



FILIALES

Valores Security S.A. Corredores de Bolsa
Administradora General de Fondos Security S.A.

PRESIDENTE DIRECTORIO:

Sr. Renato Peñafiel M.

DIRECTORES:

Sr. Jorge Marín C.

Sr. Juan Cristóbal Pavez R.

Sr. Ramón M. Eluchans O.

Sr. Hernán F. Errázuriz C.

Sr. Bonifacio Bilbao H.

Sr. Fernando Salinas P.

BANCO SECURITY Y FILIALES
ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO 2024 Y 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADOS			ESTADOS DEL RESULTADO CONSOLIDADOS POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL				
ACTIVOS	Al 30 de junio de 2024 MMS	Al 31 de diciembre de 2023 MMS		Al 30 de junio de 2024 MMS	Al 30 de junio de 2023 MMS	Trimestre 01.04.2024 al 30.06.2024	Trimestre 01.04.2023al 30.06.2023
Efectivo y depósitos en bancos	512.544	422.273	Ingresos por intereses	355.441	393.539	170.265	209.594
Operaciones con liquidación en curso	138.006	92.767	Gastos por intereses	(191.937)	(187.478)	(100.521)	(100.644)
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	230.687	219.814	Ingreso neto por intereses	163.504	206.061	69.744	108.950
Contratos de derivados financieros	185.051	156.551	Ingresos por reajustes	93.621	110.648	57.259	57.453
Instrumentos financieros de deuda	40.906	55.317	Gastos por reajustes	(72.887)	(104.201)	(44.409)	(55.456)
Otros	4.730	7.946	Ingreso neto por reajustes	20.734	6.447	12.850	1.997
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	Ingresos por comisiones	39.211	39.278	21.479	19.849
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	Gastos por comisiones	(6.857)	(5.359)	(3.536)	(2.716)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.286.377	1.792.508	Ingreso neto por comisiones	32.354	33.919	17.943	17.133
Instrumentos financieros de deuda	1.281.133	1.787.558	Resultado financiero por:				
Otros	5.244	4.950	Activos y pasivos financieros para negociar	25.329	587	19.434	5.640
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	47.114	34.114	Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	7.547.722	7.810.581	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.	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	419.425	689.835	Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	(4.725)	3.751	(5.891)	(4.171)
Adeudado por bancos	-	141	Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	5.465.810	5.542.190	Otro resultado financiero	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	1.204.869	1.127.326	Resultado financiero neto	20.604	4.338	13.543	1.469
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	457.618	451.089	Resultado por inversiones en sociedades	138	417	113	392
Inversiones en sociedades	2.601	2.576	Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	(7.997)	(1.296)	(6.041)	268
Activos intangibles	52.554	46.972	Otros ingresos operacionales	1.298	1.504	352	713
Activos fijos	16.856	17.200	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	230.635	251.390	108.504	130.922
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	15.557	10.929	Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(45.717)	(35.480)	(27.846)	(18.993)
Impuestos corrientes	1.258	1.894	Gastos de administración	(43.637)	(46.123)	(16.479)	(21.796)
Impuestos diferidos	91.931	80.925	Depreciación y amortización	(2.892)	(3.364)	(1.487)	(1.615)
Otros activos	104.523	74.247	Deterioro de activos no financieros	-	(3.143)	-	(3.143)
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	45.285	38.345	Otros gastos operacionales	(3.919)	(11.344)	(2.609)	(6.562)
TOTAL ACTIVOS	10.093.015	10.645.145	TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(96.165)	(99.454)	(48.421)	(52.109)
PASIVOS	Al 30 de junio de 2024 MMS	Al 31 de diciembre de 2023 MMS	RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	134.470	151.936	60.083	78.813
Operaciones con liquidación en curso	111.828	77.692	Gasto de pérdidas crediticias por:				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	179.506	159.005	Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	(37.276)	(41.899)	(16.596)	(23.088)
Contratos de derivados financieros	179.506	159.005	Provisiones especiales por riesgo de crédito	1.101	(3.669)	273	(1.499)
Otros	-	-	Recuperación de créditos castigados	4.148	6.699	2.241	2.868
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	2.773	-	2.773	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	37.596	23.635	Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	(965)	(800)	(629)
Pasivos financieros a costo amortizado	8.226.156	8.842.485	Gasto por pérdidas crediticias	(29.254)	(39.834)	(12.109)	(22.348)
Depósitos y otras obligaciones a la vista	929.864	968.887	RESULTADO OPERACIONAL	105.216	112.102	47.974	56.465
Depósitos y otras captaciones a plazo	3.521.127	2.951.078	Resultado de operaciones continuas antes de impuestos				
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	16.972	16.944	Impuesto a la renta	(21.614)	(18.231)	(8.825)	(6.139)
Obligaciones con bancos	618.885	1.493.172	Resultado de operaciones continuas después de impuestos	83.602	93.871	39.149	50.326
Instrumentos financieros de deuda emitidos	3.106.424	3.383.824	Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	32.884	28.580	Impuestos de operaciones discontinuadas	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	16.270	11.513	Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	412.739	401.095	UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO (o PERIODO)	83.602	93.871	39.149	50.327
Provisiones por contingencias	30.236	33.626	Atribuible a:				
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25.080	53.001	Propietarios del banco	83.600	93.870	39.148	50.326
Provisiones especiales por riesgo de crédito	33.337	34.299	Interés no controlador	2	1	1	1
Impuestos corrientes	13.319	28.131	Utilidad por acción de los propietarios del banco:			\$	\$
Impuestos diferidos	-	-	Utilidad básica	353	396	165	396
Otros pasivos	120.788	96.778	Utilidad diluida	353	396	165	396
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-					
TOTAL PASIVOS	9.206.855	9.761.260					
PATRIMONIO							
Capital	325.041	325.041					
Reservas	19.896	19.697					
Otro resultado integral acumulado	5.266	8.712					
Elementos que no se reclasificarán en resultados	267	240					
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	4.999	8.472					
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	477.381	406.712					
Utilidad (pérdida) del ejercicio	83.600	176.670					
Menos: Provisión para dividendos mínimos	(25.080)	(53.001)					
De los propietarios del banco:	886.104	883.831					
Del Interés no controlador	56	54					
TOTAL PATRIMONIO	886.160	883.885					
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	10.093.015	10.645.145					

