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA ES LA SIGUIENTE:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Bienes adjudicados en remate judicial	-	67
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	-	(6)
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>61</b>

B) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021, NO EXISTEN PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA.

## NOTA 21 / nancieros para negociar a valor razonable con cambio en resultados

A) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021, EL BANCO MANTIENE LA SIGUIENTE CARTERA DE INSTRUMENTOS DERIVADOS PASIVOS MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN RESULTADOS:

	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\$	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
<b>Totales derivados mantenidos para negociación</b>	<b>3.593.319</b>	<b>5.278.019</b>	<b>8.576.847</b>	<b>884.523</b>

	Al 31 de diciembre de 2021			
	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\$	MM\$
Forwards de monedas	1.931.161	978.017	218.309	258.116
Swaps	669.800	1.276.101	6.169.438	471.973
Forwards, seguros de inflación	712.358	629.438	174.049	49.181
Forwards de arbitraje	4.028	3.823	-	160
<b>Totales derivados mantenidos para negociación</b>	<b>3.317.347</b>	<b>2.887.379</b>	<b>6.561.796</b>	<b>779.430</b>

B) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021, EL BANCO NO MANTIENE OTROS PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN RESULTADOS.

## NOTA 22 / Pasivos financieros a costo amortizado

A) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021, 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	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
<b>Depósitos y otras obligaciones a la vista</b>		
Cuentas corrientes	1.157.914	1.395.330
Otros depósitos a la vista	281.802	546.021
Otras obligaciones a la vista	18.830	32.334
<b>Totales</b>	<b>1.458.546</b>	<b>1.973.685</b>
<b>Depósitos y otras obligaciones a plazo</b>		
Depósitos a plazo	1.327.747	890.207
Cuentas de ahorro a plazo	151.474	174.162
Otros saldos acreedores a plazo	661.593	179.250
<b>Totales</b>	<b>2.140.814</b>	<b>1.243.619</b>

B) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021, LAS OBLIGACIONES CON BANCOS SON LAS SIGUIENTES:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
<b>Bancos del país</b>		
<b>Otras obligaciones con bancos del país</b>		
Otras obligaciones	341.256	483.969
<b>Subtotales</b>	<b>341.256</b>	<b>483.969</b>
<b>Banco Central de Chile</b>		
Préstamos y otras obligaciones	102.663	102.661
<b>Subtotales</b>	<b>102.663</b>	<b>102.661</b>
<b>Totales</b>	<b>443.919</b>	<b>586.630</b>

C) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021, BANCO FALABELLA NO MANTIENE OBLIGACIONES POR PACOS DE RETROCOMPRA Y PRÉSTAMOS DE VALORES.

## Pasivos financieros a costo amortizado (continuación)

### D) PRÉSTAMOS CON BANCOS DEL PAÍS: 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	
		Hasta 1 mes MM\$	1 a 3 meses MM\$	3 a 12 meses MM\$	Más de 1 año hasta 2 años MM\$	MM\$				MM\$	Tasa nomina
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	-	-	26.426	-	26.426	Al vencimiento	8,05%	25.000	8,05%	
BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	-	-	-	102.662	102.662	Al vencimiento	0,50%	102.660	0,50%	
<b>Total préstamos bancarios</b>		<b>26.730</b>	<b>25.288</b>	<b>289.239</b>	<b>102.662</b>	<b>443.919</b>			<b>433.660</b>		

Préstamos con bancos del país: el detalle de los préstamos con bancos del país al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Nombre acreedor	Moneda	Vencimientos				Total	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Valor nominal	
		Hasta 1 mes MM\$	1 a 3 meses MM\$	3 a 12 meses MM\$	Más de 1 año hasta 2 años MM\$				MM\$	Tasa nomina
BANCO SCOTIABANK	CLP	25.130	-	-	-	25.130	Al vencimiento	0,50%	25.000	0,50%
BANCO SCOTIABANK	CLP	-	25.098	-	-	25.098	Al vencimiento	0,46%	25.000	0,46%
BANCO SCOTIABANK	CLP	-	25.098	-	-	25.098	Al vencimiento	0,46%	25.000	0,46%
BANCO ESTADO	CLP	-	25.097	-	-	25.097	Al vencimiento	0,47%	25.000	0,47%
BANCO SCOTIABANK	CLP	-	25.092	-	-	25.092	Al vencimiento	0,46%	25.000	0,46%
BANCO ITAU	CLP	-	25.268	-	-	25.268	Al vencimiento	1,35%	25.000	1,35%
BANCO ESTADO	CLP	-	-	-	25.154	25.154	Al vencimiento	0,90%	25.000	0,90%
BANCO SCOTIABANK	CLP	-	-	25.132	-	25.132	Al vencimiento	0,77%	25.000	0,77%
BANCO CHILE	CLP	-	-	25.132	-	25.132	Al vencimiento	0,77%	25.000	0,77%
BANCO CHILE	CLP	-	-	-	25.142	25.142	Al vencimiento	0,85%	25.000	0,85%
BANCO CHILE	CLP	-	-	-	25.166	25.166	Al vencimiento	1,00%	25.000	1,00%
BANCO SCOTIABANK	CLP	-	-	-	25.172	25.172	Al vencimiento	1,10%	25.000	1,10%
BANCO ESTADO	CLP	-	-	-	25.166	25.166	Al vencimiento	1,10%	25.000	1,10%
BANCO ESTADO	CLP	-	-	-	25.164	25.164	Al vencimiento	1,15%	25.000	1,15%
BANCO ESTADO	CLP	-	-	-	25.160	25.160	Al vencimiento	1,15%	25.000	1,15%
BANCO ESTADO	CLP	-	-	-	25.157	25.157	Al vencimiento	1,15%	25.000	1,15%
BANCO ESTADO	CLP	-	-	-	6.043	6.043	Al vencimiento	1,15%	6.000	1,15%
BANCO ITAU	CLP	-	-	25.277	-	25.277	Al vencimiento	4,70%	25.000	4,70%
BANCO SANTANDER	CLP	-	-	25.285	-	25.285	Al vencimiento	5,71%	25.000	5,71%
BANCO SCOTIABANK	CLP	-	-	-	25.036	25.036	Al vencimiento	5,71%	25.000	5,71%
BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	-	-	-	92.661	92.661	Al vencimiento	0,50%	92.660	0,50%
BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	-	-	-	10.000	10.000	Al vencimiento	0,50%	10.000	0,50%
<b>Total préstamos bancarios</b>		<b>25.130</b>	<b>125.653</b>	<b>100.826</b>	<b>335.021</b>	<b>586.630</b>			<b>583.660</b>	

## Pasivos financieros a costo amortizado (continuación)

**E) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021, LA COMPOSICIÓN DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE DEUDA EMITIDOS ES LA SIGUIENTE:**

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
<b>Instrumentos financieros de deuda emitidos:</b>		
Letras de crédito	54.708	58.566
Bonos corrientes	204.242	183.630
<b>Totales</b>	<b>258.950</b>	<b>242.196</b>

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

Series	UF	UF	Fecha	Fecha	Tasa	Tasa	MM\$
	emitidas	colocadas	emisión	vencimiento	nominal	efectiva	
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
<b>Totales</b>	<b>6.050.000</b>	<b>6.050.000</b>					<b>204.242</b>

Al 31 de diciembre de 2021, el detalle de las colocaciones de bonos bancarios corrientes en UF es el siguiente:

Series	UF	UF	Fecha	Fecha	Tasa	Tasa	MM\$
	emitidas	colocadas	emisión	vencimiento	nominal	efectiva	
BFAL-B0510	2.000.000	2.000.000	15-05-2010	15-05-2035	3,80%	4,02%	56.730
BFAL-C0711	1.500.000	1.500.000	31-07-2011	31-07-2032	3,85%	3,90%	47.066
BFAL-E0615	1.300.000	1.300.000	30-06-2015	30-06-2040	3,30%	3,28%	40.372
BFAL-G1217	1.250.000	1.250.000	30-12-2017	30-12-2027	2,80%	2,46%	39.462
<b>Totales</b>	<b>6.050.000</b>	<b>6.050.000</b>					<b>183.630</b>

**F) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021, LA COMPOSICIÓN DE OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS ES LA SIGUIENTE:**

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
<b>Otras obligaciones financieras:</b>		
Otras obligaciones financieras con el sector público	3.133	6.605
Otras obligaciones financieras en el país (*)	515.319	469.318
<b>Totales</b>	<b>518.452</b>	<b>475.923</b>

(\*) Principalmente corresponde a pasivos que mantiene Promotora CMR Falabella S.A. con empresas relacionadas del Grupo Falabella S.A. ascendente a un monto de MM\$306.817 y MM\$288.607 al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente.

## NOTA 23 / Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

### A) DETALLE DE INSTRUMENTOS DE CAPITAL REGULADORIO EMITIDOS:

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

Bonos Subordinados al 31 de diciembre 2021							
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%	28.378

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no existen nuevas emisiones de instrumentos de Capital Regulatorio por parte de Banco Falabella y filiales.

### B) MOVIMIENTOS DE INSTRUMENTOS DE CAPITAL REGULADORIO EMITIDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021:

Series	Bonos Subordinados	
	UFAL-A0607 MM\$	Totales MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	28.378	28.378
Nuevas emisiones	-	-
Pagos de intereses a tenedores	(1.173)	(1.173)
Pago de capital a tenedores	(4.230)	(4.230)
Intereses devengados	1.061	1.061
Reajustes devengados	3.648	3.648
Conversiones en acciones comunes	-	-
Otros	-	-
<b>Saldos al 31 diciembre de 2022</b>	<b>27.684</b>	<b>27.684</b>

Series	Bonos Subordinados	
	UFAL-A0607 MM\$	Totales MM\$
Saldos al 1 de enero de 2021	30.183	30.183
Nuevas emisiones	-	-
Pagos de intereses a tenedores	(2.600)	(2.600)
Pago de capital a tenedores	(2.227)	(2.227)
Intereses devengados	1.095	1.095
Reajustes devengados	1.927	1.927
Conversiones en acciones comunes	-	-
Otros	-	-
<b>Saldos al 31 diciembre de 2021</b>	<b>28.378</b>	<b>28.378</b>

## NOTA 24 / Provisiones por contingencias

### A) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021, LA COMPOSICIÓN DEL SALDO DE ESTE RUBRO SE INDICA A CONTINUACIÓN:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	9.359	8.789
Provisiones por riesgo operacional y juicios	601	684
<b>Totales</b>	<b>9.960</b>	<b>9.473</b>

### B) A CONTINUACIÓN, SE MUESTRA EL MOVIMIENTO QUE SE HA PRODUCIDO EN LAS PROVISIONES DURANTE LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021:

	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

	Al 31 de diciembre de 2021		
	Obligaciones de beneficios a empleados	Riesgo operacional	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2021	7.431	1.685	9.116
Provisiones constituidas	2.733	1.301	4.034
Liberación de provisiones	(1.375)	(2.302)	(3.677)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	8.789	684	9.473

### C) PROVISIONES POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	8.323	7.972
Provisión beneficios a empleados de largo plazo	125	145
Provisión pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	874	672
Provisión de otras obligaciones del personal	37	-
<b>Totales</b>	<b>9.359</b>	<b>8.789</b>

## NOTA 25 / Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, Banco Falabella solo constituye provisiones para dividendos mínimos del 30% de la utilidad del ejercicio que corresponde a repartir en cumplimiento de la ley de sociedades anónimas, el cual se detalla a continuación:

	Provisiones para dividendos	Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	Provisión para reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	43.102	-	-	43.102
Constitución provisión	25.339	-	-	25.339
Utilización de provisión	(43.102)	-	-	(43.102)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	25.339	-	-	25.339
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2021	27.203	-	-	27.203
Constitución provisión	43.102	-	-	43.102
Utilización de provisión	(27.203)	-	-	(27.203)
Saldos al 31 diciembre del 2021	43.102	-	-	43.102



