



QUIÑENCO S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados financieros consolidados intermedios
al 30 de junio de 2026 y por los períodos de seis y tres meses
terminados a esa fecha

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos M\$)



Informe de Revisión de Información Financiera Consolidada Intermedia

Señores Accionistas y Directores de
Quiñenco S.A.:

Introducción

Hemos revisado el estado de situación financiera consolidado intermedio adjunto de la entidad Quiñenco S.A. y Subsidiarias, al 30 de junio de 2026, y; los correspondientes estados consolidados intermedios de resultados, de otros resultados integrales por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026, los estados consolidados intermedios de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses terminado en esa fecha, y; las notas a los estados financieros consolidados intermedios, incluyendo información de las políticas contables materiales. La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de esta información financiera consolidada intermedia de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión sobre esta información financiera consolidada intermedia basada en nuestra revisión.

Alcance de la revisión

Hemos llevado a cabo nuestra revisión de acuerdo con la Norma de Trabajos de Revisión 2410, Revisión de información financiera intermedia realizada por el auditor independiente de la entidad. Una revisión de información financiera consolidada intermedia consiste principalmente en hacer indagaciones ante las personas responsables de los asuntos financieros y contables, así como en aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión tiene un alcance sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile y, en consecuencia, no nos permite obtener seguridad de que hayan llegado a nuestro conocimiento todos los asuntos significativos que pudieran haberse identificado en una auditoría. En consecuencia, no expresamos una opinión de auditoría.



Conclusión

Basados en nuestra revisión, no ha llegado a nuestro conocimiento ningún asunto que nos lleve a considerar que la información financiera consolidada intermedia adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera consolidada intermedia de Quiñenco S.A. y Subsidiarias al 30 de junio de 2026, sus resultados consolidados intermedios por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y flujos de efectivo consolidados intermedios por el período de seis meses terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'J. Lira H.', written over a faint, stylized blue outline of a triangle.

Joaquín Lira H.

KPMG Ltda.

Santiago, 10 de septiembre de 2026

Índice

Estados Financieros Consolidados Intermedios

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios.....	1
Estados Consolidados de Resultados Intermedios	3
Estados Consolidados de Otros Resultados Integrales Intermedios.....	4
Estados Consolidados de Flujos de Efectivo Intermedios	5
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto	8
Nota 1 – Información corporativa.....	9
Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados	10
(a) Períodos cubiertos	10
(b) Bases de preparación	11
(c) Normas NIIF e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de NIIF	13
(d) Bases de consolidación.....	14
(e) Uso de estimaciones	18
(f) Presentación de estados financieros consolidados intermedios	18
(g) Moneda funcional y conversión de moneda extranjera y reajustables.....	19
(h) Inventarios	20
(i) Propiedad, planta y equipo	20
(j) Propiedades de inversión	22
(k) Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas	23
(l) Reconocimiento de ingresos.....	23
(m) Combinación de negocios (Inversiones en Subsidiarias).....	25
(n) Inversión en asociadas (Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación)	26
(o) Inversiones en negocios conjuntos (joint venture)	27
(p) Instrumentos Financieros – Reconocimiento inicial y medición posterior.....	27
(q) Impuestos a la renta e impuestos diferidos	30
(r) Activos Intangibles.....	32
(s) Deterioro de activos.....	33
(t) Provisiones	35
(u) Créditos y Préstamos que devengan interés.....	36
(v) Instrumentos Financieros Derivados y Actividades de Cobertura.....	36
(w) Efectivo y equivalentes al efectivo	37
(x) Ganancias por acción.....	37
(y) Clasificación corriente y no corriente.....	38
(z) Dividendo mínimo.....	38
(aa) Información por segmentos	38

Índice

Políticas contables de las Instituciones Financieras Bancarias reguladas por la Comisión para el Mercado Financiero

(bb)	Disposiciones legales.....	39
(cc)	Bases de consolidación	39
(dd)	Interés no controlador.....	40
(ee)	Uso de Estimaciones y Juicios.....	41
(ff)	Activos Financieros	41
(gg)	Provisiones por riesgo de crédito	45
(hh)	Deterioro por riesgo de crédito de Activos financieros a Costo Amortizado y Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRORI)	55
(ii)	Pasivos Financieros	56
(jj)	Baja de activos y pasivos financieros.....	57
(kk)	Compensación de activos y pasivos financieros	57
(ll)	Moneda funcional.....	57
(mm)	Transacciones en moneda extranjera	58
(nn)	Segmentos de operación	58
(oo)	Estado de flujos de efectivo	58
(pp)	Contratos de derivados financieros.....	59
(qq)	Contratos de derivados financieros para coberturas contables	59
(rr)	Intangibles	60
(ss)	Activo Fijo.....	60
(tt)	Impuestos corrientes e impuestos diferidos	61
(uu)	Provisiones, activos y pasivos contingentes	61
(vv)	Provisión para dividendos mínimos.....	63
(ww)	Beneficios a los empleados.....	63
(xx)	Ganancias por acción.....	63
(yy)	Ingresos y gastos por intereses y reajustes.....	64
(zz)	Ingresos y gastos por comisiones.....	64
(aaa)	Deterioro de Activos no financieros	65
(bbb)	Arrendamientos financieros y operativos	65
(ccc)	Provisiones adicionales.....	66
(ddd)	Medición de valor razonable	67

Índice

Nota 3 – Cambios en políticas contables	67
Nota 4 – Efectivo y equivalentes al efectivo	68
Nota 5 – Otros activos financieros corrientes	69
Nota 6 – Otros activos no financieros corrientes	69
Nota 7 – Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	70
Nota 8 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas	75
Nota 9 – Inventarios.....	78
Nota 10 – Activos y pasivos por impuestos.....	79
Nota 11 – Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas.....	80
Nota 12 – Otros activos financieros no corrientes	81
Nota 13 – Otros activos no financieros no corrientes	81
Nota 14 – Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	82
Nota 15 – Activos intangibles distintos de la plusvalía	87
Nota 16 – Plusvalía (menor valor de inversiones)	89
Nota 17 – Combinación de negocios	90
Nota 18 – Operaciones con Participaciones No Controladoras	92
Nota 19 – Propiedades, planta y equipo.....	93
Nota 20 – Activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento	95
Nota 21 – Propiedades de inversión	97
Nota 22 – Impuesto a la renta e impuestos diferidos	98
Nota 23 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes.....	100
Nota 24 – Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	115
Nota 25 – Otras provisiones.....	116
Nota 26 – Provisiones por beneficios a los empleados.....	118
Nota 27 – Otros pasivos no financieros corrientes y no corrientes	122
Nota 28 – Acuerdos de Concesión.....	123
Nota 29 – Clases de activos y pasivos financieros.....	124
Nota 30 – Patrimonio.....	125
Nota 31 – Ingresos y Gastos	127
Nota 32 – Gastos del Personal	130
Nota 33 – Ganancia por acción.....	130
Nota 34 – Medio Ambiente	131
Nota 35 – Política de administración del riesgo financiero	132
Nota 36 – Información por Segmentos	135
Nota 37 – Moneda Nacional y Extranjera.....	142
Nota 38 – Contingencias y compromisos financieros.....	146
Nota 39 – Cauciones.....	150
Nota 40 – Sanciones	150
Nota 41 – Hechos Posteriores.....	151
Nota 42 – Notas Adicionales	151
Nota 43 – Hechos Relevantes	306

Activos	Nota	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Negocios no bancarios			
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes al efectivo	4	1.850.335.216	1.895.038.819
Otros activos financieros corrientes	5	702.945.350	743.174.794
Otros activos no financieros corrientes	6	48.900.571	51.748.344
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	7	436.637.975	347.764.007
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas corrientes	8	71.428.771	54.059.768
Inventarios corrientes	9	305.826.969	259.460.951
Activos por impuestos corrientes	10	125.891.171	226.420.408
Total activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios		3.541.966.023	3.577.667.091
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	11	8.044.438	8.791.904
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios		8.044.438	8.791.904
Total activos corrientes		3.550.010.461	3.586.458.995
Activos no corrientes			
Otros activos financieros no corrientes	12	353.480.977	72.268.599
Otros activos no financieros no corrientes	13	24.470.927	19.772.984
Cuentas por cobrar no corrientes	7	2.609.289	2.432.451
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	14	6.264.216.756	6.627.560.787
Activos intangibles distintos de la plusvalía	15	248.370.720	246.475.390
Plusvalía	16	1.078.914.481	1.072.996.986
Propiedades, planta y equipo	19	1.597.772.628	1.548.614.281
Activos por derecho de uso en arrendamiento	20	310.114.323	319.798.703
Propiedades de inversión	21	24.190.460	24.059.726
Activos por impuestos corrientes, no corrientes	10	27.226.712	1.750.823
Activos por impuestos diferidos	22	108.939.732	104.737.637
Total activos no corrientes		10.040.307.005	10.040.468.367
Total activos de servicios no bancarios		13.590.317.466	13.626.927.362
Activos Servicios Bancarios			
Efectivo y depósitos en bancos	42.5	1.458.184.606	2.590.986.316
Operaciones con liquidación en curso	42.5	378.715.976	414.419.598
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	42.6	5.180.427.969	5.393.427.888
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	42.9	4.525.581.946	3.548.970.945
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	42.10	27.006.415	29.713.904
Activos financieros a costo amortizado	42.11	40.901.390.472	39.291.254.336
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	42.11	86.262.655	100.643.197
Instrumentos financieros de deuda	42.11	455.307.556	460.936.826
Adeudado por bancos	42.11	998.876.372	399.122.851
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	42.11	20.042.240.278	19.113.012.915
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	42.11	14.134.985.440	13.874.506.909
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	42.11	5.183.718.171	5.343.031.638
Inversiones en sociedades	42.12	89.402.980	87.060.080
Intangibles	42.13	179.144.417	174.578.187
Activo fijo	42.14	177.904.913	179.413.754
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	42.15	80.075.942	79.245.518
Impuestos corrientes	42.16	1.763.810	1.845.992
Impuestos diferidos	42.16	588.267.339	563.905.823
Otros activos	42.17	1.550.016.746	1.696.027.992
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	42.18	30.097.186	25.603.051
Total activos servicios bancarios		55.167.980.717	54.076.453.384
Total activos		68.758.298.183	67.703.380.746

Pasivos	Nota	30-06-2026	31-12-2025
Negocios no bancarios		M\$	M\$
Pasivos corrientes			
Otros pasivos financieros corrientes	23	302.208.605	423.194.139
Pasivo por arrendamiento corriente	20	42.524.415	43.780.113
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	24	309.642.879	245.950.475
Cuentas por pagar a entidades relacionadas corriente	8	467.956	600.963
Otras provisiones corrientes	25	19.352.345	11.798.829
Pasivos por impuestos corrientes	10	89.738.478	89.536.465
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	26	41.492.365	47.230.374
Otros pasivos no financieros corrientes	27	124.973.301	142.025.423
Total pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		930.400.344	1.004.116.781
Total Pasivos corrientes		930.400.344	1.004.116.781
Pasivos no corrientes			
Otros pasivos financieros no corrientes	23	2.189.792.003	2.081.685.874
Pasivos por arrendamiento no corriente	20	272.287.114	281.966.846
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	24	652.002	656.762
Otras provisiones no corrientes	25	39.057.714	39.299.609
Pasivo por impuestos diferidos	22	296.289.499	225.324.573
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	26	20.500.729	20.342.390
Otros pasivos no financieros no corrientes	27	890.854	582.377
Total pasivos no corrientes		2.819.469.915	2.649.858.431
Total pasivos de servicios no bancarios		3.749.870.259	3.653.975.212
Pasivos bancarios			
<u>Pasivos Servicios Bancarios</u>			
Operaciones con liquidación en curso	42.5	604.701.672	564.172.104
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	42.19	1.958.128.297	2.080.734.603
Contratos de derivados financieros	42.19	1.956.794.381	2.080.222.127
Otros instrumentos financieros	42.19	1.333.916	512.476
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	42.10	336.034.050	295.944.454
Pasivos financieros a costo amortizado	42.20	42.453.453.459	41.090.216.763
Depósitos y otras obligaciones a la vista	42.20	14.495.595.310	14.493.938.941
Depósitos y otras captaciones a plazo	42.20	15.142.961.505	13.844.438.480
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	42.20	140.589.810	286.915.166
Obligaciones con bancos	42.20	1.195.068.653	1.296.750.745
Instrumentos de deuda emitidos	42.20	11.112.850.887	10.800.850.614
Otras obligaciones financieras	42.20	366.387.294	367.322.817
Obligaciones por contratos de arrendamiento	42.15	75.580.380	74.343.305
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	42.21	1.107.184.389	1.087.093.526
Provisiones por contingencias	42.22	149.395.739	180.547.687
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros	42.23	151.440.442	295.344.017
Provisiones especiales por riesgo de crédito	42.24	774.222.743	721.281.912
Impuestos corrientes	42.16	11.483.239	33.809.352
Impuestos diferidos	42.16	3.206.927	1.421.946
Otros pasivos	42.25	1.597.566.634	1.432.024.996
Total pasivos servicios bancarios		49.222.397.971	47.856.934.665
Total pasivos		52.972.268.230	51.510.909.877
Patrimonio			
Capital emitido	30	1.223.669.810	1.223.669.810
Ganancias acumuladas		6.496.820.571	6.722.640.914
Primas de emisión	30	31.538.354	31.538.354
Otras reservas	30	1.038.186.158	930.638.938
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		8.790.214.893	8.908.488.016
Participaciones no controladoras		6.995.815.060	7.283.982.853
Total patrimonio		15.786.029.953	16.192.470.869
Total de pasivos y patrimonio		68.758.298.183	67.703.380.746

Estados Consolidados de Resultados Intermedios
Por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025 (no auditados)



		01-01-2026	01-01-2025	01-04-2026	01-04-2025
	Nota	30-06-2026	30-06-2025	30-06-2026	30-06-2025
Estado de resultados		MS	MS	MS	MS
Negocios no bancarios					
Ingresos de actividades ordinarias	31 a)	3.141.567.287	2.713.782.743	1.746.208.575	1.336.752.736
Costo de ventas	31 b)	(2.685.985.210)	(2.349.565.613)	(1.495.229.744)	(1.162.031.047)
Ganancia bruta		455.582.077	364.217.130	250.978.831	174.721.689
Otros ingresos por función	31 c)	926.541	1.842.881	335.264	1.809.987
Gasto de administración	31 d)	(324.666.821)	(307.617.858)	(168.791.364)	(157.893.898)
Otros gastos por función	31 e)	(1.208.291)	(816.516)	(894.902)	(381.109)
Otras ganancias (pérdidas)	31 f)	295.688.848	2.709.287	62.582.103	2.770.835
Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales		426.322.354	60.334.924	144.209.932	21.027.504
Ingresos financieros	31 g)	61.081.217	57.507.148	31.621.382	30.947.565
Costos financieros	31 h)	(57.730.825)	(57.590.005)	(30.123.393)	(28.823.970)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	14	(42.559.180)	290.650.177	10.501.930	138.685.151
Diferencias de cambio		(868.858)	73.414.816	1.251.133	52.768.128
Resultado por unidades de reajuste		(43.904.712)	(35.314.272)	(39.332.260)	(15.397.665)
Ganancia antes de impuestos		342.339.996	389.002.788	118.128.724	199.206.713
Gasto por impuestos a las ganancias	22	(215.725.090)	(162.629.813)	(101.782.364)	(145.167.592)
Ganancia procedente de operaciones continuadas		126.614.906	226.372.975	16.346.360	54.039.121
Ganancia de negocios no bancarios		126.614.906	226.372.975	16.346.360	54.039.121
<u>Servicios Bancarios</u>					
Ingreso neto por intereses	42.27	910.686.609	860.841.419	464.864.596	429.967.615
Ingreso neto por reajustes	42.28	242.281.167	203.577.981	216.112.274	87.468.507
Ingresos netos por comisiones	42.29	339.816.445	312.408.594	172.260.794	155.611.633
Utilidad neta de operaciones financieras	42.30	127.297.440	129.593.202	56.018.187	68.950.642
Resultado por inversiones en sociedades	42.31	2.698.613	5.810.775	2.596.235	4.077.212
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	42.32	4.500.502	972.237	1.009.813	732.677
Otros ingresos operacionales	42.33	45.417.641	28.962.217	10.178.818	14.881.605
Remuneraciones y gastos del personal	42.34	(281.748.166)	(280.437.946)	(141.416.332)	(139.522.037)
Gastos de Administración	42.35	(221.980.519)	(212.899.767)	(108.551.633)	(106.217.730)
Depreciaciones y amortizaciones	42.36	(48.062.843)	(47.354.910)	(24.214.577)	(23.707.520)
Deterioro de activos no financieros	42.37	(333.334)	(2.439.525)	(154.570)	(2.430.341)
Otros gastos operacionales	42.33	(23.453.813)	(17.569.063)	(13.851.923)	(8.199.123)
Resultado operacional antes de pérdidas crediticias		1.097.119.742	981.465.214	634.851.682	481.613.140
Gasto por pérdidas crediticias	42.38	(279.257.902)	(186.519.856)	(165.080.250)	(96.315.878)
Resultado antes de impuesto a la renta		817.861.840	794.945.358	469.771.432	385.297.262
Impuesto a la renta	42.16	(155.858.942)	(159.477.189)	(77.705.113)	(80.447.204)
Resultado de operaciones continuas		662.002.898	635.468.169	392.066.319	304.850.058
Ganancia (pérdida) de servicios bancarios		662.002.898	635.468.169	392.066.319	304.850.058
Ganancia (pérdida) Consolidada		788.617.804	861.841.144	408.412.679	358.889.179
<u>Ganancia (pérdida), atribuible a</u>					
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora		331.352.019	337.055.453	131.285.371	131.253.890
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras		457.265.785	524.785.691	277.127.308	227.635.289
Ganancia (pérdida)		788.617.804	861.841.144	408.412.679	358.889.179

Estados Consolidados de Otros Resultados Integrales Intermedios
Por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025 (no auditados)



Estado de Otros Resultados Integrales	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$	01-04-2026 30-06-2026 M\$	01-04-2025 30-06-2025 M\$
Ganancia	788.617.804	861.841.144	408.412.679	358.889.179
Componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del período, antes de impuestos				
Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio	2.432.169	(634.678)	3.146.155	5.587.389
Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de planes de beneficios definidos	1.161.721	854.558	(268.402)	(851.988)
Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del período, antes de impuestos	3.593.890	219.880	2.877.753	4.735.401
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del período, antes de impuestos				
Diferencias de cambio por conversión				
Ganancias (pérdidas) por diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos	159.749.021	(581.474.112)	(12.833.123)	(289.067.677)
Otro resultado integral, antes de impuestos, diferencias de cambio por conversión	159.749.021	(581.474.112)	(12.833.123)	(289.067.677)
Coberturas del flujo de efectivo				
Ganancias (pérdidas) por coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos	(18.652.388)	6.428.150	(1.828.952)	10.561.446
Otro resultado integral, antes de impuestos, coberturas del flujo de efectivo	(18.652.388)	6.428.150	(1.828.952)	10.561.446
Activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral				
Ganancias (pérdidas) por activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral, antes de impuestos	(18.261.245)	9.502.631	(15.549.948)	7.577.472
Otro resultado integral, antes de impuestos, activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(18.261.245)	9.502.631	(15.549.948)	7.577.472
Participación de otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación que no se reclasificará al resultado del período, antes de impuestos	29.505	5.586.446	(481.896)	(295.361)
Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado del período, antes de impuestos	122.864.893	(559.956.885)	(30.693.919)	(271.224.120)
Otros componentes de otro resultado integral, antes de impuestos	126.458.783	(559.737.005)	(27.816.166)	(266.488.719)
Impuestos a las ganancias relativos a componentes de otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del período				
Impuesto a las ganancias relativo a inversiones en instrumentos de patrimonio de otro resultado integral	(187.389)	(224.145)	(380.937)	(165.448)
Impuesto a las ganancias relativo a nuevas mediciones de planes de beneficios definidos de otro resultado integral	(5.493)	113.233	46.351	91.168
Total impuestos a las ganancias relativos a componentes de otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del período	(192.882)	(110.912)	(334.586)	(74.280)
Impuestos a las ganancias relativos a componentes de otro resultado integral que se reclasificará al resultado del período				
Impuesto a las ganancias relacionado con coberturas de flujos de efectivo de otro resultado integral	3.321.868	(1.237.666)	(3.964.224)	(2.670.012)
Impuesto a las ganancias relacionado con activos financieros medidos a valor razonable con cambio en otro resultado integral	1.377.604	(228.056)	1.164.970	(103.098)
Total impuestos a las ganancias relativos a componentes de otro resultado integral que se reclasificará al resultado del período	4.699.472	(1.465.722)	(2.799.254)	(2.773.110)
Total impuestos a las ganancias relativos a componentes de otro resultado integral	4.506.590	(1.576.634)	(3.133.840)	(2.847.390)
Resultado integral total	919.583.177	300.527.505	377.462.673	89.553.070
Resultado integral atribuible a				
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora	452.464.849	(57.806.651)	90.482.822	28.369.316
Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras	467.118.328	358.334.156	286.979.851	61.183.754
Resultado integral total	919.583.177	300.527.505	377.462.673	89.553.070

		01-01-2026 30-06-2026	01-01-2025 30-06-2025
Estado de flujos de efectivo			
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación	Nota	M\$	M\$
Servicios no bancarios			
Clases de cobros por actividades de operación			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		3.472.686.168	3.196.377.626
Cobros por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas		1.933.370	2.162.217
Otros cobros por actividades de operación		43.772.906	9.205.101
Clases de pagos			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(3.147.160.121)	(2.997.364.482)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(166.564.621)	(156.148.948)
Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas		(2.468.639)	(4.399.864)
Otros pagos por actividades de operación		(77.817.992)	(57.884.365)
Flujos de efectivo netos procedentes de la operación		124.381.071	(8.052.715)
Impuestos a las ganancias (pagados) reembolsados		(60.321.492)	(122.128.314)
Otras entradas (salidas) de efectivo		(25.430.892)	(55.446.275)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación servicios no bancarios		38.628.687	(185.627.304)
Servicios bancarios			
Utilidad consolidada del período		662.002.898	635.468.169
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:			
Depreciaciones y amortizaciones		48.396.177	49.794.435
Provisiones por riesgo de crédito		312.921.451	220.196.168
Ajuste a valor de mercado de instrumentos para negociación		4.605.942	(3.225.634)
Utilidad neta por inversión en sociedades con influencia significativa		(2.161.502)	(5.406.982)
Utilidad neta en venta de activos recibidos en pago		(712.158)	(816.603)
Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo		(4.863.015)	(2.508.019)
Castigos de activos recibidos en pago		7.451.066	8.740.370
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		704.985	7.327.439
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos		269.294.117	338.023.643
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
(Aumento) disminución neta en adeudado por bancos		(605.260.751)	414.513.535
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(1.172.476.663)	(613.246.160)
(Aumento) disminución neta de instrumentos para negociación		(112.339.858)	14.662.780
Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista		16.452.909	(523.743.405)
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores		(151.709.699)	19.886.795
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo		1.285.856.090	1.155.052.826
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos		(30.675.523)	43.496.835
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras		(2.771.537)	(81.382.376)
Préstamos obtenidos del exterior a largo plazo		563.744.651	381.645.431
Pago préstamos del exterior a largo plazo		(655.544.111)	(188.616.718)
Otros		(22.346.476)	(6.981.984)
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación servicios bancarios		410.568.993	1.862.880.545
Total flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación		449.197.680	1.677.253.241

		01-01-2026	01-01-2025
		30-06-2026	30-06-2025
		M\$	M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	Nota		
Servicios no bancarios			
Flujos de efectivo utilizados para obtener el control de subsidiarias u otros negocios		(932.972)	(48.750)
Flujos de efectivo procedentes de la venta de participaciones no controladoras		269.207.456	-
Flujos de efectivo utilizados en la compra de participaciones no controladoras		(27.389.196)	-
Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo		1.816.583	4.340.921
Compras de propiedades, planta y equipo		(98.694.041)	(89.455.480)
Compras de activos intangibles		(1.785.582)	(880.582)
Dividendos recibidos		179.049.440	483.512.507
Intereses recibidos		59.204.087	53.796.240
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		(66.526.526)	-
Otras entradas (salidas) de efectivo		102.891.948	402.466.758
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión servicios no bancarios		416.841.197	853.731.614
Servicios bancarios			
(Aumento) disminución neta de instrumentos de inversión disponibles para la venta		(992.970.360)	(858.814.302)
Pagos por contratos de arrendamiento		(164.100)	(272.439)
Compras de propiedades, planta y equipo		(12.317.255)	(6.419.263)
Ventas de propiedades, planta y equipo		7.905.327	3.248.793
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		3.286.200	3.777.889
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados		12.026.633	12.446.901
(Aumento) disminución neto de otros activos y pasivos		183.400.511	199.224.898
Otros		(16.661.181)	352.306.718
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión servicios bancarios		(815.494.225)	(294.500.805)
Total flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		(398.653.028)	559.230.809

		01-01-2026 30-06-2026	01-01-2025 30-06-2025
	Nota	M\$	M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación servicios no bancarios			
Servicios no bancarios			
Importes procedentes de préstamos de largo plazo		182.792.428	75.955.964
Importes procedentes de préstamos de corto plazo		720.473.986	88.457.091
Total importes procedentes de préstamos		<u>903.266.414</u>	<u>164.413.055</u>
Pagos de préstamos		(885.033.552)	(143.010.789)
Pagos de pasivos por arrendamientos		-	(7.645.935)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros		(16.268.228)	(15.506.078)
Dividendos pagados		(987.457.398)	(788.192.246)
Intereses pagados		(58.290.537)	(63.384.360)
Otras entradas (salidas) de efectivo		<u>(16.113.216)</u>	<u>(1.764.481)</u>
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación servicios no bancarios		<u>(1.059.896.517)</u>	<u>(855.090.834)</u>
Servicios bancarios			
Rescate de letras de crédito		(92.607)	(207.985)
Emisión de bonos		746.855.581	1.106.387.511
Pago de bonos		(888.029.459)	(739.261.870)
Dividendos pagados		(492.240.028)	(485.150.076)
Otros		<u>(14.982.047)</u>	<u>(15.527.306)</u>
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación servicios bancarios		<u>(648.488.560)</u>	<u>(133.759.726)</u>
Total flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		<u>(1.708.385.077)</u>	<u>(988.850.560)</u>
Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		(1.657.840.425)	1.247.633.490
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		72.286.078	(124.055.025)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		(1.585.554.347)	1.123.578.465
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período		<u>7.217.185.731</u>	<u>5.819.131.737</u>
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	4 c)	<u>5.631.631.384</u>	<u>6.942.710.202</u>

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto
Por los periodos terminados al 30 de junio de 2026 y 2025 (no auditados)



	Otras reservas												
	Acciones Ordinarias Capital emitido	Primas de emisión	Superávit de revaluación	Reservas por diferencias de cambio por conversión	Reservas de coberturas de flujo de caja	Reservas de ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en ORI		Otras reservas varias	Total Otras Reservas	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Participaciones no controladoras	Patrimonio total
						MS	MS						
Saldo Inicial Período Actual 01-01-2026	1.223.669.810	31.538.354	1.031.342	1.049.484.027	(6.552.941)	29.322.037	(142.645.527)	930.638.938	6.722.640.914	8.908.488.016	7.283.982.853	16.192.470.869	
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo inicial re expresado	1.223.669.810	31.538.354	1.031.342	1.049.484.027	(6.552.941)	29.322.037	(142.645.527)	930.638.938	6.722.640.914	8.908.488.016	7.283.982.853	16.192.470.869	
Cambios en patrimonio													
Resultado integral													
Ganancia (pérdida)	-	-	-	-	-	-	-	-	331.352.019	331.352.019	457.265.785	788.617.804	
Otro resultado integral	-	-	-	130.082.040	(4.904.812)	(5.431.620)	1.367.222	121.112.830	-	121.112.830	9.852.543	130.965.373	
Resultado integral	-	-	-	130.082.040	(4.904.812)	(5.431.620)	1.367.222	121.112.830	331.352.019	452.464.849	467.118.328	919.583.177	
Emisión de patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	(575.663.031)	(575.663.031)	(740.035.328)	(1.315.698.359)	
Cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-	7.244.108	7.244.108		7.244.108	(13.115.762)	(5.871.654)	
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	-	-	41.033.445	3.956.195	(289.414)	(65.509.944)	(20.809.718)	18.490.669	(2.319.049)	(2.135.031)	(4.454.080)	
Total de cambios en patrimonio	-	-	-	171.115.485	(948.617)	(5.721.034)	(56.898.614)	107.547.220	(225.820.343)	(118.273.123)	(288.167.793)	(406.440.916)	
Saldo Final Período Actual 30-06-2026	1.223.669.810	31.538.354	1.031.342	1.220.599.512	(7.501.558)	23.601.003	(199.544.141)	1.038.186.158	6.496.820.571	8.790.214.893	6.995.815.060	15.786.029.953	
Saldo Inicial Período Anterior 01-01-2025	1.223.669.810	31.538.354	1.031.342	1.632.247.702	(8.663.430)	20.321.739	(137.782.102)	1.507.155.251	6.616.342.629	9.378.706.044	7.502.498.631	16.881.204.675	
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	(19.481.477)	-	-	-	(19.481.477)	(778.870)	(20.260.347)	-	(20.260.347)	
Saldo inicial re expresado	1.223.669.810	31.538.354	1.031.342	1.612.766.225	(8.663.430)	20.321.739	(137.782.102)	1.487.673.774	6.615.563.759	9.358.445.697	7.502.498.631	16.860.944.328	
Cambios en patrimonio													
Resultado integral													
Ganancia (pérdida)	-	-	-	-	-	-	-	-	337.055.453	337.055.453	524.785.691	861.841.144	
Otro resultado integral (1)	-	-	-	(403.766.418)	(281.220)	3.321.643	5.863.891	(394.862.104)	-	(394.862.104)	(166.451.535)	(561.313.639)	
Resultado integral	-	-	-	(403.766.418)	(281.220)	3.321.643	5.863.891	(394.862.104)	337.055.453	(57.806.651)	358.334.156	300.527.505	
Dividendos (1)	-	-	-	-	-	-	-	-	(501.116.734)	(501.116.734)	(699.739.570)	(1.200.856.304)	
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios (1)	-	-	-	-	-	-	(1.157.029)	(1.157.029)	443.199	(713.830)	8.727.511	8.013.681	
Total de cambios en patrimonio	-	-	-	(403.766.418)	(281.220)	3.321.643	4.706.862	(396.019.133)	(163.618.082)	(559.637.215)	(332.677.903)	(892.315.118)	
Saldo Final Período Anterior 30-06-2025	1.223.669.810	31.538.354	1.031.342	1.208.999.807	(8.944.650)	23.643.382	(133.075.240)	1.091.654.641	6.451.945.677	8.798.808.482	7.169.820.728	15.968.629.210	

(1) Para efectos comparativos, se efectuaron cambios en la presentación de las partidas señaladas respecto a las Participaciones no Controladoras para efectos de mantener la consistencia con el criterio de presentación con el periodo actual. Estos cambios no afectan el total de las Participaciones no Controladoras ni el total de Patrimonio al 30 de junio de 2025.

Nota 1 – Información corporativa**(a) Información de la entidad**

Quiñenco S.A., (en adelante indistintamente “Quiñenco”, la “Sociedad” o la “Compañía”) es una sociedad anónima abierta, Rut: 91.705.000-7, cuyo domicilio está ubicado en calle Enrique Foster Sur N°20 piso 14, Las Condes, Santiago. La Sociedad está inscrita en el Registro de Valores bajo el N° 0597 y sujeta a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero (“CMF”).

(b) Descripción de operaciones y actividades principales

La Sociedad mantiene principalmente inversiones en los sectores industriales y de servicios financieros, y en diversos sectores de la economía. La Sociedad proporciona los servicios bancarios y financieros a través de la subsidiaria indirecta Banco de Chile (en adelante, el “Banco”); produce y comercializa bebidas, vinos, cervezas y otros bebestibles a través de la asociada indirecta Compañía Cervecerías Unidas S.A. (en adelante “CCU”), inversión registrada bajo el método del valor patrimonial a través de Inversiones y Rentas S.A.; participa en la distribución y comercialización de productos y servicios en las áreas de combustibles, lubricantes y tiendas de conveniencia de la subsidiaria indirecta Enx PLC (en adelante “Enx”); además participa en el negocio de transporte marítimo de carga y de servicios portuarios (remolcadores y logística de carga aérea) a través de las subsidiarias Compañía Sud Americana de Vapores S.A. (en adelante “CSAV”) y Sociedad Matriz SAAM S.A. (en adelante “SM SAAM”) respectivamente.

El detalle de las industrias donde la Sociedad opera es el siguiente:

Servicios Financieros: Quiñenco posee una participación directa e indirecta en el Banco de Chile, esta última mediante la propiedad del 50,00% al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, de las acciones de la subsidiaria LQ Inversiones Financieras S.A. (en adelante “LQIF”). LQIF es una sociedad formada por Quiñenco en el año 2000 cuyo propósito es canalizar las inversiones en el sector financiero. Desde 2001, su principal inversión es la participación controladora en el Banco de Chile (en adelante el “Banco”) una de las instituciones financieras de mayor envergadura en el país.

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 LQIF es propietaria en forma directa de un 46,34% e indirecta de un 4,81%, a través de su subsidiaria Inversiones LQ-SM Limitada (en adelante “LQ-SM”), de la propiedad de Banco de Chile.

Con todo, al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, LQIF es propietaria en forma directa e indirecta de un 51,15% de los derechos políticos y económicos de Banco de Chile.

Bebidas: La Sociedad posee una participación indirecta en CCU mediante la propiedad de un 50% de Inversiones y Rentas S.A. (en adelante “IRSA”). IRSA es una inversión en un negocio conjunto (joint venture) con el grupo cervecero holandés Heineken Americas B.V. (“Heineken”). Como resultado de ello, Heineken es propietaria del 50% de IRSA y, por lo tanto, socio de Quiñenco, siendo controladores en forma conjunta del 65,87% de la propiedad de CCU al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025.

Nota 1 – Información corporativa (continuación)**(b) Descripción de operaciones y actividades principales (continuación)**

Manufacturero: Nexans es un actor mundial en la industria de cables que ofrece una extensa gama de cables y sistemas de cableado, con presencia industrial en 41 países y actividades comerciales por todo el mundo. En febrero de 2026 se efectuó la venta de 2.200.000 acciones de Nexans, disminuyendo la participación accionaria que mantenía Quiñenco en esta, desde un 9,18% al 31 de diciembre de 2025 a un 4,13% al 30 de junio de 2026. Como consecuencia de lo anterior y para efectos de revelación en los presentes estados financieros consolidados intermedios, al 30 de junio de 2026 la participación accionaria en Nexans se reclasificó desde el rubro “Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación” al rubro “Otros activos financieros”, valorizando el saldo accionario a su valor de mercado.

Energía: Quiñenco posee una participación indirecta del 100% al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 en la subsidiaria indirecta Enex, cuya actividad principal es la distribución y comercialización de productos y servicios en las áreas de combustibles y lubricantes para automotores, industria, aviación y sector marítimo, asfaltos (bitumen), químicos y tiendas de conveniencia. La sociedad comercializa sus productos en Chile, principalmente a través de la marca Shell, así como en Estados Unidos y Paraguay.

Transportes: Quiñenco posee una participación directa e indirecta en la subsidiaria CSAV de 66,45% al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, sociedad que participa principalmente en el negocio del transporte marítimo de carga, a través de su activo más relevante, una participación de 30,00% en la naviera Hapag-Lloyd A.G..

Servicios Portuarios: Quiñenco posee una participación directa e indirecta en la subsidiaria SM SAAM de 66,00% al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025. La subsidiaria SM SAAM desarrolla su negocio prestando servicios de remolcadores, logística de carga aérea y rentas inmobiliarias.

(c) Empleados

El siguiente cuadro muestra el número de empleados de Quiñenco y sus subsidiarias:

Número de empleados	30-06-2026	31-12-2025
Quiñenco	63	66
LQIF y subsidiarias	11.226	11.161
SM SAAM	4.735	4.879
CSAV	13	16
Enex y subsidiarias	4.441	4.536
Otras subsidiarias	11	15
Total empleados	20.489	20.673

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados**(a) Períodos cubiertos**

Los presentes Estados financieros consolidados intermedios cubren los siguientes períodos:

- Estados de situación financiera consolidados: al 30 de junio de 2026.
- Estados consolidados intermedios de resultados y de otros resultados integrales: por los períodos de tres y seis meses terminados el 30 de junio de 2026.
- Estado consolidado de cambios en el patrimonio neto y estados consolidados de flujos de efectivo: por los períodos terminados al 30 de junio de 2026.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(b) Bases de preparación

La información contenida en estos Estados financieros consolidados intermedios es responsabilidad del Directorio de la Sociedad quienes han tomado conocimiento de la información contenida en ellos y manifiestan expresamente que se han aplicado en su totalidad para los períodos 2026 y 2025 las instrucciones y normas de preparación y presentación de información financiera emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero que consideran la aplicación de Normas de Contabilidad de la Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board (“IASB”), con las excepciones que se indican más adelante aplicables al negocio bancario, según lo establece la CMF para la preparación de los estados financieros de la Sociedad.

Los presentes estados financieros consolidados intermedios han sido aprobados por el Directorio de la Sociedad en sesión de fecha 10 de septiembre de 2026.

El Banco de Chile, subsidiaria¹ de LQ Inversiones Financieras S.A., es regulado por la CMF. La Ley 21.000 que crea la CMF, en su artículo 5, la faculta para impartir normas contables de aplicación general a las entidades sujetas a su fiscalización. Por su parte, la Ley sobre sociedades anónimas, exige seguir los principios de contabilidad de aceptación general.

De acuerdo a las disposiciones legales mencionadas, los bancos deben utilizar los criterios dispuestos por la CMF en el Compendio de Normas Contables para Bancos (“Compendio”) y en todo aquello que no sea tratado por ella, si no se contraponen con 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 de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera (Normas de Contabilidad de las “NIIF” o “IFRS” Accounting Standards en Inglés) acordadas por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios contables emitidos por la CMF, primarán estos últimos.

Es por esta razón que la mencionada subsidiaria bancaria ha acogido en forma parcial las NIIF mediante la aplicación del Compendio de Normas Contables (“Compendio de Normas”) emitido por la CMF, generando las siguientes desviaciones:

- Provisiones por riesgo de crédito: El Banco actualmente, considera en su modelo criterios prudenciales establecidos por la CMF. Estos criterios han dado lugar, a lo largo del tiempo, al establecimiento de modelos estándar que las instituciones bancarias deben aplicar para determinar el deterioro de la cartera de crédito.
Bajo la norma NIIF, la provisión de riesgo de crédito es calculada de acuerdo a un modelo de pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo, o a 12 meses dependiendo del incremento significativo del riesgo de crédito. En este sentido, el modelo establecido por la CMF difiere de NIIF, por lo cual podrían generarse posibles ajustes por este concepto.
- Créditos Deteriorados: El tratamiento actual de la CMF establece que se debe dejar de reconocer ingresos por intereses sobre base devengada en resultados. Bajo NIIF, el activo financiero no se castiga, se provisiona por concepto de deterioro, y se genera intereses basados en la tasa de interés utilizada para descontar los flujos de caja, por lo cual no considera el concepto de suspensión de reconocimiento de ingresos.
- Bienes Recibidos en Pago (“BRP”): El tratamiento actual considera el menor valor entre su valor inicial más sus adiciones si hubiere, y el valor realizable neto. Los bienes que no han sido enajenados dentro del plazo de un año se castigan gradualmente en un plazo adicional establecido por la CMF. Bajo NIIF no se considera el castigo de los bienes, mientras tengan un valor económico.
- Combinaciones de negocios - Goodwill: De acuerdo con lo establecido por la CMF, para los activos que se originaron hasta el 31 de diciembre de 2008 por concepto de goodwill, se mantendrá el criterio original de valorización que se utilizó en el año 2008, es decir, se amortizará hasta su extinción. Del mismo modo, no se reingresarán al activo aquellos goodwill que ya fueron extinguidos.
- Instrumentos financieros (NIIF 9): Esta norma incluye nuevos requerimientos basados en principios para la clasificación y medición, introduce un modelo “prospectivo” de pérdidas crediticias esperadas para la contabilización del deterioro y cambios en la contabilidad de coberturas. La aplicación de esta norma es obligatoria a partir del 1 de enero de 2018. Sin embargo, para efectos de los presentes estados financieros consolidados intermedios, con respecto a las pérdidas crediticias esperadas esta normativa aún no ha sido aprobada por la CMF, evento que es requerido para su aplicación por parte de la subsidiaria bancaria.

¹ Para efectos de las NIIF, subsidiaria es cualquier sociedad en la cual la sociedad matriz tiene la capacidad e intención de ejercer control, el cual generalmente se obtiene cuando se posee más del 50% del capital con derecho a voto, o del capital, o poder elegir o designar a la mayoría de sus directores o administradores, por lo tanto, es equivalente al concepto de filial establecido en el artículo 86° de la Ley 18.046 de Sociedades Anónimas.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(b) Bases de preparación (continuación)**

La Sociedad se ha acogido a lo descrito en el Oficio Circular N° 506 emitido con fecha 13 de febrero de 2009 por la Comisión para el Mercado Financiero, que permite a las sociedades con inversiones en entidades bancarias, efectuar el registro y valorización de estas entidades en base a los estados financieros preparados de acuerdo con normas establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero, sin ser objeto de ajuste de conversión a NIIF. En Nota 2 bb) y siguientes se revelan los criterios contables aplicados en la preparación de los estados financieros de las entidades bancarias.

Además, se han considerado las disposiciones específicas sobre sociedades anónimas contenidas en la Ley 18.046 y su reglamento.

Los presentes Estados Financieros Consolidados intermedios han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la Sociedad matriz y por las otras entidades que forman parte del grupo consolidado. Los Estados Financieros Consolidados intermedios han sido preparados sobre la base del costo histórico excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos a los importes revaluados o valores razonables al final de cada período, como se explica en las políticas contables más adelante. Por lo general, el costo histórico está basado en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo, o pagado para transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de valoración, independientemente de si ese precio es observable o estimado utilizando otra técnica de valoración directa. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la Sociedad tiene en cuenta las características de los activos o pasivos si los participantes del mercado toman esas características a la hora de fijar el precio del activo o pasivo a la fecha de medición.

La Administración tiene, al momento de aprobar los estados financieros consolidados intermedios, una expectativa razonable de que la Sociedad cuenta con recursos para la continuidad de su funcionamiento en el futuro previsible. Por lo tanto, se ha aplicado la base contable de negocio en marcha en la preparación de los estados financieros consolidados intermedios.

Reclasificaciones

Para efectos comparativos, la Sociedad y sus subsidiarias han efectuado reclasificaciones menores a los estados financieros consolidados intermedios de los servicios no bancarios al 31 de diciembre de 2025, que no afectan de forma significativa la interpretación de los mismos.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(c) Nuevas Normas NIIF e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de NIIF**

Las normas, interpretaciones, modificaciones y enmiendas a NIIF, que han sido emitidas, con entrada en vigencia a la fecha de estos estados financieros consolidados intermedios se encuentran detalladas a continuación. La Compañía ha aplicado estas normas concluyendo que no afectaron significativamente los estados financieros.

Los siguientes pronunciamientos contables son de aplicación obligatoria a partir del período iniciado el 1 de enero de 2026:

Modificaciones a las Normas de Contabilidad NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
<i>Clasificación y medición de instrumentos financieros (Modificaciones a la NIIF 9 y NIIF 7 – Revisión de post-implementación)</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026.
<i>Mejoras Anuales a las Normas de Contabilidad NIIF – Volumen 11</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026.
<i>Contratos referidos a la electricidad dependiente de la naturaleza (Modificaciones a la NIIF 9 y NIIF 7)</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026.
<i>Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)</i>	Fecha efectiva diferida indefinidamente.

Pronunciamientos contables aún no vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2027 y siguientes, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros consolidados. La Sociedad tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

Nuevas Normas de Contabilidad NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
<i>Actualización de la NIIF 19 Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
<i>Conversión a una moneda de presentación hiperinflacionaria (Modificaciones a la NIC 21)</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
<i>Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)</i>	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
<i>NIIF 18 Presentación y Revelación en Estados Financieros</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
<i>NIIF 19 Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar (Actualizada)</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
<i>NIIF 20 Activos Regulatorios y Pasivos Regulatorios</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2029. Se permite adopción anticipada.

No se espera que estos pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes, tengan un impacto significativo sobre los estados financieros consolidados del Grupo.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(d) Bases de consolidación**

Los presentes Estados financieros consolidados intermedios incluyen los activos, pasivos, resultados y flujos de efectivo de la Sociedad y de sus subsidiarias. Los efectos de las transacciones significativas realizadas con las sociedades subsidiarias han sido eliminados y se ha reconocido la participación de los inversionistas minoritarios que se presenta en el estado de situación financiera consolidado y en el estado de resultados consolidado, en la cuenta Participaciones no controladoras.

Las subsidiarias cuyos estados financieros han sido incluidos en la consolidación son las siguientes:

RUT	Nombre de la Subsidiaria	País de origen	Moneda Funcional	Porcentaje de participación (*)			
				30-06-2026			31-12-2025
				Directo	Indirecto	Total	Total
76.077.048-5	Inversiones Caboto S.A.	Chile	CLP	99,9999	0,0001	100,0000	100,0000
77.253.300-4	Inversiones Río Bravo S.A.	Chile	CLP	82,3409	17,6591	100,0000	100,0000
87.011.000-6	Inv. O'Higgins Punta Arenas S.A.	Chile	CLP	75,5579	0,0000	75,5579	75,5579
91.000.000-4	Industria Nacional de Alimentos S.A.	Chile	CLP	99,9970	0,0000	99,9970	99,9970
91.527.000-K	Empresa El Peñón S.A.	Chile	CLP	98,1435	0,0000	98,1435	98,1435
96.611.550-5	Unitron S.A.	Chile	CLP	99,9999	0,0001	100,0000	100,0000
96.892.490-7	Administración y Servicios Generales LQ S.A.	Chile	CLP	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
93.802.000-0	Hidrosur S.A.	Chile	CLP	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
96.572.580-6	Inversiones y Bosques S.A.	Chile	CLP	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
96.635.350-3	Inmob. e Inv. Hidroindustriales S.A.	Chile	CLP	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
96.847.140-6	Inmobiliaria Norte Verde S.A.	Chile	CLP	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
96.929.880-5	LQ Inversiones Financieras S.A.	Chile	CLP	47,3520	2,6480	50,0000	50,0000
96.999.360-0	Inversiones LQ-SM Limitada	Chile	CLP	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	CLP	0,1097	51,1500	51,2597	51,2597
96.767.630-6	Banchile Administradora General de Fondos S.A.	Chile	CLP	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
96.543.250-7	Banchile Asesoría Financiera S.A.	Chile	CLP	0,0000	99,9600	99,9600	99,9600
77.191.070-K	Banchile Corredores de Seguros Ltda.	Chile	CLP	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
96.571.220-8	Banchile Corredores de Bolsa S.A.	Chile	CLP	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
77.955.969-6	Operadora de Tarjeta Banchile Pagos S.A.	Chile	CLP	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
76.275.453-3	Tech Pack S.A. (1)	Chile	USD	88,7198	11,1650	99,8848	99,9713
91.524.000-3	Inmobiliaria Techpack S.A.	Chile	USD	0,0000	99,9947	99,9947	99,9947
94.262.000-4	Soinmad S.A.	Chile	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
96.619.180-5	Logística Techpack S.A.	Chile	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
91.021.000-9	Invexans S.A. (1)	Chile	USD	0,0000	0,0000	0,0000	99,8756
92.011.000-2	Enex S.A.	Chile	CLP	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
78.210.414-4	Gas Centro SpA (2)	Chile	USD	0,0000	100,0000	100,0000	0,0000
89.467.400-8	Dicomac Ltda.	Chile	CLP	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
94.625.000-7	Inversiones Enex S.A.	Chile	CLP	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
76.376.573-3	Empresa de Soluciones Mineras ESM SpA.	Chile	CLP	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Invexans LLC	EE.UU.	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Enex Investments US, Inc.	EE.UU.	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Road Ranger, LLC	EE.UU.	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Reopco INC.	EE.UU.	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Ranger Holdings 139 LLC	EE.UU.	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Ranger Holdings 141 LLC	EE.UU.	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	First Ranger 225 LLC	EE.UU.	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	First Ranger 226 LLC	EE.UU.	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	First Ranger 242 LLC	EE.UU.	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	First Ranger 244 LLC	EE.UU.	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(d) Bases de consolidación (continuación)

RUT	Nombre de la Subsidiaria	País de origen	Moneda Funcional	Porcentaje de participación (*)			31-12-2025
				30-06-2026			
				Directo	Indirecto	Total	
0-E	First Ranger 291 LLC	EE.UU.	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	RR Aviation LLC	EE.UU.	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Enex Investment Paraguay S.A.	Paraguay	PYG	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Enex Paraguay S.A.E.	Paraguay	PYG	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Tulsa S.A.	Paraguay	PYG	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Gabana S.A.	Paraguay	PYG	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Grupo Avanti S.A.	Paraguay	PYG	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Invoxans Limited	Reino Unido	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Enex PLC	Reino Unido	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Enex Corp. Ltd.	Reino Unido	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Enex CL Ltd.	Reino Unido	CLP	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
90.160.000-7	Compañía Sud Americana de Vapores S.A.	Chile	USD	25,2126	41,2419	66,4545	66,4545
0-E	CSAV Germany Container Holding GmbH	Alemania	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
76.196.718-5	Sociedad Matriz SAAM S.A.	Chile	USD	29,4391	36,5609	66,0000	66,0000
92.048.000-4	SAAM S.A.	Chile	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
77.777.134-5	SAAM Towage Chile SpA	Chile	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
96.973.180-0	SAAM Internacional S.A.	Chile	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
96.885.450-K	Aerosan Airport Services S.A.	Chile	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
96.696.270-4	Inmobiliaria Marítima Portuaria SpA	Chile	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
77.587.224-1	SAAM Aéreo S.A.	Chile	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
77.587.667-0	SAAM Inmobiliaria S.A.	Chile	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
76.479.537-7	SAAM Inversiones SpA	Chile	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
94.058.000-5	Servicios Aeroportuarios Aerosan S.A.	Chile	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
76.457.830-9	Servicios Logísticos Ltda.	Chile	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	SAAM Brasil Logística Multimodal Ltda.	Brasil	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	SAAM Participacoes Ltda	Brasil	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Rivtow Marine Inc.	Canadá	CAD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	SAAM Towage Canadá Inc.	Canadá	CAD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Saam Towage Inc.	Canadá	CAD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Saam Towage Vancouver Inc.	Canadá	CAD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Standard Towing Ltd.	Canadá	CAD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Aerosan S.A.S.	Colombia	Peso Colombiano	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	SAAM Towage Colombia S.A.S (3)	Colombia	USD	0,0000	100,0000	100,0000	70,0000
0-E	Concesionaria SAAM Costa Rica S.A.	Costa Rica	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Aerosan Norte S.A.	Ecuador	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Aronem Air Cargo S.A.	Ecuador	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Ecuastibas S.A.	Ecuador	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	SAAM Air Service Inc.	EE.UU.	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	SAAM Towage El Salvador S.A de C.V.	El Salvador	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Expertajes Maritimos S.A.	Guatemala	Quetzal	0,0000	70,0000	70,0000	70,0000
0-E	SAAM Guatemala S.A.	Guatemala	USD	0,0000	70,0000	70,0000	70,0000
0-E	Barú Offshore de México S.A.P.I. de C.V. (3)	México	USD	0,0000	94,9000	94,9000	70,0000
0-E	EOP Crew Management de México S.A. de C.V. (3)	México	MXN	0,0000	100,0000	100,0000	70,0000

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(d) Bases de consolidación (continuación)

RUT	Nombre de la Subsidiaria	País de origen	Moneda Funcional	Porcentaje de participación (*)			
				30-06-2026			31-12-2025
				Directo	Indirecto	Total	Total
0-E	Intertug México S.A. de C.V. (3)	México	MXN	0,0000	100,0000	100,0000	70,0000
0-E	Recursos Portuarios S.A. de C.V.	México	MXN	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	SAAM Remolcadores S.A. de C.V.	México	USD	0,0000	94,9000	94,9000	94,9000
0-E	SAAM Towage México S.A. de C.V.	México	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Airport Investment S.R.L.	Panamá	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Crewing Service Inc.	Panamá	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Inversiones Alaria II S.A.	Panamá	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Inversiones Habsburgo S.A.	Panamá	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	SAAM Remolcadores S.A.	Panamá	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	SAAM Towage Panamá Inc.	Panamá	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Inversiones Alaria S.A.	Perú	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Inversiones Misti S.A.	Perú	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	SAAM Towage Perú S.A.C.	Perú	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	ST Remolcadores Perú S.A.C.	Perú	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Paraná Towage S.A.	Uruguay	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	SAAM Towage Uruguay S.A.	Uruguay	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000

(*) Corresponden a los porcentajes de participación en las sociedades matrices que son subsidiarias directas de Quiñenco S.A. y los porcentajes de éstas sobre sus subsidiarias.

- Al 30 de junio de 2026, en el contexto de simplificación de la estructura societaria del grupo, se produjo una fusión entre la sociedad Invoxans S.A. y Tech pack S.A., siendo esta última la continuadora legal. La administración de la sociedad ha estimado que esta fusión podría generar sinergias operativas, financieras y económicas al grupo.
- Tal como se indica en nota N°17, con fecha 13 de marzo de 2026, el Grupo adquirió una participación del 100% en Gas Centro SpA. por un monto de M\$ 955.437, a través de su subsidiaria indirecta Empresa Nacional de Energía Enex S.A.
- Con fecha 28 de mayo de 2026, la filial SM SAAM adquirió el 30% restante de SAAM Towage Colombia S.A.S., Intertug México S.A. de C.V., EOP Crew Management de México S.A. de C.V. y el 24,9% de Barú Offshore de México S.A.P.I. de C.V.

Al 30 de junio de 2026, las subsidiarias LQIF, CSAV y SM SAAM, se encuentran inscritas en el registro de valores bajo los números 730, 76 y 1091, respectivamente, y se encuentran sujetas a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero.

La sociedad controla una subsidiaria si y solo si, la Sociedad tiene:

- Poder sobre la subsidiaria (derechos existentes que le dan la facultad de dirigir las actividades relevantes de la subsidiaria).
- Exposición o derechos a los rendimientos variables derivados de su involucramiento en la subsidiaria.
- Puede influir en dichos rendimientos mediante el ejercicio de su poder sobre la subsidiaria.

La subsidiaria LQIF está incluida en los Estados financieros consolidados intermedios, en consideración a que Quiñenco tiene el control de la subsidiaria al mantener la mayoría de los miembros del Directorio, situación que a juicio de la administración no debiera cambiar en el corto plazo. La subsidiaria Banco de Chile está incluida en los Estados financieros consolidados de LQIF y se encuentra sujeta a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(d) Bases de consolidación (continuación)****Evaluación de control**

La Sociedad reevaluará si tiene o no control en una participada si los hechos y circunstancias indican que ha habido cambios en uno o más de los tres elementos de control mencionados anteriormente.

En general, cuando la Sociedad tiene menos que la mayoría de los derechos a voto de una sociedad participada, tiene el poder sobre la sociedad participada cuando estos derechos a voto son suficientes para darle en la práctica la capacidad de dirigir las actividades relevantes de la sociedad participada unilateralmente. La Sociedad considera todos los hechos y circunstancias para evaluar si los derechos a voto en una participada son suficientes para darle el poder, incluyendo:

- el número de los derechos de voto que mantiene el inversor en relación con
- el número y dispersión de los que mantienen otros tenedores de voto;
- los derechos de voto potenciales mantenidos por el inversor, otros tenedores de voto u otras partes;
- derechos que surgen de otros acuerdos contractuales; y
- cualesquiera hechos y circunstancias adicionales que indiquen que el inversor 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.

La consolidación de una subsidiaria comenzará desde la fecha en que el inversor obtenga el control de la participada y cesará cuando pierda el control sobre ésta. Específicamente, los ingresos y gastos de una subsidiaria adquirida o vendida durante el año se incluyen en los estados financieros consolidados de resultados desde la fecha en que la Sociedad obtiene el control hasta la fecha en que la Sociedad deja de controlar la subsidiaria. La ganancia o pérdida de cada componente de otros resultados integrales son atribuidas a los propietarios de la Sociedad y a la participación no controladora, según corresponda. El total de resultados integrales es atribuido a los propietarios de la Sociedad y a las participaciones no controladoras aun cuando el resultado de la participación no controladora tenga un déficit de saldo. Si una subsidiaria utiliza políticas contables diferentes de las adoptadas en los estados financieros consolidados, para transacciones y otros sucesos similares en circunstancias parecidas, se realizarán los ajustes adecuados en los estados financieros de las subsidiarias al elaborar los estados financieros consolidados para asegurar la conformidad con las políticas contables de la Sociedad.

Participaciones no controladoras

Una controladora presentará las participaciones no controladoras en el estado de situación financiera consolidado, dentro del patrimonio, de forma separada del patrimonio de los propietarios de la controladora.

Cambios en las participaciones de la Sociedad en filiales existentes

Los cambios en la participación en la propiedad de una controladora en una subsidiaria que no den lugar a una pérdida de control son transacciones de patrimonio. Cualquier diferencia entre el importe por el que se ajustan los intereses minoritarios y el valor razonable de la contraprestación pagada o recibida se reconoce directamente en el patrimonio neto y se atribuye a los propietarios de la controladora. No se realiza ningún ajuste en el importe en libros de la plusvalía, ni se reconocen ganancias o pérdidas en la cuenta de resultados. Cuando se pierde control de una filial, se reconoce una ganancia o pérdida en resultados y se calcula como la diferencia entre (i) el agregado del valor razonable de la contraprestación recibida y el valor razonable de cualquier participación retenida; y (ii) el importe en libros previo de los activos (incluyendo la plusvalía), y pasivos de la filial y cualquier participación no controladora. Cuando los activos de la filial son medidos a montos revaluados o a valor razonable y la correspondiente ganancia o pérdida acumulada ha sido reconocida en otros resultados integrales y acumulada en patrimonio, los importes previamente reconocidos en otros resultados integrales y acumulados en patrimonio se contabilizan como si la Sociedad hubiese vendido directamente los activos relevantes (es decir, reclasificado a resultados o transferido directamente a resultados retenidos como se especifica por las NIIF aplicables). El valor razonable de cualquier inversión retenida en la antigua filial a la fecha en que se pierde control se considerará como el valor razonable en el momento de reconocimiento inicial para su medición posterior bajo NIIF 9 Instrumentos Financieros, cuando proceda, como el costo en el momento de reconocimiento inicial de una inversión en una asociada o un negocio conjunto.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(e) Uso de estimaciones

En la preparación de los presentes Estados financieros consolidados intermedios se han utilizado determinadas estimaciones realizadas por la administración de Quiñenco y de las respectivas subsidiarias, para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellos. Estas estimaciones se refieren básicamente a:

- La valorización de activos y plusvalía comprada (menor valor de inversiones) para determinar la existencia de pérdidas por deterioro.
- Las hipótesis empleadas en el cálculo actuarial de los pasivos y obligaciones con los empleados.
- La determinación de la vida útil y el valor residual de las propiedades, planta y equipo y activos intangibles distintos de la Plusvalía.
- Las hipótesis utilizadas para el cálculo del valor razonable de los instrumentos financieros y derivados.
- Las hipótesis empleadas para calcular estimaciones de incobrabilidad de deudores por ventas y cuentas por cobrar a clientes.
- Las hipótesis empleadas para calcular las estimaciones de obsolescencia de inventarios.
- La hipótesis empleada en el cálculo de la provisión de retiro de estanques.
- Análisis y determinación de deterioro sobre activos financieros y activos no financieros de largo plazo.
- La probabilidad de ocurrencia y el monto de los pasivos contingentes o de monto incierto.
- La determinación del valor razonable de los activos no financieros para efectos de la evaluación de los indicadores de deterioro.
- La recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos basándose en estimaciones de resultados futuros. Dicha recuperabilidad depende en última instancia de la capacidad de la Sociedad para generar beneficios imponibles a lo largo del período en el que son deducibles los activos por impuestos diferidos. En el análisis se toma en consideración el período de reversión de pasivos por impuestos diferidos, así como las estimaciones de beneficios tributables, sobre la base de proyecciones internas que son actualizadas para reflejar las tendencias más recientes. La determinación de la adecuada clasificación de las partidas tributarias depende de varios factores, incluida la estimación del momento y monto de la realización de los activos por impuestos diferidos y del momento esperado de los pagos por impuestos. Los flujos reales de cobros y pagos por impuesto sobre beneficios podrían diferir de las estimaciones realizadas por la Sociedad, como consecuencia de cambios en la legislación fiscal, o de transacciones futuras no previstas que pudieran afectar a los saldos tributarios.

A pesar de que estas estimaciones se han realizado en función de la mejor información disponible en la fecha de emisión de los presentes Estados financieros consolidados intermedios, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas (al alza o a la baja) en próximos períodos, lo que se haría de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en los correspondientes Estados financieros consolidados futuros.

(f) Presentación de estados financieros consolidados intermedios

Estado de Situación Financiera

La Sociedad y sus subsidiarias han determinado un formato de presentación mixto de su estado de situación financiera consolidado de acuerdo con lo siguiente:

- (f1) Quiñenco, sus subsidiarias no bancarias y principales asociadas, operan en los negocios de bebidas, manufacturero, combustibles y lubricantes, transportes y servicios portuarios, en los cuales hay un ciclo de operación similar entre ellos, en consecuencia, han optado por un formato de presentación en base a valor corriente y no corriente (clasificado).
- (f2) Las subsidiarias bancarias no tienen un ciclo de operación claramente definido y al estar normados por la CMF han optado por un formato de liquidez.

De acuerdo con lo anterior, se presentan separados los activos y pasivos de las actividades no bancarias y bancarias.

Los montos presentados en Nota 42.44 – Administración del Riesgo, están expresados en MM\$ o M\$ según se indique, y provienen de la subsidiaria indirecta Banco de Chile.

Estados de Resultados

Quiñenco y sus subsidiarias presentan sus estados de resultados consolidados clasificados por función. No obstante lo anterior, y en consideración a que los negocios del sector industrial presentan diferencias en la clasificación de sus operaciones con el negocio del sector bancario, la Sociedad ha optado por presentar agrupados los negocios del no bancario y en forma separada el sector bancario.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(f) Presentación de estados financieros consolidados intermedios (continuación)****Estados de Flujos de Efectivo**

La CMF exige a las instituciones bancarias la preparación del estado de flujo de efectivo bajo el método indirecto. En consideración a lo anterior, Quiñenco ha optado por presentar su estado de flujo de efectivo consolidado mediante una presentación mixta, método directo para el sector no bancario y método indirecto para el sector bancario.

(g) Moneda funcional y conversión de moneda extranjera y reajustables

Los presentes Estados financieros consolidados intermedios son presentados en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación de la Sociedad.

Cada subsidiaria determina su propia moneda funcional y las partidas son medidas usando esa moneda funcional las cuales son incluidas en los Estados financieros consolidados intermedios.

La moneda funcional de Inversiones y Rentas S.A. (matriz de CCU) y LQ Inversiones Financieras S.A. (matriz de Banco de Chile) es el peso chileno.

La moneda funcional de las operaciones de las subsidiarias Tech Pack (matriz de Enex), CSAV y SM SAAM es el dólar estadounidense. A la fecha de reporte, los activos y pasivos de estas subsidiarias son traducidos a la moneda de presentación de Quiñenco (pesos chilenos) al tipo de cambio a la fecha del estado de situación financiera consolidado, sin embargo, los estados de resultados y de otros resultados integrales y de flujos de efectivo son traducidos al tipo de cambio promedio de cada mes, a menos que este promedio no sea una aproximación razonable para una transacción relevante específica. Las diferencias de tipo de cambio que surgen de la traducción son llevadas directamente a un componente separado del patrimonio en la cuenta Reservas de Conversión dentro del rubro Otras reservas. Las transacciones en una moneda distinta a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera y son inicialmente registradas al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son traducidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha del estado de situación financiera consolidado. Todas las diferencias son registradas con cargo o abono a resultados.