BANCO security					
ESTADO DE OTRO RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL PERIODO			ESTADOS DE FLUJO EFECTIVO CONSOLIDADO		
	Al 30 de junio de 2024 MM\$	Al 30 de junio de 2023 MMS		Al 30 de junio de 2024 MM\$	Al 30 de junio de 2023 MMS
UTILIDAD (PÉRDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO (o PERIODO)	83.602	93.871	FLUJO DE ACTIVIDADES DE OPERACION:		
Otro resultado integral del ejercicio de:			Utilidad consolidada del ejercicio antes de impuesto renta	105.216	112.102
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	29.254	17.485
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	267	160	Depreciación y amortización	2.892	1.749
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	-	-	Deterioro de activos no financieros	-	-
Otros	-	-	Otras provisiones	62	2.277
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	11.006	(589)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	-	-	Valorización Inversiones Libro de Negociación	-	145
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS			Valorización Contratos Derivados Financieros de Negociación	7.999	(64)
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11.446	6.775	Utilidad por inversión en sociedades	(138)	(25)
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	-	-	Pérdida (Utilidad) venta bienes recibidos en pago	(1.871)	(39)
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	-	-	Ingresos neto por intereses	(163.504)	(97.111)
Cobertura contable de flujo de efectivo	(4.597)	(1.327)	Ingresos neto por reajustes	(20.734)	(4.450)
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	-	-	Ingresos neto por comisiones	(32.354)	(16.786)
Otros	-	-	Otros cargos y abonos que no significan movimiento de efectivo	(14.749)	28.194
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	6.849	5.448	Variación activos y pasivos de operación:		
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	(1.849)	(1.471)	(Aumento) disminución adeudado por bancos	142	(127)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	5.000	3.977	(Aumento) disminución neto en cuentas por cobrar a clientes	(7.692)	(144.287)
Otro Resultado Integral Total del Ejercicio	5.267	4.137	(Aumento) disminución de inversiones	794.168	(118.378)
Resultado Integral del Periodo Consolidado	88.869	98.008	(Aumento) disminución de activos en leasing	(6.939)	(8.759)
Atribuible a:			Venta de bienes recibidos en pago adjudicados	2.924	718
Propietarios del banco	88.867	98.007	Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista	(39.023)	(2.285)
Interés no controlador	2	1	Aumento (disminución) de contratos de ventas con pacto y préstamos de valores	28	(7.372)
			Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo	570.049	13.535
			Variación neta de letras de crédito	(171)	374
			Variación neta de bonos corrientes	(277.229)	308.330
			(Aumento) disminución de otros activos y pasivos	(108.898)	(18.969)
			Impuesto recuperado	632	-
			Intereses y reajustes recibidos	449.062	84.116
			Intereses y reajustes pagados	(264.824)	(39.261)
			Comisiones recibidas	39.211	19.429
			Comisiones pagadas	(6.857)	(2.643)
			Total flujos netos originados por actividades de la operación	1.067.662	127.309
			FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:		
			Compra de activos fijos	(224)	(63)
			Adquisición de intangibles	(1.722)	(1.193)
			Venta de activos fijos	-	-
			Total flujos netos originados por actividades de inversión	(1.946)	(1.256)
			FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
			Aumento (disminución) de obligaciones con bancos del país	4.362	3.572
			Aumento (disminución) aumento de obligaciones con bancos del exterior	(68.977)	(26.546)
			Variación de obligaciones con Banco Central	(809.672)	-
			Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras	4.304	(1.005)
			Variación neta de bonos subordinados	11.644	(228)
			Aumento de capital	-	-
			Dividendos pagados	(106.001)	-
			Total flujos netos originados por actividades de financiamiento	(964.340)	(24.207)
			VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE	101.376	101.846
			EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	-	-
			SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	437.348	467.146
			EFECTO INTERES NO CONTROLADOR	(2)	-
			SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	538.722	568.992