## NOTA 26 / Provisiones especiales por riesgo de crédito

A) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021, LA COMPOSICIÓN DEL SALDO DE ESTE RUBRO SE INDICA A CONTINUACIÓN:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Provisiones por riesgo de créditos para créditos contingentes	7.866	6.511
Provisiones adicionales para colocaciones	12.264	47.702
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	1	1
<b>Totales</b>	<b>20.131</b>	<b>54.214</b>

B) A CONTINUACIÓN, SE MUESTRA EL MOVIMIENTO QUE SE HA PRODUCIDO EN LAS PROVISIONES DURANTE LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021:

	Al 31 de diciembre de 2022			
	Provisiones sobre			Totales
	Provisiones por riesgo de créditos para créditos contingentes	Adicionales para colocaciones	Ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	
	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
Liberación de provisiones	(2.414)	(40.185)	-	(42.599)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	7.866	12.264	1	20.131

	Al 31 de diciembre de 2021			
	Provisiones sobre			Totales
	Provisiones por riesgo de créditos para créditos contingentes	Adicionales para colocaciones	Ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2021	15.420	40.002	4	55.426
Provisiones constituidas	4.219	7.700	-	11.919
Liberación de provisiones	(13.128)	-	(3)	(13.131)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	6.511	47.702	1	54.214

## NOTA 27 / Otros pasivos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición del rubro otros pasivos es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	43.258	41.375
Cuentas por pagar a terceros	150.945	80.063
Dividendos acordados por pagar	22	21
Ingresos diferidos por programas de fidelización (*)	46.332	33.710
IVA débito fiscal por pagar	2.810	2.184
Otras garantías en efectivo recibidas	9	9
Operaciones pendientes	7.101	19.133
Provisión dividendos mínimos a terceros	11.809	22.894
Otros pasivos	11.755	9.597
<b>Totales</b>	<b>274.041</b>	<b>208.986</b>

(\*) 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.

## NOTA 28 / Patrimonio

### A) CAPITAL SOCIAL Y ACCIONES:

Al 31 de diciembre de 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 el ejercicio 2022 y el ejercicio 2021, es el siguiente:

	Número de acciones	
	2022	2021
<b>Emitidas al 1 de enero de</b>	<b>5.918.182</b>	<b>5.918.182</b>
Emisiones de acciones liberadas	-	-
Acciones suscritas y pagadas por aumento de capital	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de</b>	<b>5.918.182</b>	<b>5.918.182</b>

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
<b>Totales</b>	<b>5.918.182</b>	<b>100,00000000</b>

Al 31 de diciembre de 2021, 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
<b>Totales</b>	<b>5.918.182</b>	<b>100,00000000</b>

## Patrimonio (continuación)

### B) DIVIDENDOS

#### i) Dividendos acordados y pagados:

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 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 2022 y 2021 se ha provisionado un 30% de las utilidades de los ejercicios terminados en esas fechas.

Ejercicio	Utilidad del ejercicio MM\$	Provisión		Concepto
		%	dividendo mínimo MM\$	
2022	84.464	30%	25.339	Provisión sobre utilidades ejercicio
2021	144.962	30%	43.102	Provisión sobre utilidades ejercicio

### C) INTERÉS NO CONTROLADOR

Las sociedades consolidadas que representan el saldo del interés no controlador incluido en el cuadro del patrimonio corresponden a las siguientes:

	Al 31 de diciembre de	
	2022 MM\$	2021 MM\$
Banco Falabella Corredores de Seguros Ltda.	9	28
Promotora CMR Falabella S.A.	173.610	221.585
<b>Totales</b>	<b>173.619</b>	<b>221.613</b>

### D) UTILIDAD DILUIDA Y UTILIDAD BÁSICA

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el detalle de la utilidad básica y de la utilidad diluida por acción es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022 MM\$	2021 MM\$
<b>a) Utilidad básica por acción</b>		
Resultado atribuible a tenedores patrimoniales	84.464	144.962
Promedio ponderado de número de acciones en circulación	5.918.182	5.918.182
Utilidad básica por acción (en pesos)	14.272	24.494
<b>b) Utilidad diluida por acción</b>		
Resultado atribuible a tenedores patrimoniales	84.464	144.962
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)	14.272	24.494

## Patrimonio (Continuación)

Al 31 de diciembre de 2022 el movimiento de "Otro resultado integral acumulado" se detalla a continuación:

Fuentes de los cambios en el Otro Resultado Integral acumulado (MM\$)	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	Otro Resultado Integral Acumulado			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
			Impuesto a la renta	Subtotal	Subtotal					
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)	

### E) AL 31 DE DICIEMBRE DE "OTRO RESULTADO INTEGRAL ACUMULADO" SE DETALLA A CONTINUACIÓN:

Fuentes de los cambios en el Otro Resultado Integral acumulado (MM\$)	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	Otro Resultado Integral Acumulado			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
			Impuesto a la renta	Subtotal	Subtotal					
Saldos de apertura al 1 de enero de 2021	-	-	-	-	(640)	(876)	236	(640)	(640)	
Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otro resultado integral del ejercicio	-	-	-	-	(19.189)	(21.191)	2.002	(19.189)	(19.189)	
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2021	-	-	-	-	18.549	(20.315)	1.766	(18.549)	(18.549)	

## 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:

Montos para distintos créditos contingentes	Créditos contingentes	
	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
<b>Avales y fianzas</b>	-	-
Avales y fianzas en moneda chilena	-	-
Avales y fianzas en moneda extranjera	-	-
<b>Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías</b>	-	-
Cartas de créditos documentarias emitidas	-	-
<b>Transacciones relacionadas con eventos contingentes</b>	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	-	-
<b>Líneas de crédito de libre disposición líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata</b>	3.659.185	4.431.396
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	4.821	3.374
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	285.585	252.032
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	3.368.779	4.175.990
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudada por bancos	-	-

(continuación)

Montos para distintos créditos contingentes	Créditos contingentes	
	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
<b>Líneas de crédito de libre disposición</b>	-	-
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	-	-
<b>Otros compromisos de crédito</b>	11	24
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	11	24
Otros compromisos de crédito irrevocables	-	-
<b>Totales</b>	<b>3.659.196</b>	<b>4.431.420</b>
<b>Custodia de valores</b>		
Valores custodiados en poder del Banco	1.153.406	575.809
Valores custodiados depositados en otra entidad	1.164.761	1.547.719
Pagarés de depósitos a plazo	794.368	496.282
<b>Totales</b>	<b>3.112.535</b>	<b>2.619.810</b>

## 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.

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

Materia	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Juicios laborales	153	477
Juicios civiles	281	207
Otros (*)	167	-
<b>Totales</b>	<b>601</b>	<b>684</b>

(\*) Corresponde a provisiones por riesgo operacional

### C) GARANTÍAS OTORGADAS POR OPERACIONES:

Con el objeto 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", es que la Sociedad Banco Falabella Corredores de Seguros Ltda., filial del Banco, tiene contratadas con la Compañía de Seguros Aseguradora Porvenir S. A., las siguientes pólizas cuyo inicio de vigencia cubre el período transcurrido entre el día 15 de abril de 2022 y el día 14 de abril de 2023.

Póliza N°	Materia asegurada	Monto asegurado en UF
10049954	Responsabilidad civil	60.000
10049950	Garantía	500

## D) BOLETAS DE GARANTÍA:

### i) Boletas de garantía recibidas

Banco Falabella no mantiene vigentes boletas de garantías recibidas al 31 de diciembre de 2022.

### ii) Boletas de garantía entregadas

Banco Falabella y sus filiales mantienen vigente al 31 de diciembre de 2022 las siguientes Boletas de Garantías entregadas:

Beneficiario	RUT	Moneda	Monto	Monto	Vencimiento
			UF	MM\$	
Inversiones Parque Arauco Dos S.A.	76.018.468-K	UF	1.037,66	36	15-05-2023
Arauco Malls Chile S.A.	96.734.110-K	UF	2.567,00	90	30-06-2023
Administradora del sistema de créditos para estudios superiores	65.613.130-6	UF	5.821,79	204	10-10-2023
Bulevart Rentas Inmobiliarias S.A.	76.231.235-2	UF	115,32	4	04-03-2024
Vivocorp SpA	76.058.352-9	UF	302,13	10	25-03-2024
Parque Arauco S.A.	94.627.000-8	UF	1.679,28	59	01-07-2024

## NOTA 30 / Ingresos y gastos por intereses

### A) LA COMPOSICIÓN DE INGRESOS POR INTERESES POR LOS EJERCICIOS TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021, ES LA SIGUIENTE:

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
<b>Activos financieros a costo amortizado</b>	<b>795.298</b>	<b>553.733</b>
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	459	354
Instrumentos financieros de deuda	547	-
Adeudado por bancos	493	51
Colocaciones comerciales	4.232	3.966
Colocaciones para vivienda	23.072	21.433
Colocaciones de consumo	757.618	526.258
Otros instrumentos financieros	8.877	1.671
<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	<b>85.472</b>	<b>10.464</b>
Instrumentos financieros de deuda	85.472	10.464
<b>Totales</b>	<b>880.770</b>	<b>564.197</b>

### B) EL DETALLE DE LOS INGRESOS PERCIBIDOS POR INTERESES SUSPENDIDOS POR CARTERA DETERIORADA PARA EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021, ES LA SIGUIENTE:

Ingresos por intereses percibidos sobre cartera deteriorada	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales	1.873	3.876
Colocaciones de vivienda	521	306
Colocaciones de consumo	1.375	782
<b>Totales</b>	<b>3.769</b>	<b>4.964</b>

## Ingresos y gastos por intereses (continuación)

C) LOS INGRESOS NO RECONOCIDOS POR INTERESES SUSPENDIDOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021, SE DETALLA A CONTINUACIÓN:

Fuera de balance	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales	574	466
Colocaciones de vivienda	6.300	470
Colocaciones de consumo	752	866
<b>Totales</b>	<b>7.626</b>	<b>1.802</b>

D) LA COMPOSICIÓN DE GASTOS POR INTERESES POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021, ES LA SIGUIENTE:

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Pasivos financieros a costo amortizado	(161.114)	(32.214)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(124.878)	(9.520)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(293)	(19)
Obligaciones con bancos	(16.695)	(4.046)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(9.152)	(8.815)
Obligaciones con el sector público	(120)	(194)
Otras obligaciones en el país	(9.976)	(9.620)
Obligaciones por contratos de arrendamientos	(254)	(247)
Instrumentos de capital regulatorio emitidos	(1.061)	(1.095)
Bonos subordinados	(1.061)	(1.095)
<b>Totales</b>	<b>(162.429)</b>	<b>(33.556)</b>

## NOTA 31 / Ingresos y gastos por reajustes

**A) LA COMPOSICIÓN DE INGRESOS POR REAJUSTES POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021, ES LA SIGUIENTE:**

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
<b>Activos financieros a costo amortizado</b>	<b>85.685</b>	<b>41.347</b>
Instrumentos financieros de deuda	508	-
Colocaciones comerciales	8.524	4.521
Colocaciones para vivienda	72.789	35.369
Otros instrumentos financieros	3.864	1.457
<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	<b>18.072</b>	<b>10.282</b>
Instrumentos financieros de deuda	18.072	10.282
<b>Totales</b>	<b>103.757</b>	<b>51.629</b>

**B) EL DETALLE DE LOS INGRESOS PERCIBIDOS POR REAJUSTES SUSPENDIDOS POR CARTERA DETERIORADA PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021, ES LA SIGUIENTE:**

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
<b>Ingresos por reajustes percibidos sobre cartera deteriorada</b>		
Colocaciones comerciales	3.516	3.207
Colocaciones de vivienda	112	62
Colocaciones de consumo	-	-
<b>Totales</b>	<b>3.628</b>	<b>3.269</b>

**C) LOS INGRESOS NO RECONOCIDOS POR REAJUSTES SUSPENDIDOS PARA LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021, SE DETALLA A CONTINUACIÓN:**

