

PRESIDENTE DIRECTORIO:

Sr. Renato Peñafiel M.

DIRECTORES:

 Sr. Jorge Marín C.
 Sr. Juan Cristóbal Pavez R.

 Sr. Bonifacio Bilbao H.
 Sr. Fernando Salinas P.

BANCO SECURITY Y FILIALES
ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023 Y 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA INTERMEDIOS CONSOLIDADOS			ESTADOS DEL RESULTADO CONSOLIDADOS INTERMEDIOS POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL				
ACTIVOS	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	ESTADO DEL RESULTADO CONSOLIDADO	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Trimestre 01.07.2023 al 30.09.2023	Trimestre 01.07.2022 al 30.09.2022
Efectivo y depósitos en bancos	575.560	442.055	Ingresos por intereses	596.035	363.476	202.496	139.514
Operaciones con liquidación en curso	164.375	48.802	Gastos por intereses	(280.311)	(200.028)	(92.833)	(73.717)
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	273.893	283.665	Ingreso neto por intereses	315.724	163.448	109.663	65.797
Contratos de derivados financieros	193.346	231.099	Ingresos por reajustes	124.284	408.400	13.636	148.395
Instrumentos financieros de deuda	63.921	48.632	Gastos por reajustes	(115.871)	(321.970)	(11.670)	(123.004)
Otros	16.626	3.934	Ingreso neto por reajustes	8.413	86.430	1.966	25.391
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	Ingresos por comisiones	57.611	58.471	18.333	21.028
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	Gastos por comisiones	(8.226)	(6.762)	(2.867)	(2.011)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	2.214.344	1.810.089	Ingreso neto por comisiones	49.385	51.709	15.466	19.017
Instrumentos financieros de deuda	2.209.444	1.806.527	<i>Resultado financiero por:</i>				
Otros	4.900	3.562	Activos y pasivos financieros para negociar	4.633	(766)	4.046	1.400
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	51.142	46.843	Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	7.128.082	7.147.200	Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.	-	(2.102)	-	719
Instrumentos financieros de deuda	34.721	43.423	Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	(2.262)	(616)	(6.013)	(2.950)
Adeudado por bancos	158	-	Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	5.568.800	5.669.586	Otro resultado financiero	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	1.091.833	1.002.716	Resultado financiero neto	2.371	(3.484)	1.967	(831)
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	432.570	431.475	Resultado por inversiones en sociedades	745	360	328	60
Inversiones en sociedades	2.515	2.470	Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	(3.372)	(1.907)	(2.076)	(547)
Activos intangibles	45.434	39.266	Otros ingresos operacionales	3.145	2.901	1.641	703
Activos fijos	18.149	18.895	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	376.411	299.457	125.021	109.590
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	9.566	6.361	Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(53.041)	(46.853)	(17.561)	(16.987)
Impuestos corrientes	1.885	16.732	Gastos de administración	(69.942)	(60.377)	(23.819)	(20.563)
Impuestos diferidos	78.361	69.187	Depreciación y amortización	(5.440)	(5.290)	(2.076)	(1.769)
Otros activos	94.407	74.087	Deterioro de activos no financieros	(3.143)	-	-	-