Las diferencias netas en moneda extranjera que provengan de operaciones de inversión o de cobertura de una entidad en el exterior son controladas directamente en cuentas de patrimonio hasta el momento de la enajenación de la inversión, momento en el cual son registradas con cargo o abono a resultados.

Cualquier plusvalía comprada y ajuste a valor razonable de los valores libros de activos y pasivos que surgen de la adquisición de una operación extranjera son tratados como activos y pasivos de la operación extranjera y son traducidos a pesos chilenos a la fecha de cierre de los estados financieros consolidados intermedios. Las partidas no monetarias que son medidas en términos de costo histórico en moneda extranjera, son traducidas usando los tipos de cambio a la fecha cuando se determinó el valor razonable.

Los activos y pasivos presentados en Unidades de Fomento (UF, unidad monetaria chilena indexada al índice de inflación) son valorizados al valor de cierre de la moneda a la fecha del estado de situación financiera consolidado, publicado por el Banco Central de Chile.

Los tipos de cambio de las principales monedas extranjeras y unidades de reajuste utilizadas en la preparación de los Estados financieros consolidados intermedios son los siguientes:

	30-06-2026 \$	31-12-2025 \$	30-06-2025 \$
Dólar Estadounidense (USD)	922,21	907,13	933,42
Euro	1.053,47	1.066,58	1.099,05
Real brasileño	178,79	165,26	171,94
Unidad de Fomento (UF)	40.820,31	39.727,96	39.267,07
Guaraní paraguayo	0,15	0,14	0,12
Libra Esterlina	1.222,77	1.221,89	1.280,41

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(h) Inventarios**

Las sociedades subsidiarias valorizan los inventarios al menor valor entre el costo y el valor neto de realización. Los costos incurridos para llevar cada producto a una planta de almacenamiento y condición actual incluyen los costos directos (básicamente sobre la base del costo promedio ponderado), los costos de mano de obra, los costos indirectos necesarios para transformar las materias primas en productos terminados y los costos generales incurridos en la transferencia del inventario a una planta de almacenamiento y condiciones actuales (gastos de transportes).

El valor neto de realización representa la estimación del precio de venta, en el curso normal del negocio, menos todos los costos estimados de terminación y los costos que serán incurridos en los procesos de comercialización, venta y distribución.

Los descuentos comerciales, rebajas obtenidas y otras partidas similares son deducidos en la determinación del precio de adquisición de los inventarios.

Las sociedades subsidiarias realizan una evaluación del valor neto de realización de los inventarios al final de cada período, registrando una estimación (deterioro) con cargo a resultados cuando éstas se encuentran sobrevaloradas. Cuando las circunstancias que previamente causaron la rebaja hayan dejado de existir, o cuando exista clara evidencia de aumento en el valor neto de realización debido a un cambio en las circunstancias económicas o precios de las materias primas principales, se procede a modificar la estimación previamente efectuada afectando los resultados del ejercicio.

Los inventarios por naturaleza se clasifican como corriente, es decir, se espera su consumo dentro del ciclo operativo normal de la entidad o un período no mayor a 12 meses. Los inventarios pueden ser clasificados excepcionalmente como de largo plazo, cuando éstos correspondan a piezas y partes que por su naturaleza sean claves para mantener la continuidad operacional y por ende su consumo es poco previsible en el corto plazo.

(i) Propiedad, planta y equipo**(il) Costo**

Los elementos de Propiedades, planta y equipo se valorizan inicialmente a su costo, que comprende su precio de compra, los derechos de importación y cualquier costo directamente atribuible para poner al activo en condiciones de operación para su uso destinado.

Los elementos de las propiedades, planta y equipo que son construidos (obras en curso), durante el período de construcción incluyen los siguientes conceptos:

- (i) Los gastos financieros relativos al financiamiento externo que sean directamente atribuibles a la adquisición o producción, ya sea de carácter específico como genérico.
En relación con el financiamiento genérico, los gastos financieros activados se obtienen al aplicar una tasa de capitalización, que se determinará con el promedio ponderado de todos los costos por intereses de la entidad entre los préstamos que han estado vigentes durante el período.
- (ii) Los gastos de personal y otros de naturaleza operativa utilizados efectivamente en la construcción de las propiedades, planta y equipo.

Posteriormente al registro inicial, los elementos de Propiedades, planta y equipo son rebajados por la depreciación acumulada y cualquier pérdida de valor acumulada.

Los costos de ampliación, modernización o mejoras que representen un aumento de la productividad, capacidad o eficiencia o un aumento de la vida útil, son capitalizados aumentando el valor de los bienes.

Los gastos de reparaciones, conservación y mantenimiento son registrados como un cargo a resultados en el momento en que son incurridos.

Los elementos de Propiedad, Planta y Equipo incluyen también la capitalización de los costos de desmantelamiento y restauración asociados con las provisiones de desmantelamiento.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(i) Propiedades, planta y equipo (continuación)****(i2) Depreciación**

Las depreciaciones son calculadas bajo el método lineal, mediante la distribución del costo de adquisición corregido por el valor residual estimado entre los años de vida útil estimada de cada uno de los elementos, según el siguiente detalle:

Grupo de activos	Años de Vida Útil Estimada
Construcciones e infraestructura	20 a 100
Instalaciones	5 a 33
Maquinarias y equipos	5 a 40
Naves, remolcadores, barcas y lanchas	10 a 35
Equipos de transporte	3 a 10
Motores y equipos	7
Otras propiedades, planta y equipo	2 a 10
Instalaciones y mejoras en propiedad arrendada	Período de arrendamiento

Los terrenos son registrados de forma independiente de los edificios o instalaciones y se entiende que tienen una vida útil indefinida, por lo tanto, no son objeto de depreciación.

La depreciación de las propiedades, planta y equipo en construcción comienza cuando los bienes están en condiciones de ser utilizados.

La estimación de vidas útiles es revisada anualmente y cualquier cambio en la estimación es reconocida en forma prospectiva.

(i3) Bases de medición posterior al reconocimiento inicial

Con posterioridad a su reconocimiento inicial como activo, los elementos de Propiedad, Planta y Equipos se registran con el método del costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor.

(i4) Arrendamientos

La Sociedad, bajo la mirada de arrendatario, reconoce los contratos que cumplen con la definición de arrendamiento, como un activo de derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha en que el activo subyacente se encuentre disponible para su uso, excepto por arrendamientos de corto plazo (definidos como un arrendamiento con un plazo de arriendo de 12 meses o menos) y arrendamientos de activos de bajo valor. Para estos arrendamientos, la Sociedad reconoce los pagos de arrendamiento como un costo operacional sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento a menos que otra base sistemática sea más representativa del patrón de tiempo en el cual los beneficios económicos de los activos arrendados son consumidos. Los activos por derecho de uso se miden a su costo incluyendo lo siguiente:

- El importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento;
- Costos directos iniciales

Los activos por derecho de uso son depreciados durante el período menor entre el plazo del arrendamiento y la vida útil del activo subyacente. Si un arrendamiento transfiere la propiedad del activo subyacente o el costo del activo por derecho de uso refleja que la Sociedad espera ejercer una opción de compra, el activo por derecho de uso es depreciado durante la vida útil del activo subyacente. La depreciación se realiza desde la fecha de comienzo del arrendamiento.

Los activos por derecho de uso son representados dentro del rubro “Activos por derecho de uso”. La Sociedad aplica NIC 36 para determinar si un activo por derecho de uso está deteriorado y contabiliza cualquier pérdida por deterioro identificada.

Los pasivos por arrendamiento incluyen el valor presente neto de los siguientes pagos:

- Pagos fijos en esencia;
- Pagos de arrendamiento variable basados en un índice o una tasa;
- Precio de ejercicio de las opciones de compra, cuyo ejercicio sea razonablemente seguro.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(i) Propiedades, planta y equipo (continuación)****(i4) Arrendamientos (continuación)**

Al calcular el valor presente de los pagos por arrendamiento, la Sociedad utiliza su tasa incremental de endeudamiento en la fecha de inicio del arrendamiento porque la tasa de interés implícita en el arrendamiento no es fácilmente determinable. Después de la fecha de inicio, el monto de los pasivos por arrendamiento se incrementa para reflejar la acumulación de intereses y se reduce por los pagos de arrendamiento realizados. Además, el importe en libros de los pasivos por arrendamiento se vuelve a medir si hay una modificación, un cambio en el plazo del arrendamiento, un cambio en los pagos del arrendamiento (por ejemplo, cambios en los pagos futuros resultantes de un cambio en un índice o tasa utilizada para determinar dichos pagos de arrendamiento) o un cambio en la evaluación de una opción para comprar el activo subyacente.

La Sociedad remide el pasivo por arrendamiento (y realiza los correspondientes ajustes al activo por derecho de uso respectivo) cuando:

- Se produce un cambio en el plazo del arrendamiento o cuando se produzca un cambio en la evaluación de una opción para comprar el activo subyacente, en cuyo caso el pasivo por arrendamiento es remedido descontando los pagos de arrendamiento revisados usando una tasa de descuento revisada.
- Se produce un cambio en los pagos por arrendamiento futuros procedente de un cambio en un índice o una tasa usados para determinar esos pagos o se produzca un cambio en el pago esperado bajo una garantía de valor residual, en cuyos casos el pasivo por arrendamiento es remedido descontando los pagos por arrendamiento revisados usando la tasa de descuento inicial (a menos que los pagos por arrendamiento cambien debido a un cambio en una tasa de interés variable, en cuyo caso se utiliza una tasa de descuento revisada).
- Se modifica un contrato de arrendamiento y esa modificación no se contabiliza como un arrendamiento por separado, en cuyo caso el pasivo por arrendamiento es remedido descontando los pagos por arrendamiento revisados usando una tasa de descuento revisada.

Los pasivos por arrendamientos financieros son reconocidos en el estado de situación financiera como Pasivos por arrendamientos, corriente y no corriente. Los intereses devengados por los pasivos por arrendamientos financieros son reconocidos en el resultado consolidado intermedio en “Costos financieros”.

Los pagos de arrendamiento variable que no dependen de un índice o tasa se reconocen como gastos en el período en que ocurre el evento o condición que desencadena el pago.

Para los pasivos por arriendos operativos, la cuota de capital y los intereses pagados son reconocidos en el flujo de efectivo consolidado intermedio como “Pagos de pasivos por arrendamientos operativos” en el Flujo de actividades de operación. En el caso de los pasivos por arriendos financieros (leasing), la cuota de capital y los intereses pagados son reconocidos en el flujo de efectivo consolidado intermedio como “Pagos de pasivos por arrendamientos financieros” e “Intereses pagados” en el Flujo de actividades de financiación.

La Compañía no mantiene arrendamientos implícitos en contratos que requieran ser separados.

(j) Propiedades de inversión

Se reconocen como Propiedades de inversión los valores netos de los terrenos, edificios y otras construcciones que son mantenidas para explotarlos en régimen de arriendo o bien para obtener una ganancia en su venta como consecuencia de los aumentos que se produzcan en el futuro de los respectivos precios de mercado. Estos activos no son utilizados en las actividades del giro y no están destinados para uso propio.

Inicialmente son valorizados a su costo de adquisición, que incluye el precio de adquisición o costo de producción más los gastos incurridos que sean asignables directamente. Posteriormente, se valorizan a su costo de adquisición menos la depreciación acumulada y las eventuales provisiones acumuladas por deterioro de su valor.

Los bienes clasificados como Propiedades de inversión son depreciados linealmente, con excepción de los terrenos que tienen una vida indefinida.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(j) Propiedades de inversión (continuación)**

Las propiedades de inversión son dados de baja del balance en el momento de su venta (es decir, en la fecha en que el beneficiario obtiene el control) o cuando no se esperan beneficios económicos futuros de su uso o venta. Cualquier ganancia o pérdida que surja de la baja de un elemento de propiedades de inversión (calculadas como la diferencia entre el valor libro del activo y el monto neto obtenido por la venta) se reconoce en el Estado de Resultados cuando el elemento de propiedades de inversión es dado de baja. Al determinar el monto de la baja en cuentas de propiedades de inversión, la Sociedad considera los efectos de la contraprestación variable, la existencia de un componente de financiamiento significativo, la contraprestación que no está en efectivo y la contraprestación pagadera al comprador (si corresponde).

(k) Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas

Son clasificados como disponibles para la venta y operaciones discontinuadas los activos no corrientes cuyo valor libro se recupera a través de una operación de venta y no a través de su uso continuo. Esta condición se considera cumplida únicamente cuando la venta es altamente probable y el activo está disponible para la venta inmediata en su estado actual. Para que la transacción sea considerada altamente probable, la Administración debe estar comprometida con un plan de ventas o distribución y debe haber iniciado las acciones necesarias para completar dicho plan. La venta previsiblemente se completará en el plazo de un año desde la fecha de clasificación.

Estos activos son valorizados por el menor valor entre su valor libro y el valor razonable menos el costo asociado a la venta y son presentados como activos corrientes.

(l) Reconocimiento de ingresos

Los ingresos de actividades ordinarias describen la transferencia de los bienes o servicios prometidos a los clientes, a cambio de un valor que refleje la contraprestación a la cual se espera tener derecho en el intercambio por estos bienes o servicios.

Los ingresos se reconocen, siguiendo los lineamientos establecidos por NIIF 15, que considera los siguientes pasos:

Etapas 1: identificar el contrato con el cliente

Etapas 2: identificar las obligaciones de desempeño en el contrato

Etapas 3: determinar el precio de la transacción

Etapas 4: asignar el precio de la transacción a las obligaciones de desempeño del contrato

Etapas 5: reconocer los ingresos ordinarios cuando (o a medida que) la entidad satisface una obligación de desempeño

Los ingresos por la venta se reconocen cuando se ha transferido el control de los productos al cliente y se conoce el importe que refleja la contraprestación a la que la Compañía espera tener derecho. La Compañía ha concluido que actúa como principal en sus contratos de ingresos y tiene control sobre los bienes hasta que son transferidos al cliente.

Al determinar el precio de venta de los productos, el Grupo considera los efectos de la contraprestación variable, la existencia de un componente de financiamiento significativo, la contraprestación que no es en efectivo y la contraprestación por pagar al cliente (si la hubiere). Si la contraprestación en un contrato incluye un importe variable, el Grupo estima el importe de la contraprestación a la que tendrá derecho a cambio de transferir los bienes al cliente. La contraprestación variable se estima al inicio del contrato y está restringida hasta que sea altamente probable que no ocurra una reversión significativa de ingresos en el monto de los ingresos acumulados reconocidos cuando la incertidumbre asociada con la contraprestación variable se resuelva. Volumen u otros descuentos, si los hubiere, reducen la contraprestación.

Los ingresos ordinarios del sector no bancario provienen principalmente de las subsidiarias Enx y SM SAAM.

Los ingresos ordinarios asociados a la prestación de servicios se reconocen considerando el grado de realización de la prestación del servicio respectivo a la fecha de los estados financieros siempre y cuando el resultado de la transacción pueda ser estimado con confiabilidad, que sea probable que la empresa reciba los beneficios económicos derivados de la transacción, que el grado de realización de la transacción en la fecha del balance pueda ser valorizado con confiabilidad y que los costos ya incurridos en la prestación, así como los que quedan por incurrir hasta completarla, puedan ser valorizados con confiabilidad.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(I) Reconocimiento de ingresos (continuación)

La Subsidiaria Indirecta Enex se dedica al negocio de distribución de combustibles y sus principales fuentes de ingresos provienen de las siguientes actividades:

- (a) Venta Retail: incluye la venta de combustibles a través de estaciones de servicio, ventas a través de tiendas de conveniencia y las actividades de mercadeo, que incluyen:
 - (i) La distribución minorista de combustibles, en Chile bajo la marca Shell, la distribución minorista de combustibles en Estados Unidos a través de la red de travel centers de Road Ranger y la distribución minorista en Paraguay bajo la marca Enex.

Dentro del negocio minorista, el Grupo Enex opera bajo dos tipos de modelos comerciales en los que un distribuidor externo ("Distribuidor") opera la ubicación minorista: a) Tiendas y estaciones de servicio propias o alquiladas o b) Tiendas y estaciones de servicio de propiedad del distribuidor externo.

• **Tiendas y Estaciones de servicio propias o alquiladas y operadas por un Distribuidor externo:**

El Grupo Enex vende combustible y lubricantes ("Productos") al usuario final, a través de estaciones de servicio de su propiedad o arrendadas, las cuales son operadas por un Distribuidor externo. La Compañía ha celebrado contratos con los Distribuidores externos en virtud de los cuales, ellos administran la estación de servicios y venden los productos en nombre de la Compañía, a cambio de una comisión que se calcula en base a una tarifa fija por unidad vendida (litro).

El Grupo Enex es responsable de la calidad de los productos y de establecer el precio de venta al público. Además, el Grupo Enex controla los productos y el distribuidor se hace responsable de mantener el inventario, hasta antes de que sean transferidos al usuario final. Como tal, el Grupo Enex actúa como principal y reconoce los ingresos brutos por el monto de la contraprestación pagada por el usuario final, cuando los productos son transferidos a este.

• **Tiendas y estaciones de servicio de propiedad de un Distribuidor externo:**

El Grupo Enex ha suscrito contratos con Distribuidores, quienes tienen la propiedad y operación de tiendas y estaciones de servicio. A través de estos contratos el Distribuidor tiene la obligación de comprar exclusivamente los productos del Grupo y venderlos bajo la marca Shell en Chile, estos productos incluyen combustibles y lubricantes.

El Grupo Enex es responsable de cumplir con la obligación de proporcionar los productos al Distribuidor, que es su cliente, y es responsable de garantizar la calidad del producto. Además, el Distribuidor controla los productos antes de que se transfieran al usuario final y tiene riesgo de inventario cuando el Grupo transfiere el control de los productos. Como tal, el Grupo actúa como principal y reconoce los ingresos brutos por el monto de la contraprestación pagada por el Distribuidor, al momento de transferir los productos al Distribuidor.

- (ii) La operación de tiendas de conveniencia en sus diferentes formatos. Marcas Upa y Upita en Chile y Upa en Paraguay; marca Road Ranger en Estados Unidos que incluye la operación de franquicias de alimentos y otros servicios, como baños y duchas, juegos y pesaje de camiones, en la red Road Ranger.

• **Tiendas y estaciones de servicio propias o alquiladas y de operación propia (operación de Road Ranger):**

Road Ranger vende combustible y lubricantes ("Productos") al usuario final, a través de estaciones de servicio de su propiedad o arrendadas, en las cuales ellos son los operadores directos (no existen distribuidores externos). La Compañía tiene la propiedad y operación de tiendas y estaciones de servicio.

Road Ranger es responsable de la calidad de los productos y de establecer el precio de venta al público. Además, la Compañía controla los productos y tiene el riesgo asociado al inventario, hasta antes de que sean transferidos al usuario final. Como tal, Road Ranger actúa como principal y reconoce los ingresos brutos por el monto de la contraprestación pagada por el usuario final, cuando los productos son transferidos al usuario final.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(l) Reconocimiento de ingresos (continuación)**

- (b) Ventas industriales: Incluye la distribución de combustibles, lubricantes y otras soluciones comerciales a clientes que operan en las industrias de minería, transporte, generación de energía y construcción.

El segmento industrial, actualmente, opera sólo en Chile.

Los ingresos por la venta se reconocen cuando se ha transferido el control de los productos al cliente y se conoce el importe que refleja la contraprestación a la que la Compañía espera tener derecho. La Compañía ha concluido que actúa como principal en sus contratos de ingresos y tiene control sobre los bienes hasta que son transferidos al cliente.

Al determinar el precio de venta de los productos, el Grupo Enx considera los efectos de la contraprestación variable, la existencia de un componente de financiamiento significativo, la contraprestación que no es en efectivo y la contraprestación por pagar al cliente (si la hubiere). Si la contraprestación en un contrato incluye un importe variable, el Grupo Enx estima el importe de la contraprestación a la que tendrá derecho a cambio de transferir los bienes al cliente. La contraprestación variable se estima al inicio del contrato y está restringida hasta que sea altamente probable que no ocurra una reversión significativa de ingresos en el monto de los ingresos acumulados reconocidos cuando la incertidumbre asociada con la contraprestación variable se resuelva. Volumen u otros descuentos, si los hubiere, reducen la contraprestación.

Pasivos del contrato

Se reconoce un pasivo contractual si se recibe un pago o se adeuda un pago (lo que ocurra primero) a un cliente antes de que la Compañía transfiera los bienes relacionados. Los pasivos del contrato se reconocen como ingresos cuando la Compañía cumple el contrato (es decir, transfiere el control de los bienes relacionados al cliente). La Compañía registra pasivos contractuales en relación con las tarjetas Shellcard prepago. Estas tarjetas proporcionan un sistema de compra, gestión y control de combustible para flotas pesadas y de pasajeros, flotas ligeras y taxis.

(m) Combinación de negocios (Inversiones en Subsidiarias)

Las combinaciones de negocios son registradas usando el método de la adquisición, de acuerdo con la NIIF 3. Esto involucra el reconocimiento de activos identificables (incluyendo activos intangibles anteriormente no reconocidos) y pasivos (incluyendo pasivos contingentes y excluyendo reestructuraciones futuras que cumplan con los requisitos de los párrafos 70 y siguientes de NIC 37) del negocio adquirido a su valor razonable.

La contraprestación transferida en la adquisición es medida a valor razonable, al igual que los activos netos identificables adquiridos. Cualquier goodwill que surja producto de la adquisición se revalorará anualmente por deterioro (NIIF 3). Cualquier ganancia en una compra se reconoce inmediatamente en el resultado (badwill). Los costos de transacción se reconocen en resultado cuando se incurren, excepto si están relacionados con la emisión de deuda o valores de capital.

La contraprestación transferida no incluye los montos relacionados con la liquidación de relaciones preexistentes. Dichos montos se reconocen generalmente en el resultado.

Cualquier contraprestación contingente se mide al valor razonable en la fecha de adquisición. Si la obligación de pagar una contingencia que cumple con la definición de un instrumento financiero se clasifica como patrimonio, no se vuelve a medir y la liquidación se contabiliza dentro del patrimonio. Los cambios en el valor razonable de la contraprestación contingente que se califican como ajustes del período de medición se ajustan retrospectivamente, con los correspondientes ajustes contra la Plusvalía. Los ajustes del período de medición son ajustes que surgen de información adicional obtenida durante el “período de medición” (el cual no puede exceder a un año desde la fecha de adquisición) acerca de hechos y circunstancias que existían en la fecha de adquisición. De lo contrario, otra contraprestación contingente se vuelve a medir a valor razonable en cada fecha de reporte y los cambios posteriores en el valor razonable de la contraprestación contingente se reconocen en resultados.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(m) Combinación de negocios (Inversiones en Subsidiarias) (continuación)**

Cuando se realiza una combinación de negocios en etapas, la participación patrimonial mantenida previamente por la Sociedad en la adquirida se vuelve a medir a la fecha de adquisición a su valor razonable y la ganancia o pérdida resultante, si hubiese, se reconoce en los resultados. Los importes resultantes de la participación en la adquirida anteriores a la fecha de adquisición que habían sido previamente reconocidos en otros resultados integrales se reclasifican a resultados, siempre y cuando dicho tratamiento fuese apropiado en caso de que se vendiera dicha participación.

Si la contabilización inicial de una combinación de negocios no está finalizada al cierre del período de reporte en que la combinación ocurre, la Sociedad informa los importes provisionales de las partidas cuya contabilización está incompleta.

Durante el período de medición, se ajustan esos importes provisionales (conforme se indica en párrafos anteriores), o se reconocen los activos o pasivos adicionales que existían en la fecha de adquisición y que, de conocerse, habrían afectado los importes reconocidos en esa fecha.

Las combinaciones de negocios bajo control común se registran utilizando como referencia el método de unificación de intereses. Bajo este método los activos y pasivos involucrados en la transacción se mantienen reflejados al mismo valor libros en que estaban registrados en las empresas de origen. Cualquier diferencia entre los activos y pasivos aportados a la consolidación y la contraprestación entregada, se registra directamente en el Patrimonio neto, como un cargo o abono a Otras reservas.

(n) Inversión en asociadas (Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación)

La Sociedad y sus subsidiarias valorizan sus inversiones en asociadas² usando el método de la participación (valor patrimonial VP). Una asociada es una entidad en la cual la Sociedad tiene una influencia significativa. Influencia significativa es el poder de participación en las decisiones de políticas financieras y operativas, pero no control o control conjunto sobre esas políticas.

Bajo este método, la inversión es registrada en el estado de situación financiera consolidado al costo más cambios posteriores a la adquisición en forma proporcional al patrimonio neto de la asociada utilizando para ello el porcentaje de participación en la propiedad de la asociada. La plusvalía comprada en asociadas es incluida en el valor libro de la inversión y no es amortizada. El cargo o abono a resultados refleja la proporción en los resultados de la asociada.

Las variaciones patrimoniales de las asociadas son reconocidas proporcionalmente con cargo o abono a Otras reservas y clasificadas de acuerdo con su origen y, si corresponde, son reveladas en el Estado de cambios del patrimonio.

Las fechas de reporte y las políticas contables de la asociada y de la Sociedad son similares para transacciones equivalentes y eventos bajo circunstancias similares.

Los resultados en asociadas se reconocen sobre base devengada de acuerdo con el porcentaje de participación sobre el resultado generado por la asociada. En caso de que la asociada presente patrimonio negativo se reconocerá un pasivo en la medida que exista la intención de seguir financiando a la compañía asociada. Los dividendos recibidos de asociadas se reconocen como una disminución en la inversión, sin afectar resultados.

En la eventualidad que se pierda la influencia significativa o la inversión se venda o quede disponible para la venta, se descontinúa el método del valor patrimonial suspendiendo el reconocimiento de resultados proporcionales.

La diferencia entre el valor contable de la asociada o negocio conjunto en la fecha en que el método de la participación se suspendió, y el valor razonable de cualquier participación mantenida se incluye en la determinación de la ganancia o pérdida en la disposición de la asociada o negocio conjunto. Además, si la Sociedad registró un resultado previamente en otros resultados integrales relacionado a esa asociada o negocio conjunto, dicho importe se debería registrar de la misma forma que si esa asociada o negocio conjunto hubieran vendido directamente los activos o pasivos relacionados.

² Para efectos de las NIIF, asociada corresponde a cualquier inversión en una entidad en la cual el inversor posee más del 20% del capital con derecho a voto o del capital o bien posee influencia significativa en la entidad, por lo tanto, es equivalente al concepto de coligada definido en el artículo 87° de la Ley 18.046 de Sociedades Anónimas.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(n) Inversión en asociadas (Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación) (continuación)**

Los requerimientos de NIIF 9 son aplicados para determinar si es necesario reconocer una pérdida por deterioro con respecto a las inversiones de la Sociedad en asociadas o negocios conjuntos. Cuando sea necesario, la totalidad del importe en libros de la inversión (incluyendo la plusvalía) se prueba por deterioro de acuerdo con la NIC 36 Deterioro del valor de activos, como un único activo mediante la comparación de su importe recuperable (el mayor entre el valor de uso y el valor razonable menos los costes de venta) con su importe en libros; cualquier pérdida por deterioro reconocida forma parte del valor en libros de la inversión. Cualquier reverso de dicha pérdida por deterioro reconocida de acuerdo con la NIC 36, incrementa el valor de la inversión, en función del importe recuperable de la inversión.

Cuando una Sociedad del grupo realiza transacciones con una entidad asociada o un negocio conjunto, las ganancias y pérdidas resultantes de las transacciones con la asociada o con el negocio conjunto se reconocen en los estados financieros consolidados de la Sociedad solo en la medida de la participación de la asociada o negocio conjunto.

(o) Inversiones en negocios conjuntos (joint venture)

Los negocios conjuntos son acuerdos contractuales mediante los cuales dos o más partes (socios o accionistas) realizan una actividad económica que está sujeta a un control conjunto. Existe control conjunto cuando las decisiones relacionadas con actividades operativas y financieras requieren del acuerdo unánime de las partes. Una entidad controlada conjuntamente involucra el establecimiento de una sociedad u otra entidad en la cual el grupo de accionistas mantienen una participación de acuerdo a su propiedad.

Los resultados, activos y pasivos de la entidad controlada en forma conjunta (en adelante “el negocio conjunto”) son incorporados en los Estados financieros consolidados usando el método del valor patrimonial dando un tratamiento idéntico a la inversión en asociadas.

(p) Instrumentos Financieros – Reconocimiento inicial y medición posterior

Un instrumento financiero es cualquier contrato que dé lugar, simultáneamente, a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad.

La Administración determina la clasificación de sus activos financieros en el momento de reconocimiento inicial.

(p.1) Activos financieros no derivados

Quiñenco y sus subsidiarias clasifican sus activos financieros no derivados, ya sean permanentes o temporales, excluidas las inversiones contabilizadas por el método de participación y los activos no corrientes mantenidos para la venta, en tres categorías:

(p.1.1) Activos Financieros a Costo Amortizado

Se incluyen en esta categoría aquellos activos financieros que cumplan las siguientes condiciones: (i) el modelo de negocio que lo sustenta tiene como objetivo mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales y, a su vez, (ii) las condiciones contractuales de los activos financieros dan lugar en fechas específicas únicamente a flujos de efectivo compuestos Solo por Pagos de Principal e Intereses (criterio SPPI).

Los activos financieros que cumplen con las condiciones establecidas en NIIF 9, para ser valorizadas al costo amortizado en la Sociedad son: equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar, y préstamos. Estos activos se registran a costo amortizado, correspondiendo éste al valor razonable inicial, menos las devoluciones del principal efectuadas, más los intereses devengados no cobrados calculados por el método de la tasa de interés efectiva.

El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o un pasivo financiero (o de un grupo de activos o pasivos financieros) y de imputación del ingreso o gasto financiero a lo largo del período relevante. El costo amortizado de un activo financiero es el importe al que fue medido en su reconocimiento inicial un activo financiero, menos reembolsos del principal, más la amortización acumulada, utilizando el método del interés efectivo, de cualquier diferencia entre el importe inicial y el importe al vencimiento, ajustado por cualquier corrección de valor por pérdidas. Por otro lado, el valor en libros bruto de un activo financiero es el costo amortizado del activo financiero antes de ajustarlo por cualquier corrección de valor por pérdidas. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo 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 monto neto en libros del activo o pasivo financiero.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(p) Instrumentos Financieros – Reconocimiento inicial y medición posterior (continuación)****(p.1) Activos financieros no derivados (continuación)****(p.1.2) Activos financieros registrados a valor razonable con cambios en otros resultados integrales**

Se incluyen en esta categoría aquellos activos financieros que cumplan las siguientes condiciones: (i) se clasifican dentro de un modelo de negocio, cuyo objetivo es mantener los activos financieros tanto para cobrar los flujos de efectivo contractuales como para venderlos y, a su vez, (ii) las condiciones contractuales cumplen con el criterio SPPI (correspondientes a la prueba realizada para determinar que los flujos de efectivo contractuales son únicamente pagos de principal e intereses).

Estas inversiones se reconocen en el estado de situación financiera consolidado por su valor razonable cuando es posible determinarlo de forma fiable. En el caso de participaciones en sociedades no cotizadas o que tienen muy poca liquidez, normalmente el valor razonable no es posible determinarlo de forma fiable, por lo que, cuando se da esta circunstancia, se valoran por su costo de adquisición o por un monto inferior si existe evidencia de su deterioro.

Las variaciones del valor razonable, netas de su efecto fiscal, se registran en el estado de resultados integrales consolidado: “Otros resultados integrales”, hasta el momento en que se produce la enajenación de estas inversiones, momento en el que el monto acumulado en este rubro es imputado íntegramente en la ganancia o pérdida del período.

En caso de que el valor razonable sea inferior al costo de adquisición, si existe una evidencia objetiva de que el activo ha sufrido un deterioro que no pueda considerarse temporal, la diferencia se registra directamente en pérdidas del período.

(p.1.3) Activos financieros registrados a valor razonable con cambios en resultados

Se incluye en esta categoría la cartera mantenida para negociación, y corresponde a activos financieros que han sido designados como tales en el momento de su reconocimiento inicial y que se gestionan y evalúan según el criterio de valor razonable, también se incluyen los activos financieros que no cumplen con las condiciones para ser clasificados en las dos categorías anteriores.

Se valorizan en el estado de situación financiera consolidado por su valor razonable y las variaciones en su valor se registran directamente en resultados en el momento que ocurren.

Las compras y ventas de activos financieros se contabilizan utilizando la fecha de transacción.

(p.2) Efectivo y efectivo equivalente

Bajo este rubro del estado de situación financiera consolidado se registra el efectivo en caja, saldos en bancos, depósitos a plazo y otras inversiones a corto plazo, (igual o inferior a 90 días desde la fecha de inversión), de alta liquidez que son rápidamente realizables en caja y que tienen un bajo riesgo de cambios de su valor.

(p.3) Deterioro de valor de los activos financieros

Siguiendo los requerimientos de NIIF 9, la Sociedad y sus subsidiarias aplican un modelo por deterioro de valor que se basa en pérdidas crediticias esperadas. Este modelo se aplica a los activos financieros medidos a costo amortizado o medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral, excepto por las inversiones en instrumentos de patrimonio.

Las estimaciones por deterioro se miden en base a:

- Las pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses, o
- Las pérdidas crediticias esperadas durante toda la vida del activo.

La Sociedad y sus subsidiarias aplican un enfoque simplificado para cuentas por cobrar comerciales, activos contractuales o cuentas por cobrar por arrendamientos, de modo que el deterioro se registre siempre en referencia a las pérdidas esperadas durante toda la vida del activo.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(p.4) Pasivos financieros excepto derivados**

La Sociedad y sus subsidiarias clasifican sus pasivos financieros en las siguientes categorías: valor razonable con cambios en resultados, derivados designados como instrumentos de coberturas efectivas y costo amortizado.

La Administración determina la clasificación de sus pasivos financieros en el momento de reconocimiento inicial. Los pasivos financieros son dados de baja cuando la obligación es cancelada, liquidada o vence. Cuando un pasivo financiero existente es reemplazado por otro del mismo prestador bajo términos sustancialmente diferentes, o los términos de un pasivo existente son sustancialmente modificados, tal intercambio o modificación es tratada como baja contable del pasivo original y el reconocimiento de un nuevo pasivo, y la diferencia en los respectivos montos en libros es reconocida en el estado de resultados. Los pasivos financieros son reconocidos inicialmente al valor razonable y en el caso de préstamos, incluyen costos directamente atribuibles a la transacción.

La medición posterior de los pasivos financieros depende de su clasificación:

(p.4.1) Costo amortizado

Los otros pasivos financieros son valorados posteriormente en su costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectiva. El costo amortizado es calculado tomando en cuenta cualquier prima o descuento de la adquisición e incluye costos de transacciones que son parte integral de la tasa de interés efectiva. Esta categoría incluye Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar y los préstamos incluidos en Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes.

(p.4.2) A Valor Razonable con Cambios en Resultados

Los pasivos financieros son clasificados a la categoría de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados cuando éstos sean mantenidos para negociación o designados en su reconocimiento inicial a valor razonable con cambios en resultados. Las ganancias y pérdidas de pasivos mantenidos para negociar se reconocen en resultados. Esta categoría incluye los instrumentos derivados no designados para la contabilidad de cobertura.

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, no se han designado pasivos financieros a valor razonable a través de resultados, excepto los instrumentos derivados.

(p.5) Baja de activos y pasivos financieros

Los activos financieros se dan de baja contablemente cuando:

- Los derechos a recibir flujos de efectivo relacionados con los activos han vencido o se han transferido o, aun reteniéndolos, se han asumido obligaciones contractuales que determinan el pago de dichos flujos a uno o más receptores.
- La Sociedad ha traspasado sustancialmente los riesgos y beneficios derivados de su titularidad o, si no los ha cedido ni retenido de manera sustancial, cuando no retenga el control de activo.

Las transacciones en las que la Sociedad retiene de manera sustancial todos los riesgos y beneficios, que son inherentes a la propiedad de un activo financiero cedido, se registran como un pasivo de la contraprestación recibida. Los gastos de la transacción se registran en resultados siguiendo el método de la tasa de interés efectiva.

Los pasivos financieros son dados de baja cuando se extinguen, es decir, cuando la obligación derivada del pasivo haya sido pagada, cancelada o vencida.

(p.6) Compensación de activos y pasivos financieros

La Sociedad compensa activos y pasivos financieros, y el monto neto se presenta en el estado de situación financiera consolidado, solo cuando:

- Existe un derecho, exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos; y
- Existe la intención de liquidar sobre una base neta, o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

Estos derechos sólo pueden ser legalmente exigibles dentro del curso normal del negocio, o bien en caso de incumplimiento, de insolvencia o de quiebra, de una o de todas las contrapartes.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(p) Instrumentos Financieros – Reconocimiento inicial y medición posterior (continuación)

(p.7) Medición del valor razonable

El valor razonable de un activo o pasivo se define como el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo, en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de medición.

La medición a valor razonable asume que la transacción para vender un activo o transferir un pasivo tiene lugar en el mercado principal, es decir, el mercado de mayor volumen y nivel de actividad para el activo o pasivo. En ausencia de un mercado principal, se asume que la transacción se lleva a cabo en el mercado más ventajoso al cual tenga acceso la entidad, es decir, el mercado que maximiza la cantidad que sería recibida para vender el activo o minimiza la cantidad que sería pagada para transferir el pasivo.

Para la determinación del valor razonable, la Sociedad utiliza las técnicas de valoración que sean apropiadas a las circunstancias y sobre las cuales existan datos suficientes para realizar la medición, maximizando el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizando el uso de datos de entrada no observables.

En consideración a la jerarquía de los datos de entrada utilizados en las técnicas de valoración, los activos y pasivos medidos a valor razonable pueden ser clasificados en los siguientes niveles:

- Nivel 1: Precio cotizado (no ajustado) en un mercado activo para activos y pasivos idénticos.
- Nivel 2: Inputs diferentes a los precios cotizados que se incluyen en el nivel 1 y que son observables para activos o pasivos, ya sea directamente (es decir, como precio) o indirectamente (es decir, derivado de un precio). Los métodos y las hipótesis utilizadas para determinar los valores razonables de nivel 2, por clase de activos financieros o pasivos financieros, tienen en consideración la estimación de los flujos de caja futuros.
- Nivel 3: Inputs para activos o pasivos que no están basados en información observable de mercado (inputs no observables).

(p.8) Clasificación de los Instrumentos financieros y Pasivos Financieros

La clasificación de los instrumentos financieros y pasivos financieros de acuerdo a su categoría y valorización son informados en la Nota 29 - Clases de activos y pasivos financieros.

(q) Impuestos a la renta e impuestos diferidos

(q.1) Impuesto a la renta

Los activos y pasivos por impuesto a la renta para el período actual y anterior han sido determinados considerando el monto que se espera recuperar o pagar de acuerdo con las disposiciones legales vigentes a la fecha del estado de situación financiera consolidado en todos los países donde la Sociedad opera y genera resultados tributables.

Los efectos son registrados con cargo o abono a resultados con excepción de las partidas reconocidas directamente en cuentas patrimoniales, las cuales son registradas con efecto en Otras reservas.

(q.2) Impuestos diferidos

Los impuestos diferidos han sido determinados usando el enfoque del balance sobre diferencias temporarias entre los activos y pasivos tributarios y sus respectivos valores libros.

Los pasivos por impuestos diferidos son reconocidos para todas las diferencias temporarias imponibles, con excepción de las siguientes transacciones:

- El reconocimiento inicial de una plusvalía comprada.
- La plusvalía comprada asignada cuya amortización no es deducible para efectos de impuesto.
- El reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que:
 - (1) No es una combinación de negocios, y,
 - (2) Al momento de la transacción no afecta los resultados contables ni los resultados tributarios.
- Las diferencias temporarias imponibles asociadas con inversiones en subsidiarias, asociadas y participaciones en negocios conjuntos, donde la oportunidad de reverso de las diferencias temporarias puede ser controlada y es probable que las diferencias temporarias no sean reversadas en el futuro cercano.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(q) Impuestos a la renta e impuestos diferidos (continuación)****(q.2) Impuestos diferidos (continuación)**

Los activos por impuestos diferidos son reconocidos por las diferencias temporarias deducibles y créditos tributarios por pérdidas tributarias no utilizadas en la medida que exista la probabilidad que haya utilidades imponibles disponibles con las cuales puedan ser utilizados salvo las siguientes excepciones:

- El reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que:
 - (i) No es una combinación de negocios, y,
 - (ii) Al momento de la transacción no afecta los resultados contables ni los resultados tributarios.

Respecto de diferencias temporarias deducibles generadas por inversiones en subsidiarias, asociadas y participaciones en negocios conjuntos, los activos por impuestos diferidos son reconocidos solamente en la medida que exista la probabilidad que las diferencias temporarias sean reversadas en el futuro cercano y que haya utilidades imponibles disponibles con las cuales puedan ser utilizadas.

A la fecha del estado de situación financiera consolidado el valor libro, de los activos por impuestos diferidos es revisado y reducido en la medida que sea probable que no existan suficientes utilidades imponibles disponibles para permitir la recuperación de todo o parte del activo.

A la fecha del estado de situación financiera los activos por impuesto diferido no reconocidos son revaluados y son reconocidos en la medida que se ha vuelto probable que las utilidades imponibles futuras permitirán que el activo por impuesto diferido sea recuperado.

Los activos y pasivos por impuesto diferido son medidos a las tasas tributarias que se esperan sean aplicables en el año donde el activo es realizado o el pasivo es liquidado, en base a las tasas de impuesto (y leyes tributarias) que han sido promulgadas a la fecha del estado de situación financiera.

El impuesto diferido relacionado con partidas reconocidas directamente en patrimonio es registrado con efecto en patrimonio y no con efecto en resultados.

Los activos por impuesto diferido y los pasivos por impuesto diferido se presentan en forma neta en el estado de situación financiera si existe un derecho legalmente exigible de compensar activos tributarios contra pasivos tributarios y el impuesto diferido está relacionado con la misma entidad tributaria y autoridad tributaria.

El resultado por impuesto a las ganancias del período se determina como la suma del impuesto corriente de las distintas sociedades del Grupo y resulta de la aplicación del tipo de gravamen sobre la base imponible del período, una vez aplicadas las deducciones tributarias, más la variación de los activos y pasivos por impuestos diferidos y créditos tributarios. Las diferencias temporarias entre el valor contable de los activos y pasivos y su base tributaria generan los saldos de impuestos diferidos de activo o de pasivo, que se calculan utilizando las tasas impositivas que se espera estén vigentes cuando los activos se realicen o el pasivo se cancele.

Reforma Fiscal Internacional – Reglas del Modelo del Segundo Pilar en la NIC 12 Impuestos a las Ganancias

El 23 de mayo de 2023, el IASB emitió las siguientes enmiendas a la NIC 12, Impuestos a las Ganancias, derivadas del Pilar II, las que se detallan a continuación:

1. Introduce una excepción temporal obligatoria de la contabilización de los impuestos diferidos que surgen de los impuestos sobre la renta del Pilar II.;
2. Requieren que una entidad revele que ha aplicado la excepción temporal y
3. Requerimientos de información a revelar para las entidades afectadas

La Compañía y sus subsidiarias han adoptado la excepción del párrafo 4A de la NIC 12.

La Reforma Fiscal Internacional (Reglas del Modelo del Segundo Pilar) busca que los grupos multinacionales paguen una tasa impositiva efectiva mínima del 15%.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(r) Activos Intangibles****(r.1) Plusvalía (Menor Valor de Inversiones)**

La plusvalía (menor valor de inversiones o goodwill) representa la diferencia entre el valor de adquisición de las acciones o derechos sociales de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos y el valor razonable de los activos y pasivos incluyendo los pasivos contingentes identificables, a la fecha de adquisición. La plusvalía relacionada con adquisiciones de asociadas y negocios conjuntos se incluye en inversiones contabilizadas bajo el método de la participación y negocios conjuntos.

La plusvalía surgida en la adquisición de subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas con moneda funcional distinta del peso chileno es valorizada en la moneda funcional de la sociedad adquirida, efectuando la conversión a pesos chilenos al tipo de cambio vigente a la fecha del estado de situación financiera consolidado.

La Sociedad somete a prueba de deterioro los activos intangibles con vida útil indefinida en forma anual y, en caso de ocurrir antes de ese período, cada vez que exista un indicio que el activo pueda verse deteriorado, de acuerdo a lo definido en NIC 36. Si el monto recuperable de las Unidades Generadoras de Efectivo es menor que el valor libro de la unidad, la pérdida por deterioro es asignada, en primer lugar, a disminuir el valor libro de cualquier Goodwill asignado a la unidad y luego a los otros activos de la unidad prorratados sobre la base del valor libro de cada activo en la unidad. Las pérdidas por deterioro reconocidas en el Goodwill no son reversadas en períodos posteriores.

A la fecha de estos estados financieros consolidados intermedios, en función de las pruebas efectuadas, se ha determinado que no existen deterioros que signifiquen efectuar algún ajuste al valor de la plusvalía.

(r.2) Relación con clientes, contratos y otros

En la subsidiaria SM SAAM, los activos intangibles denominados como “Relación con Clientes, contratos y otros” generados en las combinaciones de negocios realizadas, son registrados a su valor justo determinado a la fecha de la compra conforme a NIIF 3. Se amortizan en el plazo estimado de retorno de los beneficios asociados a la cartera de clientes vigentes en cada sociedad a la fecha de adquisición y son sometidos a pruebas de deterioro anualmente o cuando existan factores que indiquen una posible pérdida de valor. Los activos vigentes del Grupo SM SAAM se amortizan a contar del 1 de julio de 2014 (ST Canadá), 1 de noviembre de 2019 (ST Brasil), 1 de noviembre de 2020 (Aerosan Airport Services y Servicios Aeroportuarios Aerosan), 29 de enero de 2021 (Intertug), 4 de abril de 2022 (Standard Towing Ltd. y Davies Tugboat Ltd.), 3 de octubre de 2022 (Ian Taylor Perú S.A.C.) y 17 de octubre de 2023 (Aerosan Norte S.A.) fechas en las cuales se realizaron estas operaciones.

(r.3) Otros activos intangibles distintos de la plusvalía**Marcas comerciales**

Las marcas comerciales de la compañía y sus subsidiarias corresponden a activos intangibles de vida útil indefinida que se presentan a su costo histórico, neto de cualquier pérdida por deterioro. El grupo considera a través de sus inversiones en marketing, las marcas mantienen su valor y se consideran de vida útil indefinida y no sujeta a amortización. Estos activos se someten a pruebas de deterioro una vez al año, o siempre que existan factores que indiquen una posible pérdida de valor.

La subsidiaria LQIF ha asignado vidas útiles indefinidas a las marcas Banco de Chile y al contrato de uso de marca Citibank, ya que se espera que contribuyan en forma indefinida a la generación de flujos netos de efectivo del negocio bancario. Dichos activos son evaluados por deterioro anualmente.

Programas informáticos

Las licencias para programas informáticos adquiridas, se capitalizan sobre la base de los costos en que se ha incurrido para adquirirlas y prepararlas para usar el programa específico. Estos costos se amortizan linealmente durante sus vidas útiles estimadas, o el período de las licencias (el menor).

Los gastos relacionados con el desarrollo o mantenimiento de programas informáticos se reconocen como gasto cuando se incurre en ellos. Los costos directamente relacionados con la producción de programas informáticos únicos e identificables controlados por la Sociedad, y que es probable que vayan a generar beneficios económicos superiores a los costos durante más de un año, se reconocen como activos intangibles. Los costos directos incluyen los gastos del personal que desarrolla los programas informáticos y un porcentaje adecuado de gastos generales.

Los costos de producción de programas informáticos reconocidos como activos, se amortizan durante sus vidas útiles estimadas.

Derechos de concesiones

Al igual que los demás activos intangibles distintos de la plusvalía de vida útil finita, se presentan a costo histórico menos su amortización acumulada, la vida útil está en función a la misma asignada en los contratos de estos derechos.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(r) Activos Intangibles (continuación)****(r.3) Otros activos intangibles distintos de la plusvalía (continuación)**

Las Amortizaciones de los Otros activos intangibles distintos de la plusvalía, han sido calculadas, según el siguiente detalle:

Método utilizado para expresar la amortización de activos intangibles identificables	Vida útil	Vida útil mínima	Vida útil máxima
Vida útil para concesión explotación remolcadores	Años	5	20
Vida útil para programas informáticos	Años	3	7
Vida útil para Otros activos intangibles identificables	Años	5	10

(s) Deterioro de activos**(s.1) Instrumentos financieros mantenidos para la venta**

A la fecha de cierre del estado de situación financiera consolidado intermedio, la Sociedad y sus subsidiarias evalúan si hay evidencia objetiva que una inversión mantenida para la venta se ha deteriorado.

En el caso de los instrumentos de patrimonio clasificados como mantenidas para la venta, si hay una significativa y prolongada disminución en el valor razonable de la inversión por debajo de sus costos de adquisición, es evidencia de deterioro. En caso de que exista una pérdida por deterioro acumulada, medida como la diferencia entre su costo de adquisición y su valor razonable actual, menos cualquier pérdida por deterioro reconocida anteriormente en resultados integrales, es transferida de Otras reservas a resultados integrales del período. El reverso de pérdidas por deterioro de este tipo de instrumentos es reconocido directamente en Otras reservas.

(s.2) Activos no financieros

La Sociedad y sus subsidiarias evalúan periódicamente si existen indicadores que alguno de sus activos no financieros pudiese estar deteriorado. Si existen tales indicadores la Sociedad realiza una estimación del monto recuperable del activo.

El monto recuperable de un activo es el mayor valor entre el valor razonable de un activo o unidad generadora de efectivo menos los costos de venta y su valor en uso, y es determinado para un activo individual a menos que el activo no genere entradas de efectivo que son claramente independientes de otros activos o grupos de activos.

Cuando el valor libro de un activo excede su monto recuperable el activo es considerado deteriorado y es disminuido a su monto recuperable.

Al evaluar el valor en uso, los flujos de efectivo futuros estimados son descontados usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las condiciones actuales de mercado, el valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos asociados al activo.

Para determinar el valor razonable menos costos de venta se usa un modelo de valuación apropiado. Estos cálculos son corroborados por múltiplos de valuación, los precios de las acciones de mercado para subsidiarias cotizadas públicamente u otros indicadores de valor razonable disponibles.

Las pérdidas por deterioro de operaciones continuas son reconocidas con cargo a resultados en las categorías de gastos asociados a la función del activo deteriorado, excepto por propiedades anteriormente reevaluadas donde la reevaluación fue llevada al patrimonio. En este caso el deterioro también es reconocido con cargo a patrimonio hasta el monto de cualquier reevaluación anterior.

Para activos distintos de la plusvalía, se realiza una evaluación anual respecto de si existen indicadores que la pérdida por deterioro reconocida anteriormente podría ya no existir o haber disminuido. Si existen tales indicadores, se estima el monto recuperable. Una pérdida por deterioro anteriormente reconocida es reversada solamente si ha habido cambios en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable del activo desde la última vez que se reconoció una pérdida por deterioro. Si ese es el caso, el valor libro del activo es aumentado a su monto recuperable. Este monto aumentado no puede exceder el valor libro que habría sido previamente determinado, neto de depreciación, si no hubiese sido reconocida una pérdida por deterioro del activo en años anteriores. Tal reverso es reconocido con abono a resultados integrales a menos que un activo sea registrado al monto reevaluado, caso en el cual el reverso es tratado como un aumento de reevaluación.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(s) Deterioro de activos (continuación)****(s.3) Plusvalía**

La plusvalía es revisada anualmente para determinar si existen o no indicadores de deterioro o más frecuentemente si eventos o cambios en circunstancias indican que el valor libro puede estar deteriorado.

El deterioro es determinado evaluando el monto recuperable de la unidad generadora de efectivo (o grupo de unidades generadoras de efectivo) al cual está relacionada la plusvalía.

Para estos propósitos la plusvalía es asignada desde la fecha de adquisición a cada unidad o grupos de unidades generadoras de efectivo que se espera serán beneficiadas por las sinergias de la combinación, sin perjuicio de si otros activos o pasivos de la Sociedad son asignados a esas unidades o grupos de unidades. Cada unidad o grupo de unidades a las cuales se les asigna plusvalía:

- (i) Representa el menor nivel dentro de la Sociedad al cual la plusvalía es monitoreada para propósitos internos de la administración; y
- (ii) No es más grande que un segmento.

Cuando el monto recuperable de la unidad generadora de efectivo (o grupo de unidades generadoras de efectivo) es menor al valor libro de la unidad generadora de efectivo (grupo de unidades generadoras de efectivo) a las cuales se ha asignado la plusvalía, se reconoce una pérdida por deterioro. Las pérdidas por deterioro relacionadas con plusvalía no pueden ser reversadas en periodos futuros.

El importe recuperable del goodwill se basa en el valor razonable menos los costes de disposición estimados, utilizando flujos de efectivo descontados. La medición del valor razonable se clasifica como un valor razonable de Nivel 3 en función de los datos de entrada en la técnica de valoración utilizada. Para esta evaluación, el Grupo utiliza las siguientes variables:

- Valoración de activos mediante el método de descuento de flujos de caja.
- La tasa de descuento es el promedio ponderado del costo de capital (WACC), expresado en términos nominales y después de impuestos.
- Se realizaron proyecciones financieras detalladas a 5 años, más una estimación de valor terminal a perpetuidad.
- El modelo se genera en moneda nominal.
- Se estima el crecimiento del mercado de combustibles a partir de variables macroeconómicas y un análisis tanto para Chile, Estados Unidos y Paraguay.
- Se proyectan por negocios (Estaciones de Servicio, Tiendas de conveniencia, Industria de Combustibles, Industria de Otros Negocios, Lubricantes, Operaciones y Corporativo), considerando las variables más relevantes para la gestión de cada uno.

(s.4) Activos intangibles de vida útil indefinida

El deterioro de activos intangibles con vidas útiles indefinidas es probado anualmente a nivel individual o de unidad generadora de efectivo, según corresponda.

(s.5) Asociadas y negocios conjuntos

Luego de la aplicación del valor patrimonial, la Sociedad y sus subsidiarias determinan si es necesario reconocer una pérdida por deterioro adicional de la inversión mantenida en sus asociadas y negocios conjuntos. Anualmente se determina si existe evidencia objetiva que la inversión en las asociadas o negocios conjuntos están deterioradas. Si ese fuera el caso se calcula el monto de deterioro como la diferencia entre el valor razonable de la asociada y negocios conjuntos y su valor libro y, en caso de que el valor libro sea mayor, la diferencia se reconoce con cargo a resultados.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(t) Provisiones****(t.1) General**

Las provisiones son reconocidas cuando:

- La Sociedad tiene una obligación presente como resultado de un evento pasado,
- Es probable que se requiera una salida de recursos incluyendo beneficios económicos para liquidar la obligación,
- Se puede hacer una estimación confiable del monto de la obligación.

El monto reconocido como Provisión representa la mejor estimación de los pagos requeridos para liquidar la obligación presente a la fecha de cierre de los estados financieros, teniendo en consideración los riesgos de incertidumbre en torno a la obligación.

En la eventualidad que la provisión o una parte de ella sea reembolsada, el reembolso es reconocido como un activo separado solamente si se tiene una certeza cierta del ingreso.

En el estado de resultados consolidado intermedio el gasto por cualquier provisión es presentado en forma neta de cualquier reembolso.

Si el efecto del valor del dinero en el tiempo es significativo, las provisiones son descontadas usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja los riesgos específicos del pasivo. Cuando se usa una tasa de descuento, el aumento en la provisión debido al paso del tiempo es reconocido como un costo financiero.

(t.2) Provisiones por beneficios a los empleados - Indemnizaciones por años de servicios

La subsidiaria indirecta Enex tiene un convenio con un grupo de trabajadores, para el pago de una indemnización por el cese en el trabajo de los empleados que abandonan sus puestos de trabajo por cualquier motivo, por el importe de un mes de salario por cada año de servicio, a partir del tercer año de servicio. La provisión ha sido determinada utilizando el valor actuarial. La valuación actuarial involucra supuestos respecto de tasas de descuento, tasa esperada de rendimiento de los activos, los futuros aumentos salariales, las tasas de mortalidad y los futuros aumentos de las pensiones. Debido a la naturaleza de largo plazo de estos planes, dichas estimaciones están sujetas a incertidumbre.

Algunas sociedades de la subsidiaria SM SAAM están obligadas a pagar la indemnización por años de servicio en virtud con los acuerdos de negociación colectiva y han calculado esta obligación sobre la base del método del valor actuarial.

La subsidiaria CSAV, para los compromisos derivados de un plan formal detallado, ya sea para dar término al contrato de un trabajador antes de la edad normal de jubilación o para proveer beneficios por cese, se reconocen directamente en resultados.

Los beneficios a corto plazo e incentivos de CSAV y sus subsidiarias reconocen esta obligación en base no descontada, cuando está contractualmente obligada o cuando la práctica en el pasado ha creado una obligación implícita, siendo contabilizada en resultado a medida que se devenga.

(t.3) Beneficio post - empleo

Ciertos empleados de la subsidiaria indirecta Enex tienen derecho a beneficios post-empleo. El costo de este plan ha sido determinado con base en los cálculos actuariales realizados por un tercero.

(t.4) Provisiones por beneficios a los empleados - Vacaciones del personal

La Sociedad y sus subsidiarias reconocen el costo de las vacaciones retribuidas a los empleados sobre base del devengo.

(t.5) Provisiones por beneficios a los empleados - Bonos

La Sociedad y sus subsidiarias reconocen, cuando sea el caso, un pasivo para bonos a sus principales ejecutivos sobre base devengada.

(t.6) Provisiones de desmantelamiento por retiro de tanques

La subsidiaria indirecta Enex reconoce una provisión por el costo de retiro de tanques, según obligaciones legales de la Superintendencia de Electricidad y Combustibles de Chile y otras normas y reglamentos locales, lo cual se mide con base en el valor presente del costo de retiro de tanques, según su capacidad, descontado a una tasa vigente antes de impuestos que refleje los riesgos específicos de la responsabilidad por desmantelamiento. La provisión se registra cuando surge la obligación de retiro y el importe correspondiente se capitaliza en el elemento correspondiente de propiedad, planta y equipo.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(u) Créditos y Préstamos que devengan interés**

Todos los créditos y préstamos son inicialmente reconocidos al valor razonable del pago recibido menos los costos directos atribuibles a la transacción. En forma posterior al reconocimiento inicial son medidos al costo amortizado usando el método de la tasa efectiva de interés.

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. Los intereses devengados de acuerdo con dicho tipo de interés efectivo se incluyen en el rubro “Costos financieros” del estado de resultados consolidado.

(v) Instrumentos Financieros Derivados y Actividades de Cobertura

La Sociedad y sus subsidiarias usan instrumentos financieros derivados tales como contratos swaps de tasa de interés y contratos de derivados a plazo, para mitigar sus riesgos de tasa de interés y riesgo de moneda extranjera, respectivamente.

Los derivados se reconocen inicialmente al valor razonable en la fecha en que se celebra el contrato de derivados y posteriormente se vuelven a valorar a su valor razonable. El método para reconocer la pérdida o ganancia resultante del cambio en el valor razonable depende de si el derivado se ha designado como un instrumento de cobertura y, si es así, de la naturaleza de la partida que está cubriendo. La Sociedad designa determinados derivados como coberturas del valor razonable y coberturas de flujo de caja.

La Sociedad y sus subsidiarias documentan al inicio de la transacción la relación existente entre los instrumentos de cobertura y las partidas cubiertas, así como sus objetivos para la gestión del riesgo y la estrategia para llevar a cabo diversas operaciones de cobertura. La Sociedad y sus subsidiarias también documentan su evaluación, tanto al inicio como sobre una base continua, de si los derivados que se utilizan en las transacciones de cobertura son altamente efectivos para compensar los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo de las partidas cubiertas.

(v.1) Coberturas de flujos de efectivo

La parte efectiva de cambios en el valor razonable de los derivados que se designan y califican como coberturas de flujos de efectivo se reconocen en Otras Reservas. La pérdida o ganancia relativa a la parte no efectiva se reconoce inmediatamente en el estado de resultados dentro de “Costos financieros” o “Diferencias de cambio”, según su naturaleza. Los importes acumulados en Otras reservas se llevan al estado de resultados consolidado en los períodos en que la partida cubierta afecta al resultado. Sin embargo, cuando una transacción pronosticada da lugar al reconocimiento de un activo no financiero o un pasivo no financiero, las ganancias o pérdidas previamente reconocidas en otros resultados integrales y acumuladas en patrimonio, son eliminadas de patrimonio y se incluyen directamente en el costo inicial del activo no financiero o del pasivo no financiero.

En el caso de las coberturas de tasas de interés, esto significa que los importes reconocidos en el patrimonio se reclasifican a resultados en “Costos financieros” a medida que se devengan los intereses de las deudas asociadas. En el caso de las coberturas de tasa de interés y moneda (cross currency swap), los importes reconocidos en Otras reservas se reclasifican a resultados en “Costos financieros” a medida que se devengan los intereses y a “Diferencias de cambio” producto de la valorización de las deudas a tipos de cambio de cierre. Una cobertura se considera altamente efectiva cuando cumpla con los requerimientos de la NIIF 9. Cuando un instrumento de cobertura vence o se vende o cuando no cumple los requisitos exigidos para contabilidad de cobertura, cualquier ganancia o pérdida acumulada en “Otras reservas” hasta ese momento permanece en el patrimonio y se reconoce cuando la transacción prevista es reconocida finalmente en el estado de resultados consolidado. Cuando se espera que la transacción prevista no se vaya a producir, la ganancia o pérdida acumulada en el patrimonio neto se lleva inmediatamente al estado de resultados consolidado dentro de “Costo financiero” o “Diferencias de cambio”, según su naturaleza.

Esto ocurre cuando la relación de cobertura cumple los siguientes requerimientos de eficacia:

- Existe una relación económica entre la partida cubierta y el instrumento de cobertura;
- El efecto del riesgo crediticio no predomina sobre los cambios de valor que resultan de esa relación económica; y
- La razón de cobertura de la relación de cobertura es la misma que la procedente de la cantidad de la partida cubierta que la Sociedad actualmente cubre y la cantidad del instrumento de cobertura que la entidad actualmente utiliza para cubrir dicha cantidad de la partida cubierta.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(v) Instrumentos Financieros Derivados y Actividades de Cobertura (continuación)****(v.1) Coberturas de flujos de efectivo (continuación)**

Si una relación de cobertura deja de cumplir el requerimiento de eficacia de la cobertura relativo a la razón de cobertura, pero el objetivo de gestión de riesgos para esa relación de cobertura designada se mantiene invariable, la Sociedad ajustará la razón de cobertura de la relación de cobertura (a esto se hace referencia en NIIF 9 como “reequilibrio de la relación de cobertura”) de forma que cumpla de nuevo con los criterios requeridos.

(v.2) Derivados que no son Registrados como Contabilidad de Cobertura

Determinados derivados no se registran bajo la modalidad de contabilidad de cobertura y se reconocen como instrumentos a valor razonable con cambios en resultados. Los cambios en el valor razonable de cualquier instrumento derivado registrado de esta manera se reconocen inmediatamente en el estado de resultados consolidado.

Al 30 de junio de 2026, la Sociedad tiene instrumentos derivados y actividades de cobertura de acuerdo con lo informado en Nota 23 e).

(v.3) Derivados Implícitos

La Compañía evalúa la existencia de derivados implícitos en contratos de instrumentos financieros y no financieros para determinar si sus características y riesgos están estrechamente relacionados con el contrato principal, siempre que el conjunto no esté clasificado como un activo o un pasivo a valor razonable con cambios en resultados. En caso de no estar estrechamente relacionados, los derivados implícitos estarán separados de los contratos principales y registrados a su valor razonable, con las variaciones de este valor reconocido inmediatamente en el estado de resultados consolidado.

(w) Efectivo y equivalentes al efectivo

El equivalente al efectivo corresponde a inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo y sujetos a un riesgo poco significativo de cambio en su valor con vencimiento no superior a tres meses desde la fecha de inversión.

Para los propósitos del estado de flujo de efectivo consolidado, el efectivo y equivalentes al efectivo consiste en disponible y equivalente al efectivo de acuerdo con lo definido anteriormente, neto de sobregiros bancarios pendientes.