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
<b>Fuera de balance</b>		
Colocaciones comerciales	823	558
Colocaciones de vivienda	-	597
Colocaciones de consumo	2.497	-
<b>Totales</b>	<b>3.320</b>	<b>1.155</b>

## Ingresos y gastos por reajustes (continuación)

### D) LA COMPOSICIÓN DE GASTOS POR REAJUSTES POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021, ES LA SIGUIENTE:

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Pasivos financieros a costo amortizado	(68.566)	(33.596)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(18.558)	(9.273)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(31.145)	(15.278)
Otras obligaciones financieras	(18.863)	(9.045)
<b>Instrumentos financieros de capital regulatorios</b>	<b>(3.648)</b>	<b>(1.927)</b>
Bonos subordinados	(3.648)	(1.927)
<b>Totales</b>	<b>(72.214)</b>	<b>(35.523)</b>

## NOTA 32 / Ingresos y Gastos Por Comisiones

Durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco presenta los siguientes ingresos y gastos por comisiones:

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
<b>a) Ingresos por comisiones</b>		
Comisiones por prepago de créditos	4.634	4.423
Comisiones de préstamos con letras de crédito	530	539
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	26.645	20.242
Comisiones por administración de cuentas	15.218	7.615
Comisiones por servicios de tarjetas	111.069	91.471
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	5.058	4.514
Otras comisiones ganadas	3.003	3.708
<b>Totales ingresos por comisiones</b>	<b>166.157</b>	<b>132.512</b>
<b>b) Gastos por comisiones</b>		
Comisiones por operación de tarjetas	(56.786)	(42.725)
Comisiones por operación de valores	(1.199)	(1.274)
Comisiones pagadas a recaudadores	(1.636)	(1.295)
Comisiones por transacciones interbancarias	(4.710)	(2.380)
Comisiones por costo de venta	(26.358)	(13.744)
Otras comisiones por servicios recibidos	(1.480)	(1.490)
<b>Totales gastos por comisiones</b>	<b>(92.169)</b>	<b>(62.908)</b>

## NOTA 33 / Resultado Financiero Neto

### A) RESULTADOS POR ACTIVOS FINANCIEROS CON VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS PARA NEGOCIAR:

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Utilidad por valorización	1.545.085	1.766.096
Pérdida por valorización	(1.544.463)	(1.756.918)
Contratos de instrumentos derivados	622	9.178
Intereses y reajustes	1.630	589
Ajuste a valor razonable	(90)	73
Utilidad por venta	2.662	2.207
Pérdida por venta	(1.836)	(1.861)
Instrumentos financieros de deuda	2.366	1.008
Resultado inversiones en fondos mutuos	4.840	515
<b>Total resultados por activos financieros con valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>7.828</b>	<b>10.701</b>

### 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	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda	2.693	(811)
Venta de cartera castigada	3.732	-
<b>Totales</b>	<b>6.425</b>	<b>(811)</b>

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, dado que se trata de una cartera castigada. 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).

## Resultado financiero neto (continuación)

### C) RESULTADO FINANCIERO POR CAMBIOS, REAJUSTES Y COBERTURA CONTABLE DE MONEDA EXTRANJERA

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Resultado por cambio de moneda extranjera (*)	(16.304)	(4.491)
Totales resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	(16.304)	(4.491)

(\*) Operaciones Spot corresponde a compra y venta de dólares en el mercado formal.

## 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	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Resultado por inversiones en sociedades	8	6
Resultado por venta de participaciones en sociedades	-	-
<b>Totales</b>	<b>8</b>	<b>6</b>

## 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 2022 y 2021, es el siguiente:

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	65	77
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)	(6)
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)	(1)
Activos no corrientes para la venta	-	-
<b>Totales</b>	<b>19</b>	<b>70</b>

## NOTA 36 / Otros ingresos y gastos operacionales

### A) OTROS INGRESOS OPERACIONALES

Durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco presenta el siguiente detalle para los otros ingresos operacionales:

Concepto	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Indemnizaciones de compañías de seguros por siniestros distintos a eventos de riesgo operacional	180	-
Ingresos por marcas de tarjetas emitidas (VISA, Mastercard)	6.095	770
Ingresos por recuperación de gastos	2	781
Ingresos percibidos por garantías entregadas	1.307	511
Ingresos percibidos por arriendos	411	311
Otros ingresos	1.305	828
<b>Totales</b>	<b>9.300</b>	<b>3.201</b>

### B) OTROS GASTOS OPERACIONALES

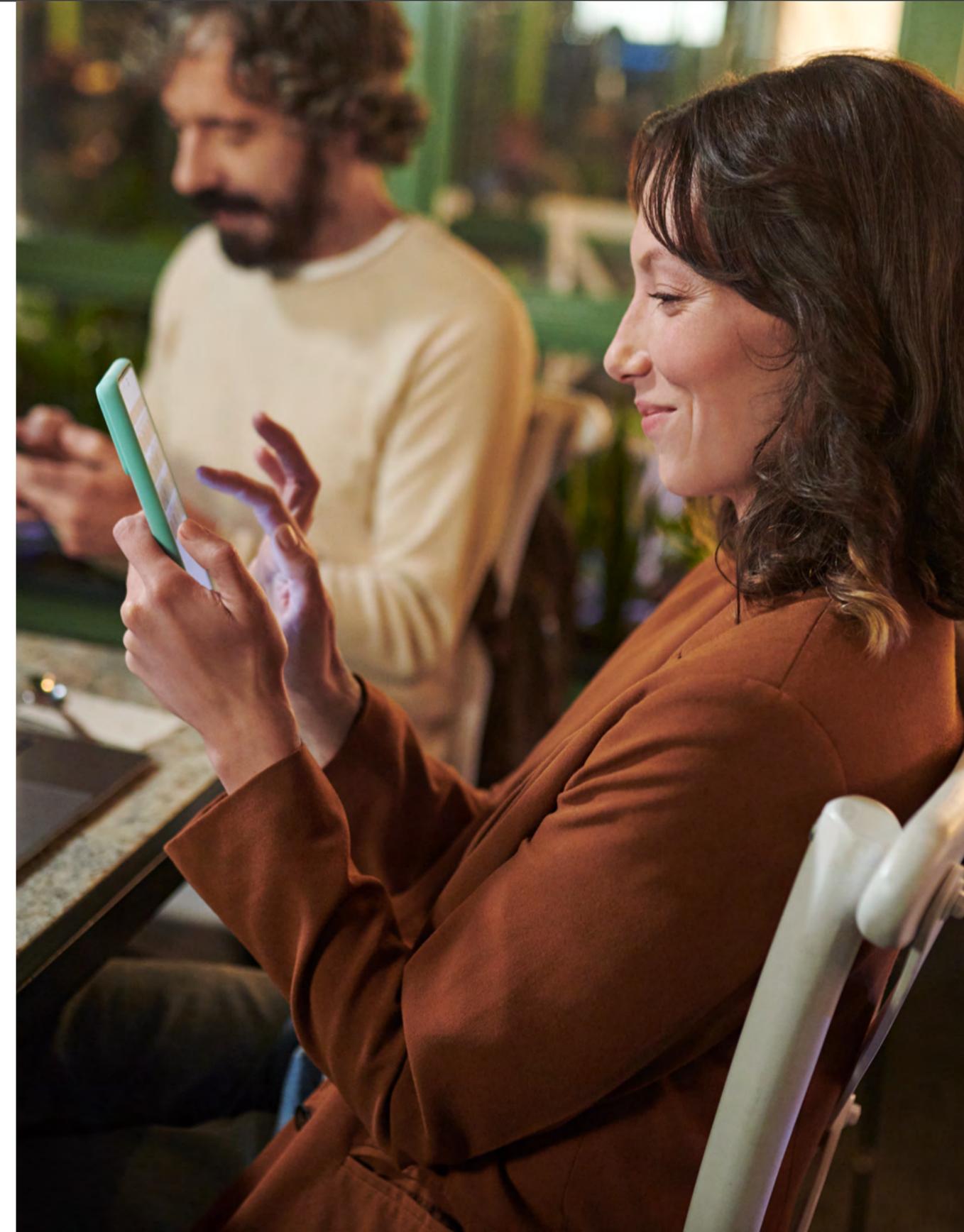
El Banco presenta, durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los siguientes otros gastos operacionales:

Concepto	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
(Gasto) reverso neto de provisiones por riesgo operacional	1.353	982
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	4.910	3.730
Gastos por administración, mantenimiento y soporte de cajeros automáticos (ATM)	(2.139)	(2.811)
Bajas de activo fijo	(339)	(455)
Costos, reajustes y alzamiento	(2.745)	(2.197)
Gastos de apoyo operacionales y contingencias	(25.398)	(14.911)
Gastos por gestión para normalización de clientes	(4.175)	(5.039)
Otros gastos operacionales	(1.603)	(466)
<b>Totales</b>	<b>(30.136)</b>	<b>(21.167)</b>

## 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 2022 y 2021 es la siguiente:

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
<b>Gastos por beneficios a empleados de corto plazo</b>	<b>(69.199)</b>	<b>(63.283)</b>
Remuneraciones	(45.013)	(40.584)
Incentivos (bonos de desempeño)	(17.098)	(16.440)
Gratificaciones legales	(4.275)	(3.860)
Otros beneficios a los empleados a corto plazo	(2.813)	(2.399)
<b>Gastos por beneficios a empleados de largo plazo</b>	<b>(127)</b>	<b>(126)</b>
Incentivos (bonos de desempeño)	(127)	(126)
<b>Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral</b>	<b>(6.604)</b>	<b>(7.287)</b>
Indemnizaciones por años de servicio	(6.604)	(7.287)
<b>Gastos por pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio</b>	<b>(281)</b>	<b>(366)</b>
Transacciones con pagos basados en acciones liquidados en efectivo	(281)	(366)
<b>Otros gastos del personal</b>	<b>(3.391)</b>	<b>(2.963)</b>
Gastos de capacitación	(728)	(578)
Gastos por sala cuna y jardín infantil	(397)	(358)
Otros	(2.266)	(2.027)
<b>Totales</b>	<b>(79.602)</b>	<b>(74.025)</b>



## NOTA 38 / Gastos de administración

Los gastos de administración por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, presentan la siguiente composición:

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MMS	MMS
<b>Gastos generales de administración</b>		
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	(3.574)	(2.943)
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(1.128)	(2.089)
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	(809)	(1.345)
Materiales de oficina	(285)	(301)
Gastos de informática y comunicaciones	(16.409)	(22.375)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(3.257)	(2.219)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(1.274)	(1.116)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(674)	(389)
Gastos judiciales y notariales	(1.762)	(1.515)
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	(938)	(615)
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	-	(16)
Honorarios por otros informes técnicos	(10.469)	(16.577)
Multas aplicadas por la CMF	(24)	-
Multas aplicadas por otros organismos	(253)	(144)
Otros gastos generales de administración	(3.584)	(3.805)
<b>Subtotales</b>	<b>(44.440)</b>	<b>(55.449)</b>
<b>Servicios subcontratados</b>		
Procesamiento de datos	(52.127)	(25.758)

(continuación)

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2022	2021
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	-	-
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	(3.699)	(2.802)
Servicio de tasaciones	(10)	(6)
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	(16.905)	(10.167)
Servicio de cobranza externa	(20.237)	(22.629)
Servicio externo de administración y mantención de cajeros automáticos	(2.991)	(1.818)
Servicio externo de evaluación de créditos	(30)	(95)
Otros servicios subcontratados	(19.644)	(15.898)
<b>Subtotales</b>	<b>(115.643)</b>	<b>(79.173)</b>
<b>Gastos del Directorio</b>		
Remuneraciones del Directorio	(604)	(544)
<b>Subtotales</b>	<b>(604)</b>	<b>(544)</b>
<b>Publicidad</b>	<b>(49.849)</b>	<b>(33.287)</b>
<b>Impuestos, contribuciones y aportes</b>		
Contribuciones de bienes raíces	(4)	(10)
Patentes municipales	(947)	(878)
Otros impuestos distintos a la renta	(566)	(739)
Aportes de fiscalización al regulador	(1.282)	(1.137)
<b>Subtotales</b>	<b>(2.799)</b>	<b>(2.764)</b>
<b>Totales gastos de administración</b>	<b>(213.335)</b>	<b>(171.217)</b>