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	39.783	24.569	Otros gastos operacionales	(14.063)	(12.465)	(2.719)	(3.660)
TOTAL ACTIVOS	10.697.496	10.030.221	TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(145.629)	(124.985)	(46.175)	(42.979)
			RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	230.782	174.472	78.846	66.611
PASIVOS	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 31 de diciembre de 2022 MM\$	<i>Gasto de pérdidas crediticias por:</i>				
Operaciones con liquidación en curso	150.788	23.711	Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	(57.970)	(55.817)	(16.071)	(21.821)
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	201.969	240.562	Provisiones especiales por riesgo de crédito	(4.799)	(7.420)	(1.130)	(2.453)
Contratos de derivados financieros	201.969	240.562	Recuperación de créditos castigados	9.954	11.187	3.255	5.248
Otros	-	-	Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(1.971)	(989)	(1.006)	(550)
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	14.272	21.451	Gasto por pérdidas crediticias	(54.786)	(53.039)	(14.952)	(19.576)
Pasivos financieros a costo amortizado	8.826.012	8.350.005	RESULTADO OPERACIONAL	175.996	121.433	63.894	47.035
Depósitos y otras obligaciones a la vista	991.154	1.088.447	Resultado de operaciones continuas antes de impuestos	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	2.725.415	2.450.519	Impuesto a la renta	(34.384)	(11.228)	(16.153)	(4.677)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	14.058	7.372	Resultado de operaciones continuas después de impuestos	141.612	110.205	47.741	42.358
Obligaciones con bancos	1.589.131	1.513.112	Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	3.480.213	3.258.175	Impuestos de operaciones discontinuadas	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	26.041	32.380	Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	10.006	6.725	UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO (o PERIODO)	141.612	110.205	47.741	42.358
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	400.296	392.467	Atribuible a:				
Provisiones por contingencias	22.697	25.671	Propietarios del banco	141.610	110.200	47.740	42.357
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	42.483	42.710	Interés no controlador	2	5	1	1
Provisiones especiales por riesgo de crédito	34.447	29.566	Utilidad por acción de los propietarios del banco:	\$	\$	\$	\$
Impuestos corrientes	24.236	193	Utilidad básica	598	465	598	287
Impuestos diferidos	-	-	Utilidad diluida	598	465	598	287
Otros pasivos	117.626	105.545					
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-					
TOTAL PASIVOS	9.844.832	9.238.606					
PATRIMONIO							
Capital	325.041	325.041					
Reservas	18.804	18.171					
Otro resultado integral acumulado	2.928	6.050					
Elementos que no se reclasificarán en resultados	180	154					
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	2.748	5.896					
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	406.711	342.646					
Utilidad (pérdida) del ejercicio	141.610	142.366					
<i>Menos: Provisión para dividendos mínimos</i>	<i>(42.483)</i>	<i>(42.710)</i>					
De los propietarios del banco:	852.611	791.564					
Del Interés no controlador	53	51					
TOTAL PATRIMONIO	852.664	791.615					
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	10.697.496	10.030.221					