Excepto por las filiales bancarias, el estado de flujo de efectivo consolidado recoge los movimientos de caja realizados durante el período, determinados por el método directo. En estos estados de flujos de efectivo se utilizan las siguientes expresiones en el sentido que figura a continuación:

- Flujo de efectivo: entradas y salidas de efectivo o de otros medios equivalentes, entendiendo por éstos las inversiones a plazo inferior a tres meses desde la fecha de inversión de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.
- Actividades de operación: son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos y egresos ordinarios de la Sociedad, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiamiento.
- Actividades de inversión: son las actividades de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.
- Actividades de financiamiento: son las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

(x) Ganancias por acción

La ganancia básica por acción se calcula como el cociente entre la ganancia (pérdida) neta del período atribuible a la Sociedad y el número medio ponderado de acciones ordinarias de la misma en circulación durante dicho período, sin incluir el número medio de acciones de la Sociedad Matriz en poder de alguna sociedad subsidiaria, si en alguna ocasión fuere el caso.

La Sociedad no ha realizado ningún tipo de operación de potencial efecto dilusivo que suponga una ganancia por acción diluida diferente de beneficio básico por acción.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(y) Clasificación corriente y no corriente**

Excepto por las filiales bancarias, en el estado de situación financiera consolidado, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como no corrientes, los de vencimiento superior a dicho período. En el caso que existiese obligaciones cuyo vencimiento es inferior a doce meses, pero cuyo refinanciamiento a largo plazo esté asegurado a discreción de la Sociedad, mediante contratos de crédito disponibles de forma incondicional con vencimiento a largo plazo, podrían clasificarse como pasivos no corrientes.

(z) Dividendo mínimo

El artículo N° 79 de la Ley de Sociedades Anónimas de Chile establece que, salvo acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva, por la unanimidad de las acciones emitidas, las sociedades anónimas abiertas deberán distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones o en la proporción que establezcan los estatutos si hubiere acciones preferidas, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio, excepto cuando corresponda absorber pérdidas acumuladas provenientes de ejercicios anteriores. Considerando que lograr un acuerdo unánime, dado la atomizada composición accionaria del capital social de Quiñenco, es prácticamente imposible, al cierre de cada período se determina el monto de la obligación de pago de dividendos mínimos con los accionistas, neta de los dividendos provisorios que se hayan aprobado en el curso del año, y se registra contablemente en el rubro “Otros pasivos no financieros corrientes” con cargo a una cuenta incluida en el Patrimonio Neto denominada “Ganancias (pérdidas) acumuladas”. Los dividendos provisorios y definitivos se registran como menor “Patrimonio Neto” en el momento de su aprobación por el órgano competente, que en el primer caso normalmente es el Directorio de la Sociedad, mientras que en el segundo la responsabilidad recae en la Junta General de Accionistas.

(aa) Información por segmentos

Los segmentos operacionales están definidos como los componentes de una empresa sobre la cual la información de los estados financieros está disponible y es evaluada permanentemente por el órgano principal, quien toma las decisiones sobre la asignación de los recursos y evaluación del desempeño. La Sociedad opera en cinco segmentos de negocios: Financiero, Energía, Transporte, Servicios Portuarios, y Otros (Quiñenco y otros). La asociada Inversiones y Rentas S.A. (matriz de CCU) se presenta dentro del segmento Otros, registrada bajo el método del Valor Patrimonial.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

A continuación, se presentan las principales políticas contables de las Instituciones Financieras Bancarias reguladas por la Comisión para el Mercado Financiero.

(bb) Disposiciones legales

El Decreto Ley N° 3.538 de 1980, conforme al texto reemplazado por el artículo primero de la Ley N° 21.000 que “Crea la Comisión para el Mercado Financiero”, dispone en el numeral 6 de su artículo 5° que la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) podrá “fijar las normas para la confección y presentación de las memorias, balances, estados de situación y demás estados financieros de las entidades fiscalizadas y determinar los principios conforme a los cuales deberán llevar su contabilidad”.

De acuerdo al marco legal vigente, los bancos deben utilizar los principios contables dispuestos por la CMF y en todo aquello que no sea tratado por ella ni se contraponga con sus instrucciones, deben ceñirse a los principios 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 o IFRS en inglés) acordadas por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios contables emitidos por la CMF, primarán estos últimos.

Las notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios contienen información adicional a la presentada en los Estados de Situación Financiera Consolidados, Estados del Resultado Consolidados, Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados, Estados de Cambios en el Patrimonio 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.

(cc) Bases de consolidación

Los Estados Financieros Consolidados Intermedios del Banco de Chile al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, han sido consolidados con los de sus subsidiarias mediante el método de integración global (línea a línea). Estos comprenden la preparación de los Estados Financieros individuales del Banco y de las sociedades que participan en la consolidación, e incluyen los ajustes y reclasificaciones necesarios para homologar las políticas contables y criterios de valorización aplicados por el Banco. Los Estados Financieros Consolidados intermedios han sido preparados utilizando políticas contables uniformes para transacciones similares y otros eventos en circunstancias equivalentes.

Las transacciones y saldos significativos (activos y pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y flujos de efectivo) originados por operaciones efectuadas entre el Banco y sus subsidiarias y entre estas últimas, han sido eliminados en el proceso de consolidación, como también se ha dado reconocimiento al interés no controlador que corresponde al porcentaje de participación de terceros en las subsidiarias, del cual directa o indirectamente el Banco no es dueño y se muestra en forma separada en el patrimonio y resultados del Banco.

(cc1) Sociedades controladas (Subsidiarias)

Los Estados Financieros Consolidados Intermedios al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 incorporan los Estados Financieros del Banco y las sociedades controladas (subsidiarias) de acuerdo con la NIIF 10 “Estados Financieros Consolidados”.

A continuación, se detallan las entidades en las cuales el Banco posee control, y forman parte de la consolidación:

Participación de la subsidiaria Banco de Chile en sus subsidiarias

Participación de la subsidiaria Banco de Chile en sus subsidiarias				Moneda	Porcentaje de Participación			
RUT	Nombre Sociedad	País	Funcional		30-06-2026			31-12-2025
					Directo	Indirecto	Total	Total
96.767.630-6	Banchile Administradora General de Fondos S.A.	Chile	\$		—	100,00	100,00	100,00
96.543.250-7	Banchile Asesoría Financiera S.A.	Chile	\$		—	99,96	99,96	99,96
77.191.070-K	Banchile Corredores de Seguros Ltda.	Chile	\$		—	100,00	100,00	100,00
96.571.220-8	Banchile Corredores de Bolsa S.A.	Chile	\$		—	100,00	100,00	100,00
77.955.969-6	Operadora de Tarjetas Banchile Pagos S.A.	Chile	\$		—	100,00	100,00	100,00

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(cc) Bases de consolidación (continuación)

(cc2) Inversiones en asociadas y acuerdos conjuntos

Las entidades asociadas son aquellas sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer una influencia significativa, sin llegar a tener el control de ésta.

Las inversiones en entidades asociadas en donde se posee influencia significativa son contabilizadas utilizando el método de la participación (Nota N°42.12).

Los acuerdos conjuntos son acuerdos contractuales mediante los cuales, dos o más partes realizan una actividad económica sujeta a un control conjunto. Existe control conjunto, cuando las decisiones sobre las actividades relevantes requieren el consentimiento unánime de las partes.

Una participación clasificada como un “Negocio conjunto” se contabilizará utilizando el método de la participación.

La inversión en sociedades que por sus características ha sido definida como negocio conjunto es Servipag Ltda.

(cc3) Inversiones minoritarias en otras sociedades

En su reconocimiento inicial, el Banco y sus subsidiarias pueden realizar una elección irrevocable para presentar en otro resultado integral los cambios posteriores en el valor razonable de una inversión en un instrumento de patrimonio que, no sea mantenida para negociar y tampoco sea una contraprestación contingente reconocida por una adquirente en una combinación de negocios a la que se aplica la NIIF 3.

(cc4) Administración de fondos

El Banco y sus subsidiarias gestionan y administran activos mantenidos en fondos comunes de inversión y otros medios de inversión a nombre de los partícipes o inversores, percibiendo una remuneración acorde al servicio prestado y de acuerdo a las condiciones de mercado. Los recursos administrados son de propiedad de terceros, y, por lo tanto, no se incluyen en los Estados de Situación Financiera Consolidados.

De acuerdo con lo establecido en la NIIF 10, para efectos de consolidación es necesario evaluar el rol que ejerce el Banco y sus subsidiarias, respecto a los fondos que administran debiendo determinar si dicho rol es de Agente o Principal.

El Banco y sus subsidiarias gestionan en nombre y a beneficio de los inversionistas, actuando en dicha relación sólo como Agente. Bajo dicha categoría, y según lo dispone la norma ya mencionada, no controlan dichos fondos cuando ejercen su autoridad para tomar decisiones. Por lo tanto, al 30 de junio de 2026 y 2025 en su rol de agente, no forman parte de la consolidación de ningún fondo.

(dd) Interés no controlador

El interés no controlador representa la porción de las pérdidas y ganancias, y de los activos netos de los cuales, directa o indirectamente, el Banco no es propietario. Es presentado dentro de los Estados del Resultado Consolidados y en los Estados de Situación Financiera Consolidados, separadamente del patrimonio de los propietarios del Banco.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(ee) Uso de Estimaciones y Juicios**

La preparación de los Estados Financieros Consolidados requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Las estimaciones realizadas se refieren a:

1. Pérdidas por deterioro de activos y pasivos (Notas N°42.9, N°42.11, N°42.13, N°42.14, N°42.15 y N°42.37);
2. Provisión por riesgo de créditos (Notas N°42.11, N°42.24 y N°42.38);
3. Gastos por amortización de activos intangibles y depreciación del activo fijo y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento (Notas N°42.13, N°42.14 y N°42.15);
4. Impuestos corrientes e impuestos diferidos (Nota N°42.16);
5. Provisiones (Nota N°42.22);
6. Contingencias y compromisos (Nota N°42.26);
7. Valor razonable de activos y pasivos financieros (Notas N°42.6, N°42.9, N°42.10, N°42.19 y N°42.41).

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Administración a fin de cuantificar ciertos activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos.

Durante el período terminado el 30 de junio de 2026 no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas.

(ff) Activos Financieros

La clasificación, medición y presentación de activos financieros se ha efectuado en base a las normas impartidas por la CMF en el Compendio de Normas Contables para Bancos (CNCB), considerando los criterios descritos a continuación:

(ff1) Clasificación de activos financieros

En el reconocimiento inicial, un activo financiero se clasifica dentro de las siguientes categorías: Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, 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 y Activos financieros a costo amortizado.

El criterio de clasificación de los activos financieros, el cual incorpora los estándares definidos en la NIIF 9, depende del modelo de negocio con el que la entidad gestiona los activos y de las características contractuales de los flujos de efectivo, comúnmente conocido como el criterio de “Sólo Pago de Principal e Intereses” (SPPI).

La valoración de estos activos debe reflejar la forma en que el Banco gestiona los grupos de activos financieros y no depende de la intención para un instrumento individual.

Un activo financiero de deuda deberá valorarse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- Se mantiene en el marco de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos financieros para obtener flujos de efectivo contractuales; y
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses.

Un instrumento financiero de deuda deberá valorarse al valor razonable con cambios en “Otro resultado integral” si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- Se mantiene en el marco de un modelo de negocio cuyo objetivo se alcanza obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros; y
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el importe de principal pendiente.

Un instrumento financiero de deuda se clasificará a valor razonable con cambios en resultados siempre que por el modelo de negocio o por las características de sus flujos de efectivo contractuales no sea procedente clasificarlo en alguna de las otras categorías descritas.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(ff) Activos financieros (continuación)****(ff2) Valoración de activos financieros****Medición inicial**

Los activos financieros son inicialmente reconocidos a su valor razonable más, en el caso de un activo financiero que no se contabilice al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la compra o emisión del mismo, utilizando el método de la Tasa de Interés Efectiva (TIE). El cálculo de la TIE incluye todas las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos que formen parte de la TIE. Los costos de transacción incluyen costos incrementales que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo financiero.

Medición posterior

Todas las variaciones en el valor de los activos financieros por el devengo de intereses y conceptos asimilados a interés se registran en “Ingresos por intereses” o “Gastos por intereses”, del Estado del Resultado Consolidado del ejercicio en el que se produjo el devengo, excepto en los derivados de negociación que no forman parte de las coberturas contables.

Los cambios en las valoraciones que se produzcan con posterioridad al registro inicial por causas distintas de las mencionadas en el párrafo anterior se tratan como se describe a continuación, en función de las categorías en las que se encuentran clasificados los activos financieros.

(ff3) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados, Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados y Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados

En el rubro “Activos financieros mantenidos para negociar a valor razonable con cambios en resultados” se registrarán activos financieros cuyo modelo de negocio tiene como objetivo generar beneficios a través de la realización de compras y ventas o generar resultados en el corto plazo.

Los activos financieros registrados en el rubro “Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados” están asignados a un modelo de negocio cuyo objetivo se alcanza obteniendo flujos de efectivo contractuales y/o vendiendo activos financieros pero que los flujos de efectivo contractuales no han cumplido con las condiciones de la prueba del SPPI.

En el rubro “Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados” se clasificarán activos financieros sólo cuando tal designación elimine o reduzca de forma significativa la inconsistencia en la valoración o en el reconocimiento que surgiría de valorar o reconocer los activos en una base diferente.

Los activos registrados en estos rubros se valoran con posterioridad a su adquisición a su valor razonable y las variaciones en su valor se registran, por su importe neto, en los rubros “Activos y pasivos financieros para negociar”, “Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados” y “Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados” del Estado del Resultado Consolidado. Las variaciones con origen en diferencias de cambio se registran en el rubro “Cambios, reajustes y coberturas contables de moneda extranjera” del Estado del Resultado Consolidado.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(ff) Activos financieros (continuación)****(ff4) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral****Instrumentos financieros de deuda**

Los activos registrados en este rubro se valorizan a su valor razonable, los ingresos por intereses y reajustes de estos instrumentos como las diferencias de cambio y el deterioro que surjan, se registran en el Estado del Resultado Consolidado, mientras que las variaciones posteriores de su valoración se registran transitoriamente (por su importe neto de impuestos) en el rubro “Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” del Estado de Otros Resultados Integrales Consolidados.

Los importes registrados en el rubro “Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” continúan formando parte del patrimonio neto consolidado del Banco hasta que no se produzca la baja en el balance consolidado del activo. En el caso de venderse estos activos, el resultado se reconoce en “Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales” del Estado del Resultado Consolidado.

Las pérdidas netas por deterioro de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral producidas en el ejercicio se registran en el rubro “Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” del Estado del Resultado Consolidado.

Instrumentos financieros de patrimonio

En el momento del reconocimiento inicial de estos instrumentos, el Banco puede tomar la decisión irrevocable de presentar los cambios posteriores del valor razonable en otro resultado integral. Las variaciones posteriores de esta valoración se reconocerán en “Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral”. Los dividendos recibidos de estas inversiones se registran en el rubro “Resultado por inversiones en sociedades” del Estado del Resultado Consolidado. Estos instrumentos no están sujetos al modelo de deterioro de la NIIF 9.

Activos financieros a costo amortizado

Los activos registrados en este rubro del Estado de Situación Financiera Consolidado se valorizan con posterioridad a su adquisición a su “costo amortizado”, de acuerdo con el método del “tipo de interés efectivo”. Se subdividen de acuerdo con lo siguiente:

- Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores (Nota N°42.11 (a))
- Instrumentos financieros de deuda (Nota N°42.11 (b))
- Adeudado por bancos (Nota N°42.11 (c))
- Créditos y cuentas por cobrar a clientes (Nota N°42.11 (d))

Las pérdidas por deterioro de estos activos producidas en cada ejercicio son registradas en el rubro “Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes” y “Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” del Estado del Resultado Consolidado.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(ff) Activos Financieros (continuación)****(ff4) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (continuación)****Derechos y Obligaciones por pactos de retroventa y préstamos de valores**

Se efectúan operaciones de pacto de retroventa como una forma de inversión. Bajo estos acuerdos, se compran instrumentos financieros, los que son incluidos como activos en el rubro “Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores”, los cuales son valorizados de acuerdo a la tasa de interés del pacto a través del método del costo amortizado. De acuerdo con la normativa vigente, el Banco no registra como cartera propia aquellos papeles comprados con pacto de retroventa.

También se efectúan operaciones de pacto de retrocompra como una forma de financiamiento, los que son incluidos como pasivos en el rubro “Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores”. Al respecto, las inversiones que son vendidas sujetas a una obligación de retrocompra y que sirven como garantía para el préstamo, corresponden a instrumentos financieros de deuda. La obligación de recompra de la inversión es clasificada en el pasivo como “Contratos de retrocompra y préstamos de valores” y es valorizada de acuerdo con la tasa de interés del pacto.

Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado

Estos instrumentos se registran a su valor de costo más intereses y reajustes devengados, menos las provisiones por deterioro constituidas cuando su monto registrado es superior al monto estimado de recuperación y sus intereses y reajustes se incluyen en los rubros “Ingresos por intereses” e “Ingresos por reajustes”.

Adeudado por bancos

En este rubro se presentan los saldos de operaciones con bancos del país y del exterior, incluido el Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior.

Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes originados y adquiridos son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinables que no se encuentran cotizados en un mercado activo y que el Banco no tiene intención de vender inmediatamente o en el corto plazo.

(i) Método de valorización

Son valorizados inicialmente al costo, más los costos e ingresos de transacción incrementales, y posteriormente medidos a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva menos cualquier pérdida por deterioro, excepto cuando el Banco define ciertos préstamos como objetos de cobertura, los cuales son valorizados al valor razonable con cambios en resultados según lo descrito en la letra (qq) de esta nota.

(ii) Contratos de leasing

Estas son incluidas bajo el rubro “Créditos y cuentas por cobrar a clientes”, corresponden a las cuotas periódicas de arrendamiento de contratos que cumplen con los requisitos para ser calificados como leasing financiero y se presentan a su valor nominal netas de los intereses no devengados al cierre de cada ejercicio.

(iii) Operaciones de factoring

Se valorizan por los montos desembolsados por el Banco a cambio de facturas u otros instrumentos de comercio representativos de crédito, con o sin responsabilidad del cedente, recibidos en descuento. Las diferencias de precios entre las cantidades desembolsadas y el valor nominal de los créditos se registran en el resultado como ingresos por intereses, a través del método del interés efectivo, durante el período de financiamiento. En aquellos casos en que la cesión de estos instrumentos se realiza sin responsabilidad por parte del cedente, es el Banco quien asume los riesgos de insolvencia de los obligados al pago.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(gg) Provisiones por riesgo de crédito

El Banco mantiene permanentemente evaluada la totalidad de la cartera de colocaciones y créditos contingentes, con el objetivo de constituir oportunamente las provisiones necesarias y suficientes para cubrir las pérdidas esperadas asociadas a las características de los deudores y sus créditos, con base en el pago y posterior recuperación.

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de los créditos han sido constituidas de acuerdo con las normas de la CMF. Los créditos se presentan netos de provisiones y, en el caso de los créditos contingentes se muestran en el pasivo bajo el rubro “Provisiones especiales por riesgo de crédito”.

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 por riesgo de crédito. Dichos modelos, como asimismo las modificaciones en su diseño y su aplicación, son aprobados por el Directorio del Banco.

(gg1) Provisiones por Evaluación Individual

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

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

Para efectos de constituir las provisiones, los bancos deben evaluar la calidad crediticia y clasificar a los deudores y sus operaciones referidas a colocaciones y créditos contingentes, en las categorías que le correspondan, previa asignación a uno de los siguientes tres estados de cartera: Normal, Subestándar y en Incumplimiento.

(gg1.1) Carteras en cumplimiento Normal y Subestándar

Cartera en cumplimiento Normal: comprende a aquellos deudores cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos, y no se visualiza, de acuerdo a la evaluación de su situación económico-financiera, que esta condición cambie. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías A1 hasta A6.

Cartera Subestándar: incluye a los deudores con dificultades financieras o empeoramiento significativo de su capacidad de pago y sobre los que hay dudas razonables acerca del reembolso total de capital e intereses en los términos contractualmente pactados, mostrando una baja holgura para cumplir con sus obligaciones financieras en el corto plazo.

Forman parte de la Cartera Subestándar, además, aquellos deudores que en el último tiempo han presentado morosidades superiores a 30 días. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías B1 hasta B4 de la escala de clasificación.

Como resultado de un análisis individual de los deudores, el Banco clasifica a los mismos en las siguientes categorías; asignándoles, subsecuentemente, los porcentajes de probabilidades de incumplimiento y de pérdida dado el incumplimiento que dan como resultado los siguientes porcentajes de pérdida esperada:

Tipo de Cartera	Categoría del Deudor	Probabilidades de Incumplimiento (%) (PI)	Pérdida dado el Incumplimiento (%) (PDI)	Pérdida Esperada (%) (PE)
Cartera Normal	A1	0,04	90,0	0,03600
	A2	0,10	82,5	0,08250
	A3	0,25	87,5	0,21875
	A4	2,00	87,5	1,75000
	A5	4,75	90,0	4,27500
	A6	10,00	90,0	9,00000
Cartera Subestándar	B1	15,00	92,5	13,87500
	B2	22,00	92,5	20,35000
	B3	33,00	97,5	32,17500
	B4	45,00	97,5	43,87500

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(gg) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)

(gg1) Provisiones por Evaluación Individual (continuación)

(gg1.1) Carteras en cumplimiento Normal y Subestándar (continuación)

Provisiones sobre cartera en Cumplimiento Normal y Subestándar:

Para determinar el monto de provisiones que debe constituirse para las carteras en cumplimiento Normal y Subestándar, previamente se debe estimar la exposición afecta a provisiones, a la que se le aplicará los porcentajes de pérdida respectivos, que se componen de la probabilidad de incumplimiento (PI) y de pérdida dado el incumplimiento (PDI) establecidas para la categoría en que se encasille al deudor y/o a su aval calificado, según corresponda.

La exposición afecta a provisiones corresponde a las colocaciones más los créditos contingentes, menos los importes que se recuperarían por la vía de la ejecución de las garantías financieras o reales que respalden las operaciones. Asimismo, se entiende por colocación el valor contable de los créditos y cuentas por cobrar del respectivo deudor, mientras que, por créditos contingentes, el valor que resulte de aplicar lo indicado en el N° 3 del Capítulo B-3 del CNCB.

Tratándose de garantías reales, el Banco debe demostrar que el valor asignado a esa deducción refleja razonablemente el valor que obtendría en la enajenación de los bienes o instrumentos de capital. También, en casos calificados, se podrá permitir la sustitución del riesgo de crédito del deudor directo por la calidad crediticia del aval o fiador. En ningún caso los valores avalados podrán descontarse del monto de la exposición, pues ese procedimiento sólo es aplicable cuando se trate de garantías financieras o reales.

Para efectos de cálculo debe considerarse lo siguiente:

$$\text{Provisión deudor} = (\text{EAP} - \text{EA}) \times (\text{PI}_{\text{deudor}} / 100) \times (\text{PDI}_{\text{deudor}} / 100) + \text{EA} \times (\text{PI}_{\text{aval}} / 100) \times (\text{PDI}_{\text{aval}} / 100)$$

En que:

EAP = Exposición afecta a provisiones, (Colocaciones + Créditos Contingentes) – Garantías financieras o reales

EA = Exposición avalada

Sin perjuicio de lo anterior, el Banco debe mantener un porcentaje de provisión mínimo de 0,50% sobre las colocaciones y créditos contingentes de la Cartera Normal.

(gg1.2) Cartera en Incumplimiento

Incluye a los deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, pues muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera aquellos deudores que han dejado de pagar a sus acreedores o con indicios evidentes de que dejarán de hacerlo, así como también aquellos para los cuales es necesaria una reestructuración forzosa de sus deudas, disminuyendo la obligación o postergando el pago del principal o los intereses y, además, cualquier deudor que presente atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito. Esta cartera se encuentra conformada por los deudores pertenecientes a las categorías C1 hasta C6 de la escala de clasificación y todos los créditos, inclusive el 100% del monto de créditos contingentes, que mantengan esos mismos deudores.

Para efectos de constituir las provisiones sobre la cartera en incumplimiento, se dispone el uso de porcentajes de provisión que deben aplicarse sobre el monto de la exposición, que corresponde a la suma de colocaciones y créditos contingentes que mantenga el mismo deudor. Para aplicar ese porcentaje, previamente, debe estimarse una tasa de pérdida esperada, deduciendo del monto de la exposición los montos recuperables por la vía de la ejecución de las garantías financieras y reales que respalden a las operaciones y, en caso de disponerse de antecedentes concretos que así lo justifiquen, deduciendo también el valor presente de las recuperaciones que se pueden obtener ejerciendo acciones de cobranza, neto de los gastos asociados a éstas. Esa tasa de pérdida debe encasillarse en una de las seis categorías definidas según el rango de las pérdidas efectivamente esperadas por el Banco para todas las operaciones de un mismo deudor.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(gg) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)****(gg1) Provisiones por Evaluación Individual (continuación)****(gg1.2) Cartera en Incumplimiento (continuación)**

Esas categorías, su rango de pérdida según lo estimado por el Banco y los porcentajes de provisión que deben aplicarse sobre los montos de las exposiciones, son los que se indican en la siguiente tabla:

Tipo de Cartera	Escala de Riesgo	Rango de Pérdida Esperada	Provisión (%)
Cartera en Incumplimiento	C1	Hasta 3%	2
	C2	Más de 3% hasta 20%	10
	C3	Más de 20% hasta 30%	25
	C4	Más de 30 % hasta 50%	40
	C5	Más de 50% hasta 80%	65
	C6	Más de 80%	90

Para efectos de su cálculo, debe considerarse lo siguiente:

$$\text{Tasa de Pérdida Esperada} = (E-R)/E$$

$$\text{Provisión} = E \times (PP/100)$$

En que:

E = Monto de la Exposición

R = Monto Recuperable

PP = Porcentaje de Provisión (según categoría en que deba asignarse la Tasa de Pérdida Esperada).

Todos los créditos del deudor deberán mantenerse en la Cartera en Incumplimiento hasta tanto no se observe una normalización de su capacidad o conducta de pago, sin perjuicio de proceder al castigo de cada crédito en particular que cumpla la condición señalada en el título II del Capítulo B-2 del Compendio de Normas Contables. Para remover a un deudor de la Cartera en Incumplimiento, una vez superadas las circunstancias que llevaron a clasificarlo en esta cartera según las presentes normas, deberán cumplirse al menos las siguientes condiciones copulativas:

- Ninguna obligación del deudor con el Banco presenta un atraso superior a 30 días corridos.
- No se le han otorgado nuevos refinanciamientos para pagar sus obligaciones.
- Al menos uno de los pagos efectuados incluye amortización de capital.
- Si el deudor tuviere algún crédito con pagos parciales en períodos inferiores a seis meses, ya ha efectuado dos pagos.
- Si el deudor debe pagar cuotas mensuales por uno o más créditos, se ha pagado al menos cuatro cuotas consecutivas.
- El deudor no posea deudas directas impagas en la información que refunde la CMF, salvo que se trate de montos poco significativos.

(gg2) Provisiones por Evaluación Grupal

Las evaluaciones grupales resultan pertinentes para exposiciones de créditos hipotecarios para la vivienda y consumo, además de las exposiciones comerciales referidas a créditos estudiantiles y a exposiciones con deudores que cumplan simultáneamente las siguientes condiciones:

- El Banco tiene una exposición agregada frente a una misma contraparte inferior a 20.000 UF. La exposición agregada deberá considerarse bruta de provisiones u otros mitigadores. Además, para su cómputo deberán excluirse los créditos hipotecarios para la vivienda. En el caso de partidas fuera de balance, la cuantía bruta se calcula aplicando los factores de conversión del crédito, definidos en el capítulo B-3 del CNCB. Para la determinación de la exposición agregada, el banco deberá considerar la definición de grupo empresarial establecida en el Título II del Capítulo 12-16 de la Recopilación Actualizada de Normas.

El Banco debe llevar un completo y permanente seguimiento de todas las operaciones con entidades pertenecientes a grupos empresariales. Considerando los costos que puede significar la conformación de grupos para todos los deudores, además debe llevar al menos el control y conformar grupos, si así lo amerita, para todos los deudores que mantengan una exposición vigente superior a un monto mínimo establecido por la institución bancaria, el cual no podrá ser mayor que el 1% de su patrimonio efectivo en el momento en que se hace la definición de la cartera grupal.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(gg) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)****(gg2) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)**

- (ii) Cada exposición agregada frente a una misma contraparte no supera el 0,2% del total de la cartera grupal comercial. Para evitar el cómputo circular, el criterio se comprobará una sola vez.

Para las restantes exposiciones crediticias comerciales se debe aplicar el modelo de análisis individual de los deudores.

La determinación del tipo de análisis (grupal o individual) deberá realizarse a nivel consolidado global, una vez al año, o tras ajustes significativos en la cartera del Banco, como pueden ser fusiones, adquisiciones, compras o ventas relevantes de cartera.

Para determinar las provisiones, las evaluaciones grupales se requiere 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.

Para determinar sus provisiones, el Banco segmenta a sus deudores en grupos homogéneos, según lo ya indicado, asociando a cada grupo una determinada probabilidad de incumplimiento y un porcentaje de recuperación basado en un análisis histórico fundamentado. El monto de provisiones a constituir se obtendrá multiplicando el monto total de colocaciones del grupo respectivo por los porcentajes de incumplimiento estimado y de pérdida dado el incumplimiento. Las pérdidas estimadas deben guardar relación con el tipo de cartera y el plazo de las operaciones.

El Banco distingue 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.

(gg2.1) Método estándar de provisiones para cartera grupal

Las metodologías estándar que se presentan a continuación establecen las variables y parámetros que determinan el factor de provisión de cada tipo de cartera que la CMF ha definido como representativa, de acuerdo a las características comunes que comparten las operaciones que las conforman.

(a) Cartera hipotecaria para la vivienda

El factor de provisión aplicable, representado por la pérdida esperada sobre el monto de las colocaciones hipotecarias para la vivienda, dependerá de la morosidad de cada préstamo y de la relación, al cierre de cada mes, entre el monto del capital insoluto de cada préstamo y el valor de la garantía hipotecaria (PVG) que lo ampara, según se indica en la tabla siguiente:

Factor de provisión aplicable según morosidad y PVG						
Tramo PVG	Concepto	Días de mora al cierre del mes				Cartera en incumplimiento
		0	1-29	30-59	60-89	
PVG ≤ 40%	PI (%)	1,0916	21,3407	46,0536	75,1614	100,0000
	PDI (%)	0,0225	0,0441	0,0482	0,0482	0,0537
	PE (%)	0,0002	0,0094	0,0222	0,0362	0,0537
40% < PVG ≤ 80%	PI (%)	1,9158	27,4332	52,0824	78,9511	100,0000
	PDI (%)	2,1955	2,8233	2,9192	2,9192	3,0413
	PE (%)	0,0421	0,7745	1,5204	2,3047	3,0413
80% < PVG ≤ 90%	PI (%)	2,5150	27,9300	52,5800	79,6952	100,0000
	PDI (%)	21,5527	21,6600	21,9200	22,1331	22,2310
	PE (%)	0,5421	6,0496	11,5255	17,6390	22,2310
PVG > 90%	PI (%)	2,7400	28,4300	53,0800	80,3677	100,0000
	PDI (%)	27,2000	29,0300	29,5900	30,1558	30,2436
	PE (%)	0,7453	8,2532	15,7064	24,2355	30,2436

Donde:

PI = Probabilidad de incumplimiento

PDI = Pérdida dado el incumplimiento

PE = Pérdida esperada

PVG = Capital Insoluto del Préstamo/Valor de la garantía hipotecaria

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(gg) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)****(gg2) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)****(gg2.1) Método estándar de provisiones para cartera grupal (continuación)****(b) Cartera comercial**

Para determinar las provisiones de la cartera comercial, el Banco deberá considerar los métodos estándar que se presentan a continuación, según correspondan a operaciones de leasing comercial u otro tipo de colocaciones comerciales. Luego, el factor de provisión aplicable se asignará considerando los parámetros definidos para cada método.

- Operaciones de leasing comercial

El factor de provisión se deberá aplicar sobre el valor actual de las operaciones de leasing comercial (incluida la opción de compra) y dependerá de la morosidad de cada operación, del tipo de bien en leasing y de la relación entre el valor actual de cada operación al cierre de cada mes, y el valor del bien en leasing (PVB), según se indica en las siguientes tablas:

Probabilidad de Incumplimiento (PI) aplicable según morosidad y tipo de bien (%)		
Días de mora de la operación al cierre del mes	Tipo de Bien	
	Inmobiliario	No Inmobiliario
0	0,79	1,61
1-29	7,94	12,02
30-59	28,76	40,88
60-89	58,76	69,38
Cartera en incumplimiento	100,00	100,00

Pérdida dado el Incumplimiento (PDI) aplicable según tramo PVB y tipo de bien (%)		
PVB = Valor actual de la operación / Valor del bien en leasing		
Tramo PVB	Inmobiliario	No Inmobiliario
PVB ≤ 40%	0,05	18,2
40% < PVB ≤ 50%	0,05	57,00
50% < PVB ≤ 80%	5,10	68,40
80% < PVB ≤ 90%	23,20	75,10
PVB > 90%	36,20	78,90

La determinación de la relación PVB se efectuará considerando el valor de tasación expresado en UF para bienes inmobiliarios y en pesos para no inmobiliarios, registrado al momento del otorgamiento del respectivo crédito, teniendo en cuenta eventuales situaciones que en ese momento puedan estar originando alzas transitorias en los precios del bien.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(gg) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)****(gg2) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)****(gg2.1) Método estándar de provisiones para cartera grupal (continuación)****(b) Cartera comercial (continuación)**

- Colocaciones comerciales genéricas y factoraje

Para las operaciones de factoraje y demás colocaciones comerciales, distintas de aquellas indicadas anteriormente, el factor de provisión, aplicable al monto de la colocación y a la exposición del crédito contingente, depende de la morosidad de cada operación y de la relación que exista, al cierre de cada mes, entre las obligaciones que tenga el deudor con el Banco y el valor de las garantías reales que las amparan (PTVG), según se indica en las siguientes tablas:

Probabilidad de Incumplimiento (PI) aplicable según morosidad y tramo PTVG (%)			
Días de mora al cierre del mes	Con garantía		Sin garantía
	PTVG ≤ 100%	PTVG > 100%	
0	1,86	2,68	4,91
1-29	11,60	13,45	22,93
30-59	25,33	26,92	45,30
60-89	41,31	41,31	61,63
Cartera en incumplimiento	100,00	100,00	100,00

Pérdida dado el Incumplimiento (PDI) aplicable según tramo PTVG (%)			
Garantías (con/sin)	Tramo PTVG	Operaciones comerciales genéricas o factoraje sin responsabilidad del cedente	Factoraje con responsabilidad del cedente
Con garantía	PTVG ≤ 60%	5,00	3,20
	60% < PTVG ≤ 75%	20,30	12,80
	75% < PTVG ≤ 90%	32,20	20,30
	90% < PTVG	43,00	27,10
Sin garantía		56,90	35,90

Las garantías empleadas para efectos del cómputo de la relación PTVG de este método, pueden ser de carácter específicas o generales, incluyendo aquellas que simultáneamente sean específicas y generales. Una garantía solamente podrá ser considerada si, de acuerdo a las respectivas cláusulas de cobertura, fue constituida en primer grado de preferencia a favor del banco y solo cauciona los créditos del deudor respecto al cual se imputa (no compartida con otros deudores).

No se considerarán para efectos del cálculo del PTVG, las facturas cedidas en las operaciones de factoraje. Podrán considerarse los excesos de garantía asociados a los créditos para la vivienda a que se refiere el numeral 3.1.1 Cartera hipotecaria para la vivienda del Capítulo B-1 del CNCB, computados como la diferencia entre el 80% del valor comercial de la vivienda, de acuerdo con las condiciones allí establecidas, y el crédito para la vivienda que cauciona.

Para el cálculo de la ratio PTVG se deben tener las siguientes consideraciones:

- Operaciones con garantías específicas: cuando el deudor otorgó garantías específicas, para las colocaciones comerciales genéricas y factoraje, la relación PTVG se calcula de manera independiente para cada operación caucionada, como la división entre el monto de la colocación y la exposición de crédito contingente y el valor de la garantía real que la ampara.
- Operaciones con garantías generales: cuando el deudor otorgó garantías generales o generales y específicas, el Banco calcula el PTVG respectivo, de manera conjunta para todas las colocaciones comerciales genéricas y factoraje y no contempladas en el numeral i) precedente, como el cociente entre la suma de los montos de las colocaciones y exposiciones de créditos contingentes y las garantías generales, o generales y específicas que, de acuerdo al alcance de las restantes cláusulas de cobertura, resguarden los créditos considerados en el numerador del mencionado ratio.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(gg) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)****(gg2) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)****(gg2.1) Método estándar de provisiones para cartera grupal (continuación)****(b) Cartera comercial (continuación)**

- Colocaciones comerciales genéricas y factoraje (continuación)

Los montos de las garantías empleadas en la ratio PTVG de los numerales i) y ii), diferentes a las asociadas a excesos de garantía provenientes de créditos para la vivienda a que se refiere la cartera hipotecaria para la vivienda, deben ser determinados de acuerdo con:

- La última valorización de la garantía sea tasación o valor razonable, según el tipo de garantía real de que se trate. Para la determinación del valor razonable se deben considerar los criterios indicados en el Capítulo 7-12 (Valor Razonable de Instrumentos Financieros) de la RAN.
- Eventuales situaciones que pudiesen estar originando alzas transitorias en los valores de las garantías.
- Las limitaciones al monto de la cobertura establecidas en sus respectivas cláusulas.

(c) Cartera de Consumo

El factor de provisión, representado por la pérdida esperada (PE), corresponde al producto de la probabilidad de incumplimiento (PI) y la pérdida dado el incumplimiento (PDI). Este factor se aplica de manera uniforme a todas las colocaciones y créditos contingentes de consumo que tenga el deudor con el banco y sus subsidiarias establecidas en Chile, incluyendo las operaciones de leasing de consumo. En el caso de las operaciones contingentes, se considera la medida de exposición calculada según las disposiciones establecidas en el Capítulo B-3 del CNCB.

Para definir el valor de la PI, se realiza el cálculo de los siguientes factores para cada deudor:

- Nivel de mora en el banco: corresponde al máximo nivel de mora (en días) de la cartera de consumo, incluyendo operaciones de leasing de consumo, que presenta el deudor en el banco al cierre del mes para el que se están determinando las provisiones. En el caso de clientes con más de una operación, se utiliza el valor máximo obtenido en todas ellas. La medición de esta variable se efectúa considerando todas las entidades que conforman el nivel consolidado global de la institución.
- Mora 30 días en el sistema financiero: corresponde a si el deudor tiene al menos una deuda directa con mora superior o igual a 30 días, en alguno de los 3 meses previos respecto del cual se computan las provisiones. Para la construcción de esta variable se considera la mora del deudor con todos los oferentes de crédito del cual se disponga de información, considerando la nómina de deudores que la CMF informa, además del propio banco a nivel consolidado global, y los diferentes productos financieros, excluyendo solamente los créditos con prohibición de comunicar en el contexto de la Ley N° 19.628 sobre Protección de la Vida Privada.
- Tenencia de un crédito hipotecario: esta variable determina si el deudor tiene un crédito hipotecario para la vivienda vigente en el sistema financiero. En este caso, el banco utiliza la información disponible más reciente a la fecha en que se están computando las provisiones, considerando la nómina de deudores que la CMF informa, además del propio banco a nivel consolidado global.

La tabla de factores considerados para definir la PI es la siguiente:

Nivel de mora máximo en el mes y banco (intervalo en días que incluye extremos)	Con crédito hipotecario para vivienda en el sistema		Sin crédito hipotecario para vivienda en el sistema	
	Sin mora mayor a 30 días en el sistema	Con mora mayor a 30 días en el sistema	Sin mora mayor a 30 días en el sistema	Con mora mayor a 30 días en el sistema
0 y 7	3,3%	14,6%	6,6%	19,8%
8 y 30	20,4%	41,6%	30,6%	48,5%
31 y 60	50,2%	63,0%	65,1%	66,3%
61 y 89	62,6%	81,7%	72,3%	86,9%

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(gg) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)****(gg2) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)****(gg2.1) Método estándar de provisiones para cartera grupal (continuación)****(c) Cartera de Consumo (continuación)**

En el caso de que el deudor se encuentre en incumplimiento, la PI asignada será de 100%.

Para la determinación del valor de la PDI, se identifica si el deudor posee o no un crédito hipotecario para la vivienda en el sistema según lo definido para el valor de la PI, y el tipo de crédito del que se trata.

La PDI a utilizar queda definida según la siguiente tabla:

	Operaciones de leasing y créditos automotrices	Créditos en cuotas	Tarjetas y líneas de crédito, y otros de consumo
Con crédito hipotecario para vivienda en el sistema	33,2%	47,7%	49,5%
Sin crédito hipotecario para vivienda en el sistema	33,2%	56,6%	60,3%

La asignación del valor de la PDI se realiza conforme a las siguientes directrices:

- Se considerarán como “Operaciones de leasing y créditos automotrices” aquellos créditos donde la operación tiene como objetivo el financiamiento para la adquisición de vehículos de uso particular, los cuales quedan como garantía (prenda) a favor de la institución. También en esta categoría se consideran las operaciones de leasing financiero de consumo.
- Los “Créditos en Cuotas” corresponderán a aquellos registrados en el ítem Créditos de consumo en cuotas del Capítulo C-3 del CNCB, en la medida en que éstos hayan sido otorgados previa suscripción de un pagaré que establece claramente el monto del capital, plazo, tasa y números de cuotas, sin un uso predefinido de los fondos (libre disposición) y no correspondan a la categoría anterior.
- En caso de que un crédito no pertenezca a alguna de las dos definiciones anteriores, pero se encuentre clasificado en el rubro de colocaciones de consumo, corresponde aplicar el valor de la PDI asignado a la categoría “Tarjetas y líneas de crédito, y otros de consumo”.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(gg) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)****(gg2) Provisiones por Evaluación Grupal (continuación)****(gg2.2) Cartera en Incumplimiento**

Comprende todas las colocaciones y el 100% del monto de los créditos contingentes, de los deudores que al cierre de un mes presenten un atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito. También incluirá a los deudores a los que se les otorgue un crédito para dejar vigente una operación que presentaba más de 60 días de atraso en su pago, como asimismo a aquellos deudores que hayan sido objeto de reestructuración forzosa o condonación parcial de una deuda.

Podrán excluirse de la cartera en incumplimiento: a) los créditos hipotecarios para vivienda, cuya morosidad sea inferior a 90 días, salvo que el deudor tenga otro crédito del mismo tipo con mayor morosidad; y b) los créditos para financiamiento de estudios superiores de la Ley N° 20.027, que aún no presenten las condiciones de incumplimiento señaladas en la Circular N° 3.454 de 10 de diciembre de 2008.

Todos los créditos del deudor deberán mantenerse en la Cartera en Incumplimiento hasta tanto no se observe una normalización de su capacidad o conducta de pago, sin perjuicio de proceder al castigo de cada crédito en particular que cumpla la condición señalada en el título II del Capítulo B-2 del CNCB. Para remover a un deudor de la Cartera en Incumplimiento, una vez superadas las circunstancias que llevaron a clasificarlo en esta cartera según las presentes normas, deberán cumplirse al menos las siguientes condiciones copulativas:

- Ninguna obligación del deudor con el Banco presenta un atraso en su pago superior a 30 días corridos.
- No se le han otorgado nuevos refinanciamientos para pagar sus obligaciones.
- Al menos uno de los pagos efectuados incluye amortización de capital.
- Si el deudor tuviere algún crédito con pagos parciales en períodos inferiores a seis meses, ya ha efectuado dos pagos.
- Si el deudor debe pagar cuotas mensuales por uno o más créditos, ha pagado cuatro cuotas consecutivas.
- El deudor no aparece con deudas directas impagas en la información que refunde la CMF, salvo por montos insignificantes.

(gg3) Cartera deteriorada

La cartera deteriorada está conformada por los siguientes activos, según lo dispuesto en el Capítulo B-1 del CNCB de la CMF:

- En el caso de deudores sujetos a evaluación individual, incluye los créditos de la “Cartera en Incumplimiento” y aquellos clasificados en las categorías B3 y B4 de la “Cartera Subestándar”.
- Al tratarse de deudores sujetos a evaluación grupal, comprende todos los créditos de la “Cartera en Incumplimiento”.

(gg4) Castigos

Por regla general, los castigos se efectúan cuando expiran 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.

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

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(gg) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)****(gg4) Castigos (continuación)****(gg4.1) Castigos de créditos y cuentas por cobrar**

Los castigos deben efectuarse siempre utilizando las provisiones por riesgo de créditos constituidas, cualquiera sea la causa por la cual se procede al castigo.

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

- (a) El Banco, basado en toda la información disponible, concluye que no obtendrá ningún flujo de la colocación registrada en el activo.
- (b) Cuando una acreencia sin título ejecutivo cumpla 90 días desde que fue registrada en el activo.
- (c) Al cumplirse el plazo de prescripción de las acciones para demandar el cobro mediante un juicio ejecutivo, o al momento del rechazo o abandono de la ejecución del título por resolución judicial ejecutoriada.
- (d) Cuando el tiempo de mora de una operación alcance el plazo para castigar que se dispone a continuación:

Tipo de Colocación	Plazo
Créditos de consumo con o sin garantías reales	6 meses
Otras operaciones sin garantías reales	24 meses
Créditos comerciales con garantías reales	36 meses
Créditos hipotecarios para vivienda	48 meses

El plazo corresponde al tiempo transcurrido desde la fecha en la cual pasó a ser exigible el pago de toda o parte de la obligación que se encuentre en mora.

(gg4.2) Castigo de las operaciones de leasing

Estos activos deberán castigarse frente a las siguientes circunstancias, según la que ocurra primero:

- (a) El Banco concluye que no existe ninguna posibilidad de recuperación de las rentas de arrendamiento, y que el valor del bien no puede ser considerado para los efectos de recuperación del contrato, ya sea porque no está en poder del arrendatario, por el estado en que se encuentra, por los gastos que involucraría su recuperación, traslado y mantención, por obsolescencia tecnológica o por no existir antecedentes sobre su ubicación y estado actual.
- (b) Al cumplirse el plazo de prescripción de las acciones de cobro, o al momento del rechazo o abandono de la ejecución del contrato por resolución judicial ejecutoriada.
- (c) Cuando el tiempo en que un contrato se ha mantenido en situación de mora alcance el plazo que se indica a continuación:

Tipo de contrato	Plazo
Leasing de consumo	6 meses
Otras operaciones de leasing no inmobiliario	12 meses
Leasing inmobiliario (comercial o vivienda)	36 meses

El plazo corresponde al tiempo transcurrido desde la fecha en la cual pasó a ser exigible el pago de una cuota de arrendamiento que se encuentra en mora.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(gg) Provisiones por riesgo de Crédito (continuación)****(gg5) Recuperación de créditos castigados**

Los pagos posteriores que se obtuvieran por las operaciones castigadas son reconocidos directamente como ingresos en el Estado del Resultado Consolidado, bajo el rubro “Recuperación de créditos castigados”.

En el evento de que existan recuperaciones en bienes, se reconocerá en resultados el ingreso por el monto en que ellos se incorporan al activo. El mismo criterio se seguirá si se recuperaran los bienes arrendados con posterioridad al castigo de una operación de leasing, al incorporarse dichos bienes al activo.

Cualquier renegociación de un crédito ya castigado no da origen a ingresos, mientras la operación siga teniendo la calidad de deteriorada, debiendo tratarse los pagos efectivos que se reciban, como recuperaciones de créditos castigados, según lo indicado precedentemente.

Por consiguiente, el crédito renegociado sólo se podrá reingresar al activo si deja de tener la calidad de deteriorado, reconociendo también el ingreso por la activación como recuperación de créditos castigados.

El mismo criterio debe seguirse en el caso de que se otorgara un crédito para pagar un crédito castigado.

(hh) Deterioro por riesgo de crédito de Activos financieros a Costo Amortizado y Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRORI)

De acuerdo con lo establecido en el Capítulo A-2 del CNCB de la CMF, no será aplicado el modelo de deterioro de activos de la NIIF 9, respecto de las colocaciones (“Adeudado por bancos” y “Créditos y cuentas por cobrar a clientes”), en la categoría “Activos financieros a costo amortizado”, ni sobre los “Créditos contingentes”, ya que los criterios para estos instrumentos están definidos en los Capítulos B-1 a B-3 del CNCB.

Para el resto de los activos financieros medidos a Costo Amortizado o VRORI el modelo sobre el cual se deben calcular las pérdidas por deterioro corresponde a uno de Pérdida Esperada (PE) según lo establecido en la NIIF 9.

Los instrumentos financieros de deuda cuya valoración posterior sea al costo amortizado o al VRORI serán sujetos de deterioro por riesgo de crédito. Al contrario, aquellos instrumentos valorados al valor razonable con cambios de valor a través de resultados no requieren esta medición.

La medición del deterioro se realiza de acuerdo con un modelo de deterioro general que se basa en la existencia de 3 fases posibles del activo financiero, la existencia o no de un incremento significativo del riesgo de crédito y la condición de deterioro. Las 3 fases determinan el monto de deterioro que será reconocido como pérdida esperada por riesgo de crédito, al igual que los ingresos por intereses que serán registrados a cada fecha de reporte. A continuación, se especifica cada fase:

Fase 1: Incorpora activos financieros cuyo riesgo de crédito no se ha incrementado de forma significativa desde el reconocimiento inicial. Se reconocen pérdidas esperadas por riesgo de crédito a 12 meses. Se reconocen intereses sobre la base del monto bruto en balance.

Fase 2: Incorpora activos financieros cuyo riesgo de crédito se ha incrementado de forma significativa desde el reconocimiento inicial. Se reconocen pérdidas esperadas por riesgo de crédito a toda la vida del activo financiero. Se reconocen intereses sobre la base del monto bruto en balance.

Fase 3: Incorpora activos financieros deteriorados. Se reconocen pérdidas esperadas por riesgo de crédito a toda la vida del activo financiero. Se reconocen intereses sobre la base del monto neto (monto bruto en balance menos provisión por riesgo de crédito).

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(hh) Deterioro por riesgo de crédito de Activos financieros a Costo Amortizado y Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRORI) (continuación)****(hh1) Deterioro de instrumentos financieros de deuda medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales**

El Banco aplica los requerimientos de deterioro de valor para el reconocimiento y medición de una corrección de valor por pérdidas a activos financieros que se midan a valor razonable con cambios en otro resultado integral de acuerdo con la NIIF 9. Esta corrección de valor por pérdidas se reconoce en ORI y no reduce el importe en libros del activo financiero en el Estado de Situación Financiera Consolidado. La pérdida acumulada reconocida en ORI se recicla en resultados al dar de baja los activos financieros.

(ii) Pasivos Financieros**(ii1) Clasificación de pasivos financieros**

Los pasivos financieros están clasificados en las siguientes categorías:

- Pasivos financieros a costo amortizado;
- Pasivos financieros mantenidos para negociar a valor razonable con cambios en resultados: En este rubro se registran los instrumentos financieros cuando el objetivo del Banco es generar beneficios a través de la realización de compras y ventas con estos instrumentos. Este rubro incluye los contratos derivados financieros de negociación que son pasivos, los que se medirán con posterioridad al valor razonable.
- Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados: El Banco tiene la opción de designar, en el momento de reconocimiento inicial, de manera irrevocable un pasivo financiero como valorado a valor razonable con cambios en resultados si la aplicación de este criterio elimina o reduce de manera significativa inconsistencias en la valoración o en el reconocimiento, o si se trata de un grupo de pasivos financieros, o un grupo de activos y pasivos financieros, que está gestionado, y su rendimiento evaluado, en base al valor razonable en línea con una gestión de riesgo o estrategia de inversión.

(ii2) Valoración de pasivos financieros**Valorización inicial**

Los pasivos financieros se registran inicialmente por su valor razonable, menos los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la emisión de los instrumentos. Las variaciones en el valor de los pasivos financieros por el devengo de intereses, reajustes y conceptos asimilados se registran en los rubros “Gastos por intereses” y “Gastos por reajustes”, del Estado del Resultado Consolidado del ejercicio en el que se produjo el devengo (Ver Nota N°42.27 y N°42.28).

Valorización posterior

Los cambios en las valoraciones que se produzcan con posterioridad al registro inicial por causas distintas de las mencionadas en el párrafo anterior se tratan como se describe a continuación, en función de las categorías en las que se encuentran clasificados los pasivos financieros.

Pasivos financieros a costo amortizado

Los pasivos registrados en este rubro se valoran con posterioridad a su adquisición a su costo amortizado, determinándose éste de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva (TIE).

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(jj) Baja de activos y pasivos financieros**

El Banco y sus subsidiarias 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:

- Si se transfiere de manera sustancial los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, da de baja en cuentas y reconocerá separadamente, como activos o pasivos, cualquier derecho y obligación creado o retenido por efecto de la transferencia.
- Si se retiene de manera sustancial los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de un activo financiero, continuará reconociéndolo.
- 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:
- 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.
- Si el Banco ha retenido el control, continuará reconociendo el activo financiero en el Estado de Situación Financiera Consolidado por un importe igual a su exposición a los cambios de valor que pueda experimentar y reconoce un pasivo financiero asociado al activo financiero transferido.

El Banco elimina de su Estado de Situación Financiera Consolidado 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.

(kk) Compensación de activos y pasivos financieros

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.

(ll) Moneda funcional

Las partidas incluidas en los estados financieros del Banco de Chile y sus subsidiarias se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que opera la entidad (moneda funcional). La moneda funcional y de presentación de los Estados Financieros Consolidados del Banco de Chile es el peso chileno, que es la moneda del entorno económico primario en el cual opera el Banco, además obedece a la moneda que influye en la estructura de costos e ingresos.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(mm) Transacciones en moneda extranjera**

Las transacciones en una moneda distinta a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera, y son inicialmente registradas al tipo de cambio de la moneda a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son convertidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha del Estado de Situación Financiera Consolidado. Todas las diferencias son registradas con cargo o abono a resultados.

Al cierre de cada período el Banco y sus subsidiarias aplicaron el tipo de cambio de representación contable según instrucciones de la CMF, por lo que los activos en dólares se muestran a su valor equivalente en pesos calculados al tipo de cambio de mercado \$921,00 por US\$1 (\$931,28 por US\$1 al 30 de junio de 2025).

Al 30 de junio de 2026 el saldo de M\$ 40.510.158 correspondiente a una utilidad de resultado financiero neto por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera (utilidad neta de M\$ 49.740.430 al 30 de junio de 2025) que se muestra en el Estado del Resultado Consolidado, incluye el resultado por las operaciones de cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera, incluyendo la conversión de activos y pasivos en moneda extranjera o reajustables por el tipo de cambio.

(nn) Segmentos de operación

El Banco revela información por segmento de acuerdo con lo indicado en NIIF 8 (Nota N°42.4). Los segmentos de operación del Banco son determinados en base a las distintas unidades de negocio, considerando lo siguiente:

- Que desarrolla actividades de negocios de las que puede obtener ingresos e incurrir en gastos (incluidos los ingresos y los gastos por transacciones con otros componentes de la misma entidad).
- Cuyos resultados de operación son revisados de forma regular por la máxima autoridad en la toma de decisiones de operación, para decidir sobre los recursos que deben asignarse al segmento y evaluar su rendimiento; y
- En relación con el cual se dispone de información financiera diferenciada.

(oo) Estado de flujos de efectivo

El Estado de Flujos de Efectivo Consolidado muestra los cambios en efectivo y equivalente de efectivo derivados de las actividades de la operación, de inversión y de las actividades de financiamiento durante el ejercicio. Para la elaboración de este estado de flujos se ha utilizado el método indirecto.

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

- Efectivo y equivalente de efectivo: corresponde al rubro “Efectivo y depósitos en bancos”, más (menos) el saldo neto correspondiente a las operaciones con liquidación en curso que se muestran en el Estado de Situación Financiera Consolidado, más otros equivalentes de efectivo como las inversiones en instrumentos financieros de deuda de corto plazo que cumplan los criterios para ser considerados “equivalentes de efectivo”, para lo cual deben tener un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición, ser de alta liquidez, fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de la inversión inicial, y que los instrumentos financieros estén expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.
- Actividades operacionales: corresponden a las actividades normales realizadas por el Banco, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- 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.
- Actividades de financiamiento: corresponden a actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de las actividades operacionales o de inversión.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(pp) Contratos de derivados financieros**

Un “Derivado Financiero” es un instrumento financiero cuyo valor cambia como respuesta a los cambios en una variable observable de mercado (tales como un tipo de interés, tipo de cambio, el precio de un instrumento financiero o un índice de mercado, incluyendo las calificaciones crediticias), cuya inversión inicial es muy pequeña en relación a otros instrumentos financieros con respuesta similar a los cambios en las condiciones de mercado y que se liquida, generalmente, en una fecha futura.

El Banco mantiene contratos de instrumentos financieros derivados para cubrir la exposición al riesgo de moneda extranjera y de tasa de interés. Estos contratos son reconocidos inicialmente en el Estado de Situación Financiera Consolidado a su costo (incluidos los costos de transacción) y posteriormente valorizados a su valor razonable. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable neto es positivo y como un pasivo cuando éste es negativo, en los rubros “Contratos de derivados financieros”.

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados financieros mantenidos para negociación se incluyen en el rubro “Activos y pasivos financieros para negociar”, en el Estado del Resultado Consolidado.

Adicionalmente, el Banco incluye en la valorización de los derivados “Ajustes por Riesgo de Crédito de Contraparte, incluyendo: “CVA” o Credit Valuation Adjustment para reflejar el riesgo de crédito de contraparte en la determinación del valor razonable, así como el “DVA” o Debit Valuation Adjustment para reflejar el riesgo de crédito propio (del Banco). Asimismo, el Banco incorpora “Ajuste por Financiamiento”, también denominado “FVA” o Funding Valuation Adjustment que captura el costo (o beneficio) esperado de financiar (reinvertir) los flujos de caja del derivado, respecto de una tasa de descuento de referencia, cuando no hay colaterales (o son imperfectos).

Ciertos derivados incorporados en otros instrumentos financieros son tratados como derivados separados cuando su riesgo y características no están estrechamente relacionados con las del contrato principal y éste no se registra a su valor razonable con sus utilidades y pérdidas no realizadas incluidas en resultados.

(qq) Contratos de derivados financieros para coberturas contables

El Banco ha optado por continuar aplicando los requisitos de contabilidad de cobertura de la NIC 39 al adoptar la NIIF9.

Al momento de suscripción de un contrato de derivado, éste debe ser designado por el Banco como instrumento derivado para negociación o para fines de cobertura contable.

Si el instrumento derivado es clasificado para fines de cobertura contable, éste puede ser:

- Una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme, o bien;
- Una cobertura de flujos de caja relacionados a activos o pasivos existentes o transacciones esperadas.

Una relación de cobertura para propósitos de contabilidad de cobertura debe cumplir todas las condiciones siguientes:

- al momento de iniciar la relación de cobertura, se ha documentado formalmente la relación de cobertura;
- se espera que la cobertura sea altamente efectiva;
- la eficacia de la cobertura se puede medir de manera razonable y
- la cobertura es altamente efectiva en relación con el riesgo cubierto, en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

El Banco presenta y valora las coberturas individuales (en las que existe una identificación específica entre instrumentos cubiertos e instrumentos de cobertura) atendiendo a su clasificación, según los siguientes criterios:

Cobertura del valor razonable: Los cambios en el valor razonable de un instrumento de cobertura derivado, designado como cobertura de valor razonable, son reconocidos en resultados bajo las líneas “Ingreso neto por intereses” e “Ingreso neto por reajustes” y/o “Cambios, reajustes y cobertura de moneda extranjera”, dependiendo del tipo de riesgo cubierto. La partida cubierta también es presentada al valor razonable en relación al riesgo que está siendo cubierto; las ganancias o pérdidas atribuibles al riesgo cubierto son reconocidas en resultados bajo las líneas “Ingreso neto por intereses” e “Ingreso neto por reajustes” y ajustan el valor en libros de la partida objeto de la cobertura.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(qq) Contratos de derivados financieros para coberturas contables (continuación)

Cobertura de flujo de efectivo: Los cambios en el valor razonable de un instrumento derivado de cobertura designado como una cobertura de flujo de efectivo son registrados en “Cobertura contable de flujo de efectivo” incluida en Otros Resultados Integrales Consolidados, en la medida que la cobertura sea efectiva y se reclasifica a resultados bajo las líneas “Ingreso neto por intereses” e “Ingreso neto por reajustes” y/o “Cambios, reajustes y cobertura de moneda extranjera”, cuando la partida cubierta afecte los resultados del Banco producto del “riesgo de tipo de interés” o “riesgo de tipo de cambio”, respectivamente. En la medida que la cobertura no sea efectiva, los cambios en el valor razonable son reconocidos directamente en los resultados del ejercicio bajo el rubro “Otro resultado financiero”.

Si el instrumento de cobertura ya no cumple con los criterios de la contabilidad de cobertura de flujos de efectivo, caduca o es vendido, o es suspendido o ejecutado, esta cobertura se descontinúa de forma prospectiva. Las ganancias o pérdidas acumuladas reconocidas anteriormente en el patrimonio permanecen ahí hasta que ocurran las transacciones proyectadas, momento en el que se registrará en el Estado del Resultado Consolidado (bajo las líneas “Ingreso neto por intereses” e “Ingreso neto por reajustes” y/o “Cambios, reajustes y cobertura de moneda extranjera”, dependiendo del tipo de riesgo cubierto), salvo que se prevea que no se va a realizar la transacción, en cuyo caso se registran inmediatamente en el Estado del Resultado Consolidado (bajo la línea “Ingreso neto por intereses” e “Ingreso neto por reajustes” y/o “Cambios, reajustes y cobertura de moneda extranjera”, dependiendo del tipo de riesgo cubierto).

(rr) Intangibles

Los activos intangibles (Nota N°42.13) son reconocidos inicialmente a su costo de adquisición, y son posteriormente medidos a su costo menos cualquier amortización acumulada o menos cualquier pérdida por deterioro acumulada.

Los software o programas computacionales adquiridos por el Banco y sus subsidiarias son contabilizados al costo menos la amortización y pérdidas acumuladas por deterioro de valor.

El gasto posterior en activos de programas es capitalizado sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros integrados en el activo específico con el que se relaciona. Todos los otros gastos son registrados como gastos a medida que se incurren.

La amortización es reconocida en resultados en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada de los programas informáticos, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso. La vida útil estimada de los programas informáticos es de un máximo de 6 años.

(ss) Activo Fijo

El activo fijo (Nota N°42.14) incluye el importe de los terrenos, inmuebles, mobiliario, vehículos, equipos de informática y otras instalaciones de propiedad de las entidades consolidadas, y son utilizados en el giro de la entidad. Estos activos están valorados según su costo histórico menos la correspondiente depreciación y deterioros acumulados. El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del activo.

La depreciación es reconocida en el Estado Consolidado de Resultado Integral en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles estimadas de cada parte de un ítem del activo fijo.

Las vidas útiles promedios estimadas para los períodos 2026 y 2025 son las siguientes:

- Edificios	50 años
- Instalaciones	10 años
- Equipos	5 años
- Muebles	5 años

Los gastos de conservación y mantenimiento de los activos de uso propio se cargan a los resultados del ejercicio en que se incurren.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(tt) Impuestos corrientes e impuestos diferidos**

La provisión para impuesto a la renta del Banco y sus subsidiarias se ha determinado en conformidad con las disposiciones legales vigentes.

El Banco y sus subsidiarias reconocen, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias temporarias 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 los activos o pasivos por 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 (Nota N°42.16).

Los activos por impuestos diferidos se reconocen únicamente cuando se considera probable disponer de utilidades tributarias futuras suficientes para recuperar las deducciones por diferencias temporarias. De acuerdo con instrucciones de la CMF, los impuestos diferidos son presentados en el Estado de Situación Financiera Consolidado de acuerdo con la NIC 12 “Impuesto a las Ganancias”.

(uu) Provisiones, activos y pasivos contingentes

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en el Estado de Situación Financiera Consolidado cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma copulativa:

- Es una obligación actual como resultado de hechos pasados;
- A la fecha de los Estados Financieros es probable que el Banco o sus subsidiarias tengan que desprenderse de recursos para cancelar la obligación; y
- La cuantía de estos recursos pueda medirse de manera fiable.