## NOTA 39 / Depreciación y amortización

a) Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
<b>Depreciaciones y amortización</b>		
Depreciaciones de activos fijos	(3.561)	(3.527)
Amortizaciones de activos intangibles	(8.149)	(7.730)
Depreciaciones y amortizaciones de activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	(9.577)	(9.275)
<b>Totales depreciaciones y amortizaciones</b>	<b>(21.287)</b>	<b>(20.532)</b>

## NOTA 40 / Deterioro de activos no financieros

Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 2022 y 2021, se presenta a continuación:

Resumen del gasto por pérdidas crediticias en el ejercicio	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(473.416)	(128.120)
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	41.530	(8.574)
Recuperación de créditos castigados	60.776	79.524
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado	(89)	(39)
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	325	-
<b>Totales</b>	<b>(370.874)</b>	<b>(57.209)</b>

## 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						Deducible garantías FOGAPE Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal		
	Individual	Grupal		Individual	Grupal			
<b>Al 31 de diciembre de 2022 (en MM\$)</b>								
<b>adeudado por bancos</b>								
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Colocaciones Comerciales</b>								
Constitución de provisiones	-	(471)	-	-	(2.839)	(3.310)	-	(3.310)
liberación de provisiones	-	246	-	-	882	1.128	-	1.128
<b>Subtotal</b>	-	(225)	-	-	(1.957)	(2.182)	-	(2.182)
<b>Colocaciones para la vivienda</b>								
Constitución de provisiones	-	(750)	-	-	(1.381)	(2.131)	-	(2.131)
liberación de provisiones	-	506	-	-	517	1.023	-	1.023
<b>Subtotal</b>	-	(244)	-	-	(864)	(1.108)	-	(1.108)
<b>Colocaciones de consumo</b>								
Constitución de provisiones	-	(155.174)	-	-	(420.918)	(576.092)	-	(576.092)
liberación de provisiones	-	72.863	-	-	33.103	105.966	-	105.966
<b>Subtotal</b>	-	(82.311)	-	-	(387.815)	(470.126)	-	(470.126)

Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)	-	(82.780)	-	-	(390.636)	(473.416)	(473.416)
<b>Recuperación de créditos castigados (B)</b>							
Adeudados por bancos							-
Colocaciones comerciales							516
Colocaciones para la vivienda							1.322
Colocaciones de consumo							58.938
<b>Subtotal</b>							<b>60.776</b>
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones							(412.640)

## Gasto por pérdidas crediticias (continuación)

### B) EL MOVIMIENTO DE PROVISIONES POR CARTERAS CONSTITUIDO EN EL EJERCICIO SE DETALLA

#### A CONTINUACIÓN: (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						Deducible garantías FOGAPE  Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal		
	Individual	Grupal		Individual	Grupal			
<b>Al 31 de diciembre de 2021 (en MM\$)</b>								
<b>Adeudado por bancos</b>								
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Colocaciones Comerciales</b>								
Constitución de provisiones	-	(8.975)	-	-	(54.097)	(63.072)	-	(63.072)
liberación de provisiones	-	13.168	-	-	49.052	62.733	-	62.733
<b>Subtotal</b>	-	<b>4.706</b>	-	-	<b>(5.045)</b>	<b>(339)</b>	-	<b>(339)</b>
<b>Colocaciones para la vivienda</b>								
Constitución de provisiones	-	(18.527)	-	-	(34.070)	(52.597)	-	(52.597)
liberación de provisiones	-	25.794	-	-	26.355	52.149	-	52.149
<b>Subtotal</b>	-	<b>7.267</b>	-	-	<b>(7.715)</b>	<b>(448)</b>	-	<b>(448)</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>								
Constitución de provisiones	-	(358.808)	-	-	(973.287)	(1.332.095)	-	(1.332.095)
liberación de provisiones	-	828.403	-	-	376.359	1.204.762	-	1.204.762
<b>Subtotal</b>	-	<b>469.595</b>	-	-	<b>(596.928)</b>	<b>(127.333)</b>	-	<b>(127.333)</b>



## 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 2022 y 2021:

Resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito en el ejercicio	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
<b>Gasto de provisiones para créditos contingentes</b>	<b>6.092</b>	<b>(875)</b>
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	(4)	-
Colocaciones de consumo	6.096	(875)
<b>Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Gasto de provisiones adicionales para colocaciones</b>	<b>35.438</b>	<b>(7.700)</b>
Colocaciones comerciales	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	35.438	(7.700)
<b>Gasto de provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
<b>Gasto de otras provisiones especiales constituidas por riesgo de crédito</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Totales</b>	<b>41.530</b>	<b>(8.574)</b>

## NOTA 42 / Resultado De Operaciones Discontinuas

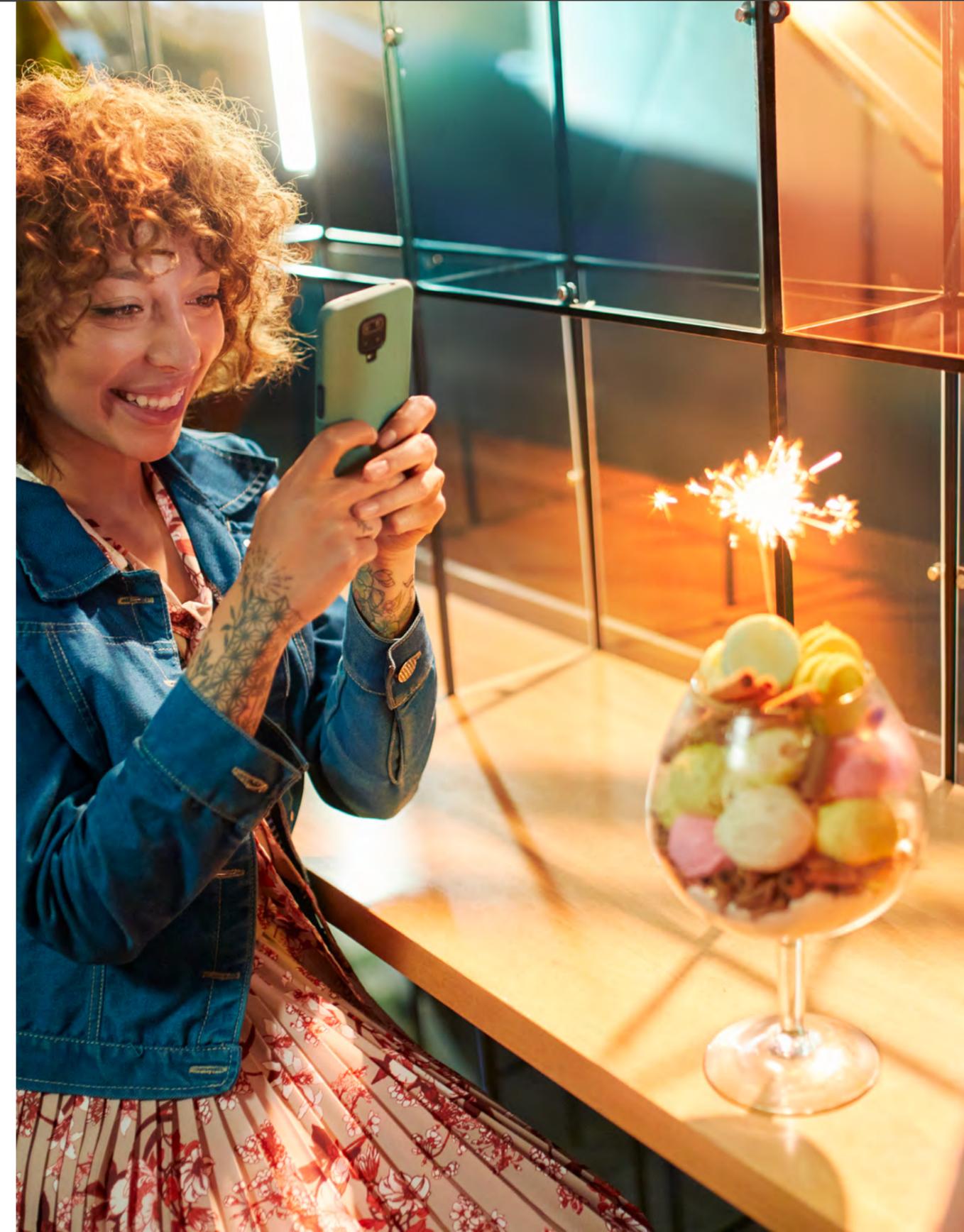
Durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no presenta resultado por operaciones discontinuadas.

## 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 Al 31 de diciembre de 2022 (en MM\$)	Tipo de parte relacionada				Total
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	
<b>ACTIVOS</b>					
<b>Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	-	-	36.830	36.830
Contratos de derivados financieros	-	-	-	36.830	36.830
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
<b>Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
<b>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
<b>Activos financieros a costo amortizado</b>	-	-	8.048	-	8.048
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	-	-	-	-
Colocaciones Vivienda	-	-	7.736	-	7.736
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 Al 31 de diciembre de 2022 (en MM\$)	Entidad matriz	Tipo de parte relacionada			Total
		Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	
<b>PASIVOS</b>					
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	-	-	-	-	-
<b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>	<b>(12)</b>	<b>-</b>	<b>36.178</b>	<b>-</b>	<b>36.166</b>
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



## Revelaciones Sobre Partes Relacionadas (Continuación)

### A) ACTIVOS Y PASIVOS POR TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 Al 31 de diciembre de 2021 (en MM\$)	Tipo de parte relacionada				Total
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	
<b>ACTIVOS</b>					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	71.344	71.344
Contratos de derivados financieros	-	-	-	71.344	71.344
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	-	-	-	-	-

(continuación)

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 Al 31 de diciembre de 2021 (en MM\$)	Tipo de parte relacionada				Total
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	
<b>ACTIVOS</b>					
Activos financieros a costo amortizado	-	-	7.341	-	7.341
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	-	-	-	-
Colocaciones Vivienda	-	-	7.073	-	7.073
Colocaciones Consumo	-	-	290	-	290
Provisiones constituidas - Colocaciones	-	-	(22)	-	(22)
Otros activos	17.578	-	-	62.077	79.655
Créditos contingentes	-	-	669	-	669