ESTADO DE OTRO RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL PERIODO

ESTADOS DE FLUJO EFECTIVO CONSOLIDADO

	Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$		Al 30 de septiembre de 2023 MM\$	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$
UTILIDAD (PÉRDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO (o PERIODO)	141.612	110.205	FLUJO DE ACTIVIDADES DE OPERACION:		
<i>Otro resultado integral del ejercicio de:</i>			Utilidad consolidada del ejercicio antes de impuesto renta	175.996	121.433
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS	-	-	Cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo:		
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	-	-	Provisiones por riesgo de crédito	54.786	53.039
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	180	50	Depreciación y amortización	5.440	5.290
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	-	-	Deterioro de activos no financieros	3.143	-
Otros	-	-	Otras provisiones	7.159	3.412
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	-	-	Castigos operacionales	-	-
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	-	-	Cambios en activos y pasivos por impuesto diferido	(9.174)	(12.457)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN	-	-	Valorización Inversiones Libro de Negociación	(280)	(30)
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS			Valorización Contratos Derivados Financieros de Negociación	(840)	830
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	7.052	(1.440)	Utilidad por inversión en sociedades	(745)	(360)
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	-	-	Pérdida (Utilidad) venta bienes recibidos en pago	(253)	(329)
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	-	-	Ingresos neto por intereses	(315.724)	(163.448)
Cobertura contable de flujo de efectivo	(3.288)	6.093	Ingresos neto por reajustes	(8.413)	(86.430)
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	-	-	Ingresos neto por comisiones	(49.385)	(51.709)
Otros	-	-	Otros cargos y abonos que no significan movimiento de efectivo	(5.098)	(5.940)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	3.764	4.653	Variación activos y pasivos de operación:		
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	(1.016)	(1.256)	(Aumento) disminución adeudado por bancos	(158)	2.834
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE	2.748	3.397	(Aumento) disminución neto en cuentas por cobrar a clientes	4.410	(250.734)
Otro Resultado Integral Total del Ejercicio	2.928	3.447	(Aumento) disminución de inversiones	(424.741)	(81.941)
Resultado Integral del Periodo Consolidado	144.540	113.652	(Aumento) disminución de activos en leasing	(7.378)	701
Atribuible a:			Venta de bienes recibidos en pago adjudicados	3.048	3.860
Propietarios del banco	144.538	113.647	Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista	(96.921)	(502.687)
Interés no controlador	2	5	Aumento (disminución) de contratos de ventas con pacto y préstamos de valores	6.686	9.594
			Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo	285.242	277.560
			Variación neta de letras de crédito	(161)	(314)
			Variación neta de bonos corrientes	160.224	247.021
			(Aumento) disminución de otros activos y pasivos	(75.890)	(96.176)
			Impuesto recuperado	20.838	89
			Intereses y reajustes recibidos	662.276	446.705
			Intereses y reajustes pagados	(298.618)	(144.266)
			Comisiones recibidas	57.025	58.072
			Comisiones pagadas	(5.130)	(5.136)
			Total flujos netos originados por actividades de la operación	147.364	(171.517)
			FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
			Compra de activos fijos	(315)	(438)
			Adquisición de intangibles	(11.738)	(620)
			Venta de activos fijos	-	-
			Total flujos netos originados por actividades de inversión	(12.053)	(1.058)
			FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
			Aumento (disminución) de obligaciones con bancos del país	4.403	117
			Aumento (disminución) aumento de obligaciones con bancos del exterior	70.078	66.728
			Variación de obligaciones con Banco Central	-	(11.800)
			Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras	(6.728)	(765)
			Variación neta de bonos subordinados	(2.760)	(3.905)
			Aumento de capital	-	-
			Dividendos pagados	(78.301)	(46.277)
			Total flujos netos originados por actividades de financiamiento	(13.308)	4.098
			VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL EJERCICIO	122.003	(168.477)
			EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	-	-
			SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	467.146	852.042
			EFFECTO INTERES NO CONTROLADOR	(2)	(5)
			SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	589.147	683.560

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO

	Atribuible a Propietarios							Interés no controlador	Total
	Capital Pagado	Reservas	Otro resultado integral acumulado	Utilidades retenidas			Total		
				Ejercicios anteriores	Resultado ejercicio	Provisión dividendos mínimos			
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Saldos de apertura al 1 de enero de 2022	325.041	17.309	(8.613)	311.796	77.127	(23.138)	699.522	57	699.579
Reclasificación utilidad ejercicio	-	-	-	77.127	(77.127)	23.138	23.138	-	23.138
Dividendos distribuidos y pagados	-	-	-	(46.277)	-	-	(46.277)	-	(46.277)
Otros movimientos a patrimonio	-	862	-	-	-	-	862	(11)	851
Acciones comunes suscritas y pagadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del periodo	-	-	14.663	-	-	-	14.663	-	14.663
Utilidad del periodo 2022	-	-	-	-	142.366	-	142.366	5	142.371
Provisión para dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	(42.710)	(42.710)	-	(42.710)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	325.041	18.171	6.050	342.646	142.366	(42.710)	791.564	51	791.615
Saldos de apertura al 1 de enero de 2023	325.041	18.171	6.050	342.646	142.366	(42.710)	791.564	51	791.615
Reclasificación utilidad ejercicio	-	-	-	142.366	(142.366)	-	-	-	-
Dividendos distribuidos y pagados	-	-	-	(78.301)	-	42.710	(35.591)	-	(35.591)
Otros movimientos a patrimonio	-	633	-	-	-	-	633	2	635
Acciones comunes suscritas y pagadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del periodo	-	-	(3.122)	-	-	-	(3.122)	-	(3.122)
Utilidad del periodo 2023	-	-	-	-	141.610	-	141.610	-	141.610
Provisión para dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	(42.483)	(42.483)	-	(42.483)
Saldos al 30 de septiembre 2023	325.041	18.804	2.928	406.711	141.610	(42.483)	852.611	53	852.664