Un activo o pasivo contingente es todo derecho u 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.

Se entienden como créditos contingentes 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.

Se califican como créditos contingentes en información fuera de balance lo siguiente:

- Líneas de crédito de libre disposición: Considera los montos no utilizados de líneas de crédito que permiten a los clientes hacer uso del crédito sin decisiones previas por parte del banco.
- Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata: Se considera aquellas líneas de crédito de libre disposición, definidas en el numeral anterior, que el banco pueda cancelar incondicionalmente en cualquier momento y sin previo aviso, o para los que se contemple su cancelación automática en caso de deterioro de la solvencia del deudor, de acuerdo lo permita el marco jurídico vigente y las condiciones contractuales establecidas entre las partes.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(uu) Provisiones, activos y pasivos contingentes (continuación)**

- Créditos contingentes vinculados al CAE: Se consideran aquellos compromisos crediticios otorgados de acuerdo con la Ley N° 20.027 (CAE).
- Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías: Se consideran los compromisos que surgen, tanto al banco emisor como al banco confirmante, de cartas de crédito comercial autoliquidables con un período de vencimiento inferior a 1 año, procedentes de operaciones de circulación de mercancías (por ejemplo, las cartas de crédito documentarias o del exterior confirmadas). Incluye las cartas de crédito documentarias emitidas por el Banco, que aún no han sido negociadas.
- Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior: Se consideran las líneas de emisión de pagarés (NIF por sus siglas en inglés) y las líneas autorrenovables de colocación de emisiones (RUF por sus siglas en inglés).
- Transacciones relacionadas con eventos contingentes: Se consideran las boletas de garantía enteradas con pagaré a que se refiere el Capítulo 8-11 de la Recopilación Actualizada de Normas.
- Avals y fianzas: Comprende los avales, fianzas y cartas de crédito stand by a que se refiere el Capítulo 8-10 de la Recopilación Actualizada de Normas. Además, comprende las garantías de pago de los compradores en operaciones de factoraje, según lo indicado en el Capítulo 8-38 de esa Recopilación.
- Otros compromisos de crédito: Comprende los montos no colocados de créditos comprometidos, que deben ser desembolsados en una fecha futura acordada o cursados al ocurrir los hechos previstos contractualmente con el cliente, como ocurre en el caso de líneas de crédito irrevocables vinculadas al estado de avance de proyectos (en que para efectos de provisiones debe considerarse tanto la exposición bruta a que se refiere el N° 3 como los incrementos futuros del monto de las garantías asociadas a los desembolsos comprometidos).

Exposición al riesgo de crédito sobre créditos contingentes:

Para calcular las provisiones sobre créditos contingentes, 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 crédito contingente	Factor Conversión de Crédito
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%
Avals y fianzas	100%
Otros compromisos de crédito	100%
Otros créditos contingentes	100%

Cuando se trate de operaciones efectuadas con clientes que tengan créditos en incumplimiento, dicha exposición será siempre equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(vv) Provisión para dividendos mínimos**

De acuerdo con instrucciones del Compendio de Normas Contables de la CMF, el Banco refleja en el pasivo la parte de las utilidades del ejercicio que corresponde repartir en cumplimiento de la Ley sobre Sociedades Anónimas, de sus estatutos, acuerdos o de conformidad a su política de dividendos. Para ese efecto, constituye una provisión con cargo a una cuenta patrimonial complementaria de las utilidades retenidas (Nota N°42.23).

Para efectos de cálculo de la provisión de dividendos mínimos, se considera la utilidad líquida distribuible, la cual se define como aquella que resulte de rebajar o agregar a la utilidad líquida del ejercicio, la corrección del valor del capital pagado y reservas, por efectos de la variación del Índice de Precios al Consumidor.

(ww) Beneficios a los empleados

Beneficios a los empleados son todas las formas de contraprestación concedidas por una entidad a cambio de los servicios prestados por los empleados o por indemnizaciones por cese.

Beneficios a los empleados a corto plazo, son beneficios a los empleados (diferentes de las indemnizaciones por cese) que se espera liquidar totalmente antes de los doce meses siguientes al final del período anual sobre el que se informa en el que los empleados hayan prestado los servicios relacionados (Nota N°42.22).

- Vacaciones del personal

El costo anual de vacaciones y los beneficios del personal se reconocen sobre base devengada.

- Otros beneficios a corto plazo

La entidad contempla para sus empleados un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos y aporte individual a los resultados, que eventualmente se entregan, consistentes en un determinado número o porción de remuneraciones mensuales y se provisionan sobre la base del monto estimado a distribuir.

Otros beneficios a los empleados a largo plazo son todos los beneficios a los empleados diferentes de los beneficios a los empleados a corto plazo, beneficios posteriores al período de empleo e indemnizaciones por cese.

(xx) Ganancias por acción

La utilidad básica por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido a los propietarios del Banco en un período y 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 dilusivo potencial de las opciones sobre acciones, warrants y deuda convertible. Al cierre del período terminado al 30 de junio de 2026 y 2025 no existen conceptos que ajustar.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(yy) Ingresos y gastos por intereses y reajustes**

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes (Notas N°42.27 y N°42.28) son reconocidos en el Estado del Resultado Consolidado usando el método de interés efectivo. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo 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.

En el caso de la cartera deteriorada y de las vigentes con alto riesgo de irrecuperabilidad de los créditos y cuentas por cobrar a clientes, se ha seguido el criterio prudencial de suspender el devengo de intereses y reajustes sobre base devengada por los créditos en el Estado del Resultado Consolidado, cuando el crédito o una de sus cuotas haya cumplido 90 días de atraso en su pago.

(zz) Ingresos y gastos por comisiones

Los ingresos y gastos por comisiones (Nota N°42.29) son reconocidos en el Estado del Resultado Consolidado utilizando los criterios establecidos en la NIIF 15 “Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes”.

Bajo NIIF 15 los ingresos son reconocidos considerando los términos del contrato con los clientes. Los ingresos son reconocidos cuando o a medida que se satisfaga la obligación de desempeño mediante la transferencia de los bienes o servicios comprometidos al cliente.

Bajo NIIF 15 los ingresos son reconocidos utilizando distintos criterios en función de su naturaleza. Los más significativos son:

- Los que corresponden a un acto singular, cuando se produce el acto que los origina.
- Los que tienen su origen en transacciones o servicios que se prolongan a lo largo del tiempo, durante la vida de tales transacciones o servicios.
- Las comisiones sobre compromisos de préstamos y otras comisiones relacionadas a operaciones de crédito, son diferidas (junto a los costos incrementales relacionados directamente a la colocación) y reconocidas como un ajuste a la tasa de interés efectiva de la colocación. En el caso de los compromisos de préstamos, cuando no exista certeza de la fecha de colocación efectiva, las comisiones son reconocidas en el período del compromiso que la origina sobre una base lineal.

Las comisiones registradas por el Banco corresponden principalmente a:

- Comisiones por prepagado de créditos: Estas comisiones se devengan en el momento que se realiza el prepagado de créditos.
- Comisiones por líneas de crédito y sobregiros: Estas comisiones se devengan en el período relacionadas con el otorgamiento de líneas de crédito y con sobregiros en cuenta corriente.
- Comisiones por avales y cartas de crédito: Estas comisiones se devengan en el período relacionado con el otorgamiento por parte del banco de garantías de pago por obligaciones reales o contingentes de terceros.
- Comisiones por servicios de tarjetas: corresponden a comisiones devengadas del período, relacionadas con el uso de tarjetas de crédito, débito y otras.
- Comisiones por administración de cuentas: incluye las comisiones por la mantención de cuentas corrientes y otras cuentas de depósito.
- Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos: incluye comisiones generadas por los servicios de cobranza, recaudación y pagos prestados por el Banco.
- Comisiones por intermediación y manejo de valores: corresponden a ingresos por servicio de corretaje, colocaciones, administración y custodia de valores.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(zz) Ingresos y gastos por comisiones (continuación)

- Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros: corresponden a las comisiones provenientes de la Administradora General de Fondos por la administración de fondos de terceros.
- Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros: se incluyen los ingresos por intermediación y asesoría de seguros por parte del Banco o sus subsidiarias.
- Comisiones por servicios de operaciones de factoraje: se incluyen las comisiones por servicios de operaciones de factoraje realizados por el Banco.
- Comisiones por asesorías financieras: se incluyen las comisiones por servicios de asesoría financiera realizados por el Banco y su subsidiaria.
- Otras comisiones ganadas: se incluyen los ingresos generados por cambios de moneda extranjera, emisión de boletas de garantía, emisión de vales vista, uso de canales de distribución, convenio de uso de marca y colocación de productos financieros y transferencias de efectivo y por reconocimiento de pagos asociados a alianzas comerciales, entre otros.

Los gastos por comisiones incluyen:

- Comisiones por operaciones de tarjeta: se incluyen las comisiones pagadas por operación de tarjetas de crédito y débito.
- Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas
- Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas.
- Comisiones por operaciones con valores: se incluyen las comisiones por depósito y custodia de valores y corretaje de valores.
- Otras comisiones por servicios recibidos: se incluyen comisiones por garantía y avales de obligaciones del Banco, por operaciones de comercio exterior, por bancos corresponsales del país y del exterior, por cajeros automáticos y servicios de transferencia electrónica de fondos.
- Comisiones por compensación de pagos de alto valor: corresponde a comisiones pagadas a entidades tales como ComBanc, CCLV Contraparte Central, etc.

(aaa) Deterioro de Activos no financieros

El monto en libros de los activos no financieros del Banco y sus subsidiarias es revisado a lo largo del ejercicio, y fundamentalmente en la fecha de cierre del mismo para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo.

(bbb) Arrendamientos financieros y operativos

(bbb.1) El Banco actúa como un arrendador

Los activos que se arriendan a clientes bajo contratos que transfieren substancialmente todos los riesgos y reconocimientos de propiedad, con o sin un título legal, son clasificados como un arrendamiento financiero. Cuando los activos retenidos están sujetos a un leasing financiero, los activos en arrendamiento se dejan de reconocer en la contabilidad y se registra una cuenta por cobrar, la cual es igual al valor mínimo del pago de arriendo, descontado a la tasa de interés del arriendo. Los gastos iniciales de negociación en un arrendamiento financiero son incorporados a la cuenta por cobrar a través de la tasa de descuento aplicada al arriendo. El ingreso de arrendamiento es reconocido sobre términos de arriendo basados en un modelo que constantemente refleja una tasa periódica de retorno de la inversión neta del arrendamiento.

Los activos que se arriendan a clientes bajo contratos que no transfieren substancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad, son clasificados como un arrendamiento operativo.

Las propiedades de inversión arrendadas, bajo la modalidad arrendamiento operativo son incluidas en el rubro “Otros activos” dentro del Estado de Situación Financiera Consolidado y la depreciación es determinada sobre el valor libro de estos activos, aplicando una proporción del valor en forma sistemática sobre el uso económico de la vida útil estimada. Los ingresos por arrendamiento se reconocen de forma lineal sobre el período del arriendo.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(bbb) Arrendamientos financieros y operativos (continuación)****(bbb.2) El Banco actúa como un arrendatario**

Un contrato es, o contiene un arrendamiento, si se tiene el derecho a controlar el uso de un activo identificado durante un período de tiempo a cambio de una contraprestación (Nota N°42.15).

En la fecha de inicio de un contrato de arriendo, se determina un activo por derecho de uso del bien arrendado al costo, el cual comprende el monto de la medición inicial del pasivo por arrendamiento más otros desembolsos efectuados.

El monto del pasivo por arrendamiento se mide al valor presente de los pagos futuros por arrendamiento que no se hayan pagado en esa fecha, los cuales son descontados utilizando la tasa de interés incremental de financiamiento del Banco.

El activo por derecho de uso es medido utilizando el modelo del costo, menos la depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro de valor, la depreciación del activo por derecho de uso es reconocida en el Estado del Resultado Consolidado en base al método de depreciación lineal desde la fecha de inicio y hasta el final del plazo del arrendamiento.

La variación mensual de la UF para los contratos establecidos en dicha unidad monetaria debe tratarse como una nueva medición, por lo tanto, el reajuste modifica el valor del pasivo por arrendamiento y paralelamente, debe ajustarse el importe del activo por derecho de usar bienes en arrendamiento por este efecto.

Después de la fecha de inicio, el pasivo por arrendamiento es medido rebajando el importe en libros para reflejar los pagos por arrendamiento realizados y las modificaciones del contrato de arrendamiento.

De acuerdo con NIIF 16 “Arrendamientos” el Banco no aplica esta norma a los contratos cuya duración es de 12 meses o menos, y aquellos que contienen un activo subyacente de bajo valor. En estos casos, los pagos son reconocidos como un gasto por arrendamiento.

(ccc) Provisiones adicionales

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

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

De acuerdo con lo anterior, las provisiones adicionales deberán corresponder siempre a provisiones generales sobre colocaciones comerciales, para vivienda o de consumo, o bien de segmentos identificados de ellas, y en ningún caso podrán ser utilizadas para compensar deficiencias de los modelos utilizados por el Banco (Nota N°42.24)

Al 30 de junio de 2026 el saldo de provisiones adicionales asciende a M\$ 681.216.877 (M\$ 631.216.877 en diciembre de 2025), las que se presentan en el rubro “Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito” del pasivo en el Estado de Situación Financiera Consolidado.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**(ddd) 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.

Por otro lado, cabe señalar que el Banco mantiene activos y pasivos financieros que compensan riesgos de mercado entre sí, a partir de lo cual se usan precios medios de mercado como base para la determinación de su valor razonable.

Luego, 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°42.41.

Nota 3 – Cambios en políticas contables

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de junio de 2026 no presentan cambios en las estimaciones y políticas contables respecto del año anterior.

Nota 4 – Efectivo y equivalentes al efectivo

(a) La composición del presente rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Efectivo en caja	3.112.548	4.469.127
Saldos en bancos	242.296.706	232.714.957
Depósitos a plazo hasta 90 días	1.292.519.880	1.288.061.256
Inversiones en documentos con pactos de retroventa	130.031	129.482.761
Otros instrumentos de inversión	312.276.051	240.310.718
Totales	<u>1.850.335.216</u>	<u>1.895.038.819</u>

Tal como se indica en Nota 2 f) y w), el Estado de Flujos de Efectivo Consolidado incluye a las subsidiarias bancarias que son presentadas en forma separada en el mismo estado. El detalle presentado en Nota 4 a) no incluye el efectivo y equivalentes al efectivo de las subsidiarias bancarias. Del mismo modo no incluye los saldos que Quiñenco y sus subsidiarias mantienen en cuentas corrientes, depósitos a plazo y otras inversiones con el Banco de Chile cuyo monto al 30 de junio de 2026 asciende a M\$ 59.550.296 (M\$ 77.220.503 al 31 de diciembre de 2025) que han sido eliminados en la preparación de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

(b) El detalle por tipo de moneda del efectivo y equivalentes al efectivo antes mencionado es el siguiente:

	Moneda	30-06-2026	31-12-2025
		M\$	M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	CLP (Pesos chilenos)	753.975.568	664.246.982
Efectivo y equivalentes al efectivo	USD (Dólares americanos)	1.044.887.555	1.183.683.368
Efectivo y equivalentes al efectivo	EUR (Euros)	9.180.214	7.579.035
Efectivo y equivalentes al efectivo	BRL (Reales brasileiros)	1.655.367	2.825.710
Efectivo y equivalentes al efectivo	OTR (Otras monedas)	40.636.512	36.703.724
Totales		<u>1.850.335.216</u>	<u>1.895.038.819</u>

(c) Conciliación entre el efectivo y equivalentes al efectivo del estado de situación financiera consolidado, con el presentado en el estado de flujos de efectivo consolidado.

	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo correspondiente a los servicios no bancarios	1.850.335.216	1.895.038.819
Efectivo y equivalentes al efectivo correspondiente a los servicios bancarios		
Efectivo	826.843.371	900.263.663
Depósitos en el Banco Central de Chile	144.271.404	1.347.524.715
Depósitos en bancos del país	14.435.194	8.862.011
Depósitos en bancos del exterior	472.634.637	334.335.927
Operaciones con liquidación en curso (netas)	(225.985.696)	(149.752.506)
Otros equivalentes de efectivo	2.549.097.258	2.880.913.102
Efectivo y equivalentes al efectivo presentado en estado de flujos de efectivo consolidado	<u>5.631.631.384</u>	<u>7.217.185.731</u>

Nota 4 – Efectivo y equivalentes al efectivo (continuación)

(d) Saldos de efectivo, no disponibles.

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 no existen restricciones sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo.

Para el efectivo y equivalentes al efectivo correspondientes al sector bancario, 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.

(e) Cambios ocurridos en los pasivos producidos por las actividades de financiamiento.

La Compañía no ha realizado transacciones significativas de inversión y financiamiento que no requieran el uso de efectivo o equivalentes de efectivo.

Nota 5 – Otros activos financieros corrientes

La composición del presente rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Depósitos a plazo a más de 90 días	656.566.767	724.368.773
Inversiones en fondos mutuos	2.649.551	2.719.383
Contratos de derivados	5.731.535	6.040.579
Otros activos financieros	37.997.497	10.046.059
Totales	702.945.350	743.174.794

Nota 6 – Otros activos no financieros corrientes

La composición del presente rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
IVA crédito fiscal e impuesto específico por recuperar	12.921.085	12.254.419
Pagos anticipados (1)	33.310.366	28.963.574
Dividendos por cobrar	2.669.120	10.530.351
Totales	48.900.571	51.748.344

(1) En este ítem se clasifican principalmente pagos anticipados a ENAP por compras de combustible de la subsidiaria indirecta ENEX, de acuerdo con el contrato suscrito.

Nota 7 – Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

La composición del presente rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	Corriente	No corriente	30-06-2026	Corriente	No corriente	31-12-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Deudores comerciales	420.953.196	-	420.953.196	334.844.198	-	334.844.198
Otras cuentas por cobrar (1)	29.376.174	2.609.289	31.985.463	25.834.462	2.432.451	28.266.913
Estimación de incobrables	(13.691.395)	-	(13.691.395)	(12.914.653)	-	(12.914.653)
Total	436.637.975	2.609.289	439.247.264	347.764.007	2.432.451	350.196.458

(1) El saldo de Otras cuentas por cobrar no corriente está conformado principalmente por préstamos a entidades en el exterior con distintas tasas de interés y plazos de cobro, además forman parte de dicho saldo los préstamos al personal.

Los plazos de vencimientos de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar son los siguientes:

	30-06-2026				31-12-2025			
Tramos de morosidad	N° Clientes cartera no repactada	Monto cartera no repactada bruta (M\$)	N° Clientes cartera repactada	Monto Cartera repactada bruta (M\$)	N° Clientes cartera no repactada	Monto cartera no repactada bruta (M\$)	N° Clientes cartera repactada	Monto Cartera repactada bruta (M\$)
Al día	7.075	397.140.643	-	-	6.679	289.009.197	-	-
1-30 días	832	29.365.011	-	-	1.452	48.286.530	-	-
31-60 días	353	4.051.269	-	-	593	5.283.125	-	-
61-90 días	271	3.416.788	-	-	298	3.090.592	-	-
91-120 días	246	1.486.602	-	-	255	1.093.091	-	-
121-150 días	163	1.496.747	-	-	188	586.006	-	-
151-180 días	171	2.075.895	-	-	178	630.456	-	-
181-210 días	194	435.283	-	-	137	349.245	-	-
211-250 días	228	2.501.956	-	-	226	2.367.609	-	-
> 250 días	745	10.968.465	-	-	687	12.415.260	-	-
Total	10.278	452.938.659	-	-	10.693	363.111.111	-	-

Cartera no securitizada	30-06-2026		31-12-2025	
	Número de clientes	Monto Cartera (M\$)	Número de clientes	Monto Cartera (M\$)
Documentos por cobrar protestados	28	5.290.719	33	4.036.729
Documentos por cobrar en cobranza judicial	-	-	-	-

Estimación							
30-06-2026				31-12-2025			
Cartera no repactada (M\$)	Cartera repactada	Castigos del período (M\$)	Recuperos del período (M\$)	Cartera no repactada (M\$)	Cartera repactada	Castigos del ejercicio (M\$)	Recuperos del ejercicio (M\$)
(13.691.395)	-	(297.158)	-	(12.914.653)	-	(1.563.662)	-

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la Sociedad no registra clientes clasificados en la categoría de cartera securitizada. No existen cambios significativos en la corrección de valor por pérdidas revelados de acuerdo con el párrafo 35H de la NIIF 7.

Nota 7 – Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar (continuación)

Deterioro de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

El deterioro del negocio bancario se presenta en Nota 42.11 de los presentes estados financieros consolidados intermedios, y para el negocio no bancario, provienen de SM SAAM y Enx los cuales se detallan a continuación:

SM SAAM

El riesgo crediticio es el riesgo de pérdida financiera producida en el caso de que un cliente o una contraparte de un instrumento financiero no logre cumplir con sus obligaciones contractuales. La Compañía aplica el modelo de pérdidas esperadas de crédito de conformidad con el enfoque simplificado de la NIIF 9, considerando la vida del instrumento y la naturaleza específica y tipo de cada cliente y ajustando por factores macroeconómicos actuales y futuros. Esto es especialmente sensible en las cuentas por cobrar a clientes de SM SAAM y subsidiarias. Los créditos concedidos son revisados periódicamente de manera de aplicar los controles definidos por las políticas establecidas y monitorear el estado de cuentas pendientes por cobrar.

Los servicios a los clientes de la Sociedad se realizan bajo condiciones de mercado sobre las cuales se otorga plazos de pago normalmente no superior a 90 días, estas transacciones no se encuentran concentradas significativamente en clientes relevantes lo que permite diversificar el riesgo.

SM SAAM ha categorizado sus clientes por tipo y morosidad, definiendo criterios de incumplimiento para los cuales se efectúan gestiones de cobranza y en su defecto, cobranza judicial. El incumplimiento se determina en base al no pago de las obligaciones del cliente respecto a las fechas en que la Compañía le ha otorgado crédito, teniendo en cuenta las características propias de comportamiento de aquellos clientes particulares y/o con riesgo soberano. Al vencimiento de dicho crédito la Sociedad considerará al deudor dentro de los rangos de morosidad establecidos aplicando los porcentajes de pérdidas esperadas definidos por la Compañía.

La reevaluación de las tasas de pérdida esperada se realiza basada en los perfiles de pagos de las cuentas por cobrar en un período de 9 meses posterior al período determinado de análisis. Las tasas de pérdidas históricas se ajustan para reflejar la información actual y prospectiva de diversos factores macroeconómicos y particulares para cada cliente que afecten su capacidad para liquidar las cuentas por cobrar (situación país, industria, inflación, quiebra, entre otros). La Sociedad analiza (cuando sea necesario) la situación de mercado específica de cada cliente y ha determinado eventos puntuales que pudiesen afectar la capacidad crediticia de ellos, pudiendo aplicar porcentajes de pérdida esperada diferenciados cuando el caso lo amerite y realizar un seguimiento cercano a la situación y evolución de alguno en particular. La metodología aplicable para estas estimaciones se mantiene permanente en el tiempo, pudiendo modificarse sus resultados de acuerdo con el comportamiento de los clientes y condiciones de mercado. Para el caso de aplicar provisiones de pérdida esperada a los casos particulares, se toma en consideración información de mercado respecto de la valoración del riesgo de crédito de tales clientes, tales como, CDS y rating crediticios externos, entre otros.

Sobre esta base, que excluye los clientes particulares y con riesgo soberano, la provisión para pérdidas de SM SAAM se determinó de la siguiente manera:

Tramos	Promedio % Pérdida esperada
Al día	1,02
1-30 días	1,57
31-60 días	6,45
61-90 días	13,34
91-120 días	17,84
121-150 días	29,10
151-180 días	32,95
181-210 días	37,61
211-250 días	46,83
251-360 días	58,43
> 360 días	100,00

Nota 7 – Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar (continuación)**SM SAAM (continuación)**

Actualmente, la determinación de los porcentajes de pérdida esperada por el deterioro de las cuentas por cobrar es efectuada de manera independiente por cada sociedad que compone el Grupo SAAM. Esto se debe a que, cada segmento presenta comportamientos distintos en los créditos otorgados, así como en su gestión de cobranza.

Las cuentas por cobrar (excluyendo a los clientes con riesgo soberano) se dan de baja cuando no existe una expectativa razonable de recuperación. Los indicadores de que no hay una expectativa razonable de recuperación incluyen, entre otros, el hecho de que el deudor no acuerde un plan de pago con la Sociedad o la imposibilidad de realizar pagos contractuales por un período superior a 360 días vencidos, además de efectuar gestiones de cobranza externa y judicial.

Las pérdidas por deterioro de cuentas por cobrar y activos por contratos se presentan dentro del resultado operativo. Las recuperaciones posteriores de importes previamente cancelados se acreditan contra la misma línea.

El valor en libros de las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar de SM SAAM representa la exposición actual al riesgo de crédito. La provisión por riesgo de crédito para cuentas comerciales por cobrar al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es:

	30-06-2026			31-12-2025		
	M\$			M\$		
Pérdidas por deterioro de cuentas por cobrar	Corriente	No corriente	Total	Corriente	No corriente	Total
Deudores comerciales (1)	117.374.278	-	117.374.278	109.677.460	-	109.677.460
Deterioro de deudores comerciales (2)	(9.593.751)	-	(9.593.751)	(9.047.715)	-	(9.047.715)
Deudores comerciales neto	107.780.527	-	107.780.527	100.629.745	-	100.629.745
Otras cuentas por cobrar	10.157.221	2.598.788	12.756.009	8.139.677	2.419.316	10.558.993
Deterioro de otras cuentas por cobrar	(90.377)	-	(90.377)	(10.885)	-	(10.885)
Otras cuentas por cobrar neto	10.066.844	2.598.788	12.665.632	8.128.792	2.419.316	10.548.108
Total deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	117.847.371	2.598.788	120.446.159	108.758.537	2.419.316	111.177.853

(1) Considera M\$ 18.501.377 (MUS\$20.062) de clientes en el 2026 (M\$ 19.594.915 (MUS\$21.601) en el 2025) con riesgo soberano. Clientes con riesgo soberano de México representa M\$ 11.357.016 (MUS\$12.315) de este total en 2026 (M\$ 14.328.118 (MUS\$15.795) en 2025).

(2) M\$ 4.552.029 (MUS\$4.936) corresponde a las provisiones consideradas en la adquisición de Intertug México en 2021 y M\$ 454 (MUS\$0,5) por concepto de costo financiero de morosidad de clientes con riesgo soberano y tratamiento diferenciado.

Variación del deterioro deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Saldo inicial al 1° enero	9.058.600	7.622.919
Incremento de la estimación	514.889	1.335.626
Castigo de deudores	(23.262)	(809.837)
Efecto por cambio en moneda extranjera	133.901	909.892
Total estimación por deterioro	9.684.128	9.058.600

A la fecha, no existe la posibilidad de recuperar aquellos saldos de deudores que fueron castigados durante el presente período.

Nota 7 – Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar (continuación)**Tech Pack (Enex)**

La Subsidiaria Indirecta Enex ha contratado seguro de crédito con el objeto de cubrir el riesgo de no pago de las cuentas por cobrar de ventas nacionales como internacionales (caso negocio Bunkering). Actualmente la póliza se encuentra vigente.

Dentro del seguro de crédito existe una segmentación de clientes de acuerdo con el monto de la cobertura otorgada por la compañía de seguros y al método de evaluación para el otorgamiento de dicha cobertura. Al 30 de junio de 2026, la distribución de coberturas fue la siguiente:

Tipo Cobertura	Monto cobertura	Nº Clientes
Nominada	> UF 1.200	788
Innominada	< UF 1.200	1.838

Los clientes nominados son aquellos cuyo límite de crédito es de un monto superior a la separación establecida en la póliza, los cuales serán aprobados, limitados o rechazados después de una evaluación exhaustiva de un analista de crédito experto de la compañía aseguradora.

Los clientes innominados o menores son aquellos cuyo límite de crédito es de un monto inferior a la segmentación establecida y con los que el asegurado podrá realizar operaciones bajo la cobertura de la Póliza, sin necesidad de su previa clasificación crediticia por parte de un suscriptor de riesgos.

En relación con los créditos otorgados por Enex (líneas de crédito), un 41% corresponden a clientes no afectos a cobertura (Gran minería, grandes generadoras de energía, estaciones de servicio que cuentan con garantías, entre otros) y un 59% a otro tipo de clientes que, si se encuentran afectos A cobertura, los cuales presentan una cobertura promedio del 80% de su límite de crédito.

Se reconoce una pérdida por deterioro de las cuentas por cobrar comerciales cuando existe evidencia objetiva de que el Grupo ya no podrá cobrar todos los montos de acuerdo con los términos originales de la cuenta por cobrar. Algunos indicadores de que una cuenta por cobrar puede no ser cobrable son las dificultades financieras, el inicio de procedimientos de quiebra, la reestructuración financiera y los períodos de incumplimiento de nuestros clientes industriales y minoristas. El monto y cálculo de la pérdida estimada por deterioro se mide por un monto igual a “Pérdidas Crediticias Esperadas”, utilizando el enfoque simplificado establecido en la NIIF 9, y para determinar si la cartera se encuentra deteriorada o no, se realiza un análisis de riesgo de acuerdo a experiencia pasada (tres años) de incobrabilidad, la cual se ajusta de acuerdo a variables macroeconómicas, a fin de obtener información prospectiva suficiente para la estimación y considerando otros factores de antigüedad hasta el 100% de la deuda con más de 180 días de vencida, y aquellos casos en las cuales, de acuerdo con la política, las pérdidas parciales por deterioro se estiman en un análisis caso por caso. Adicionalmente, el Grupo tiene seguros de crédito para las cuentas por cobrar que son individualmente significativas. Las pérdidas por deterioro se registran en el estado consolidado de resultados por función.

Sobre esta base, la provisión para pérdidas al 30 de junio de 2026 se determinó de la siguiente manera:

Tramo - días	Factor
0 - 30	0,003%
31 - 60	2,658%
61 - 90	5,502%
91 - 120	45,926%
121 - 150	45,760%
151 - 180	63,937%
181 +	100,000%

Nota 7 – Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar (continuación)**Tech Pack (Enex) (continuación)**

En la filial Tech Pack, cuyos saldos de las cuentas por cobrar comerciales provienen principalmente de Enex, el detalle de los deudores al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corriente	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Deudores comerciales	303.099.353	225.003.054
Otras cuentas por cobrar	18.437.960	17.108.579
Estimación para pérdidas crediticias esperadas	(4.007.267)	(3.856.053)
Totales	317.530.046	238.255.580

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, no corriente	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Otras cuentas por cobrar	10.501	13.135
Totales	10.501	13.135

Movimiento del deterioro de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

	Saldo al	
	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Saldo Inicial	3.856.053	3.882.380
Castigo de activos financieros deteriorados	(273.896)	(753.825)
Aumento/(Disminución) del período	386.406	744.754
Efecto en las variaciones del tipo de cambio	38.704	(17.256)
Saldo Final	4.007.267	3.856.053

Otras sociedades

Adicionalmente las sociedades Empresa El Peñon S.A., Unitron S.A., Inmobiliaria Norte Verde S.A., Compañía Sudamericana de Vapores S.A. y la matriz Quiñenco S.A. presentan en forma conjunta el siguiente detalle de los saldos de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	Corriente	No corriente	30-06-2026	Corriente	No corriente	31-12-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Deudores comerciales	479.565	-	479.565	163.684	-	163.684
Otras cuentas por cobrar	780.993	-	780.993	586.206	-	586.206
Total	1.260.558	-	1.260.558	749.890	-	749.890

Nota 8 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas

(a) Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas

Sociedad	RUT	País de origen	Naturaleza de la Transacción	Naturaleza de la Relación	Moneda	Activo Corriente		Activo No Corriente		Pasivo Corriente		Pasivo No Corriente	
						30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
						MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Minera Centinela S.A.	76.727.040-2	Chile	Facturas	Directores comunes	CLP	42.495.437	27.856.148	-	-	-	-	-	-
Minera Los Pelambres S.A.	96.790.240-3	Chile	Facturas	Directores comunes	CLP	17.424.237	14.925.916	-	-	-	-	-	-
Transbank S.A.	96.689.310-9	Chile	Servicios	Asociada de subsidiaria	CLP	3.034.071	3.249.340	-	-	-	-	-	-
Ferrocarril Antofagasta Bolivia S.A.	81.148.200-5	Chile	Facturas	Directores comunes	CLP	2.707.609	1.604.713	-	-	-	-	-	-
Hapag Lloyd AG	Extranjero	Alemania	Servicios	Negocio conjunto de subsidiaria	USD	2.599.710	2.921.866	-	-	-	2.721	-	-
Transbordadora Austral Broom S.A.	82.074.900-6	Chile	Facturas	Asociada de subsidiaria	CLP	1.245.906	492.572	-	-	5.533	12.700	-	-
Hapag Lloyd Chile SpA	76.380.217-5	Chile	Servicios	Filial de Negocio conjunto de subsidiaria	CLP	460.183	336.545	-	-	-	-	-	-
San Vicente Terminal Internacional S.A.	96.908.930-0	Chile	Facturas	Filial de asociada de subsidiaria	CLP	342.140	174.169	-	-	-	-	-	-
CSAV Austral SpA	89.602.300-4	Chile	Servicios	Asociada de subsidiaria	CLP	241.619	343.803	-	-	-	-	-	-
San Antonio Terminal Internacional S.A.	96.908.970-K	Chile	Facturas	Filial de asociada de subsidiaria	CLP	216.719	259.439	-	-	-	-	-	-
Iquique Terminal Internacional S.A.	96.915.330-0	Chile	Facturas	Filial de asociada de subsidiaria	CLP	145.709	81.642	-	-	-	-	-	-
Antofagasta Terminal Internacional S.A.	99.511.240-K	Chile	Facturas	Filial de asociada de subsidiaria	CLP	89.454	53.521	-	-	-	-	-	-
Hanseatic Global Terminals Chile Logistics S.A.	76.729.932-K	Chile	Facturas	Filial de Negocio conjunto de subsidiaria	CLP	81.154	28.121	-	-	-	-	-	-
Asfaltos Cono Sur S.A.	96.973.920-8	Chile	Facturas	Negocio conjunto de subsidiaria	CLP	79.310	87.084	-	-	93.143	108.856	-	-
Lng Tugs Chile S.A.	76.028.651-6	Chile	Servicios	Asociada de subsidiaria	USD	72.855	54.428	-	-	-	-	-	-
Transportes Fluviales Corral S.A.	96.657.210-8	Chile	Facturas	Asociada de subsidiaria	CLP	69.166	29.028	-	-	-	-	-	-
Inarpi S.A.	Extranjero	Ecuador	Servicios	Filial de asociada de subsidiaria	USD	16.599	-	-	-	-	-	-	-
Comercial CCU S.A.	99.554.560-8	Chile	Facturas	Subsidiaria de negocio conjunto	CLP	11.067	10.886	-	-	122.653	253.996	-	-
Coop. Agrícola Control Pisquero del Elqui y Limari Ltda.	81.805.700-8	Chile	Facturas	Subsidiaria de negocio conjunto	CLP	922	23.585	-	-	-	-	-	-
Minera Antucoya S.A.	76.079.669-7	Chile	Facturas	Directores comunes	CLP	-	21.771	-	-	-	-	-	-
Ecusa S.A.	99.501.760-1	Chile	Facturas	Subsidiaria de negocio conjunto	CLP	-	9.978	-	-	-	-	-	-
Nexans Brasil S.A. (1) (2)	Extranjero	Brasil	Liquidación de juicios	Filial de asociada de subsidiaria	BRL	-	-	-	-	17.919	56.685	-	-
Sociedad Nacional de Oleoductos S.A.	81.095.400-0	Chile	Servicios	Subsidiaria participa en la propiedad	CLP	-	-	-	-	196.431	60.778	-	-
Otros	-	-	Facturas	-	CLP	94.904	1.495.213	-	-	32.277	105.227	-	-
Totales						71.428.771	54.059.768	-	-	467.956	600.963	-	-

(1) Corresponde al reconocimiento de créditos relacionados a la administración de Juicios en Brasil, producto del contrato de venta de la Unidad de Cables. Para efectos legales (Ley 18.045 y 18.046) Nexans Brasil S.A. no posee calidad de persona relacionada a la Sociedad.

(2) En febrero de 2026, la subsidiaria indirecta Invexans Limited vendió 2.200.000 acciones de Nexans S.A., equivalentes al 5% del capital social. Como consecuencia, su participación accionaria se redujo a un 4,13% del capital emitido por la compañía a esa fecha. Producto de lo anterior, la participación accionaria restante en Nexans, se reclasificó desde el rubro “inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación” a “otros activos financieros”.

Nota 8 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas (continuación)
(b) Transacciones significativas con entidades relacionadas

La Sociedad matriz tiene como criterio clasificar los derechos con sus asociadas por concepto de dividendos, como Otros activos, considerando su naturaleza y no su calidad de relacionado.

Las transacciones entre partes relacionadas son realizadas a precios de mercado. No ha habido garantías entregadas ni recibidas por cuentas por cobrar o pagar de partes relacionadas. Para efectos de presentar las transacciones realizadas con entidades relacionadas, se han considerado como significativos los montos que superan las UF 10.000 o el 1% del patrimonio, el que resulte menor.

RUT	Sociedad	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	30-06-2026		30-06-2025	
				Monto Transacción M\$	Efecto Resultado M\$	Monto Transacción M\$	Efecto Resultado M\$
76.727.040-2	Minera Centinela S.A.	Directores comunes	Venta de productos y servicios	125.216.385	125.216.385	89.879.897	89.879.897
96.790.240-3	Minera Los Pelambres S.A.	Directores comunes	Venta de productos y servicios	58.813.594	58.813.594	50.754.100	50.754.100
81.148.200-5	Ferrocarril Antofagasta Bolivia S.A.	Directores comunes	Venta de productos	9.129.915	9.129.915	8.700.457	8.700.457
Extranjero	Hapag Lloyd AG	Negocio conjunto de subsidiaria	Ingresos por Servicio de Remolcadores	6.584.005	6.584.005	7.229.835	7.229.835
Extranjero	Nexans S.A. (1)	Asociada de subsidiaria	Dividendos percibidos	4.645.984	4.645.984	17.182.966	-
81.095.400-0	Sociedad Nacional de Oleoductos S.A.	Subsidiaria participa en la propiedad	Dividendos percibidos	2.484.950	2.484.950	804.141	804.141
99.554.560-8	Comercial CCU S.A.	Subsidiaria de negocio conjunto	Compra de productos	2.101.806	(2.101.806)	1.235.541	(1.235.541)
82.074.900-6	Transbordadora Austral Broom S.A.	Asociada de subsidiaria	Venta de productos	1.903.555	1.903.555	1.668.280	1.668.280
82.040.600-1	Sociedad de Inversiones de Aviación Ltda.	Asociada de subsidiaria	Servicios recibidos	1.815.071	(1.815.071)	1.505.539	(1.505.539)
81.095.400-0	Sociedad Nacional de Oleoductos S.A.	Subsidiaria participa en la propiedad	Servicios recibidos	1.604.369	(1.604.369)	508.847	(508.847)
82.074.900-6	Transbordadora Austral Broom S.A.	Asociada de subsidiaria	Dividendos percibidos	1.577.069	-	1.514.253	-
96.689.310-9	Transbank S.A.	Asociada de subsidiaria	Servicios recibidos	1.426.701	(1.426.701)	1.722.252	(1.722.252)
96.908.970-K	San Antonio Terminal Internacional S.A.	Filial de Asociada de subsidiaria	Venta de productos	1.248.398	1.248.398	932.021	932.021
96.908.930-0	San Vicente Terminal Internacional S.A.	Filial de Asociada de subsidiaria	Venta de productos	1.133.512	1.133.512	956.850	956.850
82.040.600-1	Sociedad de Inversiones de Aviación Ltda.	Asociada de subsidiaria	Dividendos percibidos	1.109.419	-	1.078.487	-
89.602.300-4	CSAV Austral SpA	Asociada de subsidiaria	Ingresos por Servicio de Remolcadores	1.043.155	1.043.155	927.821	927.821
76.380.217-5	Hapag Lloyd Chile SpA	Filial de Negocio conjunto de subsidiaria	Ingresos por Servicio de Remolcadores	947.630	947.630	971.352	971.352
96.915.330-0	Iquique Terminal Internacional S.A.	Filial de Asociada de subsidiaria	Venta de productos	926.754	926.754	775.411	775.411
96.973.920-8	Asfaltos Cono Sur S.A.	Negocio conjunto de subsidiaria	Ingresos por Servicio de administración terminales	872.239	872.239	568.992	568.992
Extranjero	Hapag Lloyd México S.A. de C.V.	Filial de Negocio conjunto de subsidiaria	Ingresos por Servicio de Remolcadores	806.419	806.419	446.013	446.013
76.028.651-6	LNG Tugs Chile S.A.	Asociada de subsidiaria	Ingresos por Servicio de Remolcadores	568.555	568.555	786.185	786.185
96.973.920-8	Asfaltos Cono Sur S.A.	Negocio conjunto de subsidiaria	Servicios recibidos	467.829	(467.829)	508.847	(508.847)

(1) En febrero de 2026, la subsidiaria indirecta Invevans Limited vendió 2.200.000 acciones de Nexans S.A., equivalentes al 5% del capital social. Como consecuencia, su participación accionaria se redujo a un 4,13% del capital emitido por la compañía a esa fecha. Producto de lo anterior, la participación accionaria restante en Nexans, se reclasificó desde el rubro "inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación" a "otros activos financieros".

Nota 8 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas (continuación)**(b) Transacciones con entidades relacionadas, (continuación)**

Antofagasta Minerals S.A. (junto con sus filiales, "AMSA")

Antofagasta Minerals S.A., se encuentra relacionada por Directores comunes a la Matriz. Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la filial indirecta Enx recibió pagos de AMSA por MUS\$ 216.138 y MUS\$ 340.485, respectivamente, en virtud de tres contratos de venta de combustibles y lubricantes celebrados con sus filiales Minera Los Pelambres S.A., Minera Centinela S.A. y Ferrocarril Antofagasta Bolivia S.A., y operaciones spot con sus filiales Minera Antucoya S.A. y Compañía Minera Zaldivar. Todos los contratos se adjudicaron mediante licitación pública y se negociaron en igualdad de condiciones. Adicionalmente, al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la filial indirecta Enx mantiene cuentas por cobrar por un monto equivalente a MUS\$ 67.910 y MUS\$ 48.931, respectivamente.

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, en la filial indirecta Enx se recibieron pagos de Transbordadora Austral Broom S.A. ("Transbordadora"), asociada de SAAM, por MUS\$ 2.130 y MUS\$ 4.150 por concepto de venta de combustibles. Estas ventas no se realizaron bajo un contrato preexistente. Cada vez que Transbordadora necesita realizar una compra, obtiene cotizaciones de todos los vendedores disponibles y elige el mejor precio y servicio. Estas transacciones se realizan en condiciones fijadas por el mercado y se negocian en condiciones de mercado.

(c) Garantías

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la Sociedad no posee garantías entregadas o recibidas con partes relacionadas que no estén reveladas.

(d) Criterio de exposición

El criterio de exposición determinado por la Sociedad corresponde a aquellas transacciones consideradas en la Política de Operaciones Habituales con Partes Relacionadas.

(e) Remuneraciones y beneficios recibidos por el personal clave de la Sociedad Matriz

El detalle por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de cada año es el siguiente:

	01-01-2026	01-01-2025	01-04-2026	01-04-2025
	30-06-2026	30-06-2025	30-06-2026	30-06-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Sueldos, Salarios e Indemnizaciones	4.585.732	2.136.191	1.448.138	1.131.265
Remuneraciones del Directorio y Comité de Directores	6.905.371	4.888.134	6.701.182	4.667.066
Total	<u>11.491.103</u>	<u>7.024.325</u>	<u>8.149.320</u>	<u>5.798.331</u>

El Directorio de Quiñenco está conformado por ocho miembros elegidos por los accionistas para un período de tres años. El Comité de Directores de Quiñenco está conformado por tres miembros, el cual ha sido constituido de acuerdo con el Artículo 50 bis de la Ley 18.046 sobre Sociedades Anónimas.

Las transacciones con empresas relacionadas son operaciones del giro las cuales han sido realizadas a valores de mercado y se encuentran incluidas en ingresos y costos operacionales.

Nota 9 – Inventarios

a) La composición del presente rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Materias primas	664.913	573.306
Existencias, combustible y lubricante	278.835.727	236.065.161
Repuestos	8.890.104	8.615.014
Otros inventarios (1)	19.191.191	16.119.700
Provisión por obsolescencia (2)	(1.754.966)	(1.912.230)
Total	305.826.969	259.460.951

- (1) Incluye principalmente materiales para mantención de la red de estaciones de servicios y plantas, como así también bienes terminados en tránsito de la filial indirecta Enex.
- (2) La provisión de obsolescencia proviene de la filial SM SAAM.

b) Los costos de inventarios reconocidos como gasto por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de cada año son los siguientes:

	01-01-2026	01-01-2025	01-04-2026	01-04-2025
	30-06-2026	30-06-2025	30-06-2026	30-06-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Costos de inventarios reconocidos como gasto en el Estado de Resultados (*)	2.498.444.957	2.171.008.920	1.397.592.529	1.072.610.778
Totales	2.498.444.957	2.171.008.920	1.397.592.529	1.072.610.778

(*) Estos costos de venta incluyen también otras partidas diferentes a costos de inventarios.

c) Provisión por obsolescencia

La variación de la provisión por obsolescencia al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Saldo inicial	(1.912.230)	(42.848)
(Incremento) disminución de provisión	181.197	(1.936.486)
Efecto por cambio en moneda extranjera	(23.933)	67.104
Total	(1.754.966)	(1.912.230)

Nota 10 – Activos y pasivos por impuestos

La composición del presente rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

Activos por impuestos corrientes	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Impuesto a la renta por recuperar (1)	47.622.869	129.199.648
Otros créditos fiscales e impuestos por recuperar (2)	70.374.146	83.267.948
Pagos provisionales mensuales	7.894.156	13.952.812
Totales	125.891.171	226.420.408

Activos por impuestos no corrientes	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Impuesto a la renta por recuperar (3)	26.792.045	1.124.841
Otros créditos fiscales e impuestos por recuperar	434.667	625.982
Totales	27.226.712	1.750.823

Pasivos por impuestos corrientes	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Impuesto a la renta por pagar	95.181.438	98.168.386
Reclasificación a impuestos por recuperar	(5.442.960)	(8.631.921)
Totales	89.738.478	89.536.465

- (1) El impuesto a la renta por recuperar corresponde principalmente a: (i) la retención provisional aplicada en Alemania sobre los dividendos distribuidos por Hapag-Lloyd A.G., neta del impuesto a la renta que la subsidiaria CSAV Germany Container Holding GmbH debe pagar en dicho país y (ii) los pagos provisionales de impuesto a la renta efectuados por CSAV en Chile y CSAV Germany Container Holding GmbH en Alemania.

- (2) Los créditos por impuestos pagados en el extranjero, principalmente de la filial CSAV, se presentan netos de la provisión por impuesto a la renta de primera categoría por pagar.

En relación al tratamiento tributario aplicable a los créditos por impuestos a la renta pagados por la subsidiaria CSAV Germany Container Holding GmbH, así como por la asociada Hapag-Lloyd A.G. y sus subsidiarias, cabe señalar que, si bien el SII ha emitido diversos pronunciamientos sobre la materia, a la fecha se mantienen gestiones en curso ante dicho organismo destinadas a obtener precisiones sobre determinados criterios interpretativos, con la finalidad de evaluar adecuadamente los potenciales efectos de dichos pronunciamientos en los Estados Financieros Consolidados.

- (3) Corresponde principalmente a la solicitud de devolución de una parte de los impuestos pagados en Alemania por CSAV sobre los dividendos recibidos de su subsidiaria CSAV Germany Container Holding GmbH, toda vez, que, de acuerdo con la mejor estimación disponible, se espera que su recuperación se produzca en un plazo superior a 12 meses.

Nota 11 – Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas

La composición del rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	SMSAAM		Total	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos no corrientes mantenidos para la venta	8.044.438	8.791.904	8.044.438	8.791.904
Total activos clasificados como mantenidos para la venta	8.044.438	8.791.904	8.044.438	8.791.904

(a) Activos no corrientes mantenidos para la venta

1. Los activos no corrientes mantenidos para la venta al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

	SMSAAM		Total	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Propiedades	7.914.406	7.784.990	7.914.406	7.784.990
Maquinarias, remolcadores y equipos	130.032	1.006.914	130.032	1.006.914
Total activos	8.044.438	8.791.904	8.044.438	8.791.904

2. El cuadro de los movimientos de los activos no corrientes mantenidos para la venta al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

Movimiento periodo 2026	Propiedades	Maquinarias, remolcadores y equipos	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 1 de enero 2026	7.784.990	1.006.914	8.791.904
Desapropiaciones por venta de activos	-	(34.526)	(34.526)
Transferencias hacia propiedades planta y equipos	-	(836.665)	(836.665)
Efecto de moneda extranjera por conversión	129.416	(5.691)	123.725
Saldo final al 30 de junio de 2026	7.914.406	130.032	8.044.438

Movimiento ejercicio 2025	Propiedades	Maquinarias, remolcadores y equipos	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 1 de enero 2025	8.551.620	1.098.099	9.649.719
Desapropiaciones por venta de activos	-	(46.863)	(46.863)
Deterioro de activos	-	(182.380)	(182.380)
Transferencias desde propiedades, planta y equipos	-	242.689	242.689
Efecto de moneda extranjera por conversión	(766.630)	(104.631)	(871.261)
Saldo final al 31 de diciembre de 2025	7.784.990	1.006.914	8.791.904

(b) Operaciones discontinuadas

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 no existen activos ni pasivos por operaciones discontinuadas.

Nota 12 – Otros activos financieros no corrientes

La composición del presente rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Instrumentos de patrimonio (1)	326.458.380	49.595.793
Activos de cobertura	24.751.194	20.645.371
Otros	2.271.403	2.027.435
Total	353.480.977	72.268.599

- (1) Producto de la venta parcial de acciones de Nexans realizada por la subsidiaria indirecta Invexans Limited en febrero de 2026, se discontinuó el registro de dicha inversión en la cuenta de “Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación” la cual fue reclasificada a “Otros activos financieros, no corrientes”, siendo valorizadas a partir de esa fecha a valor de mercado ((ver Nota 14 c) referenciadas (1) y (2)).

Nota 13 – Otros activos no financieros no corrientes

La composición del presente rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Depósitos judiciales Ficap Brasil (1)	11.324.699	10.245.168
IVA Crédito fiscal	9.045.036	6.499.586
Depósitos en garantía	2.143.216	1.479.529
Otros gastos por devengar (2)	1.911.741	1.503.114
Garantías otorgadas	39.655	39.007
Otros	6.580	6.580
Total	24.470.927	19.772.984

- (1) Corresponde a depósitos judiciales provenientes de la subsidiaria Tech Pack, los que están afectos a la reajustabilidad de la tasa SELIC de Brasil y variación de la paridad real brasileño versus dólar estadounidense, expresado en pesos chilenos a la tasa de cambio de cierre.
- (2) Corresponde a gastos pagados por anticipado por contratos asociados con estaciones de servicio de la subsidiaria indirecta Enex.

Nota 14 – Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación

(a) Resumen de información financiera de las subsidiarias significativas¹

El resumen de la información financiera de las subsidiarias significativas al 30 de junio de 2026 es el siguiente:

Sociedad	País de Incorporación	Moneda funcional	Porcentaje participación	Activos Corrientes	Activos No Corrientes	Activos Bancarios	Pasivos Corrientes	Pasivos No Corrientes	Pasivos Bancarios	Ingresos Ordinarios	Gastos Ordinarios	Ganancia (pérdida) neta
			%	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
ENEX PLC	Reino Unido	USD	100,00	803.208.943	1.462.517.161	-	484.015.462	674.160.410	-	2.847.510.072	(2.479.168.963)	77.671.382
LQIF	Chile	CLP	50,00	2.656.203	843.926.853	55.236.682.601	15.296.398	252.622.668	49.360.261.715	1.670.910.698	(855.856.428)	325.872.973
SM SAAM	Chile	USD	66,00	610.634.895	1.048.525.104	-	215.419.955	424.193.544	-	297.022.538	(208.224.207)	33.759.475
CSAV	Chile	USD	66,45	112.221.891	5.841.249.551	-	7.575.573	7.838.785	-	-	-	(118.063.315)

El resumen de la información financiera de las subsidiarias significativas al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

Sociedad	País de Incorporación	Moneda funcional	Porcentaje participación	Activos Corrientes	Activos No Corrientes	Activos Bancarios	Pasivos Corrientes	Pasivos No Corrientes	Pasivos Bancarios	Ingresos Ordinarios	Gastos Ordinarios	Ganancia (pérdida) neta
			%	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
ENEX PLC	Reino Unido	USD	100,00	603.918.170	1.449.230.887	-	501.934.078	534.698.706	-	4.956.790.284	(4.376.299.823)	58.232.479
LQIF	Chile	CLP	50,00	2.726.039	844.149.570	54.100.904.168	19.323.131	260.088.010	47.991.390.989	3.026.407.751	(1.513.225.045)	592.597.704
SM SAAM	Chile	USD	66,00	679.185.466	1.010.904.766	-	231.036.939	429.001.734	-	600.672.413	(404.580.423)	76.724.515
CSAV	Chile	USD	66,45	466.922.491	5.959.586.475	-	66.598.488	1.202.854	-	-	-	204.193.325

¹ Para efectos de determinar las subsidiarias significativas se ha seguido el mismo criterio utilizado para establecer los Segmentos Operativos de la Sociedad (Nota 36).

Nota 14 – Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación (continuación)

(b) Participación en asociadas y en negocios conjuntos

De acuerdo con NIIF 12 a continuación se presenta información financiera resumida de los negocios conjuntos y asociadas significativas:

Al 30 de junio de 2026:

Sociedad	País de origen	Valor contable inversión	Porcentaje participación	Activos Corrientes	Activos No Corrientes	Pasivos Corrientes	Pasivos No Corrientes	Ingresos Ordinarios	Gastos Ordinarios	Ingresos Financieros	Costos Financieros	Ganancia (pérdida) neta	Efectivo y Equivalente al Efectivo	Depreciación y Amortización	Gasto por Impuesto a las ganancias	Otro Resultado Integral	Resultado Integral Total
		MS	%	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Hapag-Lloyd A.G.	Alemania	5.804.065.122	30,00	9.063.976.029	22.296.530.311	6.686.112.877	5.604.967.361	9.576.492.050	(8.644.962.048)	131.761.636	(210.204.787)	(157.794.230)	2.904.611.060	(1.161.038.928)	(91.598.308)	(32.658.684)	(190.452.914)
Inversiones y Rentas S.A.	Chile	428.662.686	50,00	1.213.268.546	2.282.229.846	680.211.755	1.345.624.526	1.427.316.555	(786.963.876)	10.148.061	(35.382.011)	17.794.127	351.024.015	(80.898.013)	4.178.940	51.438.569	69.232.696
Total		6.232.727.808															

Al 31 de diciembre de 2025:

Sociedad	País de origen	Valor contable inversión	Porcentaje participación	Activos Corrientes	Activos No Corrientes	Pasivos Corrientes	Pasivos No Corrientes	Ingresos Ordinarios	Gastos Ordinarios	Ingresos Financieros	Costos Financieros	Ganancia (pérdida) neta	Efectivo y Equivalente al Efectivo	Depreciación y Amortización	Gasto por Impuesto a las ganancias	Otro Resultado Integral	Resultado Integral Total
		MS	%	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Nexans S.A. (1)	Francia	208.778.994	9,18	5.000.211.644	3.664.690.100	4.085.737.094	2.414.869.168	8.262.304.599	(7.777.622.416)	32.064.869	(129.546.879)	389.002.392	1.743.268.588	(305.080.604)	(99.166.892)	(56.623.312)	332.379.080
Hapag-Lloyd A.G.	Alemania	5.947.347.477	30,00	8.995.692.529	21.832.783.976	6.047.725.040	5.597.888.344	20.172.236.010	(17.326.219.918)	358.358.791	(411.533.591)	984.932.571	3.706.035.166	(2.423.491.457)	25.418.344	75.039.981	1.059.972.552
Inversiones y Rentas S.A.	Chile	436.467.175	50,00	1.535.400.130	2.161.426.923	828.297.327	1.348.685.789	2.909.625.448	(1.618.034.227)	27.873.351	(81.451.851)	70.202.326	522.946.014	(155.358.693)	27.040.629	(31.221.353)	38.980.973
Total		6.592.593.646															

(1) El porcentaje de 9,18% está determinado sobre su capital, excluyendo las acciones que esta sociedad posee en tesorería sobre los últimos Estados Financieros publicados por Nexans al 31 de diciembre de 2025.

Nota 14 – Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación (continuación)

(c) Movimientos de inversiones en asociadas y negocios conjuntos:

El movimiento al 30 de junio de 2026 es el siguiente:

Sociedad	Actividad principal	País	Moneda Funcional	Porcentaje de Participación	Saldo al 01-01-2026	Participación en Ganancia (Pérdida)	Dividendos recibidos	Otros Aumentos (Disminuciones)	Saldo al 30-06-2026
				%	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Inversiones y Rentas S.A.	Inversiones	Chile	CLP	50,00	436.467.175	8.897.063	(4.000.273)	(12.701.279)	428.662.686
Nexans S.A. (1) (2)	Manufactura	Francia	EUR	4,13	208.778.994	-	-	(208.778.994)	-
Hapag-Lloyd A.G. (3)	Transporte	Alemania	USD	30,00	5.947.347.477	(54.032.308)	(164.842.223)	75.592.176	5.804.065.122
Asfaltos Cono Sur S.A.	Bitumen	Chile	CLP	50,00	3.656.640	166.035	-	(1.959)	3.820.716
Sociedad Inversiones Aviación SIAV Ltda.	Suministro de combustible y lubricantes	Chile	CLP	33,33	2.931.846	931.006	(1.109.419)	(174.012)	2.579.421
Inmobiliaria Carriel Ltda.	Inmobiliaria	Chile	CLP	50,00	(2.721)	(25)	-	(21)	(2.767)
LNG Tugs Chile S.A.	Servicios portuarios	Chile	USD	35,00	93.434	6.440	(6.297)	1.411	94.988
Transbordadora Austral Broom S.A.	Servicios portuarios	Chile	CLP	25,00	28.287.942	1.472.609	(2.552.279)	(2.211.682)	24.996.590
Total					6.627.560.787	(42.559.180)	(172.510.491)	(148.274.360)	6.264.216.756

(1) En febrero de 2026, la subsidiaria indirecta Invexans Limited efectuó la venta de 2.200.000 acciones de Nexans S.A. (“Nexans”), equivalentes a un 5% del capital social de dicha compañía, a través de un proceso de “accelerated bookbuilding offering” efectuado mediante una colocación privada a inversionistas institucionales. Como consecuencia de la venta, la participación accionaria de Invexans Limited en Nexans se redujo a un 4,13%, considerando las acciones publicadas por la sociedad francesa a esa fecha. La venta se efectuó a un precio de €120,01 por acción y recaudó MUS\$ 311.335, generándose una ganancia antes de impuestos de M\$ 134.811.769 (MUS\$ 155.440). Ver Nota 31 f).

(2) Producto de lo informado en el punto anterior, la participación accionaria restante en Nexans se reclasificó desde el rubro “inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación” a “otros activos financieros” valorizando este saldo accionario a su valor de mercado a dicha fecha, generándose una utilidad financiera antes de impuestos de M\$ 117.017.572 (MUS\$ 134.923). (Ver Nota 31 f)).

(3) El valor bursátil de la inversión de CSAV en HLAG al 30 de junio de 2026 asciende a € 5.879.287.737, equivalente a M\$ 6.193.653.252.

Nota 14 – Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación (continuación)

(c) Movimientos de inversiones en asociadas y negocios conjuntos (continuación)

El movimiento al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

Sociedad	Actividad principal	País	Moneda Funcional	Porcentaje de Participación	Saldo al 01-01-2025	Participación en Ganancia (Pérdida)	Dividendos recibidos	Otros Aumentos (Disminuciones)	Saldo al 31-12-2025
				%	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Inversiones y Rentas S.A.	Inversiones	Chile	CLP	50,00	445.474.184	35.101.163	(3.000.205)	(41.107.967)	436.467.175
Nexans S.A. (1) (2) (3) (4)	Manufactura	Francia	EUR	9,18	279.519.304	56.712.407	(17.127.395)	(110.325.322)	208.778.994
Hapag-Lloyd A.G. (5)	Transporte	Alemania	USD	30,00	6.644.931.375	295.089.807	(459.951.445)	(532.722.260)	5.947.347.477
Asfaltos Cono Sur S.A.	Bitumen	Chile	CLP	50,00	3.291.306	367.819	-	(2.485)	3.656.640
Sociedad Inversiones Aviación SIAV Ltda.	Suministro de combustible y lubricantes	Chile	CLP	33,33	2.953.508	1.789.797	(1.809.224)	(2.235)	2.931.846
Inmobiliaria Carriel Ltda.	Inmobiliaria	Chile	CLP	50,00	4.982	(7.652)	-	(51)	(2.721)
LNG Tugs Chile S.A.	Servicios portuarios	Chile	USD	35,00	85.696	21.875	(5.703)	(8.434)	93.434
Transbordadora Austral Broom S.A.	Servicios portuarios	Chile	CLP	25,00	28.163.252	3.238.564	(1.514.253)	(1.599.621)	28.287.942
Total					7.404.423.607	392.313.780	(483.408.225)	(685.768.375)	6.627.560.787

- (1) La plusvalía relacionada con la adquisición de la asociada Nexans S.A. se incluye formando parte del valor de la inversión. De este modo el monto reflejado de M\$ 208.778.994 corresponde a M\$ 196.794.788 de Valor Patrimonial y M\$ 11.984.206 de plusvalía.
- (2) El valor bursátil de la inversión de Invexans en Nexans al 31 de diciembre de 2025 asciende a € 504.115.321, equivalente a M\$ 537.679.319.
- (3) El porcentaje de 9,18% está determinado sobre su capital, excluyendo las acciones que esta sociedad posee en tesorería sobre los últimos Estados Financieros publicados por Nexans al 31 de diciembre de 2025.
- (4) En septiembre de 2025, la subsidiaria indirecta Invexans Limited efectuó la venta de 2.200.000 acciones de Nexans S.A. (“Nexans”), equivalentes a un 5% del capital social de dicha compañía, a través de un proceso de “accelerated bookbuilding offering” efectuado mediante una colocación privada a inversionistas institucionales. Como consecuencia de la venta, la participación accionaria de Invexans Limited en Nexans se redujo a un 9,18%, considerando las acciones publicadas por la sociedad francesa a esa fecha. La venta se efectuó a un precio de €121,5 por acción y recaudó MUS\$ 310.105, generándose una ganancia antes de impuestos de M\$ 149.361.474 (MUS\$ 154.846).
- (5) El valor bursátil de la inversión de CSAV en HLAG al 31 de diciembre de 2025 asciende a € 6.200.934.869, equivalente a M\$ 6.613.793.112.

Nota 14 – Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación (continuación)**(d) Inversión de CSAV en Hapag-Lloyd A.G.**

CSAV participa en la sociedad Hapag-Lloyd A.G. (HLAG), con sede en Hamburgo, Alemania, con un 30% de su capital accionario al 30 de junio de 2026, siendo uno de sus principales accionistas. Adicionalmente, respecto de su inversión en HLAG, CSAV es parte de un pacto de control junto a otros dos accionistas de esta empresa alemana: la Ciudad de Hamburgo, a través de su sociedad de inversiones HGV Hamburger Gesellschaft für Vermögens- und Beteiligungsmanagement mbH (HGV), que posee el 13,86% del capital accionario; y el empresario alemán Klaus Michael Kühne, a través de Kühne Maritime GmbH (KM) que es dueño del 29,77%; con quienes reúne en conjunto aproximadamente un 73,63% de la propiedad de HLAG. En virtud de lo anterior, considerando la participación accionaria de CSAV en HLAG y la existencia y características del pacto de control conjunto antes mencionado, se ha definido que acorde a las disposiciones de la NIIF 11 la inversión de CSAV en HLAG representa un negocio conjunto, que debe contabilizarse bajo el método de la participación según la NIC 28. La definición anterior se ha mantenido sin cambios desde la fecha en que CSAV adquirió su participación original en HLAG, en virtud de la combinación de su negocio de portacontenedores con ésta en 2014.