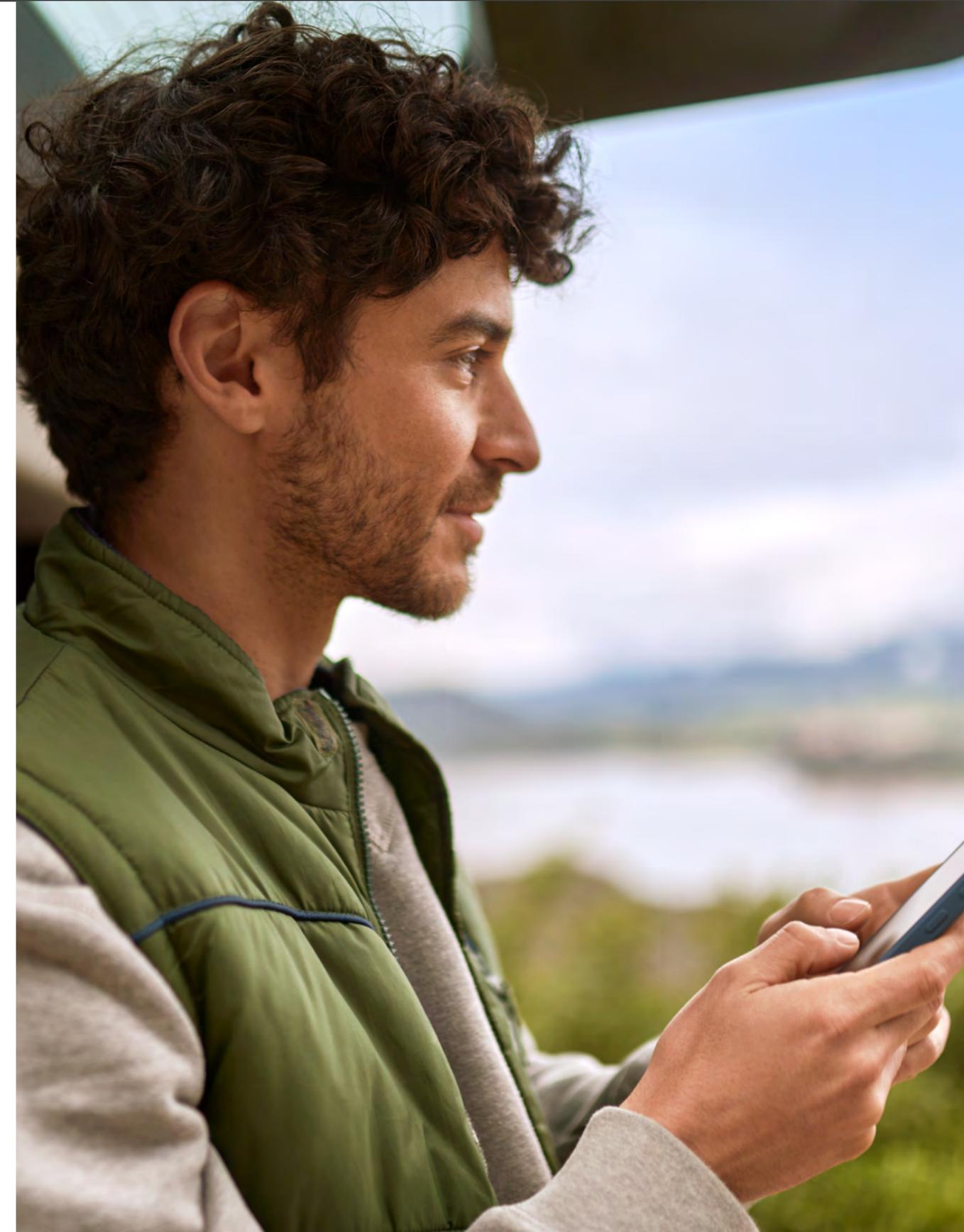
Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 Al 31 de diciembre de 2021 (en MM\$)	Tipo de parte relacionada				Total
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	
<b>PASIVOS</b>					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	125.471	125.471
Contratos de derivados financieros	-	-	-	125.471	125.471
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
<b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>	<b>149</b>	<b>-</b>	<b>8.641</b>	<b>-</b>	<b>8.790</b>
Depósitos y otras obligaciones a la vista	149	-	8.218	-	8.367
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	423	-	423
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	309.466	-	-	-	309.466
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	49.965	-	-	3.587	53.552

## 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 Al 31 de diciembre de 2022 (en MM\$)	Tipo de parte relacionada				Total
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	
Ingresos por intereses	11.677	-	2.573	-	14.250
Ingresos por reajustes	-	-	-	-	-
Ingresos por comisiones	12.392	-	17	-	12.409
Resultado financiero neto	-	-	-	-	-
Otros ingresos	(317)	-	-	-	(317)
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>23.752</b>	<b>-</b>	<b>2.590</b>	<b>-</b>	<b>26.342</b>
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)
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>(184.861)</b>	<b>-</b>	<b>(5.109)</b>	<b>(18.455)</b>	<b>(208.425)</b>

Tipo de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas de acuerdo a NIC24 Al 31 de diciembre de 2021 (en MM\$)	Entidad matriz	Tipo de parte relacionada			Total
		Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes relacionadas	
Ingresos por intereses	4.221	-	1.317	-	5.538
Ingresos por reajustes	-	-	-	-	-
Ingresos por comisiones	11.245	-	11	-	11.256
Resultado financiero neto	(14)	-	-	188.955	188.941
Otros ingresos	280	-	-	-	280
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>15.732</b>	<b>-</b>	<b>1.328</b>	<b>188.955</b>	<b>206.015</b>
Gastos por intereses	(9.620)	-	(629)	-	(10.249)
Gastos por reajustes	(8.454)	-	-	-	(8.454)
Gastos por comisiones	(13.939)	-	(4)	-	(13.943)
Gasto por pérdidas crediticias	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(796)	-	(2.980)	-	(3.776)
Gastos de administración	(110.488)	-	-	-	(110.488)
Otros gastos	(449)	-	-	-	(449)
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>(143.746)</b>	<b>-</b>	<b>(3.613)</b>	<b>-</b>	<b>(147.359)</b>



## 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)			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes (iii)	Monto acumulado en ejercicio MM\$ (iv)	Efecto en Resultados (v)		Efecto en Estado de Situación Financiera (vi)	
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de renovación			Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Cuentas por cobrar MM\$	Cuentas por pagar MM\$
Falabella S.A.	Relacionada	Fee	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		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 Procesa- miento de datos	Indefinido	Sí	Sí	168	168	-	168	-
Administradora Cmr	Relacionada	Arriendos	Indefinido	Sí	Sí	(338)	-	(338)	-	-
Administradora Cmr	Relacionada	Aserorías 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 fideliza- ción 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	-	-	-

## Revelaciones sobre partes relacionadas (continuación)

### D) TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS EN EL EJERCICIO 2021:

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 MM\$ (iv)	Efecto en Resultados (v)		Efecto en Estado de Situación Financiera (vi)	
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de renovación			Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Cuentas por cobrar MM\$	Cuentas por pagar MM\$
Soc de Cobranzas Legales Lexicom Limitada	Relacionada	Servicio de cobranza	Indefinido	Sí	Sí	(19.919)	-	(19.919)	-	2.705
Plaza del Trébol S.A.	Relacionada	Arriendos	Indefinido	Sí	Sí	(338)	-	(338)	-	55
Plaza La Serena S.A.	Relacionada	Arriendos	Indefinido	Sí	Sí	(297)	-	(297)	-	46
Plaza Antofagasta S.A.	Relacionada	Arriendos	Indefinido	Sí	Sí	(223)	-	(223)	-	52
Inmobiliaria Mall Calama S.A.	Relacionada	Arriendos	Indefinido	Sí	Sí	(189)	-	(189)	-	20
Plaza Oeste S.A.	Relacionada	Arriendos	Indefinido	Sí	Sí	(735)	-	(735)	-	87
Plaza Tobalaba S.A.	Relacionada	Arriendos	Indefinido	Sí	Sí	(158)	-	(158)	-	14
Nuevos Desarrollos S.A.	Relacionada	Arriendos	Indefinido	Sí	Sí	(1.254)	-	(1.254)	-	115
Inmobiliaria Mall Las Americas	Relacionada	Arriendos	Indefinido	Sí	Sí	(99)	-	(99)	-	10

Administradora Plaza Vespucio S.A.	Relacionada	Arriendos	Indefinido	Sí	Sí	(821)	-	(821)	-	70
Seguros Falabella Corredores Limitada	Relacionada	Servicio de recaudación	Indefinido	Sí	Sí	5.047	5.047	-	1.076	-
CF Seguros de Vida S.A.	Relacionada	Servicio de recaudación	Indefinido	Sí	Sí	2.159	2.159	-	388	-
Falabella Tegnotec Corp	Relacionada	Arriendos	Indefinido	Sí	Sí	(311)	-	(311)	-	-
Falabella Tegnotec Corp	Relacionada	Gasto por servicios corporativos	Indefinido	Sí	Sí	(19.073)	-	(19.073)	-	10.161
FIFTECH	Relacionada	Gasto por servicios corporativos	Indefinido	Sí	Sí	(23.347)	-	(23.347)	-	2.988
Digital Payments SpA	Relacionada	Fee / Recupero contra cargo FPAY	Indefinido	Sí	Sí	3.986	3.986	-	909	-
Falabella.com	Relacionada	Fee por comisiones / Rebate	Indefinido	Sí	Sí	(2.250)	-	(2.250)	-	779
Falabella.com	Relacionada	Ingresos por campañas	Indefinido	Sí	Sí	8.364	8.364	-	8.364	-
Servicios Falabella SpA	Relacionada	Gasto por servicios corporativos	Indefinido	Sí	Sí	(2.444)	-	(2.444)	-	520
Open Plaza Chile SpA	Relacionada	Arriendos	Indefinido	Sí	Sí	(667)	-	(667)	-	93
Servicios Falabella Perú	Relacionada	Call Center	Indefinido	Sí	Sí	(4.622)	-	(4.622)	-	407
Dp Digital S.A.	Relacionada	Remuneraciones	Indefinido	Sí	Sí	(126)	-	(126)	-	31

## NOTA 43 / Revelaciones sobre partes relacionadas (continuación)

### E) 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	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
<b>Directorio</b>		
Pago de remuneraciones y dietas del Directorio	604	544
<b>Subtotal - Pagos al directorio:</b>	<b>604</b>	<b>544</b>
<b>Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:</b>		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	3.654	2.876
Pago por beneficios a empleados post-empleo	-	-
Pago por beneficios a empleados de largo plazo	-	105
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	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	82	-
<b>Subtotal - Pagos por obligaciones de beneficios a empleados:</b>	<b>4.371</b>	<b>2.981</b>
<b>Totales</b>	<b>4.975</b>	<b>3.525</b>

### F) 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	
	2022	2021
	N° de Ejecutivos	
<b>Directorio</b>		
Directores - Banco y Filiales del banco	7	7
<b>Subtotales</b>	<b>7</b>	<b>7</b>
<b>Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:</b>		
Gerente general - Banco	1	1
Gerentes generales - Filiales del Banco	1	1
Gerentes de División/Área - Banco	11	11
Gerentes de División del Banco	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>13</b>	<b>13</b>
<b>Totales</b>	<b>20</b>	<b>20</b>

## 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 - Valoración 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 - Valoración 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.

## 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 2021				Valor razonable estimado MM\$
	Valor Libro MM\$	Nivel 1 MM\$	Nivel 2 MM\$	Nivel 3 MM\$	
<b>Activos Financieros</b>					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	714.932	23.817	691.115	-	714.932
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	-	-	-	-	1.862.755
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.862.755	1.459.962	402.793	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	348
Inversiones en sociedades	348	348	-	-	2.578.035
<b>Total Activos Financieros</b>	<b>2.578.035</b>	<b>1.484.127</b>	<b>1.093.908</b>	-	
<b>Pasivos Financieros</b>					<b>779.430</b>
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	779.430	-	779.430	-	
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	779.430
<b>Total Pasivos Financieros</b>	<b>779.430</b>	-	<b>779.430</b>	-	<b>884.523</b>

### 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) 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.

## 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 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 atingentes 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, 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).

### 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 vistas 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.

## 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 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Valor Libro	Valor Mercado	Valor Libro	Valor Mercado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Activos financieros</b>				
Efectivo y depósitos en bancos	374.001	374.001	351.467	351.467
Operaciones con liquidación en curso	87.534	87.534	59.682	59.682
<b>Activos financieros a costo amortizado</b>	<b>4.557.818</b>	<b>4.823.580</b>	<b>3.940.585</b>	<b>3.940.585</b>
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	15.171	15.171
Instrumentos financieros de deuda	78.560	76.619	-	-
Adeudado por bancos	3.074	3.074	4.002	4.002
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	77.557	80.964	74.167	74.167
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	625.001	645.169	579.012	579.012
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.773.626	4.017.754	3.268.233	3.268.233
Inversiones en sociedades	354	354	348	348
Otros activos	306.595	306.595	239.561	239.561
<b>Totales</b>	<b>5.326.302</b>	<b>5.592.064</b>	<b>4.591.643</b>	<b>4.591.643</b>

En el caso de los "Créditos y cuentas por cobrar a clientes – Vivienda" existe un cambio en modelo de prepago que incide en la valorización, al modificar la estructura temporal de los flujos esperados.