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 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	-	-	-	(78.300)	-	42.710	(35.590)	-	(35.590)
Otros movimientos a patrimonio	-	1.526	-	-	-	-	1.526	-	1.526
Acciones comunes suscritas y pagadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del período	-	-	2.662	-	-	-	2.662	-	2.662
Utilidad del período 2022	-	-	-	-	176.670	-	176.670	3	176.673
Provisión para dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	(53.001)	(53.001)	-	(53.001)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	325.041	19.697	8.712	406.712	176.670	(53.001)	883.831	54	883.885
Saldos de apertura al 1 de enero de 2024	325.041	19.697	8.712	406.712	176.670	(53.001)	883.831	54	883.885
Reclasificación utilidad ejercicio	-	-	-	176.670	(176.670)	-	-	-	-
Dividendos distribuidos y pagados	-	-	-	(106.001)	-	53.001	(53.000)	-	(53.000)
Otros movimientos a patrimonio	-	199	-	-	-	-	199	-	199
Acciones comunes suscritas y pagadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del período	-	-	(3.446)	-	-	-	(3.446)	-	(3.446)
Utilidad del período 2024	-	-	-	-	83.600	-	83.600	2	83.602
Provisión para dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	(25.080)	(25.080)	-	(25.080)
Saldos al 30 de junio 2024	325.041	19.896	5.266	477.381	83.600	(25.080)	886.104	56	886.160

“Los Estados Financieros Consolidados de Banco Security y Filiales, las Notas Explicativas Consolidadas, el Informe Financiero y el correspondiente Informe de Revisión emitido por los Auditores Independientes E&Y, se encontrarán a partir del 14 de agosto de 2024 a disposición de los interesados en el sitio www.security.cl, pudiendo consultarse además en las oficinas del banco”.