Nota 15 – Activos intangibles distintos de la plusvalía

La composición del presente rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

Clases de activos intangibles, neto	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Activos intangibles de vida finita, neto	50.189.205	48.660.808
Activos intangibles de vida indefinida, neto (1)	198.181.515	197.814.582
Total	248.370.720	246.475.390

(1) Los activos intangibles de vida útil indefinida incluyen la marca Banco de Chile y el contrato de uso de marca Citibank, los cuales no están sujetos a amortización por tratarse de marcas sin expiración y porque se espera que contribuyan a la generación de flujos netos de efectivo en forma indefinida al negocio. Sin embargo, estos activos están afectos a un test de deterioro anual. Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la Sociedad no tiene conocimiento de indicadores de deterioro sobre los activos de vida útil indefinida.

(a) El detalle de los intangibles al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

	Activo Bruto	Amortización Acumulada	Activo Neto
	M\$	M\$	M\$
30 de junio de 2026			
Patentes, marcas registradas y otros derechos	199.751.810	(1.570.295)	198.181.515
Concesiones	5.747.336	(3.723.085)	2.024.251
Programas informáticos	14.784.914	(4.244.053)	10.540.861
Otros activos intangibles	311.928.972	(274.304.879)	37.624.093
Totales	532.213.032	(283.842.312)	248.370.720

	Activo Bruto	Amortización Acumulada	Activo Neto
	M\$	M\$	M\$
31 de diciembre de 2025			
Patentes, marcas registradas y otros derechos	203.608.385	(5.793.803)	197.814.582
Concesiones	7.592.678	(5.403.773)	2.188.905
Programas informáticos	13.454.552	(6.286.411)	7.168.141
Otros activos intangibles	310.158.306	(270.854.544)	39.303.762
Totales	534.813.921	(288.338.531)	246.475.390

Nota 15 – Activos intangibles distintos de la plusvalía (continuación)

(b) Movimientos de intangibles identificables

El movimiento de los activos intangibles identificables al 30 de junio de 2026 es el siguiente:

Movimientos	Patentes, Marcas Registradas y Otros Derechos	Concesiones	Programas Informáticos	Otros Activos Intangibles	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial	197.814.582	2.188.905	7.168.141	39.303.762	246.475.390
Adiciones	62.710	-	4.374.325	-	4.437.035
Amortización	(195.691)	(200.035)	(1.116.233)	(2.713.556)	(4.225.515)
Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	466.782	(3.352)	153.647	1.033.887	1.650.964
Otros incrementos (decrementos)	33.132	38.733	(39.019)	-	32.846
Saldo Final	198.181.515	2.024.251	10.540.861	37.624.093	248.370.720

El movimiento de los activos intangibles identificables al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

Movimientos	Patentes, Marcas Registradas y Otros Derechos	Concesiones	Programas Informáticos	Otros Activos Intangibles	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial	199.915.035	2.561.899	4.507.985	47.976.271	254.961.190
Adiciones	120.648	11.793	5.230.289	-	5.362.730
Amortización	(765.567)	(423.122)	(2.156.090)	(5.753.368)	(9.098.147)
Incremento (Disminución) por Revaluación Reconocido en el Estado de Resultados	-	-	(89.787)	205.762	115.975
Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	(1.457.405)	(15.186)	(330.447)	(3.124.903)	(4.927.941)
Otros incrementos (decrementos)	1.871	53.521	6.191	-	61.583
Saldo Final	197.814.582	2.188.905	7.168.141	39.303.762	246.475.390

Información Adicional

La subsidiaria LQIF registra la amortización de sus activos intangibles en la partida “Otros gastos por función”.

Nota 16 – Plusvalía (menor valor de inversiones)

El movimiento de la plusvalía (menor valor de inversiones) al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

Movimientos al 30 de junio de 2026	Banco de Chile y SM-Chile	Fusión Banco Chile - Citibank	Fusión Citigroup Chile II S.A. LQIF	Enex	SMSAAM	Otros	Total
	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Saldo inicial al 01-01-2026	514.466.490	108.438.209	31.868.173	314.564.563	103.586.989	72.562	1.072.996.986
Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	4.291.389	1.626.106	-	5.917.495
Saldo Final al 30-06-2026	514.466.490	108.438.209	31.868.173	318.855.952	105.213.095	72.562	1.078.914.481

Movimientos al 31 de diciembre de 2025	Banco de Chile y SM-Chile	Fusión Banco Chile - Citibank	Fusión Citigroup Chile II S.A. LQIF	Enex	SMSAAM	Otros	Total
	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Saldo inicial al 01-01-2025	514.466.490	108.438.209	31.868.173	321.520.773	113.649.253	72.562	1.090.015.460
Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	(6.956.210)	(10.062.264)	-	(17.018.474)
Saldo Final al 31-12-2025	514.466.490	108.438.209	31.868.173	314.564.563	103.586.989	72.562	1.072.996.986

ENEX PLC

La subsidiaria indirecta Enex posee Plusvalías asociadas a 4 unidades generadoras de efectivo (UGEs).

- Enex S.A. - Retail
- Enex S.A. - Industrial
- Road Ranger, LLC
- Enex Paraguay S.A.E.

La Plusvalía representa el exceso del costo de adquisición sobre el valor justo de la participación de la Sociedad en los activos netos identificables de la entidad adquirida en la fecha de adquisición. La plusvalía relacionada con adquisiciones de filiales no se amortiza, pero se somete a pruebas por deterioro de valor en forma anual o en cada oportunidad en que existan indicios de deterioro. Las ganancias y pérdidas por la venta de una entidad incluyen el importe en libros de la plusvalía relacionada con la entidad vendida.

La subsidiaria indirecta Enex PLC y sus subsidiarias realizaron su prueba anual de deterioro en diciembre de 2025.

Los valores razonables de las unidades generadoras de efectivo han sido determinados respecto al valor en uso estimado con base en proyecciones de flujos de efectivo de los presupuestos financieros aprobados por el directorio de la subsidiaria indirecta Enex para un período aproximado de cinco años. La tasa de descuento nominal antes de impuestos aplicada a las proyecciones de flujo de efectivo fue de 6,99% para Enex Chile (Retail e Industrial) en 2025 (2024: 7,38%), 7,40% para Road Ranger LLC, en 2025 (2024: 7,85%) y 10,2% para Enex Paraguay SAE (2024: 11,4%) y los flujos de efectivo más allá del período de cinco años consideran una tasa de perpetuidad de 3% para Enex Chile (Retail e Industrial) en 2025 (2024: 3,0%), 2,0% para Road Ranger LLC (2024: 2,5%) y 2,2% para Enex Paraguay SAE (2024: 2,2%), que corresponde a un crecimiento histórico mínimo razonable para la industria. Como resultado del análisis, la administración no identificó deterioro de la plusvalía en 2025.

El detalle de la Plusvalía comprada (menor valor de inversión) en Enex, al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

	30-06-2026	31-12-2025
	MS	MS
Enex S.A. - Retail	105.166.062	105.165.395
Enex S.A. - Industrial	89.535.524	89.534.638
Road Ranger, LLC.	93.562.816	92.032.874
Enex Paraguay S.A.E.	30.591.550	27.831.656
Total	318.855.952	314.564.563

Nota 16 – Plusvalía (menor valor de inversiones) (continuación)**SM SAAM**

La subsidiaria directa SM SAAM posee Plusvalías asociadas a las siguientes unidades generadoras de efectivo (UGEs).

	30-06-2026			31-12-2025		
	Bruto M\$	Deterioro M\$	Neto M\$	Bruto M\$	Deterioro M\$	Neto M\$
Plusvalía en la subsidiaria:						
SAAM Towage México S.A. de C.V.	33.200	-	33.200	32.657	-	32.657
SAAM Towage Brasil S.A.	44.918.082	-	44.918.082	44.183.581	-	44.183.581
Standard Towing Ltd. y Davies Tugboat Ltd. (1)	2.604.321	-	2.604.321	2.656.077	-	2.656.077
Aerosan Airport Services S.A. y Servicios Aeroportuarios S.A. Aerosan S.A.S.	28.618.943	-	28.618.943	28.150.965	-	28.150.965
ST Remolcadores Perú S.A.C.	7.601.777	-	7.601.777	7.477.473	-	7.477.473
Intertug México S.A. de C.V. y SAAM Towage Colombia S.A.S.	17.017.541	-	17.017.541	16.739.270	-	16.739.270
Aerosan Norte S.A.	4.419.231	-	4.419.231	4.346.966	-	4.346.966
Total Plusvalía	105.213.095	-	105.213.095	103.586.989	-	103.586.989

(1) La plusvalía de Standard Towing Ltd. y Davies Tugboat Ltd. se controlan mensualmente en moneda de origen (dólar canadiense), el cual, se convierte a dólar americano y es registrado en su sociedad controladora correspondiente.

Nota 17 – Combinación de negocios**Enex - Gas Centro SpA.****1. Aspectos generales de la operación**

El 13 de marzo de 2026, el Grupo adquirió una participación del 100% en Gas Centro SpA. por un monto de M\$ 955.437, a través de su subsidiaria indirecta Empresa Nacional de Energía Enex S.A.

Gas Centro SpA. se dedica a proveer gas natural licuado a clientes industriales en la zona centro del país. El objetivo de esta adquisición fue ampliar los negocios en dicha industria.

2. Detalle del valor razonable estimado de los activos adquiridos y los pasivos asumidos

La subsidiaria indirecta Enex aplicó las disposiciones de la NIIF 3, "Combinaciones de negocios", según las cuales los activos adquiridos y los pasivos asumidos deben reconocerse a sus valores razonables en la fecha de adquisición.

Dado que la adquisición se completó en marzo de 2026, la Administración utilizó su mejor estimación para determinar, de forma preliminar, el valor razonable de los activos adquiridos y los pasivos asumidos.

Al cierre de los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios, no se han identificado ni incurrido costos asociados a la adquisición.

De conformidad con la NIIF 3, cualquier costo incremental directamente atribuible a la adquisición, tales como honorarios legales externos y costos de diligencia debida, será reconocido como gasto en el período en que se incurra y presentado dentro de los gastos administrativos.

Dado que la contabilización inicial de la mencionada combinación de negocios fue parcial en el período contable en el que se produjo la combinación, Enex PLC informa en estos Estados Financieros Consolidados Intermedios que los importes de la combinación de negocios son provisionales hasta su cierre definitivo. Durante el periodo de valoración, la Sociedad puede ajustar retroactivamente los importes provisionales reconocidos en la fecha de adquisición para reflejar la nueva información obtenida sobre hechos y circunstancias que existían en la fecha de adquisición y que, de haberse conocido, habrían afectado a la valoración de los importes reconocidos en dicha fecha.

Nota 17 – Combinación de negocios (continuación)**2. Detalle del valor razonable estimado de los activos adquiridos y los pasivos asumidos (continuación)**

Durante el período de valoración, la Sociedad también puede reconocer activos o pasivos adicionales si obtiene nueva información sobre hechos y circunstancias que existían en la fecha de adquisición y que, de haber sido conocidos, habrían dado lugar al reconocimiento de dichos activos y pasivos en esa fecha. El período de valoración finalizará tan pronto como Enx PLC reciba la información que buscaba sobre los hechos y circunstancias que existían en la fecha de adquisición o concluya que no puede obtener más información. No obstante, el período de valoración no excederá de un año (en este caso, el 13 de marzo de 2027) a partir de la fecha de adquisición.

Los valores razonables estimados de los activos y pasivos identificables de Gas Centro SpA. a la fecha de adquisición son los siguientes:

Importes reconocidos de activos identificados adquiridos y pasivos asumidos	Valores al 13 de marzo del 2026	Valores al 13 de marzo del 2026 por tipo cambio vigente
	MUS\$	M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	26	23.658
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar (1)	1.190	1.082.829
Inventarios	50	45.497
Propiedades, plantas y equipos	1.179	1.072.819
Total activos identificados adquiridos	2.445	2.224.803
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	1.034	940.878
Pasivos por impuestos corrientes	35	31.848
Pasivos por impuestos diferidos	9	8.189
Total pasivos asumidos	1.078	980.915
Total de activos netos identificables	1.367	1.243.888

(1) El valor razonable estimado de los deudores comerciales y otras cuentas a cobrar en la fecha de adquisición ascendía a M\$ 1.082.829. El importe bruto de los créditos comerciales asciende a M\$ 1.091.018 y se espera poder cobrar la totalidad de los importes contractuales.

Contraprestación de compra y badwill preliminar determinado:

Descripción	Valores al 13 de marzo del 2026	Valores al 13 de marzo del 2026 por tipo cambio vigente
	MUS\$	M\$
Contraprestación transferida	1.050	955.437
Valor razonable estimado de los activos netos adquiridos	(1.367)	(1.243.888)
Estimación preliminar del badwill resultante de la adquisición	(317)	(288.451)

Tal y como se presenta con anterioridad, Empresa Nacional de Energía Enx S.A. determinó, de forma preliminar, el badwill de adquisición de M\$ 288.451 como diferencia entre:

- El agregado del valor razonable de la contraprestación transferida.
- El importe neto reconocido de los activos identificables adquiridos y de los pasivos identificables asumidos.

Desde la fecha de la adquisición, Gas Centro SpA. aportó a los resultados del Grupo Enx, ingresos por MUS\$ 2.313 y utilidades por MUS\$ 28. Si la combinación se hubiera producido al inicio del ejercicio (1 de enero de 2026), los ingresos totales del Grupo habrían sido de MUS\$ 3.344 y el beneficio de MUS\$ 86.

Nota 18 – Operaciones con Participaciones No Controladoras

Los efectos contables netos generados por las operaciones con Participaciones No Controladoras al 30 de junio de 2026 son los siguientes:

Cambios en la participación de subsidiaria que no impliquen pérdida de control	Ajuste neto en patrimonio 30-06-2026 M\$
SM SAAM adquiere participaciones no controladoras (1)	(11.119.157)
Hapag Lloyd, asociada de CSAV, adquiere participaciones no controladoras	(2.040.193)
Fusión de Tech Pack con Invexans (2)	43.588
Efecto neto en Patrimonio	(13.115.762)

- (1) En mayo de 2026, SM SAAM, subsidiaria de Quiñenco, adquiere la participación no controladora de las sociedades Intertug México S.A. de C.V., Barú Offshore de México S.A.P.I. de C.V., EOP Crew Management de México S.A. de C.V., y SAAM Towage Colombia S.A.S., generando un efecto en la participación no controladora del patrimonio de Quiñenco de M\$(11.119.157).
- (2) En junio de 2026 se produjo la fusión por incorporación de Invexans S.A. en Tech Pack S.A., (subsidiarias de Quiñenco), en consecuencia, se disuelve y extingue Invexans S.A., sin necesidad de proceder a su liquidación, con motivo de su incorporación a Tech Pack S.A., adquiriendo esta última todos los activos y pasivos de Invexans S.A., sucediéndola en todos sus derechos y obligaciones transmisibles e incorporándose a Tech Pack S.A. la totalidad de los accionistas de aquella. Esta operación generó un efecto en la participación no controladora del patrimonio de Quiñenco por M\$ 43.588.

Al 30 de junio de 2025 no se efectuaron operaciones con partes no controladoras.

Nota 19 – Propiedades, planta y equipo**(a) Composición**

El detalle de este rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

	Activo Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Activo Neto M\$
Al 30 de junio de 2026			
Construcción en curso	125.675.090	-	125.675.090
Terrenos	191.996.534	-	191.996.534
Edificios	328.937.560	(74.372.736)	254.564.824
Plantas y equipos	554.637.382	(262.549.497)	292.087.885
Equipamiento de tecnologías de la información	25.076.483	(20.707.137)	4.369.346
Instalaciones fijas y accesorios	90.718.639	(41.798.585)	48.920.054
Remolcadores	1.166.687.333	(507.047.212)	659.640.121
Vehículos de motor	28.745.482	(14.434.624)	14.310.858
Otras propiedades, plantas y equipos	24.433.160	(18.225.244)	6.207.916
Totales	<u>2.536.907.663</u>	<u>(939.135.035)</u>	<u>1.597.772.628</u>

	Activo Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Activo Neto M\$
Al 31 de diciembre de 2025			
Construcción en curso	92.483.717	-	92.483.717
Terrenos	188.317.365	-	188.317.365
Edificios	311.965.878	(67.729.569)	244.236.309
Plantas y equipos	536.214.521	(245.734.259)	290.480.262
Equipamiento de tecnologías de la información	23.430.922	(19.465.544)	3.965.378
Instalaciones fijas y accesorios	81.678.163	(39.070.479)	42.607.684
Remolcadores	1.144.843.810	(478.767.808)	666.076.002
Vehículos de motor	28.179.314	(14.165.030)	14.014.284
Otras propiedades, plantas y equipos	23.404.776	(16.971.496)	6.433.280
Totales	<u>2.430.518.466</u>	<u>(881.904.185)</u>	<u>1.548.614.281</u>

Las propiedades, plantas y equipos corresponden a activos que son utilizados en la operación de las compañías, y en donde no existe una intención de enajenarlos. Estos activos se valorizan de acuerdo con el método del costo, y no están sujetos a revalorizaciones. Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el rubro de propiedades, planta y equipos representa menos de un 3% del total de activos consolidados. De acuerdo con lo anterior, no se ha considerado como información de uso relevante para el usuario de los estados financieros consolidados la revelación del valor justo de estos activos, lo cual es recomendado, pero no requerido, por el párrafo 79 de la NIC 16.

Nota 19 – Propiedades, planta y equipo (continuación)

(b) Detalle de movimientos

Los movimientos al 30 de junio de 2026 son los siguientes:

	Construcciones en Curso (1)	Terrenos	Edificios, Neto	Plantas y Equipos, Neto	Equipamiento de Tecnologías de la Información, Neto	Instalaciones Fijas y Accesorios, Neto	Remolcadores, Neto	Vehículos de Motor, Neto	Otras Propiedades, Plantas y Equipos, Neto	Propiedades, Plantas y Equipos, Neto
	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Saldo inicial al 01 de enero de 2026	92.483.717	188.317.365	244.236.309	290.480.262	3.965.378	42.607.684	666.076.002	14.014.284	6.433.280	1.548.614.281
Adiciones	94.292.818	-	134.200	284.570	208.717	159.369	85.495	885	61.896	95.227.950
Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios	-	-	-	1.072.819	-	-	-	-	-	1.072.819
Desapropiaciones	-	-	(897)	(141.393)	-	(133.516)	(525.019)	(697.836)	(900)	(1.499.561)
Transferencias a (desde) Activos No Corrientes y Grupos en Desapropiación Mantenidos para la Venta	-	-	-	-	-	-	836.665	-	-	836.665
Transferencias a (desde) Propiedades, planta y equipos, y otros	(60.875.198)	-	10.980.447	14.897.179	1.320.859	7.507.712	22.592.132	2.965.827	611.042	-
Transferencias a (desde) Activos por derecho de uso	-	-	-	(286.985)	(255.498)	-	-	-	-	(542.483)
Retiros	(4.426)	-	-	(18.150)	(3.584)	(2.767)	(63.214)	-	-	(92.141)
Depreciación	-	-	(5.742.142)	(15.828.381)	(994.348)	(3.485.188)	(36.777.652)	(1.948.786)	(1.051.058)	(65.827.555)
Incremento (Decremento) en el Cambio de Moneda Extranjera	1.920.703	3.680.091	4.956.993	2.102.606	126.565	2.273.215	7.355.451	(31.535)	138.745	22.522.834
Otros Incrementos (Decrementos)	(2.142.524)	(922)	(86)	(474.642)	1.257	(6.455)	60.261	8.019	14.911	(2.540.181)
Saldo final al 30 de junio de 2026	125.675.090	191.996.534	254.564.824	292.087.885	4.369.346	48.920.054	659.640.121	14.310.858	6.207.916	1.597.772.628

Los movimientos al 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

	Construcciones en Curso (1)	Terrenos	Edificios, Neto	Plantas y Equipos, Neto	Equipamiento de Tecnologías de la Información, Neto	Instalaciones Fijas y Accesorios, Neto	Remolcadores, Neto	Vehículos de Motor, Neto	Otras Propiedades, Plantas y Equipos, Neto	Propiedades, Plantas y Equipos, Neto
	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Saldo inicial al 01 de enero de 2025	95.826.569	183.569.523	252.987.375	283.681.201	5.445.175	45.051.909	739.011.040	14.230.293	7.654.765	1.627.457.850
Adiciones	138.812.707	4.019.493	181.038	586.350	379.174	155.366	8.389.585	132.990	315.210	152.971.913
Desapropiaciones	(104.963)	(2.416.035)	(5.682)	(459.444)	-	(70.756)	(5.682)	(42.366)	(946)	(3.105.874)
Transferencias a (desde) Activos No Corrientes y Grupos en Desapropiación Mantenidos para la Venta	-	-	-	-	-	-	(242.689)	-	-	(242.689)
Transferencias a (desde) Propiedades, planta y equipos, y otros	(135.550.157)	6.567.621	20.321.106	44.956.559	928.740	2.491.886	56.094.370	3.416.252	773.623	-
Transferencias a (desde) Activos por derecho de uso	-	-	(129.069)	-	-	-	-	-	-	(129.069)
Retiros	-	-	(44.449)	(490.455)	(9.811)	(31.750)	(29.929)	(39.007)	(27.787)	(673.188)
Depreciación	-	-	(11.610.443)	(31.589.875)	(2.170.175)	(6.180.444)	(75.106.731)	(3.741.237)	(2.376.743)	(132.775.648)
Incremento (Decremento) en el Cambio de Moneda Extranjera	(4.271.472)	(3.834.400)	(17.452.923)	(7.289.162)	54.346	1.196.916	(61.915.209)	70.059	199.780	(93.242.065)
Otros Incrementos (Decrementos)	(2.228.967)	411.163	(10.644)	1.085.088	(662.071)	(5.443)	(118.753)	(12.700)	(104.622)	(1.646.949)
Saldo final al 31 de diciembre de 2025	92.483.717	188.317.365	244.236.309	290.480.262	3.965.378	42.607.684	666.076.002	14.014.284	6.433.280	1.548.614.281

(1) Las adiciones asociadas a las construcciones en curso provienen de la subsidiaria directa e indirecta SM SAAM y Enex PLC respectivamente.

(c) Compromiso por compra de activos

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 la Sociedad no ha adquirido compromisos relevantes por la adquisición de propiedades, planta y equipos.

(d) Activos depreciados actualmente en uso

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 la Sociedad no mantiene en uso activos relevantes que se encuentren completamente depreciados.

Nota 20 – Activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento

La composición del presente rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

(a) Composición derecho de uso:

Al 30 de junio de 2026, el movimiento del rubro derecho de uso asociado a activos sujetos a NIIF 16 por clase de activo subyacente, es el siguiente:

	ENEX	SM SAAM	CSAV	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01 de enero de 2026	270.850.875	47.510.934	1.436.894	319.798.703
Adiciones	2.584.955	371.382	-	2.956.337
Transferencias a (desde) Propiedades planta y equipos	-	542.483	-	542.483
Modificaciones de contratos	(294.185)	-	-	(294.185)
Amortización del período	(16.048.188)	(7.484.690)	(186.135)	(23.719.013)
Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	2.190.495	850.463	18.694	3.059.652
Reajuste por revalorización Deuda	6.055.231	-	16.108	6.071.339
Otros Incrementos (Decrementos)	-	1.699.007	-	1.699.007
Saldo al 30 de junio de 2026	265.339.183	43.489.579	1.285.561	310.114.323

Al 31 de diciembre de 2025, el movimiento del rubro derecho de uso asociado a activos sujetos a NIIF 16 por clase de activo subyacente, es el siguiente:

	ENEX	SM SAAM	CSAV	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01 de enero de 2025	279.569.807	59.720.837	1.849.430	341.140.074
Adiciones	25.064.909	5.921.777	-	30.986.686
Transferencias a (desde) Propiedades planta y equipos	-	129.069	-	129.069
Modificaciones de contratos	(6.319.068)	-	-	(6.319.068)
Amortización del período	(32.766.435)	(15.128.369)	(427.258)	(48.322.062)
Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	(2.037.927)	(4.428.460)	(165.797)	(6.632.184)
Reajuste por revalorización Deuda	7.339.589	-	180.519	7.520.108
Otros Incrementos (Decrementos)	-	1.296.080	-	1.296.080
Saldo al 31 de diciembre de 2025	270.850.875	47.510.934	1.436.894	319.798.703

Nota 20 – Activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento (continuación)**(b) Composición del pasivo por arrendamiento:**

El siguiente es un análisis de vencimiento de los pasivos por arrendamiento:

Al 30 de junio de 2026

Empresa	Total Pasivo Vigente	Pasivo Corriente al	Hasta 3 Meses	De 3 a 12 Meses	Pasivo No Corriente al	De 1 Año a 3 Años	De 3 a 5 Años	Más de 5 Años
		30-06-2026			30-06-2026			
		M\$			M\$			
Enx	269.040.934	28.318.302	6.864.931	21.453.371	240.722.632	59.620.877	48.306.282	132.795.473
SM SAAM	44.864.062	13.922.072	3.839.551	10.082.521	30.941.990	21.048.521	4.736.470	5.156.999
CSAV	906.533	284.041	71.010	213.031	622.492	524.738	97.754	-
Totales	314.811.529	42.524.415			272.287.114			

Al 31 de diciembre de 2025

Empresa	Total Pasivo Vigente	Pasivo Corriente al	Hasta 3 Meses	De 3 a 12 Meses	Pasivo No Corriente al	De 1 Año a 3 Años	De 3 a 5 Años	Más de 5 Años
		31-12-2025			31-12-2025			
		M\$			M\$			
Enx	275.828.297	29.714.857	7.362.267	22.352.590	246.113.440	54.538.470	47.143.546	144.431.424
SM SAAM	48.924.448	13.785.860	3.491.544	10.294.316	35.138.588	24.028.966	5.307.616	5.802.006
CSAV	994.214	279.396	69.849	209.547	714.818	496.200	218.618	-
Totales	325.746.959	43.780.113			281.966.846			

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el riesgo de liquidez asociado a estos vencimientos está cubierto con los flujos operacionales de las subsidiarias respectivas. No existen restricciones asociadas a los arrendamientos.

Las subsidiarias tienen ciertos contratos, los cuales contienen opciones de renovación y, para los cuales se tiene certidumbre razonable que se ejercerá dicha opción (indefinidamente o por un período indicado), el período de arrendamiento usado para efectuar la medición del pasivo y activo corresponde a dicho período salvo que sea la vida útil del bien involucrado menor, en cuyo caso la vida útil del bien está considerada como el plazo del contrato.

Nota 21 – Propiedades de inversión

(a) El detalle del rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Terrenos	11.936.539	11.793.856
Edificios	12.253.921	12.265.870
Totales	24.190.460	24.059.726

(b) Detalle de movimientos

Los movimientos de propiedades de inversión al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

Al 30 de junio de 2026	Terrenos	Edificios	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial neto	11.793.856	12.265.870	24.059.726
Depreciación	-	(177.275)	(177.275)
Incrementos (decrementos) en el cambio de moneda extranjera	142.683	165.326	308.009
Saldo final neto	11.936.539	12.253.921	24.190.460

Al 31 de diciembre de 2025	Terrenos	Edificios	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial neto	12.137.330	14.944.155	27.081.485
Adiciones	-	18.143	18.143
Depreciación	-	(447.760)	(447.760)
Desapropiaciones	(154.096)	(499.763)	(653.859)
Incrementos (decrementos) en el cambio de moneda extranjera	(809.469)	(1.097.014)	(1.906.483)
Otros Incrementos (decrementos)	620.091	(651.891)	(31.800)
Saldo final neto	11.793.856	12.265.870	24.059.726

(c) Los ingresos provenientes de rentas y gastos directos de operación de propiedades de inversión por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de cada año son los siguientes:

	01-01-2026	01-01-2025	01-04-2026	01-04-2025
	30-06-2026	30-06-2025	30-06-2026	30-06-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por arriendo de propiedades de inversión	909.000	299.355	456.359	146.324
Gastos directos de operación	(698.907)	(475.608)	(348.408)	(277.168)

(d) Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el valor libro y valor razonable estimado de las propiedades de inversión para las siguientes filiales son los siguientes:

	30-06-2026		31-12-2025	
Sociedad	Valor libro MU\$	Valor razonable MU\$	Valor libro MU\$	Valor razonable MU\$
SM SAAM	8.214	21.750	8.289	21.421
CSAV	8.991	19.039	9.042	18.838

Para las demás sociedades, los valores razonables de las propiedades de inversión no difieren significativamente de sus valores libros.

Nota 22 – Impuesto a la renta e impuestos diferidos**(a) Impuestos diferidos**

Los activos y pasivos por impuestos diferidos al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 están relacionados a los siguientes conceptos:

Impuestos diferidos	30-06-2026		31-12-2025	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
	M\$	M\$	M\$	M\$
Depreciaciones	-	62.258.708	-	56.060.634
Provisiones	24.664.574	-	26.464.030	-
Beneficios post empleo	1.351.038	-	1.537.585	43.542
Revaluación propiedades, planta y equipo	4.809.932	75.779.840	4.828.708	80.293.232
Ingresos diferidos	-	7.052.140	-	303.889
Provisión de valuación	-	3.801.957	-	3.939.078
Activos intangibles	85.766	57.303.288	-	55.228.529
Gastos pagados por anticipado	503.866	-	647.714	-
Deterioro de cuentas por cobrar	2.033.473	26.744	2.255.125	-
Gastos diferidos por emisión de bonos	278.790	-	272.719	-
Obligaciones leasing / Activos en leasing	1.125.096	254.530	339.267	65.313
Bienes de uso neto	1.919.119	-	1.963.936	-
Pérdidas fiscales	57.915.386	-	53.139.888	-
Resultados no realizados	1.973.529	235.164	2.036.507	-
Incorporación valor justo	-	4.210.333	-	4.299.613
Activos por gastos e ingresos no tributarios	9.946.035	-	8.833.631	-
Pasivos por gastos e ingresos no tributarios	-	4.959.645	-	5.521.700
Activos por impuestos diferidos relativos a otros	2.333.128	-	2.418.527	-
Pasivo por Impuestos Diferidos Relativos a Revaluaciones de Instrumentos de Patrimonio	-	65.901.379	-	4.552.615
Pasivos por impuestos diferidos relativos a otros	-	14.505.771	-	15.016.428
	108.939.732	296.289.499	104.737.637	225.324.573

(b) Ingreso (gasto) por impuesto a las ganancias

El detalle de este rubro por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de cada año es el siguiente:

	01-01-2026	01-01-2025	01-04-2026	01-04-2025
	30-06-2026	30-06-2025	30-06-2026	30-06-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gasto por impuestos corriente	(158.491.950)	(158.002.703)	(84.162.400)	(137.955.865)
Ajuste a valor justo	(58.077.910)	174.943	(58.155.563)	85.630
Provisión de valuación	3.243.115	1.257.505	3.243.115	1.257.505
Beneficio pérdida tributaria	(1.022.767)	4.355.810	(1.606.913)	4.387.297
Ajustes por activos y pasivos por impuestos diferidos	(6.255.699)	(15.893.266)	36.876.785	(18.241.830)
Beneficio fiscal que se genera por impuestos pagados en el extranjero	4.900.407	5.571.371	2.087.929	4.995.805
Otros	(20.286)	(93.473)	(65.317)	303.866
Total neto del ingreso (gasto)	(215.725.090)	(162.629.813)	(101.782.364)	(145.167.592)

Nota 22 – Impuesto a la renta e impuestos diferidos (continuación)**(c) Conciliación de la tributación aplicable**

La conciliación del gasto por impuestos, a partir del resultado financiero antes de impuesto, es la siguiente:

	01-01-2026	01-01-2025	01-04-2026	01-04-2025
	30-06-2026	30-06-2025	30-06-2026	30-06-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Resultado antes de impuesto	342.339.996	389.002.788	118.128.724	199.206.713
Ingreso (gasto) por impuestos utilizando la tasa legal (27%)	(92.431.799)	(105.030.753)	(31.894.755)	(53.785.813)
Efecto impositivo de tasas en otras jurisdicciones	3.337.597	5.443.182	10.574.438	7.222.715
Efecto impositivo neto de ingresos ordinarios no imposables	(55.675.275)	(57.261.299)	(46.772.506)	(98.219.097)
Efecto impositivo de gastos no deducibles impositivamente	(17.267.507)	(417.199)	24.355.159	8.001.254
Efecto impositivo de una nueva evaluación de activos por impuestos diferidos no reconocidos	2.615.587	(12.069.620)	2.146.772	(12.075.587)
Efecto Impositivo por incorporación de valores justos	(58.077.910)	174.943	(58.155.563)	85.630
Otro Incremento (decremento) en cargos por impuestos legales	1.774.217	6.530.933	(2.035.909)	3.603.306
(Gasto) por impuestos utilizando la tasa efectiva	<u>(215.725.090)</u>	<u>(162.629.813)</u>	<u>(101.782.364)</u>	<u>(145.167.592)</u>

(d) Reforma Fiscal Internacional – Reglas del Modelo del Segundo Pilar en la NIC 12 Impuestos a las Ganancias

El Marco Inclusivo sobre la Erosión de la Base Imponible y el Traslado de Beneficios (BEPS, por sus siglas en inglés) de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE)/G20 aborda los retos fiscales derivados de la digitalización de la economía mundial. Las Reglas Globales contra la Erosión de Bases Imponibles del Pilar II (“Reglas GloBE” o “Pilar II”) son aplicables a las empresas multinacionales cuyos ingresos anuales excedan los € 750 millones en sus estados financieros consolidados.

Las Reglas GloBE proponen nuevos mecanismos tributarios en virtud de los cuales las empresas multinacionales pagarían una tasa mínima de impuestos:

- El Impuesto Complementario Mínimo Nacional Cualificado (QDMTT, por sus siglas en inglés)
- La Regla de Inclusión de Ingresos (IIR, por sus siglas en inglés)
- La regla de Pagos Inferiores a los Impuestos (UTPR, por sus siglas en inglés).

Los nuevos mecanismos tributarios establecen un impuesto mínimo sobre los ingresos que surjan en cada jurisdicción en la que opera una empresa multinacional. El IIR, UTPR y el QDMTT imponen dicho impuesto mínimo a través de un impuesto complementario en una jurisdicción, siempre que la tasa efectiva de impuesto, determinada conforme a las reglas del modelo del Pilar II, para cada jurisdicción, esté por debajo de la tasa mínima del 15%.

Las reglas del modelo del Pilar II se han comenzado a adoptar en algunas jurisdicciones, siendo aplicables, en algunas de ellas, a partir del 1 de enero de 2024.

De conformidad con estas reglas, Quiñenco calificaría como parte de un Grupo que se considera una empresa multinacional a la que aplican las reglas del Pilar II. De igual forma, en algunas otras jurisdicciones en las que opera el Grupo, se han promulgado reglas relativas al Pilar II que entraron en vigor para los ejercicios fiscales que comenzaron a partir del 1 de enero de 2024, sin embargo, no se han registrado efectos por dicha normativa en los presentes estados financieros consolidados intermedios.

Nota 22 – Impuesto a la renta e impuestos diferidos (continuación)**(d) Reforma Fiscal Internacional – Reglas del Modelo del Segundo Pilar en la NIC 12 Impuestos a las Ganancias (continuación)**

Adicionalmente, el Grupo ha realizado una evaluación de su estructura, concluyendo que, para estos efectos, su matriz última o *UPE (Ultimate Parent Entity)* corresponde a Luksburg Foundation, radicada en Liechtenstein, entidad a la cual le corresponde la responsabilidad final de evaluar y enterar los impuestos asociados a las normas del Pilar II que pudieran aplicar.

El Grupo se mantiene atento a la evolución legislativa del Pilar II, a medida que otros países promulgan las reglas señaladas, con el fin de evaluar el posible impacto que éstas tendrían sobre los resultados consolidados de sus operaciones, su situación financiera y sus flujos de efectivo en el futuro.

(e) Proyecto de reforma tributaria en Chile

Durante el segundo trimestre de 2026, el Gobierno presentó un Proyecto de Reforma Tributaria denominada “Plan de Reconstrucción y Desarrollo Económico y Social” cuyos cambios más relevantes se presentan en Nota 41 – Hechos posteriores.

Nota 23 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes

La composición del presente rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	Corriente		No Corriente	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
	M\$		M\$	
Préstamos bancarios	187.144.996	283.097.130	485.646.846	386.734.011
Obligaciones con el público (bonos)	107.868.525	111.379.088	1.701.384.059	1.687.347.393
Pasivos de cobertura	44.266	-	463.872	-
Otros pasivos financieros	7.150.818	28.717.921	2.297.226	7.604.470
Totales	302.208.605	423.194.139	2.189.792.003	2.081.685.874

Nota 23 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(a) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 30 de junio de 2026 es el siguiente:

(a.1) Montos Contables

RUT deudora	Nombre deudora	País deudora	Institución acreedora	Moneda	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Corriente al 30-06-26 M\$	Hasta 3 meses M\$	3 a 12 meses M\$	No corriente al 30-06-26 M\$	más de 1 año a 2 años M\$	más de 2 años a 3 años M\$	más de 3 años a 4 años M\$	más de 4 años a 5 años M\$	más de 5 años M\$	Total deuda vigente M\$
0-E	Ecuastibas S.A.	Ecuador	BCI Miami	USD	Semestral	3,16%	3,09%	325.540	-	325.540	-	-	-	-	-	-	325.540
0-E	SAAM Towage México S.A. de C.V.	México	Santander México	USD	Vencimiento	6,30%	SOFR30 + 2,57%	13.833	13.833	-	-	-	-	-	-	-	13.833
0-E	SAAM Towage Canada Inc.	Canadá	Banco Itaú	CLP	Semestral	6,92%	1,86%	2.725.131	-	2.725.131	35.091.014	2.738.964	2.738.964	2.738.964	-	24.135.158	37.816.145
0-E	SAAM Towage El Salvador S.A. de C.V.	El Salvador	BCI Miami	USD	Semestral	6,17%	5,99%	1.239.450	337.529	901.921	9.243.310	901.921	901.921	901.921	6.537.547	-	10.482.760
0-E	SAAM Towage Perú S.A.C.	Perú	Banco Itaú	USD	Vencimiento	5,55%	5,40%	138.332	138.332	-	7.354.625	-	-	-	7.354.625	-	7.492.957
0-E	SAAM Towage Perú S.A.C.	Perú	BCI Perú	PEN	Semestral	6,90%	6,80%	140.176	140.176	-	8.735.173	-	-	-	8.735.173	-	8.875.349
0-E	ST Remolcadores Perú S.A.C.	Perú	Banco de Crédito del Perú	USD	Mensual	6,03%	5,93%	118.043	28.589	89.454	114.354	114.354	-	-	-	-	232.397
0-E	ST Remolcadores Perú S.A.C.	Perú	BBVA Perú	USD	Mensual	5,97%	5,86%	279.430	118.965	160.465	-	-	-	-	-	-	279.430
0-E	SAAM Towage Colombia S.A.S.	Colombia	Itaú Chile New York Branch	USD	Mensual	6,80%	SOFR30 + 2,50%	13.304.724	624.336	12.680.388	-	-	-	-	-	-	13.304.724
0-E	Aerosan S.A.S.	Colombia	Banco de Bogotá Miami	USD	Trimestral	7,29%	SOFR30 + 2,40%	553.327	138.332	414.995	139.254	139.254	-	-	-	-	692.581
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	Banco do Brasil	USD	Mensual	3,61%	3,50%	1.107.571	283.118	824.453	1.746.657	998.745	532.115	152.165	63.632	-	2.854.228
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	Banco do Brasil	USD	Mensual	3,71%	3,60%	750.679	191.820	558.859	1.282.794	685.202	408.539	133.720	55.333	-	2.033.473
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	Banco do Brasil	USD	Mensual	3,97%	3,85%	1.127.863	287.730	840.133	2.707.608	1.120.485	1.120.485	466.638	-	-	3.835.471
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,82%	3,70%	972.010	293.263	678.747	-	-	-	-	-	-	972.010
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,82%	3,70%	1.165.673	351.362	814.311	-	-	-	-	-	-	1.165.673
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	BRL	Mensual	11,31%	TJLP + 3,70%	296.030	90.377	205.653	-	-	-	-	-	-	296.030
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	2,64%	2,58%	1.023.653	263.752	759.901	6.321.750	1.013.509	1.013.509	1.013.509	1.013.509	2.267.714	7.345.403
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,69%	3,58%	727.623	189.975	537.648	4.504.995	716.557	716.557	716.557	716.557	1.638.767	5.232.618
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	4,39%	4,25%	1.094.663	285.885	808.778	5.906.753	1.078.063	1.078.063	1.078.063	1.078.063	1.594.501	7.001.416
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	2,64%	2,57%	944.343	238.852	705.491	2.015.951	939.732	643.703	432.516	-	-	2.960.294
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	2,89%	2,81%	691.658	182.598	509.060	7.746.566	678.747	678.747	678.747	678.747	5.031.578	8.438.224
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,02%	2,94%	1.820.442	474.938	1.345.504	14.323.767	1.794.621	1.794.621	1.794.621	1.794.621	7.145.283	16.144.209
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,68%	3,57%	473.094	120.810	352.284	1.070.686	469.405	344.907	256.374	-	-	1.543.780
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,93%	3,81%	624.336	167.842	456.494	6.948.854	608.659	608.659	608.659	608.659	4.514.218	7.573.190
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	4,07%	3,94%	1.641.534	434.361	1.207.173	12.876.817	1.609.256	1.610.179	1.609.256	1.609.256	6.438.870	14.518.351
77.777.134-5	SAAM Towage Chile SpA	Chile	Itaú Chile New York Branch	USD	Vencimiento	5,73%	SOFR180 + 1,73%	149.398	149.398	-	7.338.025	-	-	-	7.338.025	-	7.487.423
77.777.134-5	SAAM Towage Chile SpA	Chile	Banco Estado	CLP	Semestral	5,62%	0,6%	2.637.521	1.444.181	1.193.340	7.190.472	2.395.902	2.396.824	2.397.746	-	-	9.827.993
SUBTOTAL								36.086.077			142.659.425						178.745.502

Nota 23 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(a) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 30 de junio de 2026 es el siguiente: (continuación)

(a.1) Montos Contables (continuación)

RUT deudora	Nombre deudora	País deudora	Institución acreedora	Moneda	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Corriente al 30-06-26 M\$	Hasta 3 meses M\$	3 a 12 meses M\$	No corriente al 30-06-26 M\$	más de 1 año a 2 años M\$	más de 2 años a 3 años M\$	más de 3 años a 4 años M\$	más de 4 años a 5 años M\$	más de 5 años M\$	Total deuda vigente M\$
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enx S.A.	Chile	Scotiabank	CLP	Vencimiento	5,86%	5,76%	154.930	154.930	-	19.999.968	19.999.968	-	-	-	-	20.154.898
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enx S.A.	Chile	Scotiabank	CLP	Vencimiento	5,46%	5,33%	960.943	960.943	-	71.414.098	71.414.098	-	-	-	-	72.375.041
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enx S.A.	Chile	Banco Estado	CLP	Vencimiento	5,55%	5,47%	802.323	802.323	-	57.217.597	-	57.217.597	-	-	-	58.019.920
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enx S.A.	Chile	Banco Crédito e Inversiones	CLP	Vencimiento	4,68%	4,62%	100.140.017	100.140.017	-	-	-	-	-	-	-	100.140.017
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enx S.A.	Chile	Banco Itaú	CLP	Vencimiento	5,36%	5,23%	1.120.485	1.120.485	-	83.690.558	83.690.558	-	-	-	-	84.811.043
0-E	Road Ranger LLC	EEUU	Banco Crédito e Inversiones	USD	Vencimiento	3,83%	3,75%	46.826.135	715.635	46.110.500	-	-	-	-	-	-	46.826.135
0-E	Enx Corp Ltd.	Reino Unido	Scotiabank	USD	Vencimiento	5,66%	5,55%	425.139	425.139	-	18.444.200	-	-	18.444.200	-	-	18.869.339
0-E	Enx Corp Ltd.	Reino Unido	Scotiabank	USD	Vencimiento	5,82%	5,71%	628.947	628.947	-	92.221.000	-	92.221.000	-	-	-	92.849.947
SUBTOTAL								151.058.919									
TOTALES								187.144.996									
											342.987.421						
											485.646.846						
																	494.046.340
																	672.791.842

Nota 23 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(a) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 30 de junio de 2026 es el siguiente: (continuación)

(a.2) Montos No Descontados

RUT	Nombre	País	Institución	Moneda	Tipo de	Tasa	Tasa	Corriente al	Hasta 3	3 a 12	No corriente	más de 1	más de 2	más de 3	más de 4	más de 5	Total montos
deudora	deudora	deudora	acreedora		amortización	efectiva	nominal	30-06-26	meses	meses	al	a 2 años	a 3 años	a 4 años	a 5 años	5 años	No descontados
								MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
0-E	Ecuastibas S.A.	Ecuador	BCI Miami	USD	Semestral	3,16%	3,09%	328.307	-	328.307	-	-	-	-	-	-	328.307
0-E	SAAM Towage México S.A. de C.V.	México	Santander México	USD	Vencimiento	6,30%	SOFR30 + 2,57%	13.833	13.833	-	-	-	-	-	-	-	13.833
0-E	SAAM Towage Canada Inc.	Canadá	Banco Itaú	CLP	Semestral	6,92%	1,86%	2.792.452	-	2.792.452	34.231.513	2.921.561	3.019.316	3.121.681	3.228.657	21.940.298	37.023.965
0-E	SAAM Towage El Salvador S.A. de C.V.	El Salvador	BCI Miami	USD	Semestral	6,17%	5,99%	1.807.531	423.294	1.384.237	11.107.097	1.449.714	1.396.226	1.339.971	6.921.186	-	12.914.628
0-E	SAAM Towage Perú S.A.C.	Perú	Banco Itaú	USD	Vencimiento	5,55%	5,40%	403.928	200.120	203.808	8.790.506	403.928	404.850	403.928	7.577.800	-	9.194.434
0-E	SAAM Towage Perú S.A.C.	Perú	BCI Perú	PEN	Semestral	6,90%	6,80%	591.136	296.029	295.107	10.942.022	592.981	591.137	591.137	9.166.767	-	11.533.158
0-E	ST Remolcadores Perú S.A.C.	Perú	Banco de Crédito del Perú	USD	Mensual	6,03%	5,93%	129.109	32.277	96.832	118.043	118.043	-	-	-	-	247.152
0-E	ST Remolcadores Perú S.A.C.	Perú	BBVA Perú	USD	Mensual	5,97%	5,86%	284.041	121.732	162.309	-	-	-	-	-	-	284.041
0-E	SAAM Towage Colombia S.A.S.	Colombia	Itaú Chile New York Branch	USD	Mensual	6,80%	SOFR30 + 2,50%	13.830.384	776.501	13.053.883	-	-	-	-	-	-	13.830.384
0-E	Aerosan S.A.S.	Colombia	Banco de Bogotá Miami	USD	Trimestral	7,29%	SOFR30 + 2,40%	583.759	149.398	434.361	140.176	140.176	-	-	-	-	723.935
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	Banco do Brasil	USD	Mensual	3,61%	3,50%	1.183.195	299.718	883.477	1.814.910	1.043.942	548.715	157.698	64.555	-	2.998.105
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	Banco do Brasil	USD	Mensual	3,71%	3,60%	807.856	204.731	603.125	1.337.205	720.246	422.372	138.332	56.255	-	2.145.061
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	Banco do Brasil	USD	Mensual	3,97%	3,85%	1.248.672	316.318	932.354	2.836.717	1.204.406	1.161.062	471.249	-	-	4.085.389
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,82%	3,70%	985.842	298.796	687.046	-	-	-	-	-	-	985.842
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,82%	3,70%	1.184.118	358.740	825.378	-	-	-	-	-	-	1.184.118
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	BRL	Mensual	11,31%	TJLP + 3,70%	307.096	94.988	212.108	-	-	-	-	-	-	307.096
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	2,64%	2,58%	1.192.417	300.640	891.777	6.847.409	1.167.518	1.138.929	1.113.107	1.087.286	2.340.569	8.039.826
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,69%	3,58%	894.544	226.864	667.680	5.032.500	869.644	841.978	816.156	790.334	1.714.388	5.927.044
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	4,39%	4,25%	1.359.338	344.907	1.014.431	6.618.701	1.312.305	1.266.194	1.218.239	1.172.129	1.649.834	7.978.039
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	2,64%	2,57%	1.005.209	253.608	751.601	2.083.272	981.231	663.069	438.972	-	-	3.088.481
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	2,89%	2,81%	909.299	229.630	679.669	9.014.602	891.777	870.566	851.200	831.833	5.569.226	9.923.901
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,02%	2,94%	2.251.115	569.004	1.682.111	16.048.299	2.200.393	2.142.294	2.088.806	2.036.240	7.580.566	18.299.414
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,68%	3,57%	517.360	130.954	386.406	1.121.407	500.760	359.662	260.985	-	-	1.638.767
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,93%	3,81%	889.932	225.019	664.913	8.495.398	868.722	841.978	818.922	795.867	5.169.909	9.385.330
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	4,07%	3,94%	2.159.816	547.793	1.612.023	14.961.936	2.098.950	2.029.784	1.965.230	1.899.753	6.968.219	17.121.752
77.777.134-5	SAAM Towage Chile SpA	Chile	Itaú Chile New York Branch	USD	Vencimiento	5,73%	SOFR180 + 1,73%	577.303	173.375	403.928	8.180.002	375.339	225.019	7.579.644	-	-	8.757.305
77.777.134-5	SAAM Towage Chile SpA	Chile	Banco Estado	CLP	Semestral	5,62%	0,6%	2.924.328	1.505.969	1.418.359	7.894.118	2.756.486	2.633.832	2.503.800	-	-	10.818.446
SUBTOTAL								41.161.920			157.615.833						198.777.753

Nota 23 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(a) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 30 de junio de 2026 es el siguiente: (continuación)

(a.2) Montos No Descontados (continuación)

RUT	Nombre	País	Institución	Moneda	Tipo de	Tasa	Tasa	Corriente al	Hasta 3	3 a 12	No corriente	más de 1	más de 2	más de 3	más de 4	más de	Total montos
deudora	deudora	deudora	acreedora		amortización	efectiva	nominal	30-06-26	meses	meses	al	a 2 años	a 3 años	a 4 años	a 5 años	5 años	No descontados
								MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enx S.A.	Chile	Scotiabank	CLP	Vencimiento	5,86%	5,76%	156.776	156.776	-	20.115.245	20.115.245	-	-	-	-	20.272.021
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enx S.A.	Chile	Scotiabank	CLP	Vencimiento	5,46%	5,33%	964.632	964.632	-	71.540.441	71.540.441	-	-	-	-	72.505.073
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enx S.A.	Chile	Banco Estado	CLP	Vencimiento	5,55%	5,47%	805.089	805.089	-	57.428.783	-	57.428.783	-	-	-	58.233.872
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enx S.A.	Chile	Banco Crédito e Inversiones	CLP	Vencimiento	4,68%	4,62%	100.142.784	100.142.784	-	-	-	-	-	-	-	100.142.784
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enx S.A.	Chile	Banco Itaú	CLP	Vencimiento	5,36%	5,23%	1.121.407	1.121.407	-	83.976.443	83.976.443	-	-	-	-	85.097.850
0-E	Road Ranger LLC	EEUU	Banco Crédito e Inversiones	USD	Vencimiento	3,83%	3,75%	47.041.933	718.402	46.323.531	-	-	-	-	-	-	47.041.933
0-E	Enx Corp Ltd.	Reino Unido	Scotiabank	USD	Vencimiento	5,66%	5,55%	427.905	427.905	-	18.680.286	-	-	18.680.286	-	-	19.108.191
0-E	Enx Corp Ltd.	Reino Unido	Scotiabank	USD	Vencimiento	5,82%	5,71%	631.714	631.714	-	92.517.029	-	92.517.029	-	-	-	93.148.743
			SUBTOTAL					151.292.240				344.258.227					495.550.467
			TOTALES					192.454.160				501.874.060					694.328.220

Nota 23 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(b) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

(b.1) Montos Contables

RUT deudora	Nombre deudora	País deudora	Institución acreedora	Moneda	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Corriente al 31-12-25 M\$	Hasta 3 meses M\$	3 a 12 meses M\$	No corriente al 31-12-25 M\$	más de 1 año a 2 años M\$	más de 2 años a 3 años M\$	más de 3 años a 4 años M\$	más de 4 años a 5 años M\$	más de 5 años M\$	Total deuda vigente M\$
0-E	Ecuastibas S.A.	Ecuador	BCI Miami	USD	Semestral	3,16%	3,09%	637.712	-	637.712	-	-	-	-	-	-	637.712
0-E	SAAM Towage México S.A. de C.V.	México	Santander México	USD	Vencimiento	6,30%	SOFR 30 + 2,57%	1.816.981	1.816.981	-	-	-	-	-	-	-	1.816.981
0-E	SAAM Towage Canadá Inc.	Canadá	Banco Itaú	CLP	Semestral	6,92%	1,86%	2.778.539	-	2.778.539	36.171.807	2.716.854	2.716.854	2.716.854	2.716.854	25.304.391	38.950.346
0-E	SAAM Towage El Salvador S.A. de C.V.	El Salvador	BCI Miami	USD	Semestral	6,17%	5,99%	925.273	-	925.273	9.092.164	887.173	887.173	887.173	6.430.645	-	10.017.437
0-E	SAAM Towage Perú S.A.C.	Perú	Banco Itaú	USD	Vencimiento	5,55%	5,40%	139.698	139.698	-	7.230.733	-	-	-	7.230.733	-	7.370.431
0-E	ST Remolcadores Perú S.A.C.	Perú	Banco de Crédito del Perú	USD	Mensual	6,08%	5,93%	113.391	28.121	85.270	171.447	119.741	51.706	-	-	-	284.838
0-E	ST Remolcadores Perú S.A.C.	Perú	BBVA Perú	USD	Mensual	5,97%	5,86%	463.543	113.391	350.152	39.914	39.914	-	-	-	-	503.457
0-E	SAAM Towage Colombia S.A.S.	Colombia	Itaú Chile New York Branch	USD	Mensual	6,81%	SOFR30 + 2,50%	2.323.160	622.291	1.700.869	11.906.081	11.906.081	-	-	-	-	14.229.241
0-E	Aerosan S.A.S.	Colombia	Banco de Bogotá Miami	USD	Trimestral	7,28%	SOFR90 + 2,40%	544.279	136.070	408.209	412.744	412.744	-	-	-	-	957.023
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	Banco do Brasil	USD	Mensual	3,61%	3,50%	1.091.277	280.303	810.974	2.260.566	1.082.204	767.432	273.046	137.884	-	3.351.843
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	Banco do Brasil	USD	Mensual	3,71%	3,60%	740.218	190.497	549.721	1.628.298	732.961	549.721	224.968	120.648	-	2.368.516
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	Banco do Brasil	USD	Mensual	3,97%	3,85%	1.111.234	284.839	826.395	3.213.962	1.102.163	1.102.163	1.009.636	-	-	4.325.196
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,82%	3,70%	1.147.519	289.374	858.145	381.902	381.902	-	-	-	-	1.529.421
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,82%	3,70%	1.377.931	347.431	1.030.500	458.101	458.101	-	-	-	-	1.836.032
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	BRL	Mensual	11,30%	TJLP + 3,70%	328.381	84.363	244.018	108.856	108.856	-	-	-	-	437.237
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	2,64%	2,58%	1.007.821	260.346	747.475	6.716.391	996.936	996.936	996.936	996.936	2.728.647	7.724.212
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,69%	3,58%	716.633	187.776	528.857	4.784.204	704.840	704.840	704.840	704.840	1.964.844	5.500.837
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	4,39%	4,25%	1.079.485	283.932	795.553	6.340.839	1.060.435	1.060.435	1.060.435	1.060.435	2.099.099	7.420.324
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	2,64%	2,57%	929.808	235.854	693.954	2.445.622	924.365	882.637	425.444	213.176	-	3.375.430
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	2,89%	2,81%	681.255	180.519	500.736	7.952.810	667.648	667.648	667.648	667.648	5.282.218	8.634.065
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,02%	2,94%	1.793.396	469.893	1.323.503	14.972.181	1.765.275	1.765.275	1.765.275	1.765.275	7.911.081	16.765.577
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,68%	3,57%	465.358	118.834	346.524	1.284.496	461.729	444.494	252.182	126.091	-	1.749.854
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,93%	3,81%	615.941	166.912	449.029	7.134.578	598.706	598.706	598.706	598.706	4.739.754	7.750.519
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	4,07%	3,94%	1.617.413	429.980	1.187.433	13.457.274	1.582.942	1.582.942	1.582.942	1.582.942	7.125.506	15.074.687
77.777.134-5	SAAM Towage Chile SpA	Chile	Itaú Chile New York Branch	USD	Vencimiento	6,17%	SOFR180 + 1,73%	19.957	19.957	-	7.207.148	-	-	-	-	-	7.227.105
77.777.134-5	SAAM Towage Chile SpA	Chile	Banco Estado	CLP	Semestral	5,82%	0,6%	<u>2.691.455</u>	1.497.672	1.193.783	<u>8.390.952</u>	2.393.916	2.396.637	2.394.823	1.205.576	-	<u>11.082.407</u>
SUBTOTAL								<u>27.157.658</u>			<u>153.763.070</u>						<u>180.920.728</u>

Nota 23 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(b) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente: (continuación)

(b.1) Montos Contables (continuación)

RUT deudora	Nombre deudora	País deudora	Institución acreedora	Moneda	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Corriente al 31-12-25 M\$	Hasta 3 meses M\$	3 a 12 meses M\$	No corriente al 31-12-25 M\$	más de 1 año a 2 años M\$	más de 2 años a 3 años M\$	más de 3 años a 4 años M\$	más de 4 años a 5 años M\$	más de 5 años M\$	Total deuda vigente M\$
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enx S.A.	Chile	Scotiabank	CLP	Vencimiento	5,92%	5,76%	156.933	156.933	-	20.001.309	20.001.309	-	-	-	-	20.158.242
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enx S.A.	Chile	Banco Estado	CLP	Vencimiento	5,98%	5,90%	759.268	759.268	-	57.216.318	-	-	57.216.318	-	-	57.975.586
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enx S.A.	Chile	Banco Estado	CLP	Vencimiento	5,74%	5,58%	34.930.855	34.930.855	-	-	-	-	-	-	-	34.930.855
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enx S.A.	Chile	Banco Crédito e Inversiones	CLP	Vencimiento	4,81%	4,74%	61.876.244	61.876.244	-	-	-	-	-	-	-	61.876.244
0-E	Road Ranger LLC	EEUU	BBVA	USD	Vencimiento	5,89%	5,64%	45.925.270	568.770	45.356.500	-	-	-	-	-	-	45.925.270
0-E	Road Ranger LLC	EEUU	BBVA	USD	Vencimiento	5,56%	5,32%	64.314.610	815.510	63.499.100	-	-	-	-	-	-	64.314.610
0-E	Road Ranger LLC	EEUU	BBVA	USD	Vencimiento	5,48%	5,48%	27.554.981	341.081	27.213.900	-	-	-	-	-	-	27.554.981
0-E	Road Ranger LLC	EEUU	Banco Crédito e Inversiones	USD	Vencimiento	3,87%	3,75%	568.771	568.771	-	46.897.714	46.897.714	-	-	-	-	47.466.485
0-E	Road Ranger LLC	EEUU	Citibank	USD	Vencimiento	5,74%	5,74%	14.329.933	14.329.933	-	-	-	-	-	-	-	14.329.933
0-E	ENEX Corp Ltd.	Reino Unido	Scotiabank	USD	Vencimiento	5,98%	5,79%	949.765	949.765	-	90.713.000	-	-	90.713.000	-	-	91.662.765
0-E	ENEX Corp Ltd.	Reino Unido	Scotiabank	USD	Vencimiento	6,21%	6,02%	190.497	190.497	-	18.142.600	-	-	-	18.142.600	-	18.333.097
0-E	Enx Paraguay SAE	Paraguay	Banco BASA	USD	Anual	4,00%	4,00%	4.382.345	4.382.345	-	-	-	-	-	-	-	4.382.345
SUBTOTAL								255.939.472			232.970.941						488.910.413
TOTALES								283.097.130			386.734.011						669.831.141

Nota 23 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(b) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente: (continuación)

(b.2) Montos No Descontados

RUT	Nombre	País	Institución	Moneda	Tipo de	Tasa	Tasa	Corriente al	Hasta 3	3 a 12	No corriente	más de 1	más de 2	más de 3	más de 4	más de 5	Total montos
deudora	deudora	deudora	acreedora		amortización	efectiva	nominal	31-12-25	meses	meses	31-12-25	a 2 años	a 3 años	a 4 años	a 5 años	5 años	No descontados
								MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
0-E	Ecuastibas S.A.	Ecuador	BCI Miami	USD	Semestral	3,16%	3,09%	650.412	-	650.412	-	-	-	-	-	-	650.412
0-E	SAAM Towage México S.A. de C.V.	México	Santander México	USD	Vencimiento	6,30%	SOFR 30 + 2,57%	1.816.981	1.816.981	-	-	-	-	-	-	-	1.816.981
0-E	SAAM Towage Canadá Inc.	Canadá	Banco Itaú	CLP	Semestral	6,92%	1,86%	2.878.323	-	2.878.323	46.230.066	2.981.736	3.123.249	3.271.111	3.427.137	33.426.833	49.108.389
0-E	SAAM Towage El Salvador S.A. de C.V.	El Salvador	BCI Miami	USD	Semestral	6,17%	5,99%	1.473.179	-	1.473.179	10.925.474	1.426.008	1.373.395	1.318.060	6.808.011	-	12.398.653
0-E	SAAM Towage Perú S.A.C.	Perú	Banco Itaú	USD	Vencimiento	5,55%	5,40%	397.323	200.476	196.847	8.847.239	397.323	398.230	397.323	7.654.363	-	9.244.562
0-E	ST Remolcadores Perú S.A.C.	Perú	Banco de Crédito del Perú	USD	Mensual	6,08%	5,93%	126.999	31.750	95.249	179.612	126.998	52.614	-	-	-	306.611
0-E	ST Remolcadores Perú S.A.C.	Perú	BBVA Perú	USD	Mensual	5,97%	5,86%	479.872	119.741	360.131	39.914	39.914	-	-	-	-	519.786
0-E	SAAM Towage Colombia S.A.S.	Colombia	Itaú Chile New York Branch	USD	Mensual	6,81%	SOFR30 + 2,50%	3.091.499	786.482	2.305.017	12.090.229	12.090.229	-	-	-	-	15.181.728
0-E	Aerosan S.A.S.	Colombia	Banco de Bogotá Miami	USD	Trimestral	7,28%	SOFR90 + 2,40%	595.077	152.398	442.679	421.815	421.815	-	-	-	-	1.016.892
0-E	SAAM Towage Brasil	Brasil	Banco do Brasil	USD	Mensual	3,61%	3,50%	1.182.898	299.353	883.545	2.361.259	1.144.798	795.553	281.210	139.698	-	3.544.157
0-E	SAAM Towage Brasil	Brasil	Banco do Brasil	USD	Mensual	3,71%	3,60%	806.438	204.104	602.334	1.708.126	780.132	572.399	233.132	122.463	-	2.514.564
0-E	SAAM Towage Brasil	Brasil	Banco do Brasil	USD	Mensual	3,97%	3,85%	1.248.211	315.681	932.530	3.399.924	1.206.483	1.163.848	1.029.593	-	-	4.648.135
0-E	SAAM Towage Brasil	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,82%	3,70%	1.181.990	299.353	882.637	384.623	384.623	-	-	-	-	1.566.613
0-E	SAAM Towage Brasil	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,82%	3,70%	1.418.751	359.223	1.059.528	461.729	461.729	-	-	-	-	1.880.480
0-E	SAAM Towage Brasil	Brasil	BNDES	BRL	Mensual	11,30%	TJLP + 3,70%	355.595	92.527	263.068	110.670	110.670	-	-	-	-	466.265
0-E	SAAM Towage Brasil	Brasil	BNDES	USD	Mensual	2,64%	2,58%	1.186.526	298.446	888.080	7.318.725	1.160.219	1.134.820	1.107.606	1.082.206	2.833.874	8.505.251
0-E	SAAM Towage Brasil	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,69%	3,58%	892.616	224.968	667.648	5.386.538	867.216	841.817	815.510	790.110	2.071.885	6.279.154
0-E	SAAM Towage Brasil	Brasil	BNDES	USD	Mensual	4,39%	4,25%	1.358.881	342.895	1.015.986	7.171.769	1.313.524	1.268.168	1.220.997	1.175.640	2.193.440	8.530.650
0-E	SAAM Towage Brasil	Brasil	BNDES	USD	Mensual	2,64%	2,57%	1.001.471	252.182	749.289	2.539.965	976.979	911.666	437.237	214.083	-	3.541.436
0-E	SAAM Towage Brasil	Brasil	BNDES	USD	Mensual	2,89%	2,81%	903.502	226.783	676.719	9.312.596	885.359	867.216	846.352	828.210	5.885.459	10.216.098
0-E	SAAM Towage Brasil	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,02%	2,94%	2.239.704	563.328	1.676.376	16.885.317	2.187.090	2.136.291	2.080.956	2.029.250	8.451.730	19.125.021
0-E	SAAM Towage Brasil	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,68%	3,57%	517.064	130.627	386.437	1.356.159	500.736	467.172	261.253	126.998	-	1.873.223
0-E	SAAM Towage Brasil	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,93%	3,81%	887.173	223.154	664.019	8.790.997	863.588	841.817	817.324	794.646	5.473.622	9.678.170
0-E	SAAM Towage Brasil	Brasil	BNDES	USD	Mensual	4,07%	3,94%	2.158.970	543.371	1.615.599	15.770.456	2.091.842	2.031.064	1.964.844	1.902.252	7.780.454	17.929.426
77.777.134-5	SAAM Towage Chile SpA	Chile	Itaú Chile New York Branch	USD	Vencimiento	6,17%	SOFR180 + 1,73%	270.325	69.849	200.476	8.272.118	404.580	406.394	7.461.144	-	-	8.542.443
77.777.134-5	SAAM Towage Chile SpA	Chile	Banco Estado	CLP	Semestral	5,82%	0,6%	2.976.293	1.507.650	1.468.643	9.363.396	2.838.410	2.707.783	2.577.156	1.240.047	-	12.339.689
SUBTOTAL								32.096.073			179.328.716						211.424.789