## Valor razonable de activos y pasivos financieros (continuación)

	Al 31 de diciembre de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Valor Libro	Valor Mercado	Valor Libro	Valor Mercado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Pasivos financieros</b>				
Operaciones con liquidación en curso	176.534	176.534	448.850	448.850
<b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>	<b>4.820.681</b>	<b>4.801.187</b>	<b>4.522.053</b>	<b>4.427.547</b>
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.458.546	1.458.546	1.973.685	1.973.685
Depósitos y otras captaciones a plazo	2.140.814	2.136.597	1.243.619	1.240.620
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	443.919	424.244	586.630	564.923
Instrumentos financieros de deuda emitidos	258.950	278.553	242.196	249.541
Otras obligaciones financieras	518.452	503.247	475.923	398.778
Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos	27.684	28.065	28.378	29.504
Provisiones por contingencias	9.960	9.960	9.473	9.473
Provisiones especiales por riesgo de crédito	20.131	20.131	54.214	54.214
Otros pasivos	274.041	274.041	208.986	208.986
<b>Totales</b>	<b>5.329.031</b>	<b>5.309.918</b>	<b>5.271.954</b>	<b>5.178.574</b>



## 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 hasta el 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	Totales
ACTIVOS	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
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 otro resultado integral	-	380.902	420.965	198.698	1.000.565	145.024	29.661	6.091	1.181.341
Activos financieros a costo amortizado	81.634	905.643	652.572	1.053.633	2.693.482	1.048.643	280.031	535.662	4.557.818
<b>Totales activos financieros</b>	<b>593.169</b>	<b>1.287.194</b>	<b>1.073.747</b>	<b>1.262.512</b>	<b>4.216.622</b>	<b>1.301.419</b>	<b>309.692</b>	<b>1.261.253</b>	<b>7.088.986</b>
	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	Totales
PASIVOS	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
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
<b>Totales pasivos financieros</b>	<b>1.635.081</b>	<b>1.455.676</b>	<b>471.744</b>	<b>704.762</b>	<b>4.267.263</b>	<b>518.098</b>	<b>39.848</b>	<b>1.101.294</b>	<b>5.926.503</b>
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

(\*) Los activos financieros a costo amortizado se muestran exentos de provisiones.

## 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 hasta el 31 de diciembre de 2021.

	Al 31 de diciembre de 2021								
	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
ACTIVOS	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en banco	351.467	-	-	-	351.467	-	-	-	351.467
Operaciones con liquidaciones en curso	59.681	-	-	-	59.681	-	-	-	59.681
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	57.421	14.218	164	71.803	191.104	4.338	447.687	714.932
Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales	2.000	1.409.457	167.654	83.291	1.662.402	96.995	101.190	2.168	1.862.755
Activos financieros a costo amortizado	254.770	476.569	571.770	894.386	2.197.495	962.155	271.636	509.299	3.940.585
<b>Totales activos financieros</b>	<b>667.918</b>	<b>1.943.447</b>	<b>753.642</b>	<b>977.841</b>	<b>4.342.848</b>	<b>1.250.254</b>	<b>377.164</b>	<b>959.154</b>	<b>6.929.420</b>
	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	Totales
PASIVOS	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con liquidación en curso	448.850	-	-	-	448.850	-	-	-	448.850
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	1.578	-	160	1.738	306.187	-	471.505	779.430
Pasivos financieros a costo amortizado	2.288.648	552.312	458.802	416.975	3.716.737	456.736	17.477	331.103	4.522.053
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	323	-	3.865	4.188	8.199	8.868	7.123	28.378
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	707	1.395	4.864	6.966	7.813	4.037	521	19.337
<b>Totales pasivos financieros</b>	<b>2.737.498</b>	<b>554.920</b>	<b>460.197</b>	<b>425.864</b>	<b>4.178.479</b>	<b>778.935</b>	<b>30.382</b>	<b>810.252</b>	<b>5.798.048</b>
Descalces al 31 de diciembre de 2021	(2.069.580)	1.388.527	293.445	551.977	164.369	471.319	346.782	148.902	1.131.372

## 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 2022							Totales
	Peso chileno	UF	USD	Euros	Soles	Peso colombiano	Otras monedas	
ACTIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
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	3.501.320	702.939	-	-	-	-	-	4.204.259
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total activos financieros</b>	<b>6.026.671</b>	<b>883.345</b>	<b>353.205</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.263.252</b>

	Al 31 de diciembre de 2022							Totales
	Peso chileno	UF	USD	Euros	Soles	Peso colombiano	Otras monedas	
PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
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	226	27.458	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>5.188.774</b>	<b>628.198</b>	<b>439.002</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.255.974</b>
Descalce por monedas al 31 de diciembre de 2022	837.897	255.147	(85.797)	31	-	-	-	1.007.278

## Activos y pasivos financieros por moneda (continuación)

	Al 31 de diciembre de 2021							
	Peso chileno	UF	USD	Euros	Soles	Peso colombiano	Otras monedas	Totales
ACTIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	313.068	-	38.399	-	-	-	-	351.467
Operaciones con liquidación en curso	31.690	-	27.992	-	-	-	-	59.682
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	706.619	4.297	4.016	-	-	-	-	714.932
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.675.829	186.926	-	-	-	-	-	1.862.755
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	3.107.905	651.633	-	-	-	-	-	3.759.538
Inversiones en sociedades	348	-	-	-	-	-	-	348
Activos intangibles	23.832	-	-	-	-	-	-	23.832
Activos fijos	10.675	-	-	-	-	-	-	10.675
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	26.807	-	-	-	-	-	-	26.807
Impuestos corrientes	1.328	-	-	-	-	-	-	1.328
Impuestos diferidos	59.957	-	-	-	-	-	-	59.957
Otros activos	150.002	6	89.554	-	-	-	-	239.562
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	61	-	-	-	-	-	-	61
<b>Total activos financieros</b>	<b>6.108.121</b>	<b>842.862</b>	<b>159.961</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.110.944</b>

	Al 31 de diciembre de 2021							Totales
	Peso chileno	UF	USD	Euros	Soles	Peso colombiano	Otras monedas	
PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con liquidación en curso	427.541	-	21.309	-	-	-	-	448.850
Pasivos financieros para negociar a valor razonable concambios en resultados	727.557	-	51.873	-	-	-	-	779.430
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	3.779.845	590.589	151.619	-	-	-	-	4.522.053
Obligaciones por contratos de arrendamiento	19.239	98	-	-	-	-	-	19.337
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	270	28.108	-	-	-	-	-	28.378
Provisiones por contingencias	9.473	-	-	-	-	-	-	9.473
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	43.102	-	-	-	-	-	-	43.102
Provisiones especiales por riesgo de crédito	54.214	-	-	-	-	-	-	54.214
Impuestos corrientes	19.975	-	-	-	-	-	-	19.975
Impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	181.993	-	26.993	-	-	-	-	208.986
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>5.263.209</b>	<b>618.795</b>	<b>251.794</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.133.798</b>
Descalces por monedas al 31 de diciembre de 2021	844.912	224.067	(91.833)	-	-	-	-	977.146

## Administración e informe de riesgos

### L) 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:

- Responsable de 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.

## Administración e informe de riesgos (continuación)

### II) ESTRUCTURA DE LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGO (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, asisten regularmente gerentes de todas aquellas unidades de negocio relacionadas al riesgo de crédito y cobranzas. 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.

## Administración e informe de riesgos (continuación)

### II) ESTRUCTURA DE LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGO (CONTINUACIÓN)

Las funciones más relevantes de este comité son:

- Administrar la gestión de riesgo operacional 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.
- 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 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 Marketing y Productos Tarjeta, el Gerente de Marketing y Productos Banco, 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 de los riesgos financieros.
- Proponer al Directorio las políticas y los límites involucrados en la gestión 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 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.

## Administración e informe de riesgos (continuación)

### II) ESTRUCTURA DE LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGO (CONTINUACIÓN)

#### 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.

#### 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.

## Administración e informe de riesgos (continuación)

### III) PRINCIPALES RIESGOS QUE ENFRENTA EL BANCO Y FILIALES (CONTINUACIÓN)

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.

#### 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 periodo en el futuro a un precio ya pactado al inicio del contrato.

## Administración e informe de riesgos (continuación)

### III) PRINCIPALES RIESGOS QUE ENFRENTA EL BANCO Y FILIALES (CONTINUACIÓN)

#### 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 forma 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 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

#### Morosidad en Cuotas 1, 2, 3

Informe mensual que contiene análisis del comportamiento de los principales productos en el pago de sus primeras tres cuotas. La fórmula para el cálculo es la siguiente:

$$\text{Mora 123} = \frac{\text{Saldo en Mora Cuota 1,2 o 3 de la Venta del último cuatrimestre}}{\text{Venta del último cuatrimestre}}$$

Se incluyen los siguientes productos:

- Consumo
- Consolidación
- Refinanciamiento
- 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.

## Administración e informe de riesgos (continuación)

### III) PRINCIPALES RIESGOS QUE ENFRENTA EL BANCO Y FILIALES (CONTINUACIÓN)

#### 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.

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.

## Administración e informe de riesgos (continuación)

### III) PRINCIPALES RIESGOS QUE ENFRENTA EL BANCO Y FILIALES (CONTINUACIÓN)

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 shock 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.

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.

## Administración e informe de riesgos (continuación)

### III) PRINCIPALES RIESGOS QUE ENFRENTA EL BANCO Y FILIALES (CONTINUACIÓN)

#### 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.

## Administración e informe de riesgos (continuación)

### III) PRINCIPALES RIESGOS QUE ENFRENTA EL BANCO Y FILIALES (CONTINUACIÓN)

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.

#### 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
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	10%
Créditos contingentes vinculados al CAE	15%
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	20%
Otras líneas de crédito de libre disposición	40%
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	50%
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	50%
Avales y fianza	100%
Otros compromisos de crédito	100%
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.

## Administración e informe de riesgos (continuación)

### III) PRINCIPALES RIESGOS QUE ENFRENTA EL BANCO Y FILIALES (CONTINUACIÓN)

#### 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 robusteciendo 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 2022, se concluyó la completa validación de los modelos para el cálculo de provisiones, revisando los cambios de la LGD de CMR y la recalibración de las 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 2023 se continuará desarrollando el proceso de validación de modelos, dada la nueva calendarización.

## Administración e informe de riesgos (continuación)

### III) PRINCIPALES RIESGOS QUE ENFRENTA EL BANCO Y FILIALES (CONTINUACIÓN)

Respecto de las concentraciones de riesgo del Banco, estas son administradas por sector industrial. 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 2022 y 2021.

	Al 31 de diciembre de 2022							Total
	Banco Central de Chile	Servicios Financieros	Gobierno	Personas	Comercio	Servicios	Otros	
Máxima exposición	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	888.293	-	-	-	-	-	888.293
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	-	8.508	73.126	4.476.184	-	-	-	4.557.818
Otros activos	-	101.783	-	-	-	-	204.812	306.595
<b>Totales</b>	<b>825.985</b>	<b>1.275.312</b>	<b>151.754</b>	<b>4.476.184</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>204.812</b>	<b>6.934.047</b>

	Al 31 de diciembre de 2021							Total
	Banco Central de Chile	Servicios Financieros	Gobierno	Personas	Comercio	Servicios	Otros	
Máxima exposición	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	691.115	23.817	-	-	-	-	714.932
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	1.337.955	402.793	122.007	-	-	-	-	1.862.755
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	19.173	-	3.922.088	-	-	-	3.941.261
Otros activos	-	143.997	-	-	-	-	-	143.997
<b>Totales</b>	<b>1.337.955</b>	<b>1.257.078</b>	<b>145.824</b>	<b>3.922.088</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.662.945</b>

## Administración e informe de riesgos (continuación)

### III) PRINCIPALES RIESGOS QUE ENFRENTA EL BANCO Y FILIALES (CONTINUACIÓN)

El Banco tiene aproximadamente MM\$1.371.637 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 2022:

Tipos de Garantías				
Hipotecas MM\$	Prendas MM\$	Aval del Estado MM\$	Otras MM\$	Totales MM\$
1.102.772	209.477	58.026	1.362	1.371.637

El Banco posee niveles adecuados de cobertura de garantías hipotecarias de vivienda, ya que 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 76,2% se concentra en préstamos estudiantiles, un 22,7% en préstamos comerciales correspondientes a hipotecarios fines generales y créditos en cuota empresas y el 1,1% 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).

## Administración e informe de riesgos (continuación)

### III) PRINCIPALES RIESGOS QUE ENFRENTA EL BANCO Y FILIALES (CONTINUACIÓN)

#### 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:

#### Descalce de plazo contractual 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 (BCCH), las instituciones bancarias deben velar por el cumplimiento de los siguientes límites:

- La suma de los descálces de plazo (egresos menos ingresos) a 30 días en moneda extranjera no sea mayor que una vez el capital básico.

Para la construcción de los descálces 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 descálces de plazo en moneda consolidada a 30 y 90 días bajo la misma metodología.

## Administración e informe de riesgos (continuación)

### III) PRINCIPALES RIESGOS QUE ENFRENTA EL BANCO Y FILIALES (CONTINUACIÓN)

A continuación, se muestran los descalces de plazo contractual a la fecha de referencia:

Flujos Moneda Extranjera		Al 31 de diciembre de 2022			
Base Individual	Hasta 7 días	De 7 a 15 días	De 15 a 30 días	De 30 a 90 días	
	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 Consolidada		Al 31 de diciembre de 2022			
Base Individual	Hasta 7 días	De 7 a 15 días	De 15 a 30 días	De 30 a 90 días	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Egresos	2.245.230	257.468	440.394	598.309	
Ingresos	1.250.743	310.140	383.178	273.423	
Descalce Acumulado	994.487	941.815	999.031	1.323.917	

Flujos Moneda Extranjera		Al 31 de diciembre de 2022			
Base Consolidado	Hasta 7 días	De 7 a 15 días	De 15 a 30 días	De 30 a 90 días	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Egresos	69.018	10.022	28.144	41.234	
Ingresos	97.971	2.760	6.691	37.358	
Descalce Acumulado	(28.953)	(21.691)	(238)	3.638	
Límite			1.006.171		
Holgura			1.006.409		

## Administración e informe de riesgos (continuación)

### III) PRINCIPALES RIESGOS QUE ENFRENTA EL BANCO Y FILIALES (CONTINUACIÓN)

Flujos Moneda Consolidada		Al 31 de diciembre de 2022			
Base Consolidado	Hasta 7 días	De 7 a 15 días	De 15 a 30 días	De 30 a 90 días	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Egresos	2.541.564	257.468	440.394	626.119	
Ingresos	1.710.041	428.688	633.095	877.482	
Descalce Acumulado	831.523	660.303	467.602	216.239	

Flujos Moneda Extranjera		Al 31 de diciembre de 2022			
Base Individual	Hasta 7 días	De 7 a 15 días	De 15 a 30 días	De 30 a 90 días	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Egresos	24.010	2.074	3.244	180.719	
Ingresos	66.210	239	957	159.727	
Descalce Acumulado	(42.200)	(40.365)	(38.078)	(17.086)	
Límite	-	-	739.266	-	
Holgura	-	-	777.344	-	

Flujos Moneda Consolidada		Al 31 de diciembre de 2021			
Base Individual	Hasta 7 días	De 7 a 15 días	De 15 a 30 días	De 30 a 90 días	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Egresos	3.119.887	130.140	224.930	736.619	
Ingresos	1.565.392	1.003.496	528.011	838.899	
Descalce Acumulado	1.554.495	681.139	378.058	275.777	

Flujos Moneda Extranjera		Al 31 de diciembre de 2022			
Base Consolidado	Hasta 7 días	De 7 a 15 días	De 15 a 30 días	De 30 a 90 días	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Egresos	137.732	16.878	16.236	12.894	
Ingresos	147.585	15.694	14.478	15.096	
Descalce Acumulado	(9.853)	(8.669)	(6.911)	(9.113)	
Límite	-	-	642.546	-	
Holgura	-	-	649.457	-	

## Administración e informe de riesgos (continuación)

### III) PRINCIPALES RIESGOS QUE ENFRENTA EL BANCO Y FILIALES (CONTINUACIÓN)

Flujos Moneda Consolidada Base Consolidado	Al 31 de diciembre de 2022			
	Hasta 7 días	De 7 a 15 días	De 15 a 30 días	De 30 a 90 días
		MM\$	MM\$	MM\$
Egresos	2.052.016	195.265	293.427	567.940
Ingresos	1.706.544	479.402	288.561	631.038
Descalce Acumulado	345.472	61.335	66.201	3.103

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 del LCR, desde el 01 de junio del 2022 se sitúa en un 100%. Por otro lado, el NSFR busca que las necesidades de financiamiento estable sean financiadas con fuentes de financiamiento de la misma naturaleza, a contar del 01 de junio de 2022 el límite se instaure con un 60% e incrementos de 10% por año hasta completar el 100%.

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 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
	MM\$	MM\$
LCR	288%	183%
Límite Regulatorio	100%	100%

	Al 31 de diciembre de 2022	
	Individual	Consolidado
	MM\$	MM\$
NSFR	113%	111%
Límite Regulatorio	60%	60%

Tipo de Activo Líquido	Al 31 de diciembre de 2021	
	Individual	Consolidado
	MM\$	MM\$
Activos Nivel 1	1.009.166	1.012.704
Activos Nivel 2	6.538	6.538
Otros Activos Líquidos	1.216.475	1.221.172

## Administración e informe de riesgos (continuación)

### III) PRINCIPALES RIESGOS QUE ENFRENTA EL BANCO Y FILIALES (CONTINUACIÓN)

	Al 31 de diciembre de 2021	
	Individual	Consolidado
	MM\$	MM\$
LCR	631%	381%
Limite Regulatorio	90%	90%

	Al 31 de diciembre de 2022	
	Individual	Consolidado
	MM\$	MM\$
NSFR	116%	116%
Limite Regulatorio	-	-

### GAP de Liquidez

El banco proyecta sus necesidades de caja en base a descalces (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 con respecto a sus colocaciones, siguiendo lo mencionado en la RAN 12-20, con respecto a la concentración por tipo de instrumento de captación (3.2.3). De este modo, se busca evitar concentraciones de vencimientos de contrapartes, dando mayor estabilidad al financiamiento y dejando así al banco en una situación ventajosa para enfrentar periodos de tensión. Además, se contemplan límites de concentración por plazo 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).

El índice de concentración es calculado como la fracción de pasivos con terceros que representa cada tipo de producto. Por su parte, el término pasivos con terceros hace referencia a los pasivos totales menos el patrimonio.

A continuación, se muestra la concentración de las fuentes de financiamiento por producto:

## Administración e informe de riesgos (continuación)

### III) PRINCIPALES RIESGOS QUE ENFRENTA EL BANCO Y FILIALES (CONTINUACIÓN)

Fuente de Financiamiento	Al 31 de 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%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Fuente de Financiamiento	Al 31 de diciembre de 2021	
	Individual	Consolidado
	MM\$	MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	39%	32%
Operaciones con liquidación en curso	9%	7%
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	0%	0%
Depósitos y otras captaciones a plazo	24%	20%
Contratos de derivados financieros	15%	13%
Obligaciones con bancos	2%	10%
Instrumentos de deuda emitidos	5%	4%
Otras obligaciones financieras	0%	8%
Otros pasivos	6%	6%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

#### 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.

#### 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:

## Administración e informe de riesgos (continuación)

### III) PRINCIPALES RIESGOS QUE ENFRENTA EL BANCO Y FILIALES (CONTINUACIÓN)

- 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.
- Impacto en los índices de liquidez internos como 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.

## Administración 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 2022 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 2022 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.

## Administración e informe de riesgos (continuación)

### III) PRINCIPALES RIESGOS QUE ENFRENTA EL BANCO Y FILIALES (CONTINUACIÓN)

#### 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:

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.

**Al 31 de diciembre de 2022**

	<b>Individual</b>	<b>Consolidado</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>

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	-	-
<b>Exposición Riesgo de Mercado</b>	<b>28.634</b>	<b>28.622</b>
<b>Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM)</b>	<b>357.928</b>	<b>357.773</b>

**Al 31 de diciembre de 2021**

	<b>Individual</b>	<b>Consolidado</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>

Exposición Riesgo de Moneda Extranjera	139	84
Exposición Riesgo General de Tasas de Interés	25.370	25.370
Exposición Riesgo Específico de Tasas de Interés	-	-
Exposición Riesgo Materias Primas	-	-
Exposición Riesgo Específico de Cotizaciones Bursátiles	-	-
Exposición. Riesgo General de Cotizaciones Bursátiles	-	-
<b>Exposición Riesgo de Mercado</b>	<b>25.509</b>	<b>25.454</b>
<b>Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM)</b>	<b>318.863</b>	<b>318.170</b>

**Medidas de Riesgo Normativas para el Libro de Banca**

Además, de las métricas normativas ya descritas para el libro de negociación, la regulación local requiere que la exposición de corto plazo del libro banca no exceda un porcentaje definido por la institución con respecto a la diferencia entre los ingresos y gastos por intereses y reajustes acumulados más las comisiones sensibles a la tasa de interés cobradas en los últimos doce meses hasta la fecha de medición. La exposición de corto plazo del libro banca incluye los riesgos de tasas de intereses, los riesgos de reajustabilidad y el menor ingreso por las comisiones sensibles a la tasa de interés.

Por otro lado, el regulador solicita a las entidades bancarias que la exposición al riesgo de tasas de interés de largo plazo del libro banca no exceda un límite establecido como un porcentaje con respecto al patrimonio efectivo. Tanto la exposición de corto plazo, como la de largo plazo se reportan en el archivo regulatorio C40.

## Administración e informe de riesgos (continuación)

### III) PRINCIPALES RIESGOS QUE ENFRENTA EL BANCO Y FILIALES (CONTINUACIÓN)

A continuación, se muestra la exposición del Banco (Corto Plazo y Largo Plazo) y su cumplimiento con respecto a los límites normativos ya descritos a la fecha de referencia. Es importante destacar que el banco se encuentra en los niveles más bajos de porcentajes definidos por la industria con respecto al margen y patrimonio efectivo tanto en el límite de corto y largo plazo.

Corto Plazo	Al 31 de diciembre de 2022	
	Consolidado	
	MM\$	
Exposición Riesgo Tasas de Interés Corto Plazo (Libro Banca)	5.151	
Exposición Riesgo de Reajustabilidad	8.436	
Menor ingreso por las comisiones sensibles a la tasa de interés	0	
Margen	651.100	
Límite (20% Margen)	130.220	
Uso	10%	

Largo Plazo	Al 31 de diciembre de 2022	
	Consolidado	
	MM\$	
Exposición Riesgo Tasas de Interés Largo Plazo (Libro Banca)	61.729	
Patrimonio Efectivo Consolidado	1.031.838	
Límite (15% PE)	154.776	
Uso	40%	
Límite (20% Margen)	130.220	
Uso	10%	

Corto Plazo	Al 31 de diciembre de 2021	
	Individual	
	MM\$	
Exposición Riesgo Tasas de Interés Corto Plazo (Libro Banca)	11.088	
Exposición Riesgo de Reajustabilidad	7.161	
Menor ingreso por las comisiones sensibles a la tasa de interés	-	
Margen	182.000	
Límite (20% Margen)	36.400	
Uso	50%	

## Administración e informe de riesgos (continuación)

### III) PRINCIPALES RIESGOS QUE ENFRENTA EL BANCO Y FILIALES (CONTINUACIÓN)

Largo Plazo	Al 31 de diciembre de 2021	
	Individual	
	MMS	
Exposición Riesgo Tasas de Interés Largo Plazo (Libro Banca)	50.327	
Patrimonio Efectivo Consolidado	963.306	
Limite (15% PE)	144.496	
Uso	35%	
Limite (20% Margen)	36.400	
Uso	50%	

Adicionalmente, 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 limite 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 entran en vigencia a contar de abril de 2023.