Nota 23 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(b) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente: (continuación)

(b.2) Montos No Descontados (continuación)

RUT	Nombre	País	Institución	Moneda	Tipo de	Tasa	Tasa	Corriente al	Hasta 3	3 a 12	No corriente	más de 1	más de 2	más de 3	más de 4	más de	Total montos
deudora	deudora	deudora	acreedora		amortización	efectiva	nominal	31-12-25	meses	meses	al	a 2 años	a 3 años	a 4 años	a 5 años	5 años	No
								MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	descontados
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enx S.A.	Chile	Scotiabank	CLP	Vencimiento	5,92%	5,76%	175.076	175.076	-	20.001.309	20.001.309	-	-	-	-	20.176.385
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enx S.A.	Chile	Banco Estado	CLP	Vencimiento	5,98%	5,90%	762.896	762.896	-	57.425.865	-	-	57.425.865	-	-	58.188.761
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enx S.A.	Chile	Banco Estado	CLP	Vencimiento	5,74%	5,58%	35.055.132	35.055.132	-	-	-	-	-	-	-	35.055.132
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enx S.A.	Chile	Banco Crédito e Inversiones	CLP	Vencimiento	4,81%	4,74%	61.895.294	61.895.294	-	-	-	-	-	-	-	61.895.294
0-E	Road Ranger LLC	EEUU	BBVA	USD	Vencimiento	5,89%	5,64%	46.038.662	572.399	45.466.263	-	-	-	-	-	-	46.038.662
0-E	Road Ranger LLC	EEUU	BBVA	USD	Vencimiento	5,56%	5,32%	18.961.738	819.138	18.142.600	47.018.362	47.018.362	-	-	-	-	65.980.100
0-E	Road Ranger LLC	EEUU	BBVA	USD	Vencimiento	5,48%	5,48%	27.667.465	343.802	27.323.663	-	-	-	-	-	-	27.667.465
0-E	Road Ranger LLC	EEUU	Banco Crédito e Inversiones	USD	Vencimiento	3,87%	3,75%	46.137.539	571.492	45.566.047	-	-	-	-	-	-	46.137.539
0-E	Road Ranger LLC	EEUU	Citibank	USD	Vencimiento	5,74%	5,74%	14.333.561	14.333.561	-	-	-	-	-	-	-	14.333.561
0-E	ENEX Corp Ltd.	Reino Unido	Scotiabank	USD	Vencimiento	5,98%	5,79%	952.487	952.487	-	91.004.189	-	-	91.004.189	-	-	91.956.676
0-E	ENEX Corp Ltd.	Reino Unido	Scotiabank	USD	Vencimiento	6,21%	6,02%	193.219	193.219	-	18.374.825	-	-	-	18.374.825	-	18.568.044
0-E	Enx Paraguay SAE	Paraguay	Banco BASA	USD	Anual	4,00%	4,00%	4.571.935	4.571.935	-	-	-	-	-	-	-	4.571.935
			SUBTOTAL					256.745.004				233.824.550					490.569.554
			TOTALES					288.841.077				413.153.266					701.994.343

Nota 23 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(c) El detalle de las obligaciones con el público (bonos) al 30 de junio de 2026 es el siguiente:

(c.1) Montos Contables

RUT Deudora	Nombre Deudora	País Deudora	Número de Inscripción	Serie	Venc.	Moneda	Tipo de Amort.	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Deuda Corriente MS	Hasta 3 Meses MS	3 a 12 Meses MS	Deuda no Corriente MS	Más de 1 año A 2 años MS	Más de 2 años A 3 años MS	Más de 3 años A 4 años MS	Más de 4 años A 5 años MS	Más de 5 años MS	Total Deuda MS
96.929.880-5	LQIF	Chile	597	C	2039	CLF	Anual	4,93%	4,85%	741.509	-	741.509	122.377.660	-	-	-	-	122.377.660	123.119.169
96.929.880-5	LQIF	Chile	385	D	2033	CLF	Anual	3,84%	3,50%	13.593.028	-	13.593.028	79.858.715	13.215.757	13.253.369	13.290.980	13.328.591	26.770.018	93.451.743
76.196.718-5	SM SAAM	Chile	794	C	2026	CLF	Semestral	2,39%	2,80%	57.247.108	-	57.247.108	-	-	-	-	-	-	57.247.108
76.196.718-5	SM SAAM	Chile	794	E	2030	CLF	Semestral	1,25%	1,30%	347.673	-	347.673	49.020.995	-	-	-	49.020.995	-	49.368.668
76.196.718-5	SM SAAM	Chile	1037	H	2030	CLF	Semestral	1,25%	1,30%	343.984	-	343.984	57.037.766	-	-	-	57.037.766	-	57.381.750
0-E	Enex Paraguay	Paraguay	2365	I	2029	USD	Trimestral	6,08%	6,00%	6.455	6.455	-	14.411.376	-	14.411.376	-	-	-	14.417.831
0-E	Enex Paraguay	Paraguay	29	2	2029	USD	Mensual	5,88%	5,80%	5.533	5.533	-	9.222.100	-	9.222.100	-	-	-	9.227.633
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	715	J	2032	CLF	Anual	3,90%	3,85%	374.596	-	374.596	122.182.890	-	-	-	-	122.182.890	122.557.486
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	715	O	2035	CLF	Anual	3,36%	3,40%	3.106.593	3.106.593	-	97.002.254	-	-	-	-	97.002.254	100.108.847
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	427	C	2032	CLF	Anual	4,24%	4,00%	2.194.567	-	2.194.567	94.663.819	15.817.873	15.817.873	15.817.873	15.817.873	31.392.327	96.858.386
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	819	W	2047	CLF	Anual	3,03%	2,90%	470.272	-	470.272	199.713.090	-	-	-	-	199.713.090	200.183.362
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	596	F	2032	CLF	Anual	3,97%	3,85%	17.005.707	-	17.005.707	83.199.330	16.699.219	16.699.219	16.699.219	16.699.219	16.402.454	100.205.037
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	930	X	2032	CLF	Anual	1,22%	1,60%	7.508.404	-	7.508.404	33.954.637	6.803.385	6.803.385	6.803.385	6.803.385	6.741.097	41.463.041
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	930	Y	2047	CLF	Anual	1,66%	2,40%	233.514	-	233.514	134.555.573	-	-	-	-	134.555.573	134.789.087
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	820	S	2044	CLF	Anual	3,15%	3,15%	3.716.605	-	3.716.605	203.190.393	-	-	-	-	203.190.393	206.906.998
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	820	R	2039	CLF	Anual	3,20%	3,15%	510.813	-	510.813	202.621.533	-	-	-	-	202.621.533	203.132.346
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	930	Z	2050	CLF	Anual	2,98%	2,85%	462.164	-	462.164	198.371.928	-	-	-	-	198.371.928	198.834.092
TOTALES										107.868.525			1.701.384.059						1.809.252.584

Nota 23 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(c) El detalle de las obligaciones con el público (bonos) al 30 de junio de 2026 es el siguiente: (continuación)

(c.2) Montos No Descontados

RUT Deudora	Nombre Deudora	País Deudora	Número de Inscripción	Serie	Venc.	Moneda	Tipo de Amort.	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Deuda Corriente M\$	Hasta 3 Meses M\$	3 a 12 Meses M\$	Deuda no Corriente M\$	Más de 1 año A 2 años M\$	Más de 2 años A 3 años M\$	Más de 3 años A 4 años M\$	Más de 4 años A 5 años M\$	Más de 5 años M\$	Total montos No descontados M\$
96.929.880-5	LQIF	Chile	597	C	2039	CLF	Anual	4,93%	4,85%	5.939.355	-	5.939.355	167.006.095	5.939.355	5.939.355	18.185.448	17.591.513	119.350.424	172.945.450
96.929.880-5	LQIF	Chile	385	D	2033	CLF	Anual	3,84%	3,50%	16.728.673	-	16.728.673	90.496.074	16.258.389	15.788.105	15.317.821	14.847.537	28.284.222	107.224.747
76.196.718-5	SM SAAM	Chile	794	C	2026	CLF	Semestral	2,39%	2,80%	57.943.377	-	57.943.377	-	-	-	-	-	-	57.943.377
76.196.718-5	SM SAAM	Chile	794	E	2030	CLF	Semestral	1,25%	1,30%	634.480	-	634.480	50.253.990	-	-	-	50.253.990	-	50.888.470
76.196.718-5	SM SAAM	Chile	1037	H	2030	CLF	Semestral	1,25%	1,30%	359.662	-	359.662	57.977.499	-	-	718.402	57.259.097	-	58.337.161
0-E	Enx Paraguay	Paraguay	2365	I	2029	USD	Trimestral	6,02%	5,93%	21.211	21.211	-	10.408.984	-	10.408.984	-	-	-	10.430.195
0-E	Enx Paraguay	Paraguay	29	2	2029	USD	Mensual	5,88%	5,80%	39.655	39.655	-	16.239.196	-	16.239.196	-	-	-	16.278.851
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	715	J	2032	CLF	Anual	3,90%	3,85%	4.714.746	-	4.714.746	153.106.779	4.714.746	4.714.746	4.714.746	4.714.746	134.247.795	157.821.525
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	715	O	2035	CLF	Anual	3,36%	3,40%	3.296.240	3.296.240	-	126.614.396	3.296.240	3.296.240	3.296.240	3.296.240	113.429.436	129.910.636
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	427	C	2032	CLF	Anual	4,24%	4,00%	3.796.289	-	3.796.289	108.194.232	19.614.159	18.981.444	18.348.729	17.716.015	33.533.885	111.990.521
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	819	W	2047	CLF	Anual	3,03%	2,90%	5.918.945	-	5.918.945	351.462.869	5.918.945	5.918.945	5.918.945	5.918.945	327.787.089	357.381.814
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	596	F	2032	CLF	Anual	3,97%	3,85%	20.556.739	-	20.556.739	93.139.877	19.913.819	19.270.899	18.627.979	17.985.059	17.342.121	113.696.616
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	930	X	2032	CLF	Anual	1,22%	1,60%	7.456.510	-	7.456.510	35.649.738	7.347.656	7.238.802	7.129.948	7.021.093	6.912.239	43.106.248
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	930	Y	2047	CLF	Anual	1,66%	2,40%	2.939.062	-	2.939.062	165.077.332	2.939.062	2.939.062	2.939.062	2.939.062	153.321.084	168.016.394
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	820	S	2044	CLF	Anual	3,15%	3,15%	6.429.199	-	6.429.199	306.968.732	6.429.199	6.429.199	6.429.199	6.429.199	281.251.936	313.397.931
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	820	R	2039	CLF	Anual	3,20%	3,15%	6.429.199	-	6.429.199	271.608.138	6.429.199	6.429.199	6.429.199	6.429.199	245.891.342	278.037.337
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	930	Z	2050	CLF	Anual	2,98%	2,85%	5.816.894	-	5.816.894	332.073.221	5.816.894	5.816.894	5.816.894	5.816.894	308.805.645	337.890.115
TOTALES										149.020.236			2.336.277.152						2.485.297.388

Nota 23 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(d) El detalle de las obligaciones con el público (bonos) al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

(d.1) Montos Contables

RUT Deudora	Nombre Deudora	País Deudora	Número de Inscripción	Serie	Venc.	Moneda	Tipo de Amort.	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Deuda Corriente MS	Hasta 3 Meses MS	3 a 12 Meses MS	Deuda no Corriente MS	Más de 1 año A 2 años MS	Más de 2 años A 3 años MS	Más de 3 años A 4 años MS	Más de 4 años A 5 años MS	Más de 5 años MS	Total Deuda MS
96.929.880-5	LQIF	Chile	597	C	2039	CLF	Anual	4,93%	4,85%	3.635.443	-	3.635.443	119.097.103	-	-	-	-	119.097.103	122.732.546
96.929.880-5	LQIF	Chile	385	D	2033	CLF	Anual	3,84%	3,50%	15.114.654	-	15.114.654	90.676.370	12.844.331	12.880.494	12.917.099	12.953.704	39.080.742	105.791.024
76.196.718-5	SM SAAM	Chile	794	C	2026	CLF	Semestral	2,39%	2,80%	55.880.115	-	55.880.115	-	-	-	-	-	-	55.880.115
76.196.718-5	SM SAAM	Chile	794	E	2030	CLF	Semestral	1,25%	1,30%	27.214	-	27.214	47.714.131	-	-	-	47.714.131	-	47.741.345
76.196.718-5	SM SAAM	Chile	1037	H	2030	CLF	Semestral	1,25%	1,30%	341.081	341.081	-	55.656.961	-	-	-	55.656.961	-	55.998.042
0-E	Enx Paraguay	Paraguay	2365	I	2029	USD	Trimestral	6,00%	6,00%	229.504	229.504	-	18.142.600	-	-	18.142.600	-	-	18.372.104
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	715	J	2032	CLF	Anual	3,90%	3,85%	2.690.290	-	2.690.290	118.862.499	-	-	-	-	118.862.499	121.552.789
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	715	O	2035	CLF	Anual	3,36%	3,40%	1.432.628	-	1.432.628	94.413.548	-	-	-	-	94.413.548	95.846.176
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	427	C	2032	CLF	Anual	4,24%	4,00%	303.674	-	303.674	92.040.949	15.394.588	15.394.588	15.394.588	15.394.588	30.462.597	92.344.623
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	819	W	2047	CLF	Anual	3,03%	2,90%	3.377.421	-	3.377.421	194.214.129	-	-	-	-	194.214.129	197.591.550
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	596	F	2032	CLF	Anual	3,97%	3,85%	18.820.353	-	18.820.353	97.076.293	16.252.349	16.252.349	16.252.349	16.252.349	32.066.897	115.896.646
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	930	X	2032	CLF	Anual	1,22%	1,60%	370.939	-	370.939	40.375.859	6.621.327	6.621.327	6.621.327	6.621.327	13.890.551	40.746.798
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	930	Y	2047	CLF	Anual	1,66%	2,40%	1.669.227	-	1.669.227	131.334.718	-	-	-	-	131.334.718	133.003.945
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	820	S	2044	CLF	Anual	3,15%	3,15%	514.287	-	514.287	197.712.988	-	-	-	-	197.712.988	198.227.275
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	820	R	2039	CLF	Anual	3,20%	3,15%	3.668.578	-	3.668.578	197.096.602	-	-	-	-	197.096.602	200.765.180
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	930	Z	2050	CLF	Anual	2,98%	2,85%	3.303.680	-	3.303.680	192.932.643	-	-	-	-	192.932.643	196.236.323
TOTALES										111.379.088			1.687.347.393						1.798.726.481

Nota 23 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(d) El detalle de las obligaciones con el público (bonos) al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente: (continuación)

(d.2) Montos No Descontados

RUT Deudora	Nombre Deudora	País Deudora	Número de Inscripción	Serie	Venc.	Moneda	Tipo de Amort.	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Deuda Corriente M\$	Hasta 3 Meses M\$	3 a 12 Meses M\$	Deuda no Corriente M\$	Más de 1 año A 2 años M\$	Más de 2 años A 3 años M\$	Más de 3 años A 4 años M\$	Más de 4 años A 5 años M\$	Más de 5 años M\$	Total montos No descontados M\$
96.929.880-5	LQIF	Chile	597	C	2039	CLF	Anual	4,93%	4,85%	5.780.418	-	5.780.418	168.317.434	5.780.418	5.780.418	5.780.418	17.698.806	133.277.374	174.097.852
96.929.880-5	LQIF	Chile	385	D	2033	CLF	Anual	3,84%	3,50%	16.738.714	-	16.738.714	104.355.419	16.281.015	15.823.315	15.365.616	14.907.917	41.977.556	121.094.133
76.196.718-5	SM SAAM	Chile	794	C	2026	CLF	Semestral	2,39%	2,80%	57.165.518	-	57.165.518	-	-	-	-	-	-	57.165.518
76.196.718-5	SM SAAM	Chile	794	E	2030	CLF	Semestral	1,25%	1,30%	644.969	-	644.969	49.808.695	617.756	617.756	617.756	47.955.427	-	50.453.664
76.196.718-5	SM SAAM	Chile	1037	H	2030	CLF	Semestral	1,25%	1,30%	720.262	360.131	360.131	58.500.813	720.261	720.261	720.261	56.340.030	-	59.221.075
0-E	Enx Paraguay	Paraguay	2365	I	2029	USD	Trimestral	6,00%	6,00%	1.315.338	498.014	817.324	20.355.090	2.179.833	-	18.175.257	-	-	21.670.428
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	715	J	2032	CLF	Anual	3,90%	3,85%	4.588.579	-	4.588.579	153.598.224	4.588.579	4.588.579	4.588.579	4.588.579	135.243.908	158.186.803
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	715	O	2035	CLF	Anual	3,36%	3,40%	3.208.033	-	3.208.033	123.226.201	3.208.033	3.208.033	3.208.033	3.208.033	110.394.069	126.434.234
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	427	C	2032	CLF	Anual	4,24%	4,00%	3.694.700	-	3.694.700	105.298.958	19.089.285	18.473.501	17.857.718	17.241.935	32.636.519	108.993.658
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	819	W	2047	CLF	Anual	3,03%	2,90%	5.760.554	-	5.760.554	347.818.289	5.760.554	5.760.554	5.760.554	5.760.554	324.776.073	353.578.843
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	596	F	2032	CLF	Anual	3,97%	3,85%	20.632.356	-	20.632.356	110.654.098	20.006.641	19.380.926	18.755.210	18.129.495	34.381.826	131.286.454
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	930	X	2032	CLF	Anual	1,22%	1,60%	635.647	-	635.647	41.952.725	7.256.974	7.151.033	7.045.092	6.939.150	13.560.476	42.588.372
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	930	Y	2047	CLF	Anual	1,66%	2,40%	2.860.413	-	2.860.413	163.520.283	2.860.413	2.860.413	2.860.413	2.860.413	152.078.631	166.380.696
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	820	S	2044	CLF	Anual	3,15%	3,15%	6.257.154	-	6.257.154	298.754.260	6.257.154	6.257.154	6.257.154	6.257.154	273.725.644	305.011.414
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	820	R	2039	CLF	Anual	3,20%	3,15%	6.257.154	-	6.257.154	270.597.069	6.257.154	6.257.154	6.257.154	6.257.154	245.568.453	276.854.223
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	930	Z	2050	CLF	Anual	2,98%	2,85%	5.661.234	-	5.661.234	328.848.188	5.661.234	5.661.234	5.661.234	5.661.234	306.203.252	334.509.422
TOTALES										141.921.043			2.345.605.746						2.487.526.789

Nota 23 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(e) El detalle de los pasivos de cobertura al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

Tipo de Cobertura	Sociedad	Riesgo cubierto	Corriente		No corriente		Valores justos	
			30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Swap	ENEX S.A. (1)	Tasa de interés	44.266	-	-	-	44.266	-
Swap	SM SAAM S.A.	Tipo de cambio	-	-	463.872	-	463.872	-
TOTALES			44.266	-	463.872	-	508.138	-

(f) El detalle de los otros pasivos financieros al 30 de junio de 2026 es el siguiente:

Empresa	Rut Entidad Deudora	Nombre Entidad Acreedora	País Empresa Deudora	Moneda	Tipo Operación	Hasta 90 días	Más de 90 días hasta 1 año	Total Corriente	De 1 a 2 años	De 2 a 3 años	Más de 3 años	Total no Corriente
						M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
SAAM Towage Canadá Inc.	0-E	Teck Loan	Canadá	USD	Financiamiento	-	357.818	357.818	328.307	328.307	1.640.612	2.297.226
Enex Paraguay SAE	0-E	Javier Ugarriza	Paraguay	USD	Financiamiento	-	5.114.577	5.114.577	-	-	-	-
Road Ranger LLC	0-E	National Retail Properties	EEUU	USD	Financiamiento	55.333	1.623.090	1.678.423	-	-	-	-
Totales								7.150.818				2.297.226

(g) El detalle de los otros pasivos financieros al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

Empresa	Rut Entidad Deudora	Nombre Entidad Acreedora	País Empresa Deudora	Moneda	Tipo Operación	Hasta 90 días	Más de 90 días hasta 1 año	Total Corriente	De 1 a 2 años	De 2 a 3 años	Más de 3 años	Total no Corriente
						M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
SAAM S.A. (2)	97.036.000-K	Clear Ocean Investment S.A. / Bellomare Ventures Inc.	Chile	USD	Opción	-	27.667.466	27.667.466	-	-	-	-
SAAM Towage Canadá Inc.	0-E	Teck Loan	Canadá	USD	Financiamiento	-	331.101	331.101	331.102	331.102	1.984.801	2.647.005
Enex Paraguay SAE	0-E	Javier Ugarriza	Paraguay	USD	Financiamiento	-	719.354	719.354	4.957.465	-	-	4.957.465
Totales								28.717.921				7.604.470

(1) Enex S.A. mantiene un contrato de Interest Rate Swap (IRS) con Banco Itaú Chile, con el propósito de cubrir las variaciones en la tasa de interés asociadas a un crédito denominado en pesos chilenos, contratado a una tasa variable de ICP + 0,91% anual y con vencimiento en marzo de 2028.

(2) Este pasivo financiero reconocido al 31 de diciembre de 2025 por la subsidiaria SAAM S.A., corresponde a una opción de venta ("Put") que tiene el socio Clear Ocean Investments S.A. y Bellomare Ventures Inc. sobre el 30% de la propiedad de Intertug contra SAAM S.A. Adicionalmente SAAM S.A. tiene una opción de compra ("Call") sobre esas mismas acciones. Este tipo de opciones y sus variaciones de valor se registran en patrimonio. Con fecha 1 de octubre de 2025, SAAM S.A., suscribió un acuerdo vinculante con Clear Ocean Investment S.A., Waves Razor Inc., Clear Ocean Colombia S.A.S. y Maritime Equipment Brokers Inc., para adquirir el 30% restante de participación en SAAM Towage Colombia S.A.S. (antes Intertug Colombia S.A.S.), Intertug México S.A. de C.V., Barú Offshore de México S.A.P.I. de C.V. y EOP Crew Management de México S.A. de C.V., compañías en las que ya poseía el 70% desde 2021. El precio total acordado asciende a US\$30,5 millones. Esta transacción se materializó con fecha 28 de mayo de 2026.

Nota 23 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(h) A continuación se presenta la reconciliación de los saldos de otros pasivos financieros al 30 de junio de 2026:

Pasivos que se originan por actividades de financiamiento	Flujos de efectivo de financiamiento					Cambios sin efecto en flujo			
	Saldo al 01-01-2026 M\$	Provenientes M\$	Utilizados M\$	Intereses Pagados M\$	Total M\$	Diferencias de cambio y reajustes M\$	Costos financieros M\$	Otros cambios M\$	Saldo al 30-06-2026 M\$
Préstamos bancarios	669.831.141	903.266.414	(855.134.294)	(16.770.699)	31.361.421	5.372.115	18.039.536	(51.812.371)	672.791.842
Obligaciones con el público	1.798.726.481	-	(29.899.258)	(41.519.838)	(71.419.096)	41.849.781	34.725.520	5.369.898	1.809.252.584
Total	2.468.557.622	903.266.414	(885.033.552)	(58.290.537)	(40.057.675)	47.221.896	52.765.056	(46.442.473)	2.482.044.426

(i) A continuación se presenta la reconciliación de los saldos de otros pasivos financieros al 31 de diciembre de 2025:

Pasivos que se originan por actividades de financiamiento	Flujos de efectivo de financiamiento					Cambios sin efecto en flujo			
	Saldo al 01-01-2025 M\$	Provenientes M\$	Utilizados M\$	Intereses Pagados M\$	Total M\$	Diferencias de cambio y reajustes M\$	Costos financieros M\$	Otros cambios M\$	Saldo al 31-12-2025 M\$
Préstamos bancarios	625.638.625	836.917.710	(771.429.661)	(17.889.499)	47.598.550	(37.122.255)	21.195.063	12.521.158	669.831.141
Obligaciones con el público	1.785.601.886	-	(44.598.481)	(56.401.661)	(101.000.142)	51.257.966	64.621.093	(1.754.322)	1.798.726.481
Total	2.411.240.511	836.917.710	(816.028.142)	(74.291.160)	(53.401.592)	14.135.711	85.816.156	10.766.836	2.468.557.622

Nota 24 – Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

La composición del presente rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

Corriente	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Acreeedores comerciales	264.509.655	190.027.022
Otras cuentas por pagar	45.133.224	55.923.453
Total	309.642.879	245.950.475
No corriente	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Acreeedores comerciales	652.002	656.762
Total	652.002	656.762

El detalle de cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corrientes al 30 de junio de 2026 es el siguiente:

Deuda No Vencida

Montos según plazos de pago						
Tipo de proveedor	Hasta 30 días M\$	31-60 días M\$	61-90 días M\$	91-120 días M\$	121 a 365 días M\$	Total, pagos al día M\$
Productos	221.825.626	93.143	42.422	36.888	-	221.998.079
Servicios	60.012.030	2.195.782	1.331.671	3.194.535	4.043.509	70.777.527
Otros	13.716.081	-	-	-	-	13.716.081
Totales	295.553.737	2.288.925	1.374.093	3.231.423	4.043.509	306.491.687

Deuda Vencida

Montos según plazos de pago						
Tipo de proveedor	Hasta 30 días M\$	31-60 días M\$	61-90 días M\$	91-120 días M\$	121-365 días M\$	Total, pagos vencidos M\$
Productos	41.499	-	-	-	-	41.499
Servicios	1.653.523	531.193	380.873	216.719	327.385	3.109.693
Totales	1.695.022	531.193	380.873	216.719	327.385	3.151.192

El detalle de cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corrientes al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

Deuda No Vencida

Montos según plazos de pago						
Tipo de proveedor	Hasta 30 días M\$	31-60 días M\$	61-90 días M\$	91-120 días M\$	121 a 365 días M\$	Total, pagos al día M\$
Productos	154.169.469	306.610	6.350	35.378	-	154.517.807
Servicios	66.014.523	1.415.123	5.735.783	1.230.977	-	74.396.406
Otros	13.978.327	-	-	-	-	13.978.327
Totales	234.162.319	1.721.733	5.742.133	1.266.355	-	242.892.540

Deuda Vencida

Montos según plazos de pago						
Tipo de proveedor	Hasta 30 días M\$	31-60 días M\$	61-90 días M\$	91-120 días M\$	121-365 días M\$	Total, pagos vencidos M\$
Productos	78.920	-	-	-	-	78.920
Servicios	1.550.285	521.600	371.923	213.176	322.031	2.979.015
Totales	1.629.205	521.600	371.923	213.176	322.031	3.057.935

Los saldos vencidos corresponden entre otros, a facturas con diferencias en conciliación documentaria.

Nota 25 – Otras provisiones**(a) Composición**

La composición del presente rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	Corriente		No Corriente	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos de reestructuración	-	-	4.408.480	5.005.518
Participación en utilidades y bonos	7.043.031	2.294.867	-	-
Reclamaciones legales	536.726	566.956	357.817	417.280
Otras provisiones	11.772.588	8.937.006	34.291.417	33.876.811
Total	19.352.345	11.798.829	39.057.714	39.299.609

(b) Otras provisiones

El detalle de las otras provisiones corrientes al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

	Corriente	
	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Demurrage (1)	6.785.621	3.715.604
Royalties de marca	2.810.896	3.048.864
Contingencias, gastos generales y otros	1.956.585	1.815.129
Apoyo gestión estaciones de servicios y servicios operacionales	219.486	357.409
Total	11.772.588	8.937.006

- (1) Corresponde a provisiones asociadas a costos de demurrage generados por demoras en la descarga y retiro de embarcaciones y productos importados. El reconocimiento de esta provisión se realiza sobre la base de la mejor estimación disponible de las obligaciones incurridas a la fecha de cierre, considerando los antecedentes operacionales y contractuales disponibles.

El detalle de las otras provisiones no corrientes al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

	No Corriente	
	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Retiros de Estanques (i)	16.143.287	16.338.318
Provisión juicios Brasil (ii)	11.324.699	10.245.168
Contraprestación contingente por combinación de negocios (iii)	-	5.079.928
Otras provisiones (iv)	6.823.431	2.213.397
Total	34.291.417	33.876.811

- (i) Esta provisión representa el valor presente de los costos relacionados al retiro de estanques, al momento del cese de la vida útil económica. La tasa de descuento usada en el cálculo de esta provisión es de 5,60% y 5,39% al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 en Chile y de un 4,81% al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 en Estados Unidos.
- (ii) La provisión por juicios en Brasil se estimó en conformidad con la mejor información disponible, de acuerdo con las circunstancias existentes en el evento de materializarse algunas de las contingencias indicadas en la Nota 38 c).
- (iii) Corresponde a provisiones asociadas a combinaciones de negocios de la subsidiaria SM SAAM que se materializaron en 2026.
- (iv) Incluye principalmente provisiones por estimaciones de obligaciones en curso y costos iniciales de los activos en arriendo (activo subyacente corresponde a remolcadores) detallados en los contratos y que son distintos de los pagos periódicos que se encuentran clasificados como pasivos por arrendamientos. Los arrendos son de la subsidiaria SAAM Towage Brasil S.A.

Nota 25 – Otras provisiones (continuación)**(c) Movimientos**

El movimiento de las provisiones al 30 de junio de 2026 es el siguiente:

Movimientos	Reestructuración M\$	Reclamaciones legales M\$	Otras provisiones y participaciones M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01-01-2026	5.005.518	984.236	45.108.684	51.098.438
Provisiones adicionales	-	-	9.761.953	9.761.953
Aumento (disminución) en provisiones existentes	-	(98.348)	12.156.559	12.058.211
Provisión utilizada	(597.038)	(14.755)	(14.994.263)	(15.606.056)
Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	23.410	944.646	968.056
Otros aumentos (disminuciones)	-	-	129.457	129.457
Cambios en provisiones, total	(597.038)	(89.693)	7.998.352	7.311.621
Saldo final al 30-06-2026	4.408.480	894.543	53.107.036	58.410.059

El movimiento de las provisiones al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

Movimientos	Reestructuración M\$	Reclamaciones legales M\$	Otras provisiones y participaciones M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01-01-2025	5.601.267	3.285.329	46.495.024	55.381.620
Provisiones adicionales	-	301.100	19.719.896	20.020.996
Aumento (disminución) en provisiones existentes	(258.329)	(971.643)	5.351.382	4.121.410
Provisión utilizada	(337.420)	(1.506.743)	(25.256.813)	(27.100.976)
Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	(123.807)	(696.092)	(819.899)
Otros aumentos (disminuciones)	-	-	(504.713)	(504.713)
Cambios en provisiones, total	(595.749)	(2.301.093)	(1.386.340)	(4.283.182)
Saldo final al 31-12-2025	5.005.518	984.236	45.108.684	51.098.438

(d) Descripción de la naturaleza de las principales provisiones

Gastos de reestructuración: las provisiones por gastos de reestructuración contemplan los gastos futuros que serán incurridos por reducciones de personal producto de unificación de funciones en diversas sociedades y reorganizaciones.

Participación en utilidades y bonos: las provisiones por participación en utilidades y bonos corresponden a las estimaciones que mantienen la Sociedad y algunas de sus subsidiarias por concepto de participación sobre utilidades y bonos por cumplimiento.

Reclamaciones Legales: las provisiones por reclamaciones legales corresponden principalmente a juicios y otros procedimientos, incluyendo sus costos legales y posibles desembolsos a los que se encuentra expuesta la Compañía, entre ellos los que se deriven de las investigaciones de las autoridades de libre competencia en el negocio de transporte de vehículos y contingencias asociadas a estos casos.

Otras provisiones: en otras provisiones se han reconocido principalmente montos por conceptos de contingencias, gastos de servicios generales, de memoria, retiro de estanques, convenios de marca.

Nota 26 – Provisiones por beneficios a los empleados**(a) Composición**

El detalle de este rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

	Corriente		No Corriente	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Vacaciones del personal	14.955.773	14.915.684	-	-
Bonificaciones y otros beneficios	22.470.569	27.893.339	-	-
Pasivo reconocido de beneficios por terminación y fondo post empleo	4.066.023	4.421.351	20.500.729	20.342.390
Totales	41.492.365	47.230.374	20.500.729	20.342.390

(b) Beneficios por terminación

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, las subsidiarias Enex y SM SAAM, mantienen contratos colectivos con sus trabajadores, en los cuales se establecen retribuciones y/o beneficios de corto y largo plazo a su personal.

A continuación, se detallan las hipótesis actuariales al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, para las subsidiarias Enex y SM SAAM:

(b.1) Enex

La subsidiaria indirecta Enex mantiene contratos colectivos con sus trabajadores, en los cuales se establecen retribuciones y/o beneficios de corto y largo plazo a su personal, cuyas principales características se describen a continuación:

- Los beneficios de corto plazo en general están basados en planes o convenios de modalidad mixta destinados a retribuir las prestaciones recibidas, como cubrir los riesgos de invalidez y fallecimiento del personal contratado.
- Los beneficios de largo plazo son planes o convenios destinados a cubrir principalmente los beneficios de post empleo generados por el término de la relación laboral.

El costo de estos beneficios es cargado a resultado en la cuenta relacionada a “Gastos de personal”.

El pasivo registrado por concepto de planes de beneficios de post empleo se obtiene fundamentalmente de las obligaciones por prestaciones con los empleados y su valorización se basa en el método del valor actuarial, para lo cual se utilizan las siguientes hipótesis actuariales al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

Provisión Indemnización Años de Servicio	30-06-2026	31-12-2025
Tabla de mortalidad	M95H-M95M	M95H-M95M
Tasa de interés anual	5,60%	5,39%
Tasa de rotación retiro voluntario	2,50%	2,50%
Tasa de rotación necesidad de la empresa	5,00%	5,00%
Incremento salarial	3,50%	3,50%
Edad de jubilación		
Hombres	65	65
Mujeres	60	60
Provisión Beneficios Post Jubilatorios	30-06-2026	31-12-2025
Tabla de mortalidad	RV-2020	RV-2020
Tasa de interés anual	2,47%	2,32%

Nota 26 – Provisiones por beneficios a los empleados (continuación)**(b) Beneficios por terminación (continuación)****(b.1) Enex (continuación)****Análisis sensibilidad de las variables actuariales**

Las variables actuariales utilizadas por Enex y sus subsidiarias para la medición de este pasivo y en el análisis de sensibilidad son las siguientes:

30 de junio de 2026

Provisión de Indemnización por años de servicios:

Supuesto actuarial	-10%	Actual	+10%
Tabla de mortalidad	36%	M95H - M95M al 40%	44%
Tasa de interés anual (en pesos)	5,04%	5,60%	6,16%
Tasa de salida (anual) por Art. 159	2,25%	2,50%	2,75%
Tasa de salida (anual) por Art. 161	4,50%	5,00%	5,50%
Incremento salarial (en pesos)	3,15%	3,50%	3,85%
Inflación anual futura promedio	2,70%	3,00%	3,30%
Efecto variación de las variables utilizadas en el cálculo actuarial		-10%	+10%
Saldo Contable con variación al 30-06-2026		5.211.409	5.211.409
Variación Actuarial		(17.091)	27.895
Saldo después de variación Actuarial		5.194.318	5.239.304

Provisión Beneficios post jubilatorios:

Supuesto actuarial	-10%	Actual	+10%
Tablas al 100%			
CB-2014, RV-2020-M, B-2020-M			
Tabla de mortalidad	90%		110%
Tasa de interés anual (en pesos)	2,22%	2,47%	2,72%
Efecto variación de las variables utilizadas en el cálculo actuarial		-10%	+10%
Saldo Contable con variación al 30-06-2026		6.545.846	6.545.846
Variación Actuarial		(457.118)	412.589
Saldo después de variación Actuarial		6.088.728	6.958.435

Nota 26 – Provisiones por beneficios a los empleados (continuación)**(b) Beneficios por terminación (continuación)****(b.1) Enex (continuación)****Análisis sensibilidad de las variables actuariales (continuación)****31 de diciembre de 2025****Provisión de Indemnización por años de servicios:**

Supuesto actuarial	-10%	Actual	+10%
Tabla de mortalidad	36%	M95H - M95M al 40%	44%
Tasa de interés anual (en pesos)	4,85%	5,39%	5,93%
Tasa de salida (anual) por Art. 159	2,25%	2,50%	2,75%
Tasa de salida (anual) por Art. 161	4,50%	5,00%	5,50%
Incremento salarial (en pesos)	3,15%	3,50%	3,85%
Inflación anual futura promedio	2,70%	3,00%	3,30%
Efecto variación de las variables utilizadas en el cálculo actuarial		-10%	+10%
Saldo Contable con variación al 31-12-2025		5.157.940	5.157.940
Variación Actuarial		(20.194)	31.608
Saldo después de variación Actuarial		5.137.746	5.189.548

Provisión Beneficios post jubilatorios:

Supuesto actuarial	-10%	Actual	+10%
Tablas al 100%			
CB-2014, RV-2020-M, B-2020-M			
Tabla de mortalidad	90%		110%
Tasa de interés anual (en pesos)	2,08%	2,32%	2,55%
Efecto variación de las variables utilizadas en el cálculo actuarial		-10%	+10%
Saldo Contable con variación al 31-12-2025		7.158.163	7.158.163
Variación Actuarial		(387.632)	544.555
Saldo después de variación Actuarial		6.770.531	7.702.718

(b.2) SM SAAM

La obligación definida está constituida por la indemnización por años de servicios que será cancelada a todos los empleados que pertenecen a SM SAAM en virtud de los contratos colectivos suscritos entre la Sociedad y sus trabajadores. Las principales hipótesis utilizadas para el cálculo actuarial de los beneficios de prestación definida son las siguientes, al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

Hipótesis actuariales	Chile		Ecuador		México	
	2026	2025	2026	2025	2026	2025
Tasa de descuento	5,63%	5,63%	5,00%	5,00%	9,30%	9,30%
Tasa de incremento salarial promedio	4,55%	4,55%	1,30%	1,30%	5,00%	5,00%
Tasa de rotación promedio	18,53%	18,53%	32,63%	32,63%	8,42%	8,42%

Las tasas de mortalidad se encuentran sujetas y son afines a cada jurisdicción.

Nota 26 – Provisiones por beneficios a los empleados (continuación)**(b) Beneficios por terminación (continuación)****(b.2) SM SAAM (continuación)****Análisis sensibilidad variables actuariales**

El método utilizado para cuantificar el efecto que tendría en la provisión por indemnización por años de servicios considera un incremento y decremento de 10 por ciento en las variables actuariales utilizadas en el cálculo de la provisión.

Los resultados del análisis, considerando las variaciones descritas anteriormente se resumen en el siguiente cuadro:

Efecto variación incremento de 10% en las variables utilizadas en el cálculo actuarial	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Saldo contable	12.809.497	12.447.638
Variación actuarial	(78.388)	(108.856)
Saldo después de variación actuarial	12.731.109	12.338.782

Efecto variación decremento de 10% en las variables utilizadas en el cálculo actuarial	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Saldo contable	12.809.497	12.447.638
Variación actuarial	40.577	112.484
Saldo después de variación actuarial	12.850.074	12.560.122

(c) Conciliación del valor presente de la obligación por plan de beneficios definidos

A continuación, se presenta el valor presente de las obligaciones por plan de beneficios definidos de las filiales SM SAAM y Enex:

	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Valor presente obligación plan de beneficios definidos, saldo inicial	24.763.741	24.159.174
Costo del servicio	1.236.040	2.212.469
Costo por intereses	637.692	1.253.453
(Pérdidas) ganancias actuariales	(303.694)	835.741
Variación en el Cambio de Moneda Extranjera	(434.359)	614.911
Contribuciones pagadas obligación de planes de beneficios definidos	(481.609)	(1.371.865)
Liquidaciones	(851.059)	(2.940.142)
Valor presente obligación plan de beneficios definidos, saldo final	24.566.752	24.763.741

(d) Presentación en el estado de situación financiera

A continuación, se detalla la presentación en el estado de situación financiera de las obligaciones registradas por las filiales SM SAAM y Enex:

	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Beneficios post-empleo		
Importe de pasivo reconocido por beneficios por terminación, corriente	4.066.023	4.421.351
Importe de pasivo reconocido por beneficios por terminación, no corriente	20.500.729	20.342.390
Total obligación por beneficios post empleo	24.566.752	24.763.741

Nota 27 – Otros pasivos no financieros corrientes y no corrientes**(a) Otros pasivos no financieros corrientes**

La composición del presente rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Dividendos por pagar a accionistas de Quiñenco	100.529.748	105.121.506
Dividendos por pagar a accionistas minoritarios de subsidiarias	6.076.851	22.855.894
Ventas anticipadas Tarjeta Flota	7.673.711	4.056.686
Otros impuestos indirectos por pagar	8.741.629	9.014.151
Otros	1.951.362	977.186
Totales	<u>124.973.301</u>	<u>142.025.423</u>

(b) Otros pasivos no financieros no corrientes

La composición del presente rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Ventas anticipadas Tarjeta Flota	818.922	352.874
Otros	71.932	229.503
Totales	<u>890.854</u>	<u>582.377</u>

Nota 28 – Acuerdos de Concesión

En relación con los Acuerdos de Concesión de Servicios informados por la subsidiaria SM SAAM, a continuación, se detallan los siguientes contratos vigentes:

La no renovación de alguna de las concesiones o derechos de uso es un riesgo de largo plazo, el cual dependerá de las condiciones futuras del mercado y de las negociaciones con las autoridades pertinentes. Todas las concesiones a la fecha han sido renovadas. Esto ha sido producto de haber alcanzado y mantenido un cierto estándar operacional, el cual es cumplido con creces por SM SAAM en sus lugares de operación.

SAAM Towage México S.A. de C.V.

La subsidiaria SAAM Towage México S.A. de C.V. ha celebrado contratos de cesión parcial de derechos y obligaciones mediante los cuales la Administración del Sistema Portuario Nacional (ASIPONA) de Lázaro Cárdenas, Veracruz, Tampico, Altamira y Tuxpan ceden a la Sociedad los derechos y obligaciones respecto de la prestación de servicios de remolque portuario.

Los diferentes contratos han sido renovados de la siguiente manera: Lázaro Cárdenas de duración 8 años, prorrogado a partir de febrero 2023 hasta febrero 2031; Veracruz de duración de 8 años, prorrogado a partir de noviembre 2023 hasta octubre 2033; Tampico: de duración de 8 años, prorrogado a partir de mayo 2024 hasta mayo 2032; Altamira de duración de 8 años, prorrogado a partir de enero 2024 hasta enero 2032; Tuxpan: de duración de 8 años, a partir de diciembre 2023 hasta diciembre 2031.

Intertug México S. A. de C. V.

La subsidiaria Intertug México S.A. de C.V. y la Administración del Sistema Portuario Nacional de Topolobampo celebraron un contrato de cesión parcial de derechos y obligaciones mediante el cual ceden a la Sociedad los derechos y obligaciones respecto de la prestación de servicios de remolque portuario.

El contrato se encuentra vigente y cuenta con una prórroga autorizada por un período de 8 años, extendiendo su vigencia hasta junio de 2034.

Concesionaria SAAM Costa Rica S.A. (Costa Rica)

Con fecha 11 de agosto del año 2006 la subsidiaria Concesionaria SAAM Costa Rica S.A. se adjudicó del Instituto Costarricense de Puertos del Pacífico la Licitación Pública Internacional N°. 03-2001 la “Concesión de Gestión de Servicios Públicos de Remolcadores de la Vertiente Pacífica”, contrato refrendado por la Contraloría General de la República mediante oficio N°. 10711, el cual le permitió iniciar operaciones el 12 de diciembre de dicho año. El período de vigencia de la concesión es de 20 años prorrogable por un plazo de 5 años adicionales.

El contrato ha sido renovado por una duración de 5 años, prorrogado a partir de diciembre 2026 hasta el 12 de diciembre de 2031.

Grupo Aerosan (Chile, Colombia, Ecuador)

La subsidiaria Servicios Aeroportuarios Aerosan S.A. acordó un arriendo con la Sociedad Concesionaria Nuevo Pudahuel S.A. (N.P.U.) otorgando el derecho para la explotación de bodegas, oficinas y área pavimentada destinadas a la prestación de servicios de operación de carga internacional de importación y exportación en el Aeropuerto Internacional Arturo Merino Benítez de Santiago. Para el centro de importaciones cuenta con vigencia hasta diciembre 2032 y para el centro de exportaciones cuenta con vigencia al 31 de diciembre de 2028.

La subsidiaria Aerosan S.A.S., con el derecho para operar en Bogotá, Medellín y Cartagena, ha celebrado contratos de cesión de derechos y obligaciones mediante los cuales la Administración de los Aeropuertos cede a la Sociedad el derecho a operar en la prestación de servicios aeronáuticos de importación y exportación. Los contratos tienen vigencia hasta diciembre 2028 en Bogotá, julio 2027 en Medellín y febrero 2027 en Cartagena.

Las subsidiarias Aronem Air Cargo S.A. y Aerosan Norte S.A. acordaron arriendos con Corporación Quiport S.A. con el derecho a operar en el Aeropuerto Mariscal Sucre Quito para la prestación de servicios de operación de carga internacional de exportación, ambos con plazo de vigencia hasta diciembre 2034.

Nota 29 – Clases de activos y pasivos financieros

Los activos y pasivos financieros al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 se muestran a continuación:

Descripción específica del activo financiero	Categoría y valorización del activo financiero	Corrientes		No corrientes		Valor razonable	
		30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	Activo financiero a valor razonable con cambios a resultado	1.850.335.216	1.895.038.819	-	-	1.850.335.216	1.895.038.819
Instrumentos de patrimonio (inversiones en acciones)	Activo financiero a valor razonable con cambios en resultado	-	-	277.047.380	182.072	277.047.380	182.072
Instrumentos de patrimonio (inversiones en acciones)	Activo financiero a valor razonable con cambios en otros resultados integrales	-	-	49.411.000	49.413.721	49.411.000	49.413.721
Inversiones financieras con vencimientos mayores a 90 días	Activo financiero a valor razonable con cambios en resultado	697.213.815	737.134.215	2.271.403	2.027.435	699.485.218	739.161.650
Activos de coberturas (Tipo de cambio)	Instrumento de cobertura a valor razonable	5.731.535	6.040.579	24.751.194	20.645.371	30.482.729	26.685.950
Otros activos financieros corrientes y no corrientes		702.945.350	743.174.794	353.480.977	72.268.599	1.056.426.327	815.443.393
Cuentas por cobrar a deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	Activo financiero a costo amortizado	436.637.975	347.764.007	2.609.289	2.432.451	439.247.264	350.196.458
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	Activo financiero a costo amortizado	71.428.771	54.059.768	-	-	71.428.771	54.059.768
Total activos financieros		3.061.347.312	3.040.037.388	356.090.266	74.701.050	3.417.437.578	3.114.738.438

Descripción específica del pasivo financiero	Categoría y valorización del pasivo financiero	Corrientes		No corrientes		Valor razonable	
		30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Préstamos bancarios	Pasivos financieros a costo amortizado	187.144.996	283.097.130	485.646.846	386.734.011	673.102.628	671.014.038
Obligaciones con el público (bonos)	Pasivos financieros a costo amortizado	107.868.525	111.379.088	1.701.384.059	1.687.347.393	1.785.882.886	1.799.273.788
Pasivos de coberturas (Tipo de cambio)	Instrumento de cobertura a valor razonable	44.266	-	463.872	-	508.138	-
Otros pasivos financieros	Pasivos financieros a costo amortizado	7.150.818	28.717.921	2.297.226	7.604.470	9.448.044	36.322.391
Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes		302.208.605	423.194.139	2.189.792.003	2.081.685.874	2.468.941.696	2.506.610.217
Cuentas por pagar a proveedores, retenciones previsionales, impuestos y otras cuentas por pagar	Pasivos financieros a costo amortizado	309.642.879	245.950.475	652.002	656.762	310.294.881	246.607.237
Pasivos por arrendamiento	Pasivos financieros a costo amortizado	42.524.415	43.780.113	272.287.114	281.966.846	314.811.529	325.746.959
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	Pasivo financiero a costo amortizado	467.956	600.963	-	-	467.956	600.963
Total pasivos financieros		654.843.855	713.525.690	2.462.731.119	2.364.309.482	3.094.516.062	3.079.565.376

Nota 30 – Patrimonio**(a) Capital y número de acciones**

Al 30 de junio de 2026 el capital de la Sociedad se compone de la siguiente forma:

Número de acciones:

Serie	Nº de Acciones	Nº de Acciones	Nº de Acciones
	Suscritas	Pagadas	con Derecho a Voto
Única	1.662.759.593	1.662.759.593	1.662.759.593

Capital:

	Capital Suscrito M\$	Capital Pagado M\$
Capital emitido	1.223.669.810	1.223.669.810
Primas de emisión	31.538.354	31.538.354
	1.255.208.164	1.255.208.164

(b) Accionistas controladores

Al 30 de junio de 2026, las acciones emitidas y pagadas de Quiñenco S.A. son de propiedad en un 82,9% de las sociedades Andsberg Inversiones SpA, Ruana Copper A.G. Agencia Chile, Inversiones Consolidadas Ltda., Inversiones Salta SpA, Inversiones Alaska Ltda., Inmobiliaria e Inversiones Río Claro S.A. e Inversiones Río Claro Ltda. La fundación Luksburg Foundation tiene indirectamente el 100% de las acciones de Andsberg Inversiones SpA y el 100% de las acciones de Ruana Copper A.G. Agencia Chile.

Andrónico Luksic Craig tiene el 100% del control de Inversiones Consolidadas Ltda. y de Inversiones Alaska Ltda. La familia de don Andrónico Luksic Craig tiene el 100% del control de Inversiones Salta SpA. Inmobiliaria e Inversiones Río Claro S.A. e Inversiones Río Claro Ltda. son indirectamente controladas por la fundación Emian Foundation, en la que la descendencia de don Guillermo Luksic Craig† tiene intereses. No existe un acuerdo de actuación conjunta entre los controladores de la Sociedad.

(c) Política de dividendos

El artículo N° 79 de la Ley de Sociedades Anónimas de Chile establece que, salvo acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva por la unanimidad de las acciones emitidas, las sociedades anónimas abiertas deberán distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones o en la proporción que establezcan los estatutos si hubiere acciones preferidas, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada período, excepto cuando corresponda absorber pérdidas acumuladas provenientes de períodos anteriores.

Entre el 1 de enero de 2025 y el 30 de junio de 2026, se han distribuido los siguientes dividendos:

Nº Dividendo	Tipo de Dividendo	Fecha del Acuerdo	Fecha de Pago	Dividendo por Acción \$
52	Definitivo	29/04/2025	16/05/2025	240,56400
53	Provisorio	27/11/2025	18/12/2025	60,14100
54	Definitivo	29/04/2026	15/05/2026	62,61297
55	Adicional	29/04/2026	15/05/2026	286,4259

La Sociedad tiene como política para la determinación de la utilidad líquida distribuible, para efectos de calcular los dividendos a distribuir, considerar el total de la Ganancia (Pérdida) atribuible a los tenedores de instrumentos de Participación en el Patrimonio de la Controladora.

Nota 30 – Patrimonio (continuación)**(d) Otras Reservas**

La composición del presente rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

Detalle de reservas	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Reservas por superávit de revaluación	1.031.342	1.031.342
Reservas por diferencias de cambio por conversión (1)	1.220.599.512	1.049.484.027
Reservas de cobertura de flujo de caja	(7.501.558)	(6.552.941)
Reservas de Ganancias y Pérdidas sobre activos financieros medidos a valor razonable con cambios en ORI	23.601.003	29.322.037
Otras reservas varias	(199.544.141)	(142.645.527)
Total Otras Reservas	1.038.186.158	930.638.938

La composición de las otras reservas varias al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Otras reservas provenientes del patrimonio de la subsidiaria CSAV	(525.594.805)	(522.120.582)
Efecto por venta de acciones "LQIF-D"	131.642.239	131.642.239
Otras reservas provenientes del patrimonio de la subsidiaria LQIF S.A.	145.638.566	145.047.888
Efecto por cambios de participación en Banco de Chile	78.652.952	78.652.952
Reservas revalorización capital y otros ajustes (oficio 456)	(73.627.503)	(73.627.503)
Efecto por cambios de participación en Inveans	52.454.210	52.454.210
Efecto dilución por no concurrencia aumento capital CCU	40.399.427	40.399.427
Efecto por cambios de participación en CSAV	6.507.586	6.507.586
Efecto por cambios de participación en Tech Pack	19.389.665	19.389.665
Otras reservas provenientes del patrimonio de la subsidiaria SM SAAM S.A.	(1.569.516)	(12.983.803)
Efecto por cambios de participación en SM SAAM S.A.	(1.472.153)	(1.472.153)
Efecto por cambios de participación en CCU	(36.812.240)	(36.812.240)
Otras reservas provenientes del patrimonio de otras subsidiarias	(34.446.008)	30.986.268
Otros efectos	(706.561)	(709.481)
Total otras reservas varias	(199.544.141)	(142.645.527)

(1) El monto reflejado en la diferencia de cambio por conversión del Estado de Resultados Integrales consolidado, corresponde principalmente al efecto generado por la conversión de la moneda funcional dólar estadounidense de las subsidiarias Tech Pack, Compañía Sud Americana de Vapores (CSAV) y SM SAAM a pesos chilenos al cierre del Estado de Situación Financiera consolidado.

Nota 31 – Ingresos y Gastos

(a) Ingresos de actividades ordinarias

El detalle por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de cada año es el siguiente:

	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$	01-04-2026 30-06-2026 M\$	01-04-2025 30-06-2025 M\$
Venta de bienes	2.819.500.514	2.402.469.894	1.579.849.972	1.180.784.831
Prestación de servicios	322.066.773	311.312.849	166.358.603	155.967.905
Totales	3.141.567.287	2.713.782.743	1.746.208.575	1.336.752.736

(b) Costos de venta

El detalle por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de cada año es el siguiente:

	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$	01-04-2026 30-06-2026 M\$	01-04-2025 30-06-2025 M\$
Costo de bienes de energía	(2.466.297.688)	(2.144.448.349)	(1.378.853.862)	(1.058.750.485)
Costo de servicios portuarios	(91.582.262)	(85.458.047)	(48.871.000)	(43.986.718)
Gastos del personal	(68.556.349)	(63.773.252)	(34.964.072)	(32.833.463)
Depreciación y amortización	(48.634.383)	(47.741.231)	(24.856.863)	(23.847.392)
Asesorías y honorarios profesionales	(10.791.398)	(7.963.631)	(7.598.896)	(2.474.188)
Otros costos	(123.130)	(181.103)	(85.051)	(138.801)
Totales	(2.685.985.210)	(2.349.565.613)	(1.495.229.744)	(1.162.031.047)

(c) Otros ingresos por función

El detalle por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de cada año es el siguiente:

	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$	01-04-2026 30-06-2026 M\$	01-04-2025 30-06-2025 M\$
Resultado en venta de activos	-	1.756.304	-	1.756.304
Otros ingresos por función y otros	926.541	86.577	335.264	53.683
Totales	926.541	1.842.881	335.264	1.809.987

Nota 31 – Ingresos y Gastos (continuación)**(d) Gastos de Administración**

El detalle por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de cada año es el siguiente:

	01-01-2026	01-01-2025	01-04-2026	01-04-2025
	30-06-2026	30-06-2025	30-06-2026	30-06-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos del Personal	(99.770.201)	(97.370.618)	(49.075.275)	(49.040.788)
Depreciación y amortización	(43.667.614)	(45.257.287)	(21.723.124)	(22.932.566)
Transportes y mantenimiento (1)	(47.517.155)	(42.592.392)	(23.696.745)	(21.683.327)
Comisiones pagadas a distribuidores (Dealer) (2)	(37.319.813)	(39.359.852)	(18.502.297)	(19.819.507)
Asesorías y honorarios profesionales	(35.725.861)	(28.521.628)	(20.896.256)	(14.004.788)
Permisos / Patentes	(6.377.620)	(6.886.901)	(3.604.108)	(3.960.586)
Gastos de participación y dietas del Directorio	(11.377.046)	(10.363.891)	(9.780.188)	(8.494.229)
Gastos de marketing	(8.031.048)	(6.442.387)	(3.866.008)	(3.157.899)
Gastos generales, agua y electricidad	(4.792.515)	(5.298.173)	(2.027.059)	(2.431.462)
Gastos de sistemas, comunicación e información	(5.075.606)	(5.032.214)	(2.713.792)	(2.605.963)
Seguros	(3.168.898)	(3.691.001)	(1.599.830)	(1.922.930)
Royalty (3)	(3.391.021)	(3.527.655)	(1.464.812)	(1.819.452)
Servicios logísticos en clientes (4)	(3.147.448)	(2.517.572)	(1.570.170)	(1.382.300)
Arriendos y gastos comunes	(1.893.561)	(2.179.585)	(848.420)	(1.147.891)
Provisión de créditos fiscales no recuperable	(486.449)	(514.922)	(334.860)	(307.805)
Otros gastos	(12.924.965)	(8.061.780)	(7.088.420)	(3.182.405)
Totales	<u>(324.666.821)</u>	<u>(307.617.858)</u>	<u>(168.791.364)</u>	<u>(157.893.898)</u>

(1) Gastos de transportes incurridos principalmente por la subsidiaria indirecta Enx, los cuales están asociados al traslado de productos desde plantas de distribución a clientes y estaciones de servicios.

(2) Corresponde a la comisión pagada a los distribuidores que operan estaciones de servicios que son de propiedad de la subsidiaria indirecta Enx.

(3) Corresponde principalmente al royalty pagado a Shell por la subsidiaria indirecta Enx.

(4) Incluye servicios contratados con terceros asociados a la operación de las estaciones de servicios de la subsidiaria indirecta Enx, tales como personal, licencias de software y servicios de telecomunicaciones.

(e) Otros gastos por función

El detalle por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de cada año es el siguiente:

	01-01-2026	01-01-2025	01-04-2026	01-04-2025
	30-06-2026	30-06-2025	30-06-2026	30-06-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Amortización de activos intangibles	(200.360)	(200.360)	(100.180)	(100.180)
IVA irre recuperable e impuesto adicional	(609.406)	(216.348)	(514.996)	(81.016)
Deterioro Propiedad, planta y equipos	19.745	(325.007)	107.096	(139.661)
Diferencia provisión gastos años anteriores y otros	(312.871)	(64.786)	(281.423)	(51.183)
Gastos juicios Brasil	(105.399)	(10.015)	(105.399)	(9.069)
Totales	<u>(1.208.291)</u>	<u>(816.516)</u>	<u>(894.902)</u>	<u>(381.109)</u>

Nota 31 – Ingresos y Gastos (continuación)

(f) Otras ganancias (pérdidas)

El detalle por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de cada año es el siguiente:

	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$	01-04-2026 30-06-2026 M\$	01-04-2025 30-06-2025 M\$
Otras Ganancias				
Resultado en la enajenación de acciones Nexans (1)	134.811.769	-	-	-
Resultado por transferencia de inversión en Nexans a Otros Activos financieros a valor justo (2)	117.017.572	-	-	-
Ganancia (Pérdida) en la valorización a valor justo de la inversión en Nexans S.A.	34.153.797	-	54.524.141	-
Dividendos percibidos	7.134.130	804.686	5.736.897	461.331
Resultado en venta de activos	1.508.701	1.134.309	1.199.577	1.127.551
Asesorías a terceros	54.581	52.501	23.046	42.824
Otros ingresos	1.298.165	1.049.025	1.001.013	976.143
Total otras ganancias	295.978.715	3.040.521	62.484.674	2.607.849
Otras Pérdidas				
Otros egresos	(152.957)	(158.343)	109.054	171.821
Donaciones	(121.520)	(156.804)	(121.415)	(156.699)
Pérdida en venta de activos	(15.390)	(16.087)	109.790	147.864
Total otras pérdidas	(289.867)	(331.234)	97.429	162.986
Total Otras Ganancias (Pérdidas) neto	295.688.848	2.709.287	62.582.103	2.770.835

(1) Ver Nota 14 c).

(2) Ver Notas 12 y 14 c).

(g) Ingresos Financieros

El detalle por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de cada año es el siguiente:

	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$	01-04-2026 30-06-2026 M\$	01-04-2025 30-06-2025 M\$
Intereses por inversiones (depósitos a plazo y otros)	58.169.379	53.997.464	29.295.762	29.234.800
Intereses percibidos por cuentas remuneradas	1.029.261	1.395.133	815.021	750.419
Otros ingresos financieros	1.882.577	2.114.551	1.510.599	962.346
Totales	61.081.217	57.507.148	31.621.382	30.947.565

Nota 31 – Ingresos y Gastos (continuación)

(h) Costos Financieros

El detalle por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de cada año es el siguiente:

	01-01-2026 30-06-2026	01-01-2025 30-06-2025	01-04-2026 30-06-2026	01-04-2025 30-06-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses por préstamos bancarios y obligaciones con el público (bonos)	(47.547.948)	(47.086.928)	(25.134.455)	(23.418.772)
Intereses pagados contratos de arriendo	(6.498.834)	(5.439.373)	(3.189.296)	(2.766.504)
Intereses por otros instrumentos financieros	(1.594.063)	(1.504.279)	(694.315)	(835.976)
Comisiones bancarias, impuesto de timbre y otros costos financieros	(2.089.980)	(3.559.425)	(1.105.327)	(1.802.718)
Totales	(57.730.825)	(57.590.005)	(30.123.393)	(28.823.970)

Nota 32 – Gastos del Personal

El detalle por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de cada año es el siguiente:

	01-01-2026 30-06-2026	01-01-2025 30-06-2025	01-04-2026 30-06-2026	01-04-2025 30-06-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Sueldos y Salarios	(138.862.995)	(130.773.055)	(69.210.058)	(67.812.224)
Beneficios a corto plazo a los empleados	(12.277.933)	(10.392.722)	(7.304.609)	(4.301.689)
Gasto por obligación por beneficios post empleo	(3.051.571)	(5.685.553)	(1.449.108)	(3.930.764)
Beneficios por terminación	(1.707.990)	(1.650.695)	(1.023.411)	(851.479)
Otros gastos de personal	(12.426.061)	(12.641.845)	(5.052.161)	(4.978.095)
Totales	(168.326.550)	(161.143.870)	(84.039.347)	(81.874.251)

Nota 33 – Ganancia por acción

La ganancia por acción básica es calculada dividiendo el resultado disponible para accionistas por el número promedio ponderado de acciones en circulación durante el período.

El cálculo por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de cada año es el siguiente:

	01-01-2026 30-06-2026	01-01-2025 30-06-2025	01-04-2026 30-06-2026	01-04-2025 30-06-2025
Ganancia (Pérdida) Atribuible a los Tenedores de Instrumentos de Participación en el Patrimonio Neto de la Controladora. M\$	331.352.019	337.055.453	131.285.371	131.253.890
Resultado Disponible para Accionistas Comunes. M\$	331.352.019	337.055.453	131.285.371	131.253.890
Promedio Ponderado de Número de Acciones	1.662.759.593	1.662.759.593	1.662.759.593	1.662.759.593
Ganancias (Pérdidas) Básicas por Acción. M\$	0,199278369	0,202708470	0,078956315	0,078937383

Nota 34 – Medio Ambiente

La Sociedad Matriz, al ser una sociedad de inversiones no tiene mayor exposición por este concepto.

Al 30 de junio de 2026 la subsidiaria CSAV no ha efectuado desembolsos por este concepto.

Al 30 de junio de 2026 la subsidiaria indirecta Enx, efectuó desembolsos por M\$ 420.528 (M\$ 425.640 al 30 de junio de 2025), por concepto de controlar emisiones atmosféricas y recambio de estanques de combustible en la red de estaciones de servicio, en la limpieza de suelos y aguas subterráneas, con el objetivo de mitigar el riesgo que fuentes activas pueden provocar a las personas y medio ambiente, y en el retiro de residuos.

La subsidiaria indirecta Enx y sus subsidiarias no han contraído compromisos de desembolsos futuros con relación al medio ambiente, sin embargo, se encuentran en permanente evaluación de proyectos de esta índole.

Las operaciones de remolcadores y logística aérea en la filial SM SAAM están sujetas a diversas leyes ambientales. Un incumplimiento con dichas leyes podría resultar en la imposición de una serie de sanciones. La aprobación de leyes y reglamentos ambientales más severos podría demandar la realización de inversiones adicionales para cumplir con estas normativas y, en consecuencia, alterar los planes de inversión. Para mitigar este riesgo, la subsidiaria SM SAAM y sus subsidiarias tienen suscritos seguros de responsabilidad civil a favor de terceros, por daños y/o multas por contaminación, asociados a su flota de remolcadores.

Los principales gastos medioambientales acumulados al 30 de junio de 2026, en las divisiones de la filial SM SAAM, se distribuyen de la siguiente forma:

1. Gastos RILES

Disposición y traslado de residuos industriales líquidos a empresas autorizadas para su tratamiento final, como también para mantenimiento y funcionamiento de plantas.

2. Gastos RISES

Disposición y traslado de los diferentes tipos de residuos sólidos sean estos peligrosos o no peligrosos, se debe destacar que los costos relacionados a reciclaje también se encuentran incluidos en este apartado.

3. Gastos Monitoreos Ambientales

Este ítem comprende el monitoreo sistemático de diferentes parámetros medio ambientales distribuido en diferentes componentes tales como Aire, Ruido, Agua, Suelo, Ambiente Submarino y otros. Estos monitoreos buscan dar cumplimiento a las diferentes normativas asociadas a nuestras operaciones, como también satisfacer compromisos voluntarios adquiridos por la organización.

4. Certificaciones y verificaciones

Gastos relacionados a certificaciones y verificaciones asociados a diferentes sistemas de gestión tales como, ISO 14.001, ISO 50.001, ISO 14.064, como también a acuerdos de producción limpia (APL) asociados a nuestra industria.

5. Gastos Proyectos Ambientales

Gastos relacionados a proyectos asociados a pilotos de reciclaje, implementación de normativa, proyectos de eficiencia energética, estimación de emisiones, cambio de luminaria a LED, etc.

Los gastos relacionados con el medio ambiente son los siguientes:

	30-06-2026	30-06-2025
Concepto:	M\$	M\$
Certificaciones: ISO 14.001; 14.064; 50.001	55.333	34.174
Certificaciones: Otros (Auditorías legales y otros)	158.620	113.297
Riles: Disposición y traslado de líquidos	213.953	209.089
Riles: Gastos mantención y control plantas de tratamiento	-	1.910
Rises: Disposición y traslado residuos peligrosos	91.299	112.054
Rises: Disposición y traslado residuos sólidos no peligrosos	146.631	89.882
Rises: Reciclaje residuos sólidos no peligrosos reciclados	922	947
Totales	666.758	561.353

Nota 35 – Política de administración del riesgo financiero***Riesgos Financieros*****Riesgo de crédito**

A nivel corporativo las inversiones de excedentes de caja se efectúan en entidades nacionales y extranjeras que cuenten con clasificación de riesgo grado de inversión, con límites establecidos para cada entidad y tipo de instrumento.

En la subsidiaria Enex, el riesgo de crédito asociado a los clientes es controlado a través de diversos mecanismos de control interno, que actúan sobre la exposición de los clientes, basado en un análisis de su capacidad crediticia y comportamientos de pago.

Las inversiones financieras mantenidas por Enex se limitan a instrumentos de renta fija (tales como pactos con compromiso de retrocompra y depósitos a plazo) y son efectuadas en entidades financieras evaluadas al menos una vez al año, con límites máximos de exposición asignados para cada entidad de acuerdo a informes y opiniones de clasificadoras de riesgo de prestigio y trayectoria, en línea con la política de tesorería vigente de Enex.

La subsidiaria LQ Inversiones Financieras no posee cuentas por cobrar sujetas a riesgo de crédito. Respecto a la inversión de excedentes de caja, ésta se realiza en condiciones de mercado en instrumentos de renta fija, acorde con los vencimientos de compromisos financieros y gastos de operación.

La subsidiaria CSAV no posee clientes en forma directa. La subsidiaria CSAV mantiene como política para la administración de sus activos financieros, que incluyen depósitos a plazo, pactos de retrocompra y contratos de derivados, entre otros, mantener dichos activos en instituciones financieras con clasificación de riesgo de grado de inversión. Asimismo, dentro de su política de control de riesgos puede tomar coberturas financieras de tasa de interés y tipo de cambio. Al 30 de junio de 2026, CSAV no mantiene contratos de coberturas de tipo de cambio y tasas de interés.

En la subsidiaria SM SAAM, los créditos otorgados a clientes son evaluados periódicamente de manera de aplicar los controles definidos por las políticas establecidas y monitorear el estado de las cuentas pendientes por cobrar.

Por otra parte, también en relación con la subsidiaria SM SAAM, de acuerdo a su política de inversiones, en el caso de existir excedentes de caja, estos deben ser invertidos en instrumentos financieros de renta fija, de alta calidad y una buena clasificación de riesgo nacional e internacional, buscando mantener una adecuada diversificación en los emisores de los instrumentos en que se invierte.

Para detalle de los saldos de activos financieros ver Nota 29 Clases de activos y pasivos financieros.

Riesgo de liquidez

A nivel corporativo, Quiñenco financia sus actividades e inversiones con los dividendos y distribuciones de utilidades de las empresas en las cuales participa y con los fondos obtenidos en la venta de activos y/o en la emisión de títulos de deuda y acciones.

A nivel corporativo Quiñenco privilegia el financiamiento de largo plazo para mantener una estructura financiera que sea acorde con la liquidez de sus activos y cuyos perfiles de vencimientos son compatibles con la generación de flujo de caja.

La subsidiaria Enex actualiza periódicamente las proyecciones de flujo de caja de corto plazo, en base a la información recibida de las líneas comerciales. Enex mantiene líneas de crédito vigentes con los principales bancos con los que opera con el propósito de cubrir eventuales déficits de caja.

La subsidiaria LQIF distribuye dividendos en función de los flujos libres de efectivo tomando en cuenta los gastos y provisiones indispensables de la sociedad, lo que incluye las obligaciones financieras. La principal fuente de fondos para fines del pago de intereses y del capital de las obligaciones de LQIF corresponde al pago de dividendos de la participación directa e indirecta que posee en el Banco de Chile. En consecuencia, la capacidad de realizar los pagos programados de intereses y capital depende enteramente de la capacidad del Banco de Chile de generar un ingreso neto positivo a partir de sus operaciones y de los acuerdos que adopte anualmente su junta de accionistas sobre el reparto de dividendos.

CSAV no tiene exposición directa al negocio de portacontenedores, sino que indirecta como uno de los accionistas principales de Hapag-Lloyd, lo que ha limitado el riesgo de liquidez principalmente a los flujos esperados de dividendos y/o aportes adicionales de capital que dicho negocio conjunto requiera.

Nota 35 – Política de administración del riesgo financiero (continuación)

La subsidiaria SM SAAM estima las necesidades proyectadas de liquidez para cada período, entre los montos de efectivo a recibir (saldos por cobrar a clientes, dividendos, etc.), los egresos respectivos (comercial, financieros, etc.) y los montos de efectivo disponibles. SM SAAM busca que el financiamiento tenga una estructura balanceada entre fuentes de corto y largo plazo, una baja exposición de riesgo y que estos estén de acuerdo a los flujos que genera la compañía.

Para detalle de los saldos y vencimientos de los pasivos financieros ver Nota 23 Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes.

Riesgo de mercado

La exposición a riesgos de mercado se refiere a la exposición a los activos y pasivos, financieros.³

Riesgo de tipo de cambio

Al 30 de junio de 2026 la exposición neta al riesgo de tipo de cambio a nivel corporativo es un activo equivalente a \$391.652 millones. Si se asumiese una variación de 5% en las monedas distintas a la moneda funcional sobre esta exposición, se generaría en el estado de resultados integrales un efecto antes de impuestos estimado de \$19.583 millones.

En la subsidiaria Enex, al 30 de junio de 2026 la exposición neta al riesgo de tipo de cambio es un pasivo equivalente a \$426.166 millones. Si se asumiese una variación de 5% en las monedas distintas a la moneda funcional sobre esta exposición, se generaría en el estado de resultados integrales un efecto antes de impuestos estimado de \$21.308 millones.

La subsidiaria LQIF no tiene exposición respecto al tipo de cambio de moneda extranjera, dado que al 30 de junio de 2026 no tiene activos ni pasivos expresados en moneda extranjera.

En la subsidiaria CSAV, los activos y pasivos financieros están mayormente denominados en su moneda funcional, esto es, el dólar estadounidense. Sin embargo, existen ciertos activos y pasivos en otras monedas. La compañía gestiona el riesgo de variación de tipo de cambio convirtiendo periódicamente a dólares estadounidenses cualquier saldo en moneda local que exceda las necesidades de pago en esa moneda. Al 30 de junio de 2026 la exposición neta al riesgo de tipo de cambio de CSAV es un activo equivalente a \$7.414 millones. Si se asumiese una variación de 5% del valor del dólar frente a las otras monedas relevantes, se generaría en el estado de resultados integrales un efecto antes de impuestos estimado en \$371 millones.

En la subsidiaria SM SAAM, las principales monedas distintas a su moneda funcional (dólar estadounidense) a las que está expuesta son el peso chileno, peso mexicano, real brasileño, dólar canadiense y el peso colombiano. SM SAAM evalúa periódicamente sus posiciones abiertas en moneda extranjera. En aquellos casos en que no es posible mantener un equilibrio, se emplean derivados financieros para mitigar la volatilidad. En sus subsidiarias, SM SAAM procura mantener equilibrios en las posiciones financieras netas de monedas locales que aminoren los efectos de riesgo de tipo de cambio. En aquellos casos en que no es posible este equilibrio, se evalúa la alternativa de contratar derivados financieros que permitan administrar eficientemente esos riesgos. Al 30 de junio de 2026, la exposición neta al riesgo de tipo de cambio de SM SAAM es un activo equivalente a \$3.935 millones. Si se asumiese una variación de 5% del valor del dólar frente a las otras monedas relevantes, se generaría en el estado de resultados integrales un efecto antes de impuestos estimado en \$197 millones.

Las diferencias de cambio que se producen al convertir a pesos los saldos en las monedas funcionales de las entidades consolidadas o asociadas cuya moneda funcional es distinta al peso, se registrarán con abono o cargo a patrimonio, hasta la baja en el balance, en cuyo momento se registraría en resultados.

El detalle de los Activos y Pasivos por tipo de monedas, que incluye los activos y pasivos financieros aquí descritos, se presenta en Nota 37.

³ Dicha exposición está medida en términos consolidados, por lo cual, en caso de existir, los saldos entre subsidiarias han sido eliminados en la consolidación. En algunos casos dichos saldos individuales podrían generar un efecto en resultados consolidados con una contrapartida de igual magnitud a nivel patrimonial.

Nota 35 – Política de administración del riesgo financiero (continuación)Riesgo de precio

Al 30 de junio de 2026, a nivel corporativo Quiñenco mantiene instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en resultados por \$276.860 millones, los cuales están afectos a riesgo de precio de mercado de la acción. Una variación de 5% en el precio generaría un efecto en resultados antes de impuestos estimado en \$13.843 millones.

Riesgo de tasa de interés

Al 30 de junio de 2026, a nivel corporativo, Quiñenco mantiene activos financieros a valor razonable con cambios en resultados por \$1.120.293 millones, los cuales están afectos a riesgo de tasa de interés. Una variación de 10 puntos base en la tasa de interés generaría un efecto sobre los ingresos financieros en el período de \$233 millones.

A nivel corporativo, Quiñenco mantiene un 100,0% de sus compromisos financieros con tasa fija, lo cual implica una baja exposición a riesgo de tasa.

Enx mantiene un 33,8% de sus obligaciones con tasa fija, un 16,2% con tasa protegida y un 50,0% con tasa de interés variable.

LQIF holding mantiene un 100% de sus compromisos financieros con tasa fija, lo cual implica una baja exposición a riesgo de tasa.

CSAV no mantiene obligaciones que devenguen intereses al 30 de junio de 2026.

SM SAAM mantiene un 79,7% de sus obligaciones con tasa fija, un 13,9% con tasa protegida y un 6,4% con tasa de interés variable.

El cuadro a continuación presenta la estructura de tasa de interés a nivel consolidado. Como se puede apreciar, la exposición a riesgo de tasa de interés a nivel consolidado es reducida, dado que un 88,6% de la deuda está estructurada con tasa de interés fija o protegida.

Pasivos Financieros Consolidados según tasa de interés	30-06-2026	31-12-2025
Tasa de interés fija	83,3%	89,6%
Tasa de interés protegida	5,3%	2,0%
Tasa de interés variable	11,4%	8,4%
Total	100,0%	100,0%

Al 30 de junio de 2026, la exposición consolidada a tasa de interés variable asciende a un pasivo de \$284.064 millones. Una variación de 100 puntos base en la tasa de interés generaría un efecto sobre los costos financieros en el período de 6 meses de \$1.420 millones.

Nota 36 – Información por Segmentos

Información general

En el desarrollo de sus actividades, Quiñenco se estructura sobre la base de las actividades industriales y financieras en las cuales son mantenidos los recursos financieros estableciendo cinco segmentos de negocios: “Financiero”, “Energía”, “Transporte”, “Servicios Portuarios” y “Otros”.

En el segmento “Financiero” se incluye LQIF y sus subsidiarias.

En el segmento “Energía” se incluye Enx y sus subsidiarias.

En el segmento “Transporte” se incluye CSAV y sus subsidiarias.

En el segmento “Servicios Portuarios” se incluye SM SAAM y subsidiarias.

En el segmento “Otros” se incluye Quiñenco corporativo y otros, ajustes de consolidación, IRSA (matriz de CCU) (esta última registrada bajo el método del Valor Patrimonial).

Al 30 de junio de 2026, en el segmento “Otros” se incluye participación en Nexans (registrado como parte de los Otros activos financieros, no corrientes).

Al 30 de junio de 2025, en el segmento “Otros” se incluye participación en Nexans (registrado bajo el método del Valor Patrimonial).

Para efectos de determinar la información por segmentos se han considerado aquellos que superan el 10% de los ingresos ordinarios consolidados y/o las características particulares de información del Holding.

Quiñenco en su calidad de sociedad de inversiones define como ingresos ordinarios aquellos que provienen de las actividades de sus subsidiarias por la venta de bienes y servicios, e ingresos netos del sector bancario (Banco de Chile).

Área geográfica

La composición de activos no corrientes por áreas geográficas al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	Operaciones Continuas	
	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Chile	581.511.211	558.261.374
Sudamérica	527.187.802	520.306.183
Centroamérica	57.638.125	55.822.059
Norteamérica	703.996.670	684.759.781
Total activos no corrientes (*)	1.870.333.808	1.819.149.397

(*) Incluye los saldos de las cuentas de Propiedades planta y equipo, Propiedad de inversión y Activos intangibles distintos de la plusvalía, del negocio no bancario.

El detalle de los ingresos ordinarios de clientes externos por áreas geográficas de destino de la venta, por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de cada año es el siguiente:

	Operaciones Continuas		Operaciones Continuas	
	01-01-2026	01-01-2025	01-04-2026	01-04-2025
	30-06-2026	30-06-2025	30-06-2026	30-06-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Chile	2.514.261.151	2.142.637.856	1.398.921.857	1.040.326.608
Sudamérica	147.052.679	142.780.211	77.456.079	73.002.627
Centroamérica	22.869.262	22.204.819	12.084.465	11.737.796
Norteamérica	457.384.195	406.159.857	257.746.174	211.685.705
Total Ingresos ordinarios, provenientes de clientes externos	3.141.567.287	2.713.782.743	1.746.208.575	1.336.752.736

El detalle de los ingresos del sector bancario se incluye en Nota N°42.27, N°42.28 y N°42.29

Nota 36 – Información por Segmentos (continuación)

La Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora para cada segmento, corresponde a la contribución final de cada segmento - y de las sociedades que lo componen - a la ganancia de Quiñenco S.A.

Por los seis meses terminados al 30 de junio de 2026, los resultados por segmentos son los siguientes:

Estado de Resultados	Financiero	Energía	Transporte	Servicios Portuarios	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Negocios no bancarios						
Ingresos de actividades ordinarias	-	2.847.510.072	-	297.022.538	(2.965.323)	3.141.567.287
Costo de Ventas	-	(2.479.168.963)	-	(208.793.755)	1.977.508	(2.685.985.210)
Ganancia bruta	-	368.341.109	-	88.228.783	(987.815)	455.582.077
Otros ingresos por función	-	-	-	926.541	-	926.541
Gastos de administración	(627.042)	(250.610.577)	(6.198.160)	(45.969.318)	(21.261.724)	(324.666.821)
Otros gastos por función	(200.360)	(248.251)	-	(654.281)	(105.399)	(1.208.291)
Otras ganancias (pérdidas)	-	632.499	70.281	1.834.703	293.151.365	295.688.848
Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales	(827.402)	118.114.780	(6.127.879)	44.366.428	270.796.427	426.322.354
Ingresos financieros	1.215.115	1.029.261	5.122.434	8.862.388	44.852.019	61.081.217
Costos financieros	(4.964.911)	(19.892.202)	(30.727)	(10.137.136)	(22.705.849)	(57.730.825)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	-	1.097.041	(54.032.308)	1.479.023	8.897.064	(42.559.180)
Diferencias de cambio	-	867.345	(1.255.579)	(189.075)	(291.549)	(868.858)
Resultados por Unidades de Reajuste	(5.962.642)	-	-	16.930	(37.959.000)	(43.904.712)
Ganancia (pérdida) antes de Impuesto	(10.539.840)	101.216.225	(56.324.059)	44.398.558	263.589.112	342.339.996
Gasto por impuesto a las ganancias	(836.606)	(23.544.843)	(61.741.223)	(10.185.352)	(119.417.066)	(215.725.090)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	(11.376.446)	77.671.382	(118.065.282)	34.213.206	144.172.046	126.614.906
Ganancia procedente de operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida) de negocios no bancarios	(11.376.446)	77.671.382	(118.065.282)	34.213.206	144.172.046	126.614.906
Servicios Bancarios						
Ingreso operacional	1.670.910.698	-	-	-	1.787.719	1.672.698.417
Gasto operacional	(576.598.526)	-	-	-	1.019.851	(575.578.675)
Resultado operacional antes de pérdidas crediticias	1.094.312.172	-	-	-	2.807.570	1.097.119.742
Gasto por pérdidas crediticias	(279.257.902)	-	-	-	-	(279.257.902)
Resultado antes de impuesto a la renta	815.054.270	-	-	-	2.807.570	817.861.840
Impuesto a la renta	(155.858.942)	-	-	-	-	(155.858.942)
Resultado de operaciones continuas	659.195.328	-	-	-	2.807.570	662.002.898
Ganancia Servicios Bancarios	659.195.328	-	-	-	2.807.570	662.002.898
Ganancia (pérdida) consolidada	647.818.882	77.671.382	(118.065.282)	34.213.206	146.979.616	788.617.804
Ganancia (pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora	162.936.487	77.671.382	(78.459.698)	22.006.845	147.197.003	331.352.019
Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras	484.882.395	-	(39.605.584)	12.206.361	(217.387)	457.265.785
Ganancia (pérdida) consolidada	647.818.882	77.671.382	(118.065.282)	34.213.206	146.979.616	788.617.804

El segmento “Otros” incluye Quiñenco y sus sociedades intermedias (entre ellas Tech Pack), también se incluyen las participaciones sobre la inversión en la asociada IRSA (Matriz de CCU); y las eliminaciones correspondientes a las operaciones intragrupo del sector bancario y no bancario.

Nota 36 – Información por Segmentos (continuación)

La Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora para cada segmento, corresponde a la contribución final de cada segmento - y de las sociedades que lo componen - a la ganancia de Quíñenco S.A.

Por el período de tres meses comprendido entre el 01 de abril y el 30 de junio de 2026, los resultados por segmentos son los siguientes:

Estado de Resultados	Financiero	Energía	Transporte	Servicios Portuarios	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Negocios no bancarios						
Ingresos de actividades ordinarias	-	1.593.657.211	-	153.909.852	(1.358.488)	1.746.208.575
Costo de Ventas	-	(1.388.784.378)	-	(107.344.360)	898.994	(1.495.229.744)
Ganancia bruta	-	204.872.833	-	46.565.492	(459.494)	250.978.831
Otros ingresos por función	-	-	-	335.264	-	335.264
Gastos de administración	(420.757)	(128.879.457)	(3.258.704)	(24.226.117)	(12.006.329)	(168.791.364)
Otros gastos por función	(100.180)	(82.688)	-	(606.635)	(105.399)	(894.902)
Otras ganancias (pérdidas)	-	490.003	85.751	1.733.381	60.272.968	62.582.103
Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales	(520.937)	76.400.691	(3.172.953)	23.801.385	47.701.746	144.209.932
Ingresos financieros	730.822	815.021	1.955.826	4.301.224	23.818.489	31.621.382
Costos financieros	(2.535.722)	(10.528.239)	(23.540)	(5.179.534)	(11.856.358)	(30.123.393)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	-	580.895	18.088.083	335.964	(8.503.012)	10.501.930
Diferencias de cambio	-	637.729	1.088.112	(588.589)	113.881	1.251.133
Resultados por Unidades de Reajuste	(5.328.366)	-	-	16.116	(34.020.010)	(39.332.260)
Ganancia (pérdida) antes de Impuesto	(7.654.203)	67.906.097	17.935.528	22.686.566	17.254.736	118.128.724
Gasto por impuesto a las ganancias	(760.927)	(14.540.246)	(62.595.328)	(6.270.284)	(17.615.579)	(101.782.364)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	(8.415.130)	53.365.851	(44.659.800)	16.416.282	(360.843)	16.346.360
Ganancia procedente de operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida) de negocios no bancarios	(8.415.130)	53.365.851	(44.659.800)	16.416.282	(360.843)	16.346.360
Servicios Bancarios						
Ingreso operacional	922.026.739	-	-	-	1.013.978	923.040.717
Gasto operacional	(288.673.871)	-	-	-	484.836	(288.189.035)
Resultado operacional antes de pérdidas crediticias	633.352.868	-	-	-	1.498.814	634.851.682
Gasto por pérdidas crediticias	(165.080.250)	-	-	-	-	(165.080.250)
Resultado antes de impuesto a la renta	468.272.618	-	-	-	1.498.814	469.771.432
Impuesto a la renta	(77.705.113)	-	-	-	-	(77.705.113)
Resultado de operaciones continuas	390.567.505	-	-	-	1.498.814	392.066.319
Ganancia Servicios Bancarios	390.567.505	-	-	-	1.498.814	392.066.319
Ganancia (pérdida) consolidada	382.152.375	53.365.851	(44.659.800)	16.416.282	1.137.971	408.412.679
Ganancia (pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora	95.697.861	53.365.851	(29.678.449)	10.561.579	1.338.529	131.285.371
Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras	286.454.514	-	(14.981.351)	5.854.703	(200.558)	277.127.308
Ganancia (pérdida) consolidada	382.152.375	53.365.851	(44.659.800)	16.416.282	1.137.971	408.412.679

Nota 36 – Información por Segmentos (continuación)

El detalle de la depreciación, amortización y flujos de efectivo por segmentos, por el período terminado al 30 de junio de 2026 es el siguiente:

	Financiero	Energía	Transporte	Servicios Portuarios	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Depreciación y amortización	(228.084)	(43.334.748)	(237.969)	(49.777.940)	(370.617)	(93.949.358)
Flujo de efectivo de servicios no bancarios						
Flujo de operación	250.692	89.088.011	(73.471.074)	62.544.702	(39.783.644)	38.628.687
Flujo de inversión	69.832	(38.028.164)	247.496.840	(86.424.449)	293.727.138	416.841.197
Flujo de financiación	(516.902.110)	7.343.617	(430.584.175)	(65.020.801)	(54.733.048)	(1.059.896.517)
Flujo de efectivo de servicios bancarios						
Flujo de operación	390.907.865	-	-	-	19.661.128	410.568.993
Flujo de inversión	(815.494.225)	-	-	-	-	(815.494.225)
Flujo de financiación	(649.596.672)	-	-	-	1.108.112	(648.488.560)

La composición de activos y pasivos por segmentos al 30 de junio de 2026 es la siguiente:

	Financiero	Energía	Transporte	Servicios Portuarios	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos corrientes	2.656.203	803.208.943	112.221.891	610.634.895	2.021.288.529	3.550.010.461
Activos no corrientes	843.926.853	1.462.517.161	5.841.541.677	1.038.865.563	853.455.751	10.040.307.005
Activos bancarios	55.236.682.601	-	-	-	(68.701.884)	55.167.980.717
Total activos	56.083.265.657	2.265.726.104	5.953.763.568	1.649.500.458	2.806.042.396	68.758.298.183
Pasivos corrientes	15.296.398	484.015.462	7.575.573	215.419.955	208.092.956	930.400.344
Pasivos no corrientes	252.622.668	674.160.410	7.936.395	428.907.111	1.455.843.331	2.819.469.915
Pasivos bancarios	49.360.261.715	-	-	-	(137.863.744)	49.222.397.971
Total pasivos	49.628.180.781	1.158.175.872	15.511.968	644.327.066	1.526.072.543	52.972.268.230

El segmento “Otros” incluye Quiñenco y sus sociedades intermedias (entre ellas Tech Pack), también se incluyen la participación sobre la inversión en la asociada IRSA (Matriz de CCU); y las eliminaciones correspondientes a las operaciones intragrupo del sector bancario y no bancario.

Nota 36 – Información por Segmentos (continuación)

La Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora para cada segmento corresponde a la contribución final de cada segmento - y de las sociedades que lo componen - a la ganancia de Quiñenco S.A.

Por los seis meses terminados al 30 de junio de 2025, los resultados por segmentos son los siguientes:

Estado de Resultados	Financiero	Energía	Transporte	Servicios Portuarios	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Negocios no bancarios						
Ingresos de actividades ordinarias	-	2.428.654.672	-	288.392.846	(3.264.775)	2.713.782.743
Costo de Ventas	-	(2.150.908.635)	-	(200.676.370)	2.019.392	(2.349.565.613)
Ganancia bruta	-	277.746.037	-	87.716.476	(1.245.383)	364.217.130
Otros ingresos por función	-	-	-	86.577	1.756.304	1.842.881
Gastos de administración	(433.206)	(234.218.184)	(7.703.381)	(42.694.545)	(22.568.542)	(307.617.858)
Otros gastos por función	(200.360)	(214.956)	-	(357.023)	(44.177)	(816.516)
Otras ganancias (pérdidas)	929.371	522.479	98.417	472.083	686.937	2.709.287
Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales	295.805	43.835.376	(7.604.964)	45.223.568	(21.414.861)	60.334.924
Ingresos financieros	1.174.256	2.263.872	2.049.951	10.453.086	41.565.983	57.507.148
Costos financieros	(5.072.774)	(18.693.543)	(56.609)	(10.906.688)	(22.860.391)	(57.590.005)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	-	990.218	215.434.721	1.846.160	72.379.078	290.650.177
Diferencias de cambio	-	3.655.765	69.747.129	(700.541)	712.463	73.414.816
Resultados por Unidades de Reajuste	(4.996.909)	-	-	4.837	(30.322.200)	(35.314.272)
Ganancia (pérdida) antes de Impuesto	(8.599.622)	32.051.688	279.570.228	45.920.422	40.060.072	389.002.788
Gasto por impuesto a las ganancias	(185.392)	(7.643.698)	(154.190.691)	(6.389.117)	5.779.085	(162.629.813)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	(8.785.014)	24.407.990	125.379.537	39.531.305	45.839.157	226.372.975
Ganancia procedente de operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida) de negocios no bancarios	(8.785.014)	24.407.990	125.379.537	39.531.305	45.839.157	226.372.975
Servicios Bancarios						
Ingreso operacional	1.541.779.579	-	-	-	386.846	1.542.166.425
Gasto operacional	(561.971.317)	-	-	-	1.270.106	(560.701.211)
Resultado operacional antes de pérdidas crediticias	979.808.262	-	-	-	1.656.952	981.465.214
Gasto por pérdidas crediticias	(186.519.856)	-	-	-	-	(186.519.856)
Resultado antes de impuesto a la renta	793.288.406	-	-	-	1.656.952	794.945.358
Impuesto a la renta	(159.477.189)	-	-	-	-	(159.477.189)
Resultado de operaciones continuas	633.811.217	-	-	-	1.656.952	635.468.169
Ganancia Servicios Bancarios	633.811.217	-	-	-	1.656.952	635.468.169
Ganancia (pérdida) consolidada	625.026.203	24.407.990	125.379.537	39.531.305	47.496.109	861.841.144
Ganancia (pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora	157.740.315	24.407.990	83.320.351	23.671.321	47.915.476	337.055.453
Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras	467.285.888	-	42.059.186	15.859.984	(419.367)	524.785.691
Ganancia (pérdida) consolidada	625.026.203	24.407.990	125.379.537	39.531.305	47.496.109	861.841.144

El segmento “Otros” incluyen Quiñenco y sus sociedades intermedias (entre ellas Invoxans y Tech Pack), también se incluye las participaciones sobre las inversiones en las asociadas IRSA (Matriz de CCU) y Nexans; y las eliminaciones correspondientes a las operaciones intragrupo del sector bancario y no bancario.

Nota 36 – Información por Segmentos (continuación)

La Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora para cada segmento corresponde a la contribución final de cada segmento - y de las sociedades que lo componen - a la ganancia de Quíñenco S.A.

Por el período de tres meses comprendido entre el 01 de abril y el 30 de junio de 2025, los resultados por segmentos son los siguientes:

Estado de Resultados	Financiero	Energía	Transporte	Servicios Portuarios	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Negocios no bancarios						
Ingresos de actividades ordinarias	-	1.192.846.650	-	145.863.052	(1.956.966)	1.336.752.736
Costo de Ventas	-	(1.060.605.949)	-	(102.488.617)	1.063.519	(1.162.031.047)
Ganancia bruta	-	132.240.701	-	43.374.435	(893.447)	174.721.689
Otros ingresos por función	-	-	-	53.683	1.756.304	1.809.987
Gastos de administración	(222.823)	(118.666.986)	(4.555.568)	(20.892.954)	(13.555.567)	(157.893.898)
Otros gastos por función	(100.180)	(129.761)	-	(107.934)	(43.234)	(381.109)
Otras ganancias (pérdidas)	929.371	675.887	39.321	758.680	367.576	2.770.835
Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales	606.368	14.119.841	(4.516.247)	23.185.910	(12.368.368)	21.027.504
Ingresos financieros	776.957	1.062.709	1.336.923	5.124.971	22.646.005	30.947.565
Costos financieros	(2.523.840)	(9.355.367)	(25.086)	(5.429.574)	(11.490.103)	(28.823.970)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	-	433.588	83.193.197	523.610	54.534.756	138.685.151
Diferencias de cambio	-	2.140.467	48.991.739	613.017	1.022.905	52.768.128
Resultados por Unidades de Reajuste	(2.170.087)	-	-	2.880	(13.230.458)	(15.397.665)
Ganancia (pérdida) antes de Impuesto	(3.310.602)	8.401.238	128.980.526	24.020.814	41.114.737	199.206.713
Gasto por impuesto a las ganancias	(136.974)	(1.775.805)	(147.175.362)	(2.491.180)	6.411.729	(145.167.592)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	(3.447.576)	6.625.433	(18.194.836)	21.529.634	47.526.466	54.039.121
Ganancia procedente de operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida) de negocios no bancarios	(3.447.576)	6.625.433	(18.194.836)	21.529.634	47.526.466	54.039.121
Servicios Bancarios						
Ingreso operacional	762.562.589	-	-	-	(872.698)	761.689.891
Gasto operacional	(280.932.805)	-	-	-	856.054	(280.076.751)
Resultado operacional antes de pérdidas crediticias	481.629.784	-	-	-	(16.644)	481.613.140
Gasto por pérdidas crediticias	(96.315.878)	-	-	-	-	(96.315.878)
Resultado antes de impuesto a la renta	385.313.906	-	-	-	(16.644)	385.297.262
Impuesto a la renta	(80.447.204)	-	-	-	-	(80.447.204)
Resultado de operaciones continuas	304.866.702	-	-	-	(16.644)	304.850.058
Ganancia Servicios Bancarios	304.866.702	-	-	-	(16.644)	304.850.058
Ganancia (pérdida) consolidada	301.419.126	6.625.433	(18.194.836)	21.529.634	47.509.822	358.889.179
Ganancia (pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora	76.263.749	6.625.433	(12.091.288)	12.780.714	47.675.282	131.253.890
Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras	225.155.377	-	(6.103.548)	8.748.920	(165.460)	227.635.289
Ganancia (pérdida) consolidada	301.419.126	6.625.433	(18.194.836)	21.529.634	47.509.822	358.889.179

Nota 36 – Información por Segmentos (continuación)

El detalle de la depreciación, amortización y flujos de efectivo por segmentos, por el período terminado al 30 de junio de 2025 es el siguiente:

	Financiero	Energía	Transporte	Servicios Portuarios	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Depreciación y amortización	(226.286)	(42.430.987)	(288.943)	(50.688.698)	(416.446)	(94.051.360)
Flujo de efectivo de servicios no bancarios						
Flujo de operación	880.454	(48.731.309)	(140.095.321)	60.956.938	(58.638.066)	(185.627.304)
Flujo de inversión	534.115	(40.358.022)	476.154.948	(44.025.621)	461.426.194	853.731.614
Flujo de financiación	(510.556.678)	25.654.695	(372.486.687)	(19.584.559)	21.882.395	(855.090.834)
Flujo de efectivo de servicios bancarios						
Flujo de operación	2.034.898.853	-	-	-	(172.018.308)	1.862.880.545
Flujo de inversión	(294.500.805)	-	-	-	-	(294.500.805)
Flujo de financiación	(134.852.045)	-	-	-	1.092.319	(133.759.726)

La composición de activos y pasivos por segmentos al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	Financiero	Energía	Transporte	Servicios Portuarios	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos corrientes	2.726.039	603.918.170	466.922.491	679.185.466	1.833.706.829	3.586.458.995
Activos no corrientes	844.149.570	1.449.230.887	5.959.876.397	1.003.194.040	784.017.473	10.040.468.367
Activos bancarios	54.100.904.168	-	-	-	(24.450.784)	54.076.453.384
Total activos	54.947.779.777	2.053.149.057	6.426.798.888	1.682.379.506	2.593.273.518	67.703.380.746
Pasivos corrientes	19.323.131	501.934.078	66.598.488	231.036.939	185.224.145	1.004.116.781
Pasivos no corrientes	260.088.010	534.698.706	1.299.506	433.198.469	1.420.573.740	2.649.858.431
Pasivos bancarios	47.991.390.989	-	-	-	(134.456.324)	47.856.934.665
Total pasivos	48.270.802.130	1.036.632.784	67.897.994	664.235.408	1.471.341.561	51.510.909.877

El segmento “Otros” incluyen Quiñenco y sus sociedades intermedias (entre ellas Inveans y Tech Pack), también se incluye las participaciones sobre las inversiones en las asociadas IRSA (Matriz de CCU) y Nexans; y las eliminaciones correspondientes a las operaciones intragrupo del sector bancario y no bancario.

Nota 37 – Moneda Nacional y Extranjera

(a) A continuación se detallan los activos no bancarios por tipo de moneda nacional y extranjera al 30 de junio de 2026:

Activos	Dólares	Pesos	Unidad de	Euros	Reales	Pesos	Otras	Total
Negocios no Bancarios	MS	Chilenos	Fomento	MS	MS	Colombianos	Monedas	MS
Activos corrientes	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Efectivo y equivalentes al efectivo	1.044.887.555	753.975.568	-	9.180.214	1.655.367	-	40.636.512	1.850.335.216
Otros activos financieros corrientes	263.506.863	439.293.701	-	-	-	-	144.786	702.945.350
Otros activos no financieros, corriente	12.004.408	29.987.147	-	-	53.488	70.088	6.785.440	48.900.571
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	69.526.037	313.090.568	5.991	-	14.278.577	12.345.625	27.391.177	436.637.975
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente	2.689.164	68.739.607	-	-	-	-	-	71.428.771
Inventarios	40.852.059	259.982.066	-	-	-	401.161	4.591.683	305.826.969
Activos por impuestos corrientes	55.551.726	12.844.203	-	43.545.834	-	3.248.946	10.700.462	125.891.171
Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios	1.489.017.812	1.877.912.860	5.991	52.726.048	15.987.432	16.065.820	90.250.060	3.541.966.023
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	8.044.438	-	-	-	-	-	-	8.044.438
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios	8.044.438	-	-	-	-	-	-	8.044.438
Activos corrientes totales	1.497.062.250	1.877.912.860	5.991	52.726.048	15.987.432	16.065.820	90.250.060	3.550.010.461
Activos no corrientes								
Otros activos financieros no corrientes	23.632.553	49.465.210	-	276.860.372	1.101.119	-	2.421.723	353.480.977
Otros activos no financieros no corrientes	623.414	326.587	-	15.678	14.820.796	300.640	8.383.812	24.470.927
Cuentas por cobrar no corrientes	159.542	473.094	10.501	-	1.966.152	-	-	2.609.289
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	5.804.160.110	460.056.646	-	-	-	-	-	6.264.216.756
Activos intangibles distintos de la plusvalía	46.801.236	194.385.468	-	-	-	337.529	6.846.487	248.370.720
Plusvalía	158.355.446	849.547.020	-	-	-	-	71.012.015	1.078.914.481
Propiedades, plantas y equipos	1.009.039.273	390.095.777	-	-	-	6.171.429	192.466.149	1.597.772.628
Activos por derechos en uso	68.249.995	-	213.301.639	-	-	3.006.405	25.556.284	310.114.323
Propiedades de inversión	19.263.729	4.926.731	-	-	-	-	-	24.190.460
Activos por impuestos no corrientes	-	434.667	-	26.117.909	-	-	674.136	27.226.712
Activos por impuestos diferidos	31.346.454	77.082.374	-	-	-	225.941	284.963	108.939.732
Total de activos no corrientes	7.161.631.752	2.026.793.574	213.312.140	302.993.959	17.888.067	10.041.944	307.645.569	10.040.307.005
Total de activos de negocios no bancarios	8.658.694.002	3.904.706.434	213.318.131	355.720.007	33.875.499	26.107.764	397.895.629	13.590.317.466

Nota 37 – Moneda Nacional y Extranjera (continuación)

(b) A continuación se detallan los pasivos no bancarios por tipo de moneda nacional y extranjera al 30 de junio de 2026:

Pasivos	Dólares	Pesos	Unidad de	Euros	Reales	Pesos	Otras	Total
Negocios no Bancarios	MS	Chilenos	Fomento	MS	MS	Colombianos	Monedas	MS
Pasivos corrientes	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Otros pasivos financieros corrientes	85.368.979	108.541.350	107.862.070	-	436.206	-	-	302.208.605
Pasivo por arrendamiento corriente	7.843.396	8.664.553	22.002.086	-	1.311.383	2.105.405	597.592	42.524.415
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	58.234.014	223.094.154	44.076	79.592	5.231.697	4.600.906	18.358.440	309.642.879
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	-	450.037	-	-	17.919	-	-	467.956
Otras provisiones a corto plazo	1.070.685	16.610.208	16.491	-	73.144	64.555	1.517.262	19.352.345
Pasivos por impuestos corrientes	67.323.513	16.562.057	-	-	1.497.669	-	4.355.239	89.738.478
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	4.694.863	17.854.278	-	52.674	7.067.817	2.076.817	9.745.916	41.492.365
Otros pasivos no financieros corrientes	98.335.313	19.206.782	39	-	1.659.056	932.354	4.839.757	124.973.301
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	322.870.763	410.983.419	129.924.762	132.266	17.294.891	9.780.037	39.414.206	930.400.344
Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos corrientes totales	322.870.763	410.983.419	129.924.762	132.266	17.294.891	9.780.037	39.414.206	930.400.344
Pasivos no corrientes								
Otros pasivos financieros no corrientes	219.480.440	274.603.707	1.686.972.683	-	8.735.173	-	-	2.189.792.003
Pasivos por arrendamiento no corriente	41.717.091	19.304.622	197.676.636	-	2.598.788	1.061.464	9.928.513	272.287.114
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	652.002	-	-	-	-	-	-	652.002
Otras provisiones a largo plazo	8.481.565	17.393.198	-	-	13.150.674	-	32.277	39.057.714
Pasivo por impuestos diferidos	151.632.175	126.152.258	-	-	-	-	18.505.066	296.289.499
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	2.345.180	12.308.421	4.408.480	-	-	-	1.438.648	20.500.729
Otros pasivos no financieros no corrientes	-	71.932	-	-	-	-	818.922	890.854
Total de pasivos no corrientes	424.308.453	449.834.138	1.889.057.799	-	24.484.635	1.061.464	30.723.426	2.819.469.915
Total pasivos de negocios no bancarios	747.179.216	860.817.557	2.018.982.561	132.266	41.779.526	10.841.501	70.137.632	3.749.870.259

Nota 37 – Moneda Nacional y Extranjera (continuación)

(c) A continuación se detallan los activos no bancarios por tipo de moneda nacional y extranjera al 31 de diciembre de 2025:

Activos	Dólares	Pesos	Unidad de	Euros	Reales	Pesos	Otras	Total
Negocios no Bancarios	MS	Chilenos	Fomento	MS	MS	Colombianos	Monedas	MS
Activos corrientes	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Efectivo y equivalentes al efectivo	1.183.683.368	664.246.982	-	7.579.035	2.825.710	-	36.703.724	1.895.038.819
Otros activos financieros corrientes	294.079.080	448.850.789	-	-	-	-	244.925	743.174.794
Otros activos no financieros, corriente	10.402.698	35.578.114	-	-	47.171	576.934	5.143.427	51.748.344
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	56.849.273	245.286.615	5.830	-	13.429.153	14.282.762	17.910.374	347.764.007
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente	2.976.294	51.083.474	-	-	-	-	-	54.059.768
Inventarios	37.775.614	217.989.689	-	-	-	1.901.345	1.794.303	259.460.951
Activos por impuestos corrientes	74.089.983	17.745.151	-	119.503.492	-	2.407.523	12.674.259	226.420.408
Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios	1.659.856.310	1.680.780.814	5.830	127.082.527	16.302.034	19.168.564	74.471.012	3.577.667.091
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	8.791.904	-	-	-	-	-	-	8.791.904
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios	8.791.904	-	-	-	-	-	-	8.791.904
Activos corrientes totales	1.668.648.214	1.680.780.814	5.830	127.082.527	16.302.034	19.168.564	74.471.012	3.586.458.995
Activos no corrientes								
Otros activos financieros no corrientes	20.694.356	49.465.166	-	-	957.022	-	1.152.055	72.268.599
Otros activos no financieros no corrientes	459.914	102.736	-	15.421	13.030.964	1.701.776	4.462.173	19.772.984
Cuentas por cobrar no corrientes	221.340	242.204	13.135	-	1.955.772	-	-	2.432.451
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	93.434	471.340.882	-	6.156.126.471	-	-	-	6.627.560.787
Activos intangibles distintos de la plusvalía	46.992.963	193.157.010	-	-	-	2.643.377	3.682.040	246.475.390
Plusvalía	154.398.969	849.545.467	-	-	-	-	69.052.550	1.072.996.986
Propiedades, plantas y equipos	988.949.689	377.843.083	-	-	-	82.937.082	98.884.427	1.548.614.281
Activos por derechos en uso	74.326.605	-	217.411.847	-	-	25.571.994	2.488.257	319.798.703
Propiedades de inversión	19.066.887	4.992.839	-	-	-	-	-	24.059.726
Activos por impuestos no corrientes	1.124.841	62	-	-	-	-	625.920	1.750.823
Activos por impuestos diferidos	25.712.937	76.993.636	-	-	-	258.532	1.772.532	104.737.637
Total de activos no corrientes	1.332.041.935	2.023.683.085	217.424.982	6.156.141.892	15.943.758	113.112.761	182.119.954	10.040.468.367
Total de activos de negocios no bancarios	3.000.690.149	3.704.463.899	217.430.812	6.283.224.419	32.245.792	132.281.325	256.590.966	13.626.927.362

Nota 37 – Moneda Nacional y Extranjera (continuación)

(d) A continuación se detallan los pasivos no bancarios por tipo de moneda nacional y extranjera al 31 de diciembre de 2025:

Pasivos	Dólares	Pesos	Unidad de	Euros	Reales	Pesos	Otras	Total
Negocios no Bancarios	MS	Chilenos	Fomento	MS	MS	Colombianos	Monedas	MS
Pasivos corrientes	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Otros pasivos financieros corrientes	208.293.376	103.193.294	111.379.088	-	328.381	-	-	423.194.139
Pasivo por arrendamiento corriente	7.807.668	8.246.924	23.347.712	-	-	-	4.377.809	43.780.113
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	50.545.759	167.611.221	36.848	90.713	5.203.298	16.497.066	5.965.570	245.950.475
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	2.721	541.557	-	-	56.685	-	-	600.963
Otras provisiones a corto plazo	1.655.664	9.759.467	18.965	67.195	-	58.056	239.482	11.798.829
Pasivos por impuestos corrientes	73.405.268	8.026.666	-	-	-	1.017.800	7.086.731	89.536.465
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	3.991.895	23.033.065	-	-	6.746.326	2.373.960	11.085.128	47.230.374
Otros pasivos no financieros corrientes	130.523.822	4.623.740	-	-	1.225.533	848.167	4.804.161	142.025.423
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	476.226.173	325.035.934	134.782.613	157.908	13.560.223	20.795.049	33.558.881	1.004.116.781
Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos corrientes totales	476.226.173	325.035.934	134.782.613	157.908	13.560.223	20.795.049	33.558.881	1.004.116.781
Pasivos no corrientes								
Otros pasivos financieros no corrientes	272.449.239	121.780.386	1.687.347.393	-	108.856	-	-	2.081.685.874
Pasivos por arrendamiento no corriente	44.604.490	22.954.925	201.065.363	-	-	-	13.342.068	281.966.846
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	656.762	-	-	-	-	-	-	656.762
Otras provisiones a largo plazo	11.032.514	17.576.526	-	-	10.662.448	28.121	-	39.299.609
Pasivo por impuestos diferidos	85.640.492	121.331.027	-	-	-	888.080	17.464.974	225.324.573
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	2.025.621	16.892.575	-	-	-	-	1.424.194	20.342.390
Otros pasivos no financieros no corrientes	66.220	-	-	-	-	516.157	-	582.377
Total de pasivos no corrientes	416.475.338	300.535.439	1.888.412.756	-	10.771.304	1.432.358	32.231.236	2.649.858.431
Total pasivos de negocios no bancarios	892.701.511	625.571.373	2.023.195.369	157.908	24.331.527	22.227.407	65.790.117	3.653.975.212

Nota 38 – Contingencias y compromisos financieros**(a) Juicios**

Al 30 de junio de 2026, excepto por lo revelado en la letra (c), la Sociedad no mantiene juicios que pudieran materializarse en pérdidas significativas ante un eventual fallo adverso.

(b) Contingencias financieras

b.1 Al 30 de junio de 2026, Quiñenco S.A. y las empresas del grupo están en conformidad con los covenants financieros asociados a las emisiones de bonos. Los principales covenants financieros relacionados con Quiñenco S.A. son los siguientes:

- Mantener activos libres de gravámenes sobre deudas sin garantías a valor libro, a lo menos de 1,3 veces. Al 30 de junio de 2026 los activos libres de gravámenes sobre deuda sin garantías a valor libro, equivalen a 6,0 veces, de acuerdo con el siguiente detalle:

Quiñenco Individual	M\$
Total de activos	10.569.028.230
Activos gravados	-
Activos no gravados	10.569.028.230
Pasivos corrientes totales	145.972.329
Otras provisiones a corto plazo	(1.151.880)
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	(5.632.213)
Total de pasivos no corrientes	1.632.841.008
Otras provisiones a largo plazo	-
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	(4.195.043)
Total deuda no gravada	1.767.834.201

- Una razón deuda financiera a nivel individual sobre capitalización total no superior a 0,54 veces. Al 30 de junio de 2026 la deuda financiera sobre la capitalización total a valor libro, equivale a 0,16 veces, de acuerdo con el siguiente detalle:

Deuda Financiera	M\$
Otros pasivos financieros corrientes	35.583.235
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corriente	-
Otros pasivos financieros no corrientes	1.369.455.447
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corriente	259.190.518
Deuda financiera	1.664.229.200
Capitalización	
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora del emisor	8.790.214.893
Deuda financiera	1.664.229.200
Capitalización	10.454.444.093

Nota 38 – Contingencias y compromisos financieros (continuación)**(b) Contingencias financieras (continuación)**

- Una razón deuda financiera a nivel consolidado sobre capitalización total no superior a 0,68 veces. Al 30 de junio de 2026 la deuda financiera consolidada sobre la capitalización total a valor libro, equivale a 0,16 veces, de acuerdo con el siguiente detalle:

Quiñenco Consolidado**Deuda Financiera**

	M\$
Otros pasivos financieros corrientes	302.208.605
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corriente	467.956
Otros pasivos financieros no corrientes	2.189.792.003
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corriente	-
Deuda financiera	<u>2.492.468.564</u>

Capitalización

Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora del emisor	8.790.214.893
Deuda financiera	2.492.468.564
Participación no controladora (1)	4.135.463.839
Capitalización	<u>15.418.147.296</u>

(1) Corresponde a: Participaciones no controladoras de Quiñenco por M\$ 6.995.815.060 menos Participaciones no controladoras de LQIF M\$ 2.860.351.221.

- Un patrimonio mínimo de MM\$ 1.097.757. Al 30 de junio de 2026 el Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora asciende a MM\$ 8.790.215.
- El Grupo Luksic debe mantener el control de Quiñenco.

b.2 La subsidiaria LQIF está sujeta a ciertos covenants financieros contenidos en el Contrato de Emisión de Bonos y otros contratos de crédito. Las principales restricciones al 30 de junio de 2026 son las siguientes:

- LQIF deberá mantener en sus estados financieros trimestrales un nivel de endeudamiento no superior a 0,40 veces, medido por la razón de Pasivo Total Ajustado sobre Activo Total Ajustado, equivalente a los saldos de cuentas de servicios no bancarios más el cálculo de la inversión en sociedades (valorizadas a su valor patrimonial), restituyendo saldos eliminados en la preparación de los estados financieros intermedios consolidados. El nivel de endeudamiento al 30 de junio de 2026 equivale a 0,067 veces.
- LQIF deberá mantener durante toda la vigencia del contrato en los Estados Financieros trimestrales al menos un sesenta por ciento de los activos totales ajustados en acciones o derechos en empresas del ámbito financiero o relacionadas a éste, tales como seguros, fondos de pensiones, bancarias o de servicios financieros. Al 30 de junio de 2026 el nivel de inversiones en el ámbito financiero alcanza a un 75,0%.
- Durante los tres meses anteriores al pago de los cupones de estas emisiones, el emisor podrá efectuar pagos o préstamos a empresas relacionadas sólo en el caso que en todo momento durante ese período mantenga recursos líquidos o de fácil liquidación por un monto al menos equivalente a la cantidad que deba pagar a los tenedores de bonos en dicha fecha de pago.
- LQIF deberá mantener el control del Banco de Chile y, el actual controlador del emisor debe mantener tal calidad.

Durante los períodos terminados al 30 de junio de 2026 y en el ejercicio 2025, LQIF ha dado cabal cumplimiento a sus covenants financieros.

Nota 38 – Contingencias y compromisos financieros (continuación)**(b) Contingencias financieras (continuación)****b.3 Enex PLC**

Al 30 de junio de 2026, en conformidad con los covenants financieros exigidos por las instituciones financieras, asociados a los préstamos bancarios que mantienen las subsidiarias de Enex PLC:

Enex Corp. Ltd. deberá mantener los siguientes indicadores financieros durante la vigencia de los créditos de Enex Corp. Ltd., Enex S.A. y Road Ranger LLC, Inc., los cuales serán medidos dos veces al año, en junio y diciembre, sobre sus Estados Financieros Consolidados intermedios:

- Mantener una relación Deuda Financiera Neta sobre Patrimonio inferior o igual a una vez. Para estos efectos se entiende por Deuda Financiera Neta la suma de las partidas “Otros Pasivos Financieros Corrientes” y “Otros Pasivos Financieros no Corrientes”, neto de la partida “Efectivo y Equivalentes al Efectivo”.

Ratios financieros determinados	30-06-2026	31-12-2025
Deuda Financiera Neta sobre Patrimonio ($\leq 1,0$)	0,41	0,46

- Mantener una Cobertura de Gastos Financieros mayor o igual a 2,0 veces. Para estos efectos, Cobertura de Gastos Financieros se define como EBITDA dividido por “Gastos Financieros”.

Ratios financieros determinados	30-06-2026	31-12-2025
Cobertura de Gastos Financieros ($\geq 2,0$)	7,32	5,00

b.4 SM SAAM

La Sociedad Matriz y sus subsidiarias, cuentan con las siguientes disposiciones contractuales que la rigen en su gestión y en sus indicadores de financiamiento.

En cumplimiento de lo establecido en los Contratos de Emisión de Bonos por Línea de Títulos (y sus modificaciones vigentes a la fecha), suscritos entre Sociedad Matriz SAAM S.A. y Banco Santander Chile, inscritos en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo los números 794 y 1037, respectivamente, y de acuerdo con lo señalado en la Cláusula Décima —numeral ii) cuatro para la Línea N° 794 y numeral iii) cuatro para la Línea N° 1037—, ambas relativas a Obligaciones, Limitaciones y Prohibiciones, la Sociedad informa a continuación la evaluación de los valores resultantes de las restricciones financieras contempladas en dichos contratos.

1. Razón de endeudamiento

	30-06-2026	31-12-2025
Deuda financiera neta/Patrimonio $\leq 1,2$	(0,01)	(0,07)

2. Razón de cobertura de gastos financieros netos

	Últimos doce meses	30-06-2026	31-12-2025
EBITDA/Gastos financieros netos $\geq 2,75$	157,64	72,30	489,70

3. Razón de Garantías reales sobre Activos Totales

	30-06-2026	31-12-2025
Garantías reales/Activos Totales	0%	0%

Nota 38 – Contingencias y compromisos financieros (continuación)**(b) Contingencias financieras (continuación)**

La subsidiaria SM SAAM y sus subsidiarias, cuentan con las siguientes disposiciones contractuales que la rigen en su gestión y en sus indicadores de financiamiento:

Sociedad	Entidad	Nombre	Condición	30-06-2026	31-12-2025
SAAM Towage Chile S.p.A.	Itaú CorpBanca New York Branch	- Deuda financiera sobre patrimonio	En cada semestre debe ser menor o igual a 1,2 veces (de SAAM S.A.)	0,27	0,31
		- Razón de Deuda Financiera / EBITDA	En cada semestre debe ser menor o igual que 3,5 veces (de SAAM S.A.)	1,29	1,42
SAAM Towage Canadá Inc	Itaú Chile	- Deuda financiera sobre patrimonio	En cada semestre debe ser menor o igual a 1,2 veces (de SAAM S.A.)	0,27	0,31
		- Razón de Deuda Financiera / EBITDA	En cada semestre debe ser menor o igual que 3,5 veces (de SAAM S.A.)	1,29	1,42
SAAM Towage Perú S.A.C.	BCI Perú	- Deuda financiera sobre patrimonio	En cada semestre debe ser menor o igual a 1,2 veces (de SAAM S.A.)	0,27	-
		- Razón de Deuda Financiera / EBITDA	En cada semestre debe ser menor o igual que 3,5 veces (de SAAM S.A.)	1,29	-
SAAM Towage Brasil S.A.	BNDES	Total de Pasivos / Total de Activos	Debe ser 80% como máximo	73,18%	69,47%
SAAM Towage Colombia S.A.S.	Itaú CorpBanca NY	Deuda Financiera Neta / EBITDA	Debe ser menor o igual a 3,5 veces	1,82	1,16
Ecuastibas S.A.	BCI	Mínimo de patrimonio	Patrimonio mínimo de SAAM S.A. de US\$ 285.000.000	US\$ 830.769.644	US\$ 778.868.282
Intertug México S.A. de C.V.	API de México	Mínimo de patrimonio	Mínimo de 30 millones de pesos mexicanos (US\$1.716.061 al 30 de junio de 2026)	US\$ 9.664.990	US\$ 7.068.684

(c) Contingencias tributarias**Juicios a causa de la compra de Ficap S.A.****Contrato de Compraventa de la Unidad de Cables a Nexans**

Con fecha 30 de septiembre de 2008, la filial Invexans S.A. (Sociedad absorbida por Tech Pack S.A.) perfeccionó la venta de su unidad de cables a Nexans. Dicha unidad de cables tenía operaciones en Chile, Perú, Brasil, Argentina y Colombia. Aparte de las declaraciones y seguridades usuales, se pactaron los siguientes covenants y restricciones: i) mantener un patrimonio no inferior a US\$ 250 millones durante la vigencia de las declaraciones y seguridades, e indemnizaciones derivadas de las mismas; y, ii) otorgar a Nexans las mismas garantías reales que pueda otorgar en el futuro a sus acreedores.

Nexans tiene derecho a ser indemnizada por los impuestos en Brasil devengados hasta la fecha de venta, respondiendo Invexans (Sociedad absorbida por Tech Pack S.A.) en un 90%, mientras que el 10% restante debe ser cubierto por Nexans, limitado a: i) US\$ 2,8 millones para los juicios existentes al momento de la venta; y ii) a US\$ 24 millones para los juicios que se hayan iniciado con posterioridad. La responsabilidad general de Invexans S.A. (sociedad absorbida por Tech Pack S.A.) está limitada a US\$ 147 millones.

En relación con los pagos de impuestos cuyas causas sean anteriores al 30 de septiembre de 2008, Invexans (Sociedad absorbida por Tech Pack S.A.) tiene que responder en Brasil, entre otros, del siguiente proceso:

En julio de 2006, la sociedad Ficap S.A. ex filial de cables de Invexans (sociedad absorbida por Tech Pack S.A.), hoy Nexans Brasil S.A. (en adelante “Nexans Brasil -ex Ficap-”) recibió un auto de infracción por parte de la Receita Federal de Brasil por los años tributarios 2001 a 2005, en el que se rechazó la amortización efectuada por dicha empresa del goodwill que se originó al momento de ser adquirida por Madeco. El citado auto de infracción fue pagado por Invexans (Sociedad absorbida por Tech Pack S.A.) a fines de 2014 acogiéndose a una amnistía tributaria publicada en Brasil.

Al aplicar el mismo criterio para los años tributarios 2006 y siguientes, Nexans Brasil -ex Ficap- efectuó depósitos judiciales con el objeto de no pagar intereses y multas sobre la diferencia del impuesto a la renta que habría debido

Nota 38 – Contingencias y compromisos financieros (continuación)

(c) Contingencias tributarias (continuación)

pagar en caso de interpretar la ley en la forma señalada por las autoridades fiscales en el auto de infracción descrito en el párrafo anterior.

Paralelamente con efectuar dichos depósitos, Nexans Brasil – ex Ficap inició una acción con el objeto de obtener una sentencia que reconociera su derecho a amortizar el referido goodwill.

De acuerdo con lo pactado con Nexans, Invexans (Sociedad absorbida por Tech Pack S.A.) mantiene derecho sobre dichos depósitos judiciales en caso de ser devueltos por los tribunales. Asimismo, Invexans (Sociedad absorbida por Tech Pack S.A.) mantiene el control sobre estos juicios.

El monto reclamado por las autoridades fiscales brasileñas para los años tributarios 2006 y siguientes, está en gran parte garantizado con los referidos depósitos.

(d) Garantías, Avaluos, Prendas e Hipotecas

La subsidiaria SM SAAM S.A. y sus filiales, al cierre de los presentes estados financieros consolidados intermedios, presentan la siguiente información:

- Se han otorgados garantías por MUSD 27.126 y MUSD 23.297 al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 respectivamente.
- Las obligaciones avaladas ascienden a MUSD 226.653 y MUSD 222.466 al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 respectivamente.
- Las prendas e hipotecas constituidas ascienden a MUSD 88.826 y MUSD 96.837 al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 respectivamente.

Nota 39 – Cauciones

La Sociedad no ha recibido cauciones de terceros que informar entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2026.

Nota 40 – Sanciones

Durante el ejercicio transcurrido entre el 01 de enero y el 30 de junio de 2026, no hubo sanciones por parte de la Comisión para el Mercado Financiero ni de otra autoridad administrativa a la Sociedad, a sus directores o a sus Administradores.

Nota 41 – Hechos Posteriores

Con fecha 12 de agosto de 2026, culminó en el Congreso Nacional la tramitación legislativa del proyecto de ley "Plan de Reconstrucción Nacional y Desarrollo Económico y Social", tras la aprobación por ambas cámaras de los tres vetos supresivos presentados por el Poder Ejecutivo. El proyecto incorpora modificaciones relevantes al régimen tributario vigente, entre las que destaca la disminución gradual del Impuesto de Primera Categoría desde 27% a 23%, conforme al siguiente calendario: 27% en 2026, 25,5% en 2027, 24% en 2028 y 23% a partir de 2029. Contempla, además, cambios al sistema de reintegración tributaria y la creación de un régimen de invariabilidad tributaria aplicable a determinados proyectos de inversión.

A la fecha de emisión de estos estados financieros consolidados intermedios, el proyecto se encuentra en estado de "trámite en el Tribunal Constitucional", mientras dicha tramitación no sea finalizada y la ley no sea promulgada y publicada en el Diario Oficial, la norma no cumple con el requisito de encontrarse "sustancialmente promulgada" para efectos de la NIC 12 "Impuesto a las Ganancias".

En consecuencia, los efectos tributarios de esta reforma se reconocerán únicamente una vez que el proyecto adquiera formalmente el estatus de ley. La Sociedad continúa evaluando las implicancias que su entrada en vigencia podría tener sobre sus estados financieros."

Entre el 01 de julio de 2026 y la fecha de emisión de estos estados financieros consolidados intermedios, no hay otros hechos de carácter financiero, contable o de otra índole que pudieran afectar significativamente la interpretación de los mismos.

Nota 42 – Notas Adicionales

A continuación, se presentan las notas a los estados financieros de Banco de Chile y subsidiarias preparadas bajo normas de la Comisión para el Mercado Financiero, ajustadas por las eliminaciones de consolidación del grupo Quiñenco.

Nota 42.1 – Antecedentes de las Sociedad

Banco de Chile se encuentra autorizado para operar como un banco comercial desde el 17 de septiembre de 1996, siendo de conformidad con lo preceptuado en el artículo 25 de la Ley N° 19.396, el continuador legal del Banco de Chile resultante de la fusión del Banco Nacional de Chile, del Banco Agrícola y del Banco de Valparaíso, que fue constituido por escritura pública de fecha 28 de octubre de 1893, otorgada ante el Notario Público de Santiago don Eduardo Reyes Lavalle, autorizado por Decreto Supremo de 28 de noviembre de 1893.

El Banco es una sociedad anónima organizada bajo las leyes de la República de Chile, fiscalizada por la Comisión para el Mercado Financiero ("CMF"). Desde el año 2001 está sujeto a la supervisión de la Securities and Exchange Commission de los Estados Unidos de Norteamérica ("SEC"), en consideración a que el Banco se encuentra registrado en la Bolsa de Nueva York (New York Stock Exchange ("NYSE")), a través de un programa de American Depositary Receipt ("ADR").

El Banco de Chile ofrece una amplia gama de servicios bancarios a clientes, desde personas a grandes corporaciones. Adicionalmente, el Banco ofrece servicios bancarios internacionales y servicios de tesorería, además de los ofrecidos por las subsidiarias que incluyen corretaje de valores, administración de fondos mutuos y de inversión, corretaje de seguros y servicios de asesoría financiera.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.2 - Cambios Contables**

Durante el período terminado al 30 de junio de 2026, no han ocurrido cambios contables materiales o con importancia relativa que afecten la presentación de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 42.3 - Hechos Relevantes de las subsidiarias bancarias

- (a) Durante el período 2026 Banco de Chile ha informado como hecho esencial las siguientes colocaciones en el mercado local de bonos senior, desmaterializados y al portador emitidos por Banco de Chile e inscritos en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero:

Fecha Emisión	N° Inscripción registro de valores	Serie	Monto	Moneda	Vencimiento	Tasa promedio
8 de enero de 2026 (*)	20240002	HW	750.000	UF	01/06/2044	2,93%
12 de enero de 2026 (*)	20240002	HW	100.000	UF	01/06/2044	2,92%
14 de enero de 2026	11/2022	FU	500.000	UF	01/11/2032	2,81%
14 de enero de 2026	11/2022	GG	350.000	UF	01/05/2035	2,89%
14 de enero de 2026 (*)	20240002	HW	300.000	UF	01/06/2044	2,91%
15 de enero de 2026	11/2022	FU	500.000	UF	01/11/2032	2,78%
15 de enero de 2026 (*)	20240002	HH	400.000	UF	01/12/2036	2,87%
15 de enero de 2026 (*)	20240002	HW	50.000	UF	01/06/2044	2,89%
10 de febrero de 2026	11/2022	FG	860.000	UF	01/11/2030	2,59%
5 de marzo de 2026	11/2022	FG	1.000.000	UF	01/11/2030	2,51%
30 de junio de 2026	11/2022	FG	310.000	UF	01/11/2030	2,82%

(*) Los bonos han sido inscritos bajo la modalidad de Registro Automático, con el número de inscripción de fecha 5 de abril de 2024.

- (b) Con fecha 21 de enero de 2026, Banco de Chile informó que el señor Francisco Pérez Mackenna presentó su renuncia al cargo de Director Titular y Vicepresidente de Banco de Chile, con efecto al día 31 de enero de 2026, lo que fue aceptado por el Directorio. Asimismo, el Directorio acordó nombrar como Director Titular, en remplazo del señor Francisco Pérez Mackenna, al señor Óscar Hasbún Martínez con efecto a partir del 1 de febrero de 2026 y hasta la próxima junta ordinaria de accionistas. Finalmente, el Directorio acordó designar al Director Titular señor Jean-Paul Luksic Fontbona como Vicepresidente del Directorio, con efecto a partir del 1 de febrero de 2026.

Nota 42.3 - Hechos Relevantes de las subsidiarias bancarias (continuación)

- (c) Con fecha 29 de enero de 2026, el Directorio del Banco de Chile acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 26 de marzo de 2026 con el objeto de proponer, entre otras materias, la siguiente distribución de las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2025:
- a) Deducir y retener de la utilidad del ejercicio, un monto equivalente a la corrección del valor del capital pagado y reservas de acuerdo a la variación del Índice de Precios al Consumidor ocurrida entre noviembre de 2024 y noviembre de 2025, ascendente a la suma de \$182.336.381.737, que se agregará a la cuenta de utilidades retenidas de ejercicios anteriores.
 - b) Distribuir en forma de dividendo el saldo de la utilidad restante, correspondiendo un dividendo de \$9,99757030464 a cada una de las 101.017.081.114 acciones del Banco.

En consecuencia, se propuso la distribución como dividendo del 84,7% de las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2025.

Además, de acuerdo a los Estatutos del Banco, y en consideración a la modificación de su artículo octavo acordada en la Junta Extraordinaria de Accionistas de 10 de noviembre pasado, en la elección de Directorio que se realizará en la Junta Ordinaria de Accionistas de 26 de marzo próximo, corresponderá elegir a los nueve Directores Titulares, además de los dos Directores Suplentes.

- (d) Con fecha 6 de marzo de 2026, la subsidiaria Banchile Administradora de Fondos S.A. informó que don José Luis Vizcarra Villalobos presentó su renuncia al cargo de Director de Banchile Administradora General de Fondos S.A.
- (e) Con fecha 12 de marzo de 2026, la subsidiaria Banchile Administradora de Fondos S.A. informó que don Andrés Ergas Heymann presentó su renuncia al cargo de Director de Banchile Administradora General de Fondos S.A.
- (f) Con fecha 12 de marzo de 2026, Banco de Chile informó que el señor Andrés Ergas Heymann presentó su renuncia al cargo de Director Titular del Banco de Chile. En Sesión Ordinaria de Directorio de misma fecha, el Directorio del Banco de Chile tomó conocimiento de la mencionada renuncia y la aceptó.

Asimismo, y conforme a lo previsto en el artículo octavo de los Estatutos Sociales del Banco, el Primer Director Suplente Independiente, señor Paul Furst Gwinner, asumió como Director Titular Independiente.

- (g) Con fecha 26 de marzo de 2026, Banco de Chile informó que en Junta Ordinaria de Accionistas se procedió a la renovación total del Directorio, por haberse cumplido el período legal y estatutario de tres años respecto del Directorio que cesó en sus funciones.

Realizada la correspondiente votación en la señalada Junta, resultaron elegidos como Directores del Banco, por un nuevo período de tres años, las siguientes personas:

Directores Titulares:	Hernán Büchi Buc
	Vivianne Caumont
	Julio Santiago Figueroa
	Paul Furst Gwinner (Independiente)
	Pablo Granifo Lavín
	Óscar Hasbún Martínez
	Ana Holuigue Barros (Independiente)
	Patricio Jottar Nasrallah
	Jean-Paul Luksic Fontbona

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.3 - Hechos Relevantes de las subsidiarias bancarias (continuación)**

Primer Director Suplente: Nicolás Lewin Muñoz (Independiente)
 Segundo Director Suplente: Sandra Marta Guazzotti

Por otra parte, en sesión Ordinaria de Directorio realizada el mismo día, se acordaron los siguientes nombramientos y designaciones:

Presidente: Pablo Granifo Lavín
 Vicepresidente: Jean-Paul Luksic Fontbona
 Vicepresidente: Julio Santiago Figueroa

- (h) Con fecha 27 de abril de 2026 la subsidiaria Operadora de Tarjetas Banchile Pagos S.A informó que en sesión extraordinaria de Directorio se dio cuenta de la renuncia presentada por el Gerente General don Rodrigo Devía González, la que se hará efectiva el 30 de abril de 2026.

En la misma sesión de Directorio se acordó designar como Gerente General de la compañía, a contar del 1 de mayo de 2026, a don Felipe Pérez González, quien actualmente se desempeña como Gerente Comercial de la sociedad.

- (i) Durante el período 2026 Banco de Chile ha informado como hecho esencial las siguientes colocaciones en el mercado extranjero, emitidos al amparo de su Medium Term Notes Program ("MTN"):

Fecha	Monto	Moneda	Vencimiento	Tasa promedio
12 de mayo de 2026	700.000.000	MXN	11/05/2033	TIIE (28 días) + 0,95%

Nota 42.4 - Segmentos de Negocios

Para fines de gestión, el Banco se organiza en 4 segmentos, los cuales se definieron en base a los tipos de productos y servicios ofrecidos, y el tipo de cliente al cual se enfoca, según se describe a continuación:

Banca Minorista: Negocios enfocados a personas naturales y pequeñas y medianas empresas (PYMES) con ventas anuales de hasta UF 70.000, donde la oferta de productos se concentra principalmente en préstamos de consumo, préstamos comerciales, cuentas corrientes, tarjetas de crédito, líneas de crédito y préstamos hipotecarios.

Banca Mayorista: Negocios enfocados a clientes corporativos y grandes empresas, cuyo nivel de facturación supera las UF 70.000 anuales, donde la oferta de productos se concentra principalmente en préstamos comerciales, cuentas corrientes y servicios de administración de liquidez, instrumentos de deuda, comercio exterior, contratos de derivados y leasing.

Tesorería y Mercado Monetario: Dentro de este segmento se incluyen los ingresos asociados a la gestión del portafolio de inversiones y al negocio de operaciones financieras y de cambios.

Los negocios con clientes gestionados por Tesorería se reflejan en los segmentos mencionados anteriormente. En general estos productos son altamente transaccionales entre los cuales se encuentran compra y venta de moneda extranjera, contratos de derivados e instrumentos financieros, entre otros.

Operaciones a través de Subsidiarias: Corresponde a los negocios generados por las sociedades controladas por el Banco, las cuales desempeñan actividades complementarias al giro bancario. Las empresas que conforman este segmento son:

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.4 - Segmentos de Negocios (continuación)**

- Banchile Administradora General de Fondos S.A.
- Banchile Asesoría Financiera S.A.
- Banchile Corredores de Seguros Ltda.
- Banchile Corredores de Bolsa S.A.
- Operadora de Tarjetas Banchile Pagos S.A.

La información financiera usada para medir el rendimiento de los segmentos de negocio del Banco no es comparable con información similar de otras empresas financieras porque cada institución se basa en sus propias definiciones. Las políticas contables aplicadas a los segmentos son las mismas que las descritas en el resumen de los principios de contabilidad. El Banco obtiene la mayoría de los resultados por concepto de: intereses, reajustes, comisiones y operaciones financieras y cambios, descontadas las provisiones por riesgo de crédito y los gastos operacionales. La gestión se basa principalmente en estos conceptos para evaluar el desempeño de los segmentos y tomar decisiones sobre las metas y asignaciones de recursos de cada unidad. Si bien los resultados de los segmentos reconcilian con los del Banco a nivel total, no es así necesariamente a nivel de los distintos conceptos, dado que la gestión se mide y controla en forma individual y no sobre base consolidada, aplicando los siguientes criterios:

- El margen de interés neto de colocaciones y depósitos se obtiene a partir de la agregación de los márgenes financieros netos de cada una de las operaciones individuales de crédito y captaciones efectuadas por el Banco. Para estos efectos, se considera el volumen de cada operación y su margen de contribución, que a su vez corresponde a la diferencia entre la tasa efectiva del cliente y el precio de transferencia interno establecido en función del plazo y moneda de cada operación. Adicionalmente, el margen neto incluye el resultado de intereses y reajustes proveniente de las coberturas contables.
- Las provisiones por riesgo de crédito se determinan a nivel de clientes y contrapartes en función a las características de cada una de sus operaciones. En el caso de las provisiones adicionales, éstas se asignan a los distintos segmentos de negocio en función de los activos ponderados por riesgo de crédito que posee cada segmento.
- El capital y sus impactos financieros en resultados han sido asignados a cada segmento en función de sus activos ponderados por riesgo.
- Los gastos operacionales se reflejan a nivel de las distintas áreas funcionales del Banco. La asignación de gastos desde áreas funcionales a los segmentos de negocio se realiza utilizando diferentes criterios de asignación, a nivel de los distintos conceptos e ítems de gastos.

Los impuestos son gestionados a nivel corporativo y no son asignados por segmentos de negocio.

En los períodos terminados al 30 de junio de 2026 y 2025 no hubo ingresos procedentes de transacciones con un cliente o contraparte que represente un 10% o más de los ingresos totales del Banco.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.4 - Segmentos de Negocios (continuación)

La siguiente tabla presenta los resultados de los períodos terminados entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2026 y 2025 por cada segmento definido anteriormente:

	Banca Minorista		Banca Mayorista		Tesorería		Subsidiarias		Subtotal		Ajuste Consolidación		Total	
	Junio 2026 M\$	Junio 2025 M\$	Junio 2026 M\$	Junio 2025 M\$	Junio 2026 M\$	Junio 2025 M\$	Junio 2026 M\$	Junio 2025 M\$	Junio 2026 M\$	Junio 2025 M\$	Junio 2026 M\$	Junio 2025 M\$	Junio 2026 M\$	Junio 2025 M\$
Ingreso (gasto) neto por intereses y reajustes	820.710.173	755.638.214	373.522.110	353.164.089	(44.058.807)	(44.806.326)	(351.682)	(705.687)	1.149.821.794	1.063.290.290	3.145.982	1.129.110	1.152.967.776	1.064.419.400
Ingreso (gasto) neto por comisiones	195.579.193	179.148.429	50.827.152	47.381.706	2.147.112	1.972.976	92.480.437	102.461.559	341.033.894	330.964.670	(1.217.449)	(18.556.076)	339.816.445	312.408.594
Resultado operaciones financieras	293.628	212.918	8.389.908	8.244.693	67.515.229	58.590.526	11.811.176	13.431.453	88.009.941	80.479.590	(1.222.659)	(626.818)	86.787.282	79.852.772
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	6.304.717	1.985.725	16.413.375	16.386.614	2.265.370	18.368.599	15.526.696	12.999.492	40.510.158	49.740.430	—	—	40.510.158	49.740.430
Otros ingresos	32.415.851	22.448.304	17.513.905	9.777.972	3.836.909	1.974.187	4.478.348	3.294.874	58.245.013	37.495.337	(8.326.870)	(7.560.883)	49.918.143	29.934.454
Resultado por inversiones en sociedades	1.476.580	4.230.937	698.202	1.040.717	(19.291)	134.298	543.122	404.823	2.698.613	5.810.775	—	—	2.698.613	5.810.775
Total ingresos operacionales	1.056.780.142	963.664.527	467.364.652	435.995.791	31.686.522	36.234.260	124.488.097	131.886.514	1.680.319.413	1.567.781.092	(7.620.996)	(25.614.667)	1.672.698.417	1.542.166.425
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(191.809.490)	(179.990.264)	(56.483.891)	(54.907.461)	(1.970.045)	(1.959.120)	(31.495.546)	(43.591.547)	(281.758.972)	(280.448.392)	10.806	10.446	(281.748.166)	(280.437.946)
Gastos de administración	(162.713.944)	(172.986.532)	(42.656.516)	(39.761.061)	(1.358.707)	(1.131.112)	(25.121.442)	(25.758.795)	(231.850.609)	(239.637.500)	9.870.090	26.737.733	(221.980.519)	(212.899.767)
Depreciación y amortización	(40.478.309)	(39.871.613)	(3.163.173)	(3.585.119)	(244.945)	(274.849)	(4.176.416)	(3.623.329)	(48.062.843)	(47.354.910)	—	—	(48.062.843)	(47.354.910)
Deterioro de activos no financieros	—	(31.280)	—	—	—	—	(333.334)	(2.408.245)	(333.334)	(2.439.525)	—	—	(333.334)	(2.439.525)
Otros gastos operacionales	(17.873.829)	(13.181.390)	(5.004.511)	(3.910.083)	(136.014)	(17.071)	(987.129)	(983.959)	(24.001.483)	(18.092.503)	547.670	523.440	(23.453.813)	(17.569.063)
Total gastos operacionales	(412.875.572)	(406.061.079)	(107.308.091)	(102.163.724)	(3.709.711)	(3.382.152)	(62.113.867)	(76.365.875)	(586.007.241)	(587.972.830)	10.428.566	27.271.619	(575.578.675)	(560.701.211)
Gasto por pérdidas crediticias (*)	(244.964.762)	(167.836.774)	(36.633.620)	(17.047.755)	2.340.480	(1.635.327)	—	—	(279.257.902)	(186.519.856)	—	—	(279.257.902)	(186.519.856)
Resultado antes de impuesto	398.939.808	389.766.674	323.422.941	316.784.312	30.317.291	31.216.781	62.374.230	55.520.639	815.054.270	793.288.406	2.807.570	1.656.952	817.861.840	794.945.358
Impuesto a la renta	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(155.858.942)	(159.477.189)
Resultado después de impuesto	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	662.002.898	635.468.169

(*) Al 30 de junio de 2026 los segmentos banca minorista y banca mayorista incluyen provisiones adicionales asignadas en función de sus activos ponderados por riesgo por \$26.244 millones y \$23.756 millones, respectivamente

Para efectos comparativos, las cifras correspondientes al período 2025 incorporan ciertas reclasificaciones menores en algunas partidas.

La siguiente tabla presenta los saldos totales de activos y pasivos de los períodos terminados al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 por cada segmento definido anteriormente:

	Banca Minorista		Banca Mayorista		Tesorería		Subsidiarias		Subtotal		Ajuste Consolidación		Total	
	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Activos	26.045.944.605	25.819.644.291	13.384.707.306	12.536.826.863	14.036.822.391	14.154.573.451	1.344.781.391	1.285.572.100	54.812.255.693	53.796.616.705	(234.306.125)	(285.915.136)	54.577.949.568	53.510.701.569
Impuestos corrientes y diferidos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	590.031.149	565.751.815
Total activos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	55.167.980.717	54.076.453.384
Pasivos	18.085.848.300	17.893.540.734	11.540.721.392	10.543.299.843	18.943.536.572	19.062.618.887	1.100.023.710	1.028.141.530	49.670.129.974	48.527.600.994	(462.422.169)	(705.897.627)	49.207.707.805	47.821.703.367
Impuestos corrientes y diferidos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	14.690.166	35.231.298
Total pasivos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	49.222.397.971	47.856.934.665

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.5 - Efectivo y Equivalente de Efectivo**

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo es el siguiente:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Efectivo y depósitos en bancos:		
Efectivo	826.843.371	900.263.663
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	144.271.404	1.347.524.715
Depósitos en Bancos Centrales del exterior	—	—
Depósitos en bancos del país	14.435.194	8.862.011
Depósitos en bancos del exterior	472.634.637	334.335.927
Subtotal – efectivo y depósitos en bancos	1.458.184.606	2.590.986.316
Operaciones con liquidación en curso netas (**)	(225.985.696)	(149.752.506)
Otros equivalentes de efectivo (***)	2.549.097.258	2.880.913.102
Total efectivo y equivalente de efectivo	3.781.296.168	5.322.146.912

El detalle de los saldos incluidos bajo operaciones con liquidación en curso netas es el siguiente:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	86.583.006	115.967.360
Transferencias de fondos en curso por recibir	292.132.970	298.452.238
Subtotal – activos	378.715.976	414.419.598
Pasivos		
Transferencias de fondos en curso por entregar	(604.701.672)	(564.172.104)
Subtotal – pasivos	(604.701.672)	(564.172.104)
Total operaciones con liquidación en curso netas	(225.985.696)	(149.752.506)

(*) El nivel de los fondos en efectivo y en el Banco Central de Chile responde a regulaciones sobre encaje que el banco debe mantener como promedio en períodos mensuales.

(**) Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior, normalmente dentro de 12 o 24 horas hábiles.

(***) Se refiere a instrumentos financieros que cumplen los criterios para ser considerados como “equivalente de efectivo” según lo definido por la NIC 7, es decir para calificar como “equivalente de efectivo” las inversiones en los instrumentos financieros de deuda deben ser a corto plazo con un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición, ser de alta liquidez, ser fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de la inversión inicial, y que los instrumentos financieros están expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.6 - Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados

El detalle del rubro es el siguiente:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Contratos de derivados financieros	1.852.956.516	1.869.466.946
Instrumentos financieros de deuda	2.897.766.616	3.121.701.820
Otros	429.704.837	402.259.122
Total	5.180.427.969	5.393.427.888

a) El Banco al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, mantiene la siguiente cartera de activos por instrumentos derivados:

Monto nominal de contratos con vencimiento final																		Valor Razonable Activo	
A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total					
Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025		
MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS		
Forwards de monedas	—	—	7.432.207.833	6.451.388.668	3.619.620.803	3.453.741.256	5.698.590.916	3.453.928.215	775.826.074	658.475.477	72.357.525	3.028.205	—	17.598.603.151	14.020.561.821	344.720.494	377.809.747		
Swaps de tasas de interés	—	—	1.502.933.852	384.201.745	1.683.278.506	2.758.113.628	7.513.741.142	7.746.941.827	7.359.480.676	7.089.417.458	4.905.139.998	4.497.481.477	4.042.525.434	27.007.099.608	26.564.498.163	459.877.903	451.123.920		
Swaps de monedas y tasas	—	—	378.880.065	227.581.087	275.219.733	556.734.515	1.190.360.970	1.527.659.263	2.975.562.321	2.396.969.280	2.918.751.856	2.170.585.192	3.177.316.847	10.916.091.792	9.408.942.463	1.045.599.619	1.037.685.598		
Opciones Call monedas	—	—	13.156.698	5.590.734	35.816.398	28.061.669	90.899.370	57.525.497	1.381.500	—	—	—	—	141.253.966	91.177.900	2.298.432	332.295		
Opciones Put monedas	—	—	9.619.907	14.678.936	8.986.954	18.721.845	19.400.071	29.582.587	—	—	—	—	—	38.006.932	62.983.368	460.068	2.515.386		
Total	—	—	9.336.798.355	7.083.441.170	5.622.922.394	6.815.372.913	14.512.992.469	12.815.637.389	11.112.250.571	10.144.862.215	7.896.249.379	6.671.094.874	7.219.842.281	55.701.055.449	50.148.163.715	1.852.956.516	1.869.466.946		

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.6 - Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados (continuación)**

(b) El detalle de los instrumentos financieros de deuda es el siguiente:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	2.051.762.101	2.388.126.621
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	674.183.274	410.201.971
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	—	—
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	144.117.840	277.354.157
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	279	279
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	27.703.122	46.018.792
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	—	—
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	—	—
Total	2.897.766.616	3.121.701.820

Bajo Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se clasifican instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones al 30 de junio de 2026 por un monto de M\$18.887.071 (M\$62.046.359 al 31 de diciembre de 2025). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 2 días al 30 de junio de 2026 (2 días en diciembre de 2025).

Bajo Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País se incluyen instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones financieras, por un monto de M\$85.073.756 al 30 de junio de 2026 (M\$151.168.821 en diciembre de 2025). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 3 días al cierre del período 2026 (4 días en diciembre de 2025).

Adicionalmente, el Banco mantiene inversiones en letras de crédito de propia emisión por un monto equivalente a M\$364.357 al 30 de junio de 2026 (M\$473.855 al 31 de diciembre de 2025), las cuales se presentan rebajando al rubro de pasivo “Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos”.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.6 - Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados (continuación)**

(c) El detalle de los otros instrumentos financieros es el siguiente:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Inversiones en Fondos Mutuos		
Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas	425.352.445	400.221.871
Fondos mutuos administrados por terceros	—	—
Instrumentos de Patrimonio		
Instrumentos de patrimonio en el país	2.573.443	618.518
Instrumentos de patrimonio en el exterior	—	—
Créditos originados y adquiridos por la entidad	—	—
Otros	<u>1.778.949</u>	<u>1.418.733</u>
Total	<u>429.704.837</u>	<u>402.259.122</u>

Nota 42.7 - Activos Financieros no Destinados a Negociación Valorados Obligatoriamente a Valor Razonable con Cambios en Resultados

El Banco al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, no mantiene activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados.

Nota 42.8 - Activos y Pasivos Financieros Designados a Valor Razonable con Cambios en Resultados

El Banco al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, no mantiene activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.9 - Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral**

El detalle del rubro es el siguiente:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Instrumentos financieros de deuda	4.525.581.946	3.548.970.945
Otros	—	—
Total	4.525.581.946	3.548.970.945

- (a) Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el detalle de los instrumentos financieros de deuda es el siguiente:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	—	—
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	2.181.037.779	1.174.233.623
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	40.325	72.293
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	2.147.846.953	2.234.247.410
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	108.922.976	104.678.872
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	—	—
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	24.588.640	35.738.747
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	37.011.352	—
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	26.133.921	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—
Total	4.525.581.946	3.548.970.945

Bajo instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile se incluyen instrumentos vendidos con pacto de retrocompra a clientes e instituciones financieras por un monto de M\$14.703.984 en junio de 2026 (M\$43.598.738 en diciembre de 2025). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 1 día en junio de 2026 (5 días en diciembre de 2025).

Bajo el mismo rubro, se mantienen clasificados instrumentos que garantizan márgenes por operaciones compensadas de derivados a través de Comder Contraparte Central S.A. por un monto de M\$26.555.678 al 30 de junio de 2026 (M\$20.713.517 al 31 de diciembre de 2025).

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.9 - Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral (continuación)**

Al 30 de junio de 2026 el deterioro crediticio acumulado de los instrumentos de deuda medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral equivale a M\$4.485.089 (M\$6.979.081 en diciembre de 2025).

- (b) El análisis de los cambios en el valor razonable y pérdidas esperadas de los instrumentos de deuda medidos al valor razonable es el siguiente:

	Fase 1 Individual		Fase 2 Individual		Fase 3 Individual		Total	
	Valor razonable M\$	Deterioro M\$	Valor razonable M\$	Deterioro M\$	Valor razonable M\$	Deterioro M\$	Valor razonable M\$	Deterioro M\$
Saldo al 1 de enero de 2025	2.088.344.517	4.225.823	—	—	—	—	2.088.344.517	4.225.823
Variación neta en balance	1.454.573.216	2.753.258	—	—	—	—	1.454.573.216	2.753.258
Cambio en valor razonable	6.053.212	—	—	—	—	—	6.053.212	—
Transferencia a Fase 1	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 2	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 3	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto por transferencia entre fases	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2025	3.548.970.945	6.979.081	—	—	—	—	3.548.970.945	6.979.081
Saldo al 1 de enero de 2026	3.548.970.945	6.979.081	—	—	—	—	3.548.970.945	6.979.081
Variación neta en balance	989.330.004	(2.493.992)	—	—	—	—	989.330.004	(2.493.992)
Cambio en valor razonable	(12.719.003)	—	—	—	—	—	(12.719.003)	—
Transferencia a Fase 1	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 2	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 3	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto por transferencia entre fases	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo al 30 de junio de 2026	4.525.581.946	4.485.089	—	—	—	—	4.525.581.946	4.485.089

- (c) Resultados realizados y no realizados

Al 30 de junio de 2026 la cartera de instrumentos financieros de deuda incluye una pérdida no realizada acumulada de M\$1.928.647 (utilidad no realizada de M\$13.284.348 al 31 de diciembre de 2025), registrada como ajuste de valoración en el patrimonio.

Las ganancias y pérdidas brutas realizadas en la venta de instrumentos financieros de deuda, al 30 de junio de 2026 y 2025 se presentan en el rubro “Resultado Financiero Neto” (ver Nota N° 42.30).

Al cierre de ambos periodos los resultados realizados forman parte del siguiente movimiento:

	Junio 2026 M\$	Junio 2025 M\$
Ganancia (Pérdida) no realizada	(7.297.883)	11.479.145
Pérdida (Ganancia) realizada reclasificada a resultado	(7.915.112)	(3.748.185)
Subtotal	(15.212.995)	7.730.960
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales	1.062.254	(789.177)
Efecto neto en patrimonio	(14.150.741)	6.941.783

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.10 - Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable

- a.1) El Banco al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, mantiene la siguiente cartera de activos por instrumentos derivados financieros para cobertura contable:

Monto Nocial de contratos con vencimiento final																Valor Razonable Activo	
A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total			
Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	36.193.414	—	221.667.817	215.715.142	—	—	110.910.549	107.073.338	368.771.780	322.788.480	27.006.415	29.713.904
—	—	—	—	—	—	36.193.414	—	221.667.817	215.715.142	—	—	110.910.549	107.073.338	368.771.780	322.788.480	27.006.415	29.713.904

- a.2) El Banco al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, mantiene la siguiente cartera de pasivos por instrumentos derivados financieros para cobertura contable:

Monto Nocial de contratos con vencimiento final																Valor Razonable	
A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total		Pasivo	
Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	150.168.970	—	50.003.634	230.018.636	261.569.031	254.544.847	1.423.697.879	1.350.495.621	1.885.439.514	1.835.059.104	336.034.050	295.944.454
—	—	—	—	—	—	150.168.970	—	50.003.634	230.018.636	261.569.031	254.544.847	1.423.697.879	1.350.495.621	1.885.439.514	1.835.059.104	336.034.050	295.944.454

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.10 - Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable (continuación)

b) Coberturas de valor razonable:

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 no se mantienen coberturas de valor razonable.

c) Coberturas de flujos de efectivo

- c.1) El Banco utiliza instrumentos derivados cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de flujos atribuibles a cambios en la tasa de interés y la variación de la moneda extranjera de obligaciones con bancos y bonos emitidos en el exterior en Dólares de Estados Unidos, Dólares de Hong Kong, Francos Suizos, Yenes Japoneses, Soles Peruanos, Dólar Australiano, Euros, Corona Noruega y Peso Mexicano. Los flujos de efectivo de los cross currency swaps contratados están calzados con los flujos de efectivo de las partidas cubiertas, y modifican flujos inciertos por flujos conocidos a un tipo de interés fijo.

Adicionalmente, estos contratos cross currency swap se utilizan para cubrir el riesgo de variación de la Unidad de Fomento (CLF) en flujos de activos denominados en CLF hasta por un monto nominal equivalente al nominal de la parte en CLF del instrumento de cobertura, cuya reajustabilidad impacta diariamente la línea de Ingresos por Intereses y Reajustes del Estado de Resultados.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.10 - Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable (continuación)

c) Coberturas de flujos de efectivo (continuación)

c.2) A continuación, se presentan los flujos de caja de las obligaciones con bancos y bonos emitidos en el exterior objetos de esta cobertura y los flujos de caja de la parte activa del instrumento derivado:

	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total	
	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025
	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Elemento cubierto																
Egresos de flujo:																
Bonos Corporativos	—	—	(3.986.275)	(1.016.781)	(14.935.515)	(9.290.990)	(233.384.642)	(52.425.247)	(400.569.967)	(572.563.873)	(306.774.739)	(297.430.021)	(1.491.420.013)	(1.437.653.719)	(2.451.071.151)	(2.370.380.631)
Instrumento de cobertura																
Ingresos de flujo:																
Cross Currency Swap	—	—	3.986.275	1.016.781	14.935.515	9.290.990	233.384.642	52.425.247	400.569.967	572.563.873	306.774.739	297.430.021	1.491.420.013	1.437.653.719	2.451.071.151	2.370.380.631
Flujos netos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

c.3) A continuación, se presentan los flujos de caja de la cartera de activos subyacentes y los flujos de caja de la parte pasiva del instrumento derivado:

	A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total	
	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025
	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Elemento cubierto																
Ingresos de flujo:																
Flujo de Caja en CLF	—	—	5.914.374	2.269.607	8.185.220	2.880.933	220.542.181	41.029.512	355.348.545	527.973.389	328.500.056	320.394.555	1.618.850.629	1.549.936.307	2.537.341.005	2.444.484.303
Instrumento de cobertura																
Egresos de flujo:																
Cross Currency Swap	—	—	(5.914.374)	(2.269.607)	(8.185.220)	(2.880.933)	(220.542.181)	(41.029.512)	(355.348.545)	(527.973.389)	(328.500.056)	(320.394.555)	(1.618.850.629)	(1.549.936.307)	(2.537.341.005)	(2.444.484.303)
Flujos netos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.10 - Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable (continuación)**

c) Coberturas de flujos de efectivo (continuación)

Respecto de los activos denominados en unidades de fomento cubiertos, estos se revalúan mensualmente en función de la variación de la UF, lo que es equivalente a realizar la reinversión de los activos mensualmente hasta el vencimiento de la relación de cobertura.

- c.4) Los resultados no realizados generados durante el período 2026 por aquellos contratos derivados que conforman los instrumentos de cobertura en esta estrategia de cobertura de flujos de efectivo, han sido registrados con cargo a patrimonio por un monto ascendente a M\$20.197.635 (abono a patrimonio de M\$12.101.944 en junio de 2025). El efecto neto de impuestos asciende a un cargo neto a patrimonio de M\$14.744.274 (abono neto a patrimonio de M\$8.834.419 en el período 2025).

El saldo acumulado por este concepto al 30 de junio de 2026 corresponde a un cargo a patrimonio ascendente a M\$60.935.059 (cargo a patrimonio de M\$40.737.424 al 31 de diciembre de 2025).

- c.5) El efecto de los derivados de cobertura de flujo de efectivo que compensan el resultado de los instrumentos cubiertos, corresponde a un cargo a resultados por M\$14.996.449 durante el período 2026 (cargo a resultados por M\$84.157.727 durante junio 2025).

- c.6) Al 30 de junio de 2026 y 2025 no existe ineficiencia en las coberturas de flujo efectivo, debido a que tanto el elemento cubierto como el objeto de cobertura son espejos uno del otro, lo que implica que todas las variaciones de valor atribuible a componentes de tasa y reajustabilidad se compensan por completo.

- c.7) Al 30 de junio de 2026 y 2025, el Banco no posee coberturas de inversiones netas en negocios en el exterior.

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado

El detalle del rubro es el siguiente:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	86.262.655	100.643.197
Instrumentos financieros de deuda	455.307.556	460.936.826
Adeudado por bancos	998.876.372	399.122.851
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:		
Colocaciones comerciales	20.421.087.131	19.484.907.753
Colocaciones para vivienda	14.179.917.947	13.916.617.608
Colocaciones de consumo	5.604.852.739	5.765.997.312
Provisiones constituidas por riesgo de crédito (*)		
Provisiones de colocaciones comerciales	(378.846.853)	(371.894.838)
Provisiones de colocaciones para vivienda	(44.932.507)	(42.110.699)
Provisiones de colocaciones de consumo	(421.134.568)	(422.965.674)
Total	40.901.390.472	39.291.254.336

(*) Además de estas provisiones por riesgo de crédito, se mantienen provisiones por riesgo país para cubrir operaciones en el exterior y provisiones adicionales acordadas por el Directorio, las que se presentan en el pasivo bajo el rubro Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito (ver Nota N°42.24).

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)****a) Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores**

El Banco otorga financiamientos a sus clientes a través de operaciones con pacto y préstamos de valores, donde obtiene como garantía instrumentos financieros. Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el detalle es el siguiente:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Operaciones con bancos del país	—	—
Operaciones con bancos del exterior	—	—
Operaciones con otras entidades en el país		
Contratos de retroventa	86.262.655	100.643.197
Derechos por préstamos de valores	—	—
Operaciones con otras entidades en el exterior	—	—
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo amortizado Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—
Total	<u>86.262.655</u>	<u>100.643.197</u>

El Banco y sus subsidiarias han recibido instrumentos financieros que pueden vender o dar en garantía en caso que el propietario de estos instrumentos entre en cesación de pago o en situación de quiebra. Al 30 de junio de 2026, el valor razonable de los instrumentos recibidos asciende a M\$87.612.490 (M\$107.060.394 en diciembre de 2025).

b) Instrumentos financieros de deuda

Al cierre de cada período señalado, los saldos presentados en el rubro, son los siguientes:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	—	—
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	455.379.477	460.956.225
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	—	—
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior	—	—
Deterioro de Valor Acumulado de Activos Financieros a Costo Amortizado Instrumentos Financieros de Deuda		
Activos financieros sin un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial (fase 1)	(71.921)	(19.399)
Activos financieros con un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero sin deterioro crediticio (fase 2)	—	—
Activos financieros con deterioro crediticio (fase 3)	—	—
Total	<u>455.307.556</u>	<u>460.936.826</u>

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

c) Adeudado por bancos

Adeudado por bancos: Al cierre de cada período señalado, los saldos presentados en el rubro, son los siguientes:

	Activos Antes de Provisiones				Provisiones Constituidas				Activo Financiero Neto M\$
	Cartera Normal Evaluación Individual M\$	Cartera Subestándar Evaluación Individual M\$	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual M\$	Total M\$	Cartera Normal Evaluación Individual M\$	Cartera Subestándar Evaluación Individual M\$	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual M\$	Total M\$	
Al 30 de junio de 2026									
Bancos del país									
Préstamos interbancarios de liquidez	200.000.000	—	—	200.000.000	(72.000)	—	—	(72.000)	199.928.000
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos no transferibles en bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior									
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	161.997.318	—	—	161.997.318	(354.369)	—	—	(354.369)	161.642.949
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	187.540.148	—	—	187.540.148	(234.725)	—	—	(234.725)	187.305.423
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal bancos del país y del exterior	549.537.466	—	—	549.537.466	(661.094)	—	—	(661.094)	548.876.372
Banco Central de Chile									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte central	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	450.000.000	—	—	450.000.000	—	—	—	—	450.000.000
Otras acreencias	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos Centrales del exterior									
Depósitos en cuenta corriente del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos del exterior no disponibles	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	450.000.000	—	—	450.000.000	—	—	—	—	450.000.000
Total	999.537.466	—	—	999.537.466	(661.094)	—	—	(661.094)	998.876.372

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

c) Adeudado por bancos (continuación)

	Activos Antes de Provisiones				Provisiones Constituidas				Activo Financiero Neto MS
	Cartera Normal Evaluación Individual MS	Cartera Subestándar Evaluación Individual MS	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual MS	Total MS	Cartera Normal Evaluación Individual MS	Cartera Subestándar Evaluación Individual MS	Cartera en Incumplimiento Evaluación Individual MS	Total MS	
Al 31 de diciembre de 2025									
Bancos del país									
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos no transferibles en bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del país	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior									
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	204.397.317	—	—	204.397.317	(447.120)	—	—	(447.120)	203.950.197
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	195.394.444	—	—	195.394.444	(221.790)	—	—	(221.790)	195.172.654
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal bancos del país y del exterior	399.791.761	—	—	399.791.761	(668.910)	—	—	(668.910)	399.122.851
Banco Central de Chile									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contraparte central	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no disponibles	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos Centrales del exterior									
Depósitos en cuenta corriente del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos del exterior no disponibles	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	399.791.761	—	—	399.791.761	(668.910)	—	—	(668.910)	399.122.851

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

d) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Al cierre de cada período señalado, los saldos presentados en el rubro, son los siguientes:

Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 30 de junio de 2026	Activos Antes de Provisiones						Provisiones Constituidas									Deducible Garantías Fogape Covid-19 M\$	Total M\$	Activo Financiero Neto M\$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal M\$	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal M\$						
	Individual M\$	Grupal M\$	Individual M\$	Individual M\$	Grupal M\$		Individual M\$	Grupal M\$	Individual M\$	Individual M\$	Grupal M\$		Subtotal M\$					
Colocaciones comerciales																		
Préstamos comerciales	11.209.838.756	3.888.977.286	182.718.069	217.653.813	376.495.561	15.875.683.485	(92.006.676)	(28.723.474)	(2.854.192)	(59.042.513)	(76.213.304)	(258.840.159)	(1.417.512)	(260.257.671)	15.615.425.814			
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	718.083.059	2.986.822	8.012.861	15.433.466	166.226	744.682.434	(22.770.593)	(70.437)	(201.757)	(3.155.809)	(94.582)	(26.293.178)	—	(26.293.178)	718.389.256			
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	258.586	—	—	—	—	258.586	(23.273)	—	—	—	—	(23.273)	—	(23.273)	235.313			
Créditos comercio exterior para importaciones chilenas	465.104.544	43.154.136	8.342.640	3.327.635	1.394.130	521.323.085	(17.549.469)	(1.200.476)	(688.238)	(2.132.891)	(784.889)	(22.355.963)	—	(22.355.963)	498.967.122			
Créditos comercio exterior para operaciones entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
Deudores en cuentas corrientes	62.302.431	87.351.629	5.991.027	4.641.160	2.344.307	162.630.554	(2.463.519)	(2.105.557)	(672.262)	(2.706.328)	(1.107.705)	(9.055.371)	—	(9.055.371)	153.575.183			
Deudores por tarjetas de crédito	28.933.116	85.734.561	1.419.986	1.534.905	12.833.790	130.456.358	(1.178.283)	(2.813.646)	(191.373)	(1.004.206)	(6.960.875)	(12.148.383)	—	(12.148.383)	118.307.975			
Operaciones de factoraje	729.346.671	32.540.981	7.753.586	117.040	29.576	769.787.854	(14.675.413)	(677.996)	(942.365)	(89.127)	(10.618)	(16.395.519)	—	(16.395.519)	753.392.335			
Operaciones de leasing financiero comercial (1)	1.761.425.563	300.889.236	34.542.499	42.188.900	13.460.786	2.152.506.984	(3.629.831)	(1.995.272)	(200.264)	(15.174.474)	(2.630.549)	(23.630.390)	—	(23.630.390)	2.128.876.594			
Préstamos estudiantiles	—	42.670.980	—	3.120.707	—	45.791.687	—	(2.153.990)	—	—	(2.174.748)	(4.328.738)	—	(4.328.738)	41.462.949			
Otros créditos y cuentas por cobrar	8.296.850	819.570	174.375	7.688.223	987.086	17.966.104	(250.605)	(8.456)	(15.476)	(3.727.245)	(356.585)	(4.358.367)	—	(4.358.367)	13.607.737			
Subtotal	14.983.589.576	4.485.125.201	248.955.043	292.585.142	410.832.169	20.421.087.131	(154.547.662)	(39.749.304)	(5.765.927)	(87.032.593)	(90.333.855)	(377.429.341)	(1.417.512)	(378.846.853)	20.042.240.278			
Colocaciones para vivienda																		
Préstamos con letras de crédito para vivienda	—	665.291	—	—	108.932	774.223	—	(552)	—	—	(5.854)	(6.406)	—	(6.406)	767.817			
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	—	7.307.176	—	—	268.897	7.576.073	—	(13.980)	—	—	(23.098)	(37.078)	—	(37.078)	7.538.995			
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
Otros créditos con mutuos para vivienda	—	13.587.856.835	—	—	422.593.022	14.010.449.857	—	(16.795.847)	—	—	(26.732.836)	(43.528.683)	—	(43.528.683)	13.966.921.174			
Operaciones de leasing financiero para vivienda (1)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	148.404.767	—	12.713.027	—	161.117.794	—	(202.372)	—	—	(1.157.968)	(1.360.340)	—	(1.360.340)	159.757.454			
Subtotal	—	13.744.234.069	—	435.683.878	—	14.179.917.947	—	(17.012.751)	—	—	(27.919.756)	(44.932.507)	—	(44.932.507)	14.134.985.440			
Colocaciones de consumo																		
Créditos de consumo en cuotas	—	3.181.609.004	—	—	248.494.308	3.430.103.312	—	(147.623.659)	—	—	(134.106.447)	(281.730.106)	—	(281.730.106)	3.148.373.206			
Deudores en cuentas corrientes	—	266.436.790	—	—	16.338.055	282.774.845	—	(17.184.862)	—	—	(9.414.067)	(26.598.929)	—	(26.598.929)	256.175.916			
Deudores por tarjetas de crédito	—	1.850.518.699	—	—	38.800.242	1.889.318.941	—	(89.664.855)	—	—	(22.403.277)	(112.068.132)	—	(112.068.132)	1.777.250.809			
Operaciones de leasing financiero de consumo (1)	—	1.325.941	—	—	77.281	1.403.222	—	(35.461)	—	—	(25.657)	(61.118)	—	(61.118)	1.342.104			
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	17.346	—	1.235.073	—	1.252.419	—	(4.388)	—	—	(671.895)	(676.283)	—	(676.283)	576.136			
Subtotal	—	5.299.907.780	—	304.944.959	—	5.604.852.739	—	(254.513.225)	—	—	(166.621.343)	(421.134.568)	—	(421.134.568)	5.183.718.171			
Total	14.983.589.576	23.529.267.050	248.955.043	292.585.142	1.151.461.006	40.205.857.817	(154.547.662)	(311.275.280)	(5.765.927)	(87.032.593)	(284.874.954)	(843.496.416)	(1.417.512)	(844.913.928)	39.360.943.889			

- (1) En este rubro el Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto inmobiliarios como mobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero. Al 30 de junio de 2026 M\$1.074.799.653 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y M\$1.079.110.553 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

d) Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31 de diciembre de 2025	Activos Antes de Provisiones						Provisiones Constituidas										Activo Financiero Neto
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total M\$	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal M\$	Deducible Garantías Fogape Covid-19 M\$	Total M\$			
	Individual M\$	Grupal M\$	Individual M\$	Individual M\$	Grupal M\$		Individual M\$	Grupal M\$	Individual M\$	Individual M\$	Grupal M\$						
Colocaciones comerciales																	
Préstamos comerciales	10.396.110.380	3.864.529.139	175.299.923	214.873.776	354.171.491	15.004.984.709	(86.197.780)	(27.877.838)	(2.224.470)	(63.699.993)	(74.210.845)	(254.210.926)	(1.337.172)	(255.548.098)	14.749.436.611		
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	614.550.578	2.557.724	12.342.313	13.881.438	133.015	643.465.068	(17.573.777)	(56.987)	(2.999.691)	(3.536.819)	(75.686)	(24.242.960)	—	(24.242.960)	619.222.108		
Créditos comercio exterior acreditativos negociados a plazo de importaciones chilenas	273.208	—	—	—	—	273.208	(24.589)	—	—	—	—	(24.589)	—	(24.589)	248.619		
Créditos comercio exterior para importaciones chilenas	469.041.876	43.691.579	6.599.778	4.142.593	2.213.169	525.688.995	(18.896.210)	(1.227.818)	(624.759)	(2.785.912)	(1.250.013)	(24.784.712)	—	(24.784.712)	500.904.283		
Créditos comercio exterior para operaciones entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Deudores en cuentas corrientes	83.206.230	89.653.148	5.407.987	2.653.648	2.413.132	183.334.145	(3.002.529)	(2.144.189)	(525.762)	(1.656.540)	(1.133.994)	(8.463.014)	—	(8.463.014)	174.871.131		
Deudores por tarjetas de crédito	28.768.994	91.388.257	1.106.037	1.379.931	12.175.466	134.818.685	(1.194.104)	(3.098.558)	(143.904)	(963.311)	(6.648.880)	(12.048.757)	—	(12.048.757)	122.769.928		
Operaciones de factoraje	794.379.017	35.558.901	3.900.915	118.235	10.955	833.968.023	(13.041.114)	(839.766)	(315.215)	(90.202)	(3.933)	(14.290.230)	—	(14.290.230)	819.677.793		
Operaciones de leasing financiero comercial (1)	1.714.547.876	296.688.162	28.164.885	42.154.042	14.238.032	2.095.792.997	(3.717.535)	(1.758.793)	(118.086)	(15.408.893)	(2.732.841)	(23.736.148)	(135.108)	(23.871.256)	2.071.921.741		
Préstamos estudiantiles	—	44.179.006	—	—	3.087.685	47.266.691	—	(2.044.083)	—	—	(2.152.377)	(4.196.460)	—	(4.196.460)	43.070.231		
Otros créditos y cuentas por cobrar	8.407.283	727.891	125.656	4.906.656	1.147.746	15.315.232	(250.341)	(994)	(15.098)	(3.770.020)	(388.309)	(4.424.762)	—	(4.424.762)	10.890.470		
Subtotal	14.109.285.442	4.468.973.807	232.947.494	284.110.319	389.590.691	19.484.907.753	(143.897.979)	(39.049.026)	(6.966.985)	(91.911.690)	(88.596.878)	(370.422.558)	(1.472.280)	(371.894.838)	19.113.012.915		
Colocaciones para vivienda																	
Préstamos con letras de crédito para vivienda	—	694.180	—	—	112.238	806.418	—	(1.554)	—	—	(5.998)	(7.552)	—	(7.552)	798.866		
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	—	8.317.825	—	—	286.111	8.603.936	—	(6.764)	—	—	(23.549)	(30.313)	—	(30.313)	8.573.623		
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Otros créditos con mutuos para vivienda	—	13.351.527.500	—	—	394.436.628	13.745.964.128	—	(15.921.951)	—	—	(24.930.873)	(40.852.824)	—	(40.852.824)	13.705.111.304		
Operaciones de leasing financiero para vivienda (1)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	149.607.238	—	—	11.635.888	161.243.126	—	(199.246)	—	—	(1.020.764)	(1.220.010)	—	(1.220.010)	160.023.116		
Subtotal	—	13.510.146.743	—	—	406.470.865	13.916.617.608	—	(16.129.515)	—	—	(25.981.184)	(42.110.699)	—	(42.110.699)	13.874.506.909		
Colocaciones de consumo																	
Créditos de consumo en cuotas	—	3.135.510.488	—	—	240.022.258	3.375.532.746	—	(147.737.286)	—	—	(130.692.209)	(278.429.495)	—	(278.429.495)	3.097.103.251		
Deudores en cuentas corrientes	—	277.150.785	—	—	15.645.991	292.796.776	—	(17.141.855)	—	—	(8.999.659)	(26.141.514)	—	(26.141.514)	266.655.262		
Deudores por tarjetas de crédito	—	2.056.285.690	—	—	38.746.693	2.095.032.383	—	(95.237.409)	—	—	(22.336.960)	(117.574.369)	—	(117.574.369)	1.977.458.014		
Operaciones de leasing financiero de consumo (1)	—	1.142.606	—	—	56.612	1.199.218	—	(18.939)	—	—	(18.795)	(37.734)	—	(37.734)	1.161.484		
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	43.557	—	—	1.392.632	1.436.189	—	(10.883)	—	—	(771.679)	(782.562)	—	(782.562)	653.627		
Subtotal	—	5.470.133.126	—	—	295.864.186	5.765.997.312	—	(260.146.372)	—	—	(162.819.302)	(422.965.674)	—	(422.965.674)	5.343.031.638		
Total	14.109.285.442	23.449.253.676	232.947.494	284.110.319	1.091.925.742	39.167.522.673	(143.897.979)	(315.324.913)	(6.966.985)	(91.911.690)	(277.397.364)	(835.498.931)	(1.472.280)	(836.971.211)	38.330.551.462		

- (1) En este rubro el Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto inmobiliarios como mobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero. Al 31 de diciembre de 2025 M\$1.032.904.845 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y M\$1.064.087.370 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

e) Créditos contingentes

Al cierre de cada período señalado, la exposición al riesgo de crédito por créditos contingentes es la siguiente:

Al 30 de junio de 2026	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones Constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes M\$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total M\$	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total M\$	
	Individual M\$	Grupal M\$		Individual M\$	Grupal M\$		Individual M\$	Grupal M\$		Individual M\$	Grupal M\$		
Avales y fianzas	312.669.154	537.037	—	—	—	313.206.191	(4.773.533)	(3.635)	—	—	—	(4.777.168)	308.429.023
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	707.702.541	315.886	158.372	—	—	708.176.799	(998.018)	(1.711)	(4.395)	—	—	(1.004.124)	707.172.675
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	2.894.634.036	65.185.805	13.679.257	6.996.996	335.369	2.980.831.463	(29.602.764)	(698.422)	(763.623)	(3.592.834)	(196.892)	(34.854.535)	2.945.976.928
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	1.759.791.766	10.192.074.152	5.839.360	1.310.236	6.292.237	11.965.307.751	(3.180.730)	(33.742.936)	(75.285)	(831.790)	(3.444.434)	(41.275.175)	11.924.032.576
Líneas de crédito de libre disposición	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros compromisos de créditos	133.691.664	—	—	—	—	133.691.664	(821.680)	—	—	—	—	(821.680)	132.869.984
Otros créditos contingentes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	5.808.489.161	10.258.112.880	19.676.989	8.307.232	6.627.606	16.101.213.868	(39.376.725)	(34.446.704)	(843.303)	(4.424.624)	(3.641.326)	(82.732.682)	16.018.481.186

Al 31 de diciembre de 2025	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones Constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes MS		
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total MS	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total MS			
	Individual MS	Grupal MS		Individual MS	Individual MS		Grupal MS	Individual MS		Grupal MS	Individual MS			Individual MS	Grupal MS
Avales y fianzas	288.155.240	554.814	—	—	—	288.710.054	(4.410.083)	(3.937)	—	—	—	(4.414.020)	284.296.034		
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	449.025.476	394.825	339.056	—	—	449.759.357	(689.726)	(2.063)	(20.943)	—	—	(712.732)	449.046.625		
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	3.062.574.180	65.076.552	32.555.574	12.653.160	401.283	3.173.260.749	(28.987.208)	(667.902)	(2.818.040)	(5.748.719)	(171.080)	(38.392.949)	3.134.867.800		
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	1.644.537.978	9.795.652.098	6.173.994	1.160.080	6.257.591	11.453.781.741	(2.990.790)	(32.625.337)	(84.815)	(747.319)	(3.485.012)	(39.933.273)	11.413.848.468		
Líneas de crédito de libre disposición	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Otros compromisos de créditos	69.191.201	—	—	—	—	69.191.201	(1.059.281)	—	—	—	—	(1.059.281)	68.131.920		
Otros créditos contingentes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Total	5.513.484.075	9.861.678.289	39.068.624	13.813.240	6.658.874	15.434.703.102	(38.137.088)	(33.299.239)	(2.923.798)	(6.496.038)	(3.656.092)	(84.512.255)	15.350.190.847		

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

f) Provisiones

Resumen del movimiento en provisiones adeudado por bancos constituidas por cartera de riesgo de crédito en el período:

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período			
	Evaluación Individual			Total M\$
	Cartera Normal M\$	Cartera Subestándar M\$	Cartera en Incumplimiento M\$	
Adeudado por bancos				
Saldo al 1 de enero de 2026	668.910	—	—	668.910
Constitución / liberación de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	15.707	—	—	15.707
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (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	—	—	—	—
Nuevos créditos originados	722.312	—	—	722.312
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	—	—	—	—
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—
Pago de créditos	(1.052.837)	—	—	(1.052.837)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	—
Recuperación de créditos castigados	—	—	—	—
Diferencias de cambio	9.393	—	—	9.393
Otros cambios en provisiones	297.609	—	—	297.609
Saldo al 30 de junio de 2026	661.094	—	—	661.094

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

f) Provisiones (continuación)

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio			
	Evaluación Individual			Total M\$
	Cartera Normal M\$	Cartera Subestándar M\$	Cartera en Incumplimiento M\$	
Adeudado por bancos				
Saldo al 1 de enero de 2025	888.118	—	—	888.118
Constitución / liberación de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	(63.693)	—	—	(63.693)
Cambio en la medición sin 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	—	—	—	—
Nuevos créditos originados	1.806.634	—	—	1.806.634
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	—	—	—	—
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—
Pago de créditos	(2.653.185)	—	—	(2.653.185)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	—
Recuperación de créditos castigados	—	—	—	—
Diferencias de cambio	(68.481)	—	—	(68.481)
Otros cambios en provisiones	759.517	—	—	759.517
Saldo al 31 de diciembre de 2025	668.910	—	—	668.910

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

f) Provisiones (continuación)

Resumen del movimiento en provisiones colocaciones comerciales constituidas por cartera de riesgo de crédito en el período:

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período						Deducible Garantías Fogape Covid-19 M\$	Total M\$
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal M\$		
	Individual M\$	Grupal M\$	Individual M\$	Individual M\$	Grupal M\$			
Colocaciones comerciales								
Saldo al 1 de enero de 2026	143.897.979	39.049.026	6.966.985	91.911.690	88.596.878	370.422.558	1.472.280	371.894.838
Constitución / liberación de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	564.717	12.399.961	(1.314.682)	6.129.822	1.581.161	19.360.979	—	19.360.979
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):								
Normal individual hasta Subestándar	(1.638.472)	—	3.041.047	—	—	1.402.575	—	1.402.575
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(30.000)	—	—	606.868	—	576.868	—	576.868
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(1.744.343)	5.602.427	—	3.858.084	—	3.858.084
Subestándar hasta Normal individual	144.208	—	(248.475)	—	—	(104.267)	—	(104.267)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	108.712	(176.083)	—	(67.371)	—	(67.371)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	1.962	—	—	(42.729)	—	(40.767)	—	(40.767)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(7.741.627)	—	—	19.567.612	11.825.985	—	11.825.985
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	130.778	—	—	(2.709.928)	(2.579.150)	—	(2.579.150)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento)	539.421	(503.942)	131.225	8.056	(52.492)	122.268	—	122.268
Nuevos créditos originados	121.588.019	13.353.710	3.344.678	4.567.240	6.409.792	149.263.439	—	149.263.439
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	6.172.696	5.331.648	603.612	905.586	597.252	13.610.794	—	13.610.794
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—	—	0	—	0
Venta o cesión de créditos	—	—	—	(4.666)	—	(4.666)	—	(4.666)
Pago de créditos	(117.950.293)	(22.348.576)	(5.173.951)	(12.014.562)	(11.480.715)	(168.968.097)	—	(168.968.097)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	(10.793.287)	(12.230.697)	(23.023.984)	—	(23.023.984)
Recuperación de créditos castigados	—	42.921	—	—	—	42.921	—	42.921
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	1.257.425	35.405	51.119	332.231	54.992	1.731.172	—	1.731.172
Otros cambios en provisiones	—	—	—	—	—	—	(54.768)	(54.768)
Saldo al 30 de junio de 2026	154.547.662	39.749.304	5.765.927	87.032.593	90.333.855	377.429.341	1.417.512	378.846.853

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

f) Provisiones (continuación)

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio							
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Deducible Garantías Fogape	
	Individual M\$	Grupal M\$	Individual M\$	Individual M\$	Grupal M\$	Subtotal M\$	Covid-19 M\$	Total M\$
Colocaciones comerciales								
Saldo al 1 de enero de 2025	158.334.387	37.198.946	4.448.028	86.715.978	90.436.425	377.133.764	3.160.934	380.294.698
Constitución / liberación de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	(1.816.478)	21.803.692	3.241.173	20.275.874	5.241.782	48.746.043	—	48.746.043
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):								
Normal individual hasta Subestándar	(3.266.355)	—	6.327.277	—	—	3.060.922	—	3.060.922
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(164.097)	—	—	1.933.798	—	1.769.701	—	1.769.701
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(3.941.204)	13.409.193	—	9.467.989	—	9.467.989
Subestándar hasta Normal individual	408.175	—	(677.359)	—	—	(269.184)	—	(269.184)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	15.995	(468.677)	—	(452.682)	—	(452.682)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	11.223	—	—	(149.378)	—	(138.155)	—	(138.155)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(15.019.342)	—	—	39.547.931	24.528.589	—	24.528.589
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	629.200	—	—	(9.649.612)	(9.020.412)	—	(9.020.412)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento)	980.006	(1.019.872)	161.962	74.989	(144.054)	53.031	—	53.031
Nuevos créditos originados	238.732.661	27.077.037	6.153.765	5.270.568	13.566.269	290.800.300	—	290.800.300
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	16.263.612	10.278.474	1.076.197	1.690.254	1.123.261	30.431.798	—	30.431.798
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—	—	—	—	—
Pago de créditos	(260.128.420)	(41.783.583)	(9.566.067)	(22.118.425)	(26.068.377)	(359.664.872)	—	(359.664.872)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	(13.218.356)	(25.396.465)	(38.614.821)	—	(38.614.821)
Recuperación de créditos castigados	—	19.656	—	—	118.572	138.228	—	138.228
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	(5.456.735)	(135.182)	(272.782)	(1.504.128)	(178.854)	(7.547.681)	—	(7.547.681)
Otros cambios en provisiones	—	—	—	—	—	—	(1.688.654)	(1.688.654)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	143.897.979	39.049.026	6.966.985	91.911.690	88.596.878	370.422.558	1.472.280	371.894.838

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

f) Provisiones (continuación)

Resumen del movimiento en provisiones colocaciones para vivienda constituidas por cartera de riesgo de crédito en el período:

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación Grupal		
Colocaciones para vivienda	Cartera Normal M\$	Cartera en Incumplimiento M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2026	16.129.515	25.981.184	42.110.699
Constitución / liberación de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo	2.174.283	619.354	2.793.637
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(1.744.294)	4.309.342	2.565.048
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	152.831	(553.519)	(400.688)
Nuevos créditos originados	620.457	24.287	644.744
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(320.041)	(1.759.687)	(2.079.728)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(701.205)	(701.205)
Recuperación de créditos castigados	—	—	—
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 30 de junio de 2026	17.012.751	27.919.756	44.932.507

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

f) Provisiones (continuación)

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal M\$	Cartera en Incumplimiento M\$	Total M\$
Colocaciones para vivienda			
Saldo al 1 de enero de 2025	15.859.871	22.540.241	38.400.112
Constitución / liberación de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	3.623.134	767.493	4.390.627
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(4.419.324)	10.189.640	5.770.316
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	535.121	(2.015.130)	(1.480.009)
Nuevos créditos originados	1.496.236	10.663	1.506.899
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(965.523)	(4.700.224)	(5.665.747)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(811.499)	(811.499)
Recuperación de créditos castigados	—	—	—
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2025	16.129.515	25.981.184	42.110.699

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

f) Provisiones (continuación)

Resumen del movimiento en provisiones colocaciones para consumo constituidas por cartera de riesgo de crédito en el período:

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal M\$	Cartera en Incumplimiento M\$	Total M\$
Colocaciones de consumo			
Saldo al 1 de enero de 2026	260.146.372	162.819.302	422.965.674
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	117.922.889	24.535.915	142.458.804
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(90.329.571)	106.496.122	16.166.551
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	2.323.370	(14.716.413)	(12.393.043)
Nuevos créditos originados	46.397.404	50.022.611	96.420.015
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	78.252.499	786.117	79.038.616
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(160.705.455)	(50.208.088)	(210.913.543)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(113.149.174)	(113.149.174)
Recuperación de créditos castigados	451.205	—	451.205
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	54.512	34.951	89.463
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 30 de junio de 2026	254.513.225	166.621.343	421.134.568

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

f) Provisiones (continuación)

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal M\$	Cartera en Incumplimiento M\$	Total M\$
Colocaciones de consumo			
Saldo al 1 de enero de 2025	200.057.321	167.331.576	367.388.897
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	189.896.093	49.430.616	239.326.709
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(155.356.511)	187.954.171	32.597.660
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	6.241.572	(38.151.309)	(31.909.737)
Nuevos créditos originados	89.298.232	89.117.814	178.416.046
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	168.066.061	1.658.543	169.724.604
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(282.980.068)	(92.752.042)	(375.732.110)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(194.439.694)	(194.439.694)
Recuperación de créditos castigados	1.159.910	—	1.159.910
Cambios en modelos y metodologías	43.986.703	(7.327.995)	36.658.708
Diferencias de cambio	(222.941)	(2.378)	(225.319)
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2025	260.146.372	162.819.302	422.965.674

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

(f) Provisiones (continuación)

Resumen del movimiento en provisiones riesgo de créditos contingente constituidas por cartera de riesgo de crédito en el período:

Exposición por créditos contingentes	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período					
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total M\$
	Individual M\$	Grupal M\$	Individual M\$	Individual M\$	Grupal M\$	
Saldo al 1 de enero de 2026	38.137.088	33.299.239	2.923.798	6.496.038	3.656.092	84.512.255
Constitución / (liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período	2.111.852	9.229.763	55.565	827.081	1.200.247	13.424.508
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):						
Normal individual hasta Subestándar	(147.984)	—	240.808	—	—	92.824
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(411)	—	—	60.773	—	60.362
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(11.747)	382.361	—	370.614
Subestándar hasta Normal individual	11.931	—	(19.715)	—	—	(7.784)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	1.155	(31.667)	—	(30.512)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	193	—	—	(14.510)	—	(14.317)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(112.717)	—	—	1.649.678	1.536.961
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	4.014	—	—	(440.584)	(436.570)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	55.936	(40.193)	224	—	—	15.967
Nuevos créditos contingentes otorgados	16.181.301	1.143.198	1.108.703	49.018	62.605	18.544.825
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(888.473)	(6.381.726)	(73.383)	(693.685)	(810.034)	(8.847.301)
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	145.223	298.091	10	263	181	443.768
Otros cambios en provisiones