#### 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 2022 de aquellas posiciones que impactan de manera instantánea en la utilidad del ejercicio es de CLP\$ 1.317 MM y el VaR en valor económico es de CLP\$ 5.709 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 las mismas. Al cierre de diciembre del 2022 el escenario menos favorable para el banco en el valor económico se traduce en una exposición de CLP\$ 63.461 MM (6,28% del patrimonio efectivo consolidado) de los cuales CLP\$ 24.368 MM (2,41% del patrimonio efectivo consolidado) transitan en un 1 año.

## Administración e informe de riesgos (continuación)

### III) PRINCIPALES RIESGOS QUE ENFRENTA EL BANCO Y FILIALES (CONTINUACIÓN)

#### 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 donde 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 2022 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.

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.

## NOTA 47 / Administración e informe de riesgos (continuación)

### III) PRINCIPALES RIESGOS QUE ENFRENTA EL BANCO Y FILIALES (CONTINUACIÓN)

- 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 periodo.

	<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>
	<b>MM\$</b>
<b>Gasto de pérdida neta por eventos de riesgo operacional</b>	<b>(6.819)</b>
Gasto de pérdida bruta por eventos de riesgo operacional	(8.933)
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	2.114

## 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 LGB, 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.

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 e importancia sistémica.
- Exigencias adicionales por Buffer de Conservación (2,5%) y Buffer contra cíclico (entre 0% y 3,5% 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),
- 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 y,

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 pueden computarse (hasta por un porcentaje de los activos ponderados por riesgo) como AT1.

3 El requerimiento actual en 1,250%, según las disposiciones transitorias del capítulo 21-12 de la RAN.

4 Actualmente en 0%.

## Información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación del capital (continuación)

Durante todo el año 2022 y 2021, 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 2021 y 2021, 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) 2022 MM\$	Consolidado global (o) (t) 2021 MM\$
1	Activos totales según el estado de situación financiera	7.263.252	7.114.913
2	Inversión en filiales que no se consolidan	-	-
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	23.670	-
4	Equivalentes de crédito	(662.686)	(481.659)
5	Créditos contingentes	362.926	429.043
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	-	-
<b>7</b>	<b>= (1-2-3+4+5-6) Activo total para fines regulatorios</b>	<b>6.939.822</b>	<b>7.062.297</b>
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	4.355.278	4.090.994
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	-	-
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	357.773	318.170
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	488.261	431.136
<b>11.a</b>	<b>= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)</b>	<b>5.201.312</b>	<b>4.840.300</b>
<b>11.b</b>	<b>= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del <i>output floor</i> (APR)</b>	<b>5.201.312</b>	<b>4.840.300</b>
12	Patrimonio de los propietarios	833.659	750.832
13	Interés no controlador	173.619	150.166
14	Goodwill	-	-

(continuación)

N° Ítem	Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III - Descripción del ítem	Consolidado global (o) 2022 MM\$	Consolidado global (o) (t) 2021 MM\$
15	Exceso de inversiones minoritarias	19.637	-
<b>16</b>	<b>= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)</b>	<b>987.641</b>	<b>900.998</b>
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	3.550	-
<b>18</b>	<b>= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)</b>	<b>984.091</b>	<b>900.998</b>
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	12.264	47.702
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	12.081	701
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	-	-
<b>24</b>	<b>= (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1)</b>	<b>24.345</b>	<b>48.403</b>
<b>25</b>	<b>= (18+24) Capital nivel 1</b>	<b>1.008.436</b>	<b>949.401</b>
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	-	-
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	-	13.905
<b>28</b>	<b>= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)</b>	<b>-</b>	<b>13.905</b>
29	Descuentos aplicados al T2	-	-
<b>30</b>	<b>= (28-29) Capital nivel 2 (T2)</b>	<b>-</b>	<b>13.905</b>
<b>31</b>	<b>= (25+30) Patrimonio efectivo</b>	<b>1.008.436</b>	<b>963.306</b>
<b>32</b>	<b>Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación</b>	<b>12.301</b>	<b>5.631</b>
<b>33</b>	<b>Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>34</b>	<b>Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>35</b>	<b>Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 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	Consolidado
		global (f)	global (f)
		2022	2021
		%	%
1	Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)	14,18%	12,76%
	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos		
1.a		3,00%	3,00%
2	Indicador de capital básico (T1_I18/T1_I11.b)	18,92%	18,61%
	Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos.		
2.a		4,50%	4,50%
2.b	Déficit de colchones de capital	0,00%	0,00%
3	Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)	19,39%	19,61%
	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, cumplir el		
3.a	banco, considerando los requisitos mínimos	6,00%	6,00%
4	Indicadores de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)	19,39%	19,61%
	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos.		
4.a		8,00%	8,00%
	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículo 35 bis, si aplicase		
4.b		8,00%	8,00%
	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y		
4.c	colchón contra cíclico	9,25%	8,63%

(continuación)

N° Ítem	Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III (en % con dos decimales) (*)	Consolidado	Consolidado
		global (f)	global (f)
		2022	2021
		%	%
5	Calificación de solvencia (Nivel A, B o C)	A	A
	Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia		
	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) con relación a los APRC (T1_I26/(T1_I8.a ó 8.b))	0,00%	0,00%
	Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) con relación al capital ordinario nivel 1 (CET1)	0,00%	0,20%
8	Capital adicional nivel 1 (AT1) con relación al capital ordinario nivel 1 (CET1) (T1_I24/T1_I18)	2,47%	5,37%
	Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) con relación a los		
9	APR ((T1_I19+T1_I20)/T1_I11.b)	0,47%	1,00%



## NOTA 49 / Hechos posteriores

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2022 y hasta la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados, no se tiene conocimiento de hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecte en forma significativa los saldos o interpretaciones de estos.

### Joel Tapia

Gerente de Assurance e  
Información Financiera

### Sergio Muñoz G.

Gerente General

### Carola Lavia

Gerente de Planificación  
y Control Financiero



# 7. ANEXOS

# ÍNDICES DE CONTENIDO

## 7.1 Índice GRI 102-55

ESTÁNDAR	TIPO	CONTENIDO	DESCRIPCIÓN	PÁGINAS
GRI 102: Contenidos generales 2016	Perfil de la organización	102-1	Nombre de la organización	8
		102-2	Actividades, marcas, productos y servicios	75, 81-84, 92, 110
		102-3	Ubicación de la sede	8
		102-4	Ubicación de las operaciones	8, 75
		102-5	Propiedad y forma jurídica	8, 17
		102-6	Mercados servidos	75, 92, 104-109
		102-7	Tamaño de la organización	3, 4, 8, 17, 59, 75
		102-8	Información sobre empleados y otros trabajadores	59, 65
		102-9	Cadena de suministro	97
		102-10	Cambios significativos en la organización y su cadena de suministro	98
		102-11	Principio o enfoque de precaución	51, 53,
		102-12	Iniciativas externas	12, 96
		102-13	Afiliación a asociaciones	74
	Estrategia	102-14	Declaración de altos ejecutivos responsables de la toma de decisiones	5-6

ESTÁNDAR	TIPO	CONTENIDO	DESCRIPCIÓN	PÁGINAS
		102-15	Principales impactos, riesgos y oportunidades	12-14, 76-80, 96, 100-102
	Ética e integridad	102-16	Valores, principios, estándares y normas de conducta	10, 11
		102-17	Mecanismos de asesoramiento y preocupaciones éticas	29, 46, 66
	Gobernanza	102-18	Estructura de gobernanza	26, 27, 33-44
		102-19	Delegación de autoridad	26, 27, 33-44
		102-21	Consulta a grupos de interés sobre temas económicos, ambientales y sociales	14
		102-22	Composición del máximo órgano de gobierno y sus comités	26, 27, 33-44, 113
		102-23	Presidente del máximo órgano de gobierno	27, 29
		102-24	Nominación y selección del máximo órgano de gobierno	26, 27, 31
		102-25	Conflictos de intereses	33, 42, 46
		102-26	Función del máximo órgano de gobierno en la selección de objetivos, valores y estrategia	31

## 7.2 Índice CMF

ESTÁNDAR	TIPO	CONTENIDO	DESCRIPCIÓN	PÁGINAS	
GRI 102: Contenidos generales 2016	Perfil de la organización	102-28	Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno	31	
		102-30	Eficacia de los procesos de gestión del riesgo	52, 53	
		102-31	Evaluación de temas económicos, ambientales y sociales	111	
		102-32	Función del máximo órgano de gobierno en la elaboración de informes de sostenibilidad	53	
		102-33	Comunicación de preocupaciones críticas	31	
		102-35	Políticas de remuneración	28, 64	
		102-36	Proceso para determinar la remuneración	64	
		102-37	Involucramiento de los grupos de interés en la remuneración	14	
		Participación de los grupos de interés	102-40	Lista de grupos de interés	14
			102-42	Identificación y selección de grupos de interés	14, 48
			102-43	Enfoque para la participación de los grupos de interés	14
		Prácticas para la elaboración de informes	102-45	Entidades incluidas en los estados financieros consolidados	131
			102-47	Lista de temas materiales	100-102, 147
102-50	Periodo objeto del informe		1		
102-55	Índice de contenidos GRI		282, 283		

CATEGORÍA	CLASIFICACIÓN	PÁGINAS
1. Índice de contenidos	1. Índice de contenidos	2
2. Perfil de la entidad	2.1. Misión, visión, propósito y valores	9
2. Perfil de la entidad	2.2. Información histórica	15
2. Perfil de la entidad	2.3.1 Situación de control	17
2. Perfil de la entidad	2.3.3 Identificación de socios o accionistas mayoritarios	17
2. Perfil de la entidad	2.3.4 Acciones, sus características y derechos	17, 24
3. Gobierno corporativo	3.1. Marco de gobernanza	26
3. Gobierno corporativo	3.2. Directorio	27
3. Gobierno corporativo	3.3. Comités del Directorio	33
3. Gobierno corporativo	3.4. Ejecutivos principales	45
3. Gobierno corporativo	3.5. Adherencia a códigos nacionales o internacionales	46
3. Gobierno corporativo	3.6. Gestión de riesgos	49
3. Gobierno corporativo	3.7. Relación con los grupos de interés y el público en general	48
4. Estrategia	4.2. Objetivos estratégicos	91
5. Personas	5.1. Dotación de personal	58
5. Personas	5.2. Formalidad laboral	65
5. Personas	5.3. Adaptabilidad laboral	65
5. Personas	5.4. Equidad salarial por sexo	64
5. Personas	5.5. Acoso laboral y sexual	66
5. Personas	5.6. Seguridad laboral	66
5. Personas	5.7. Permiso postnatal	69
5. Personas	5.8. Capacitación y beneficios	70
5. Personas	5.9. Política de subcontratación	71
6. Modelo de negocios	6.1. Sector industrial	73
6. Modelo de negocios	6.2. Negocios	75
6. Modelo de negocios	6.3. Grupos de interés	14
6. Modelo de negocios	6.4. Propiedades e instalaciones	104
6. Modelo de negocios	6.5. Subsidiarias, asociadas e inversiones en otras sociedades	112
7. Gestión de proveedores	7.1. Pago a proveedores	97, 98
7. Gestión de proveedores	7.2. Evaluación de proveedores	98
8. Indicadores	8.1. Cumplimiento legal y normativo	99, 100
8. Indicadores	8.2. Indicadores de sostenibilidad por tipo de industria	100
9. Hechos relevantes o esenciales	9. Hechos relevantes o esenciales	115-117
10. Comentarios de accionistas y del comité de directores	10. Comentarios de accionistas y del comité de directores	118, 121
11. Informes financieros	11. Informes financieros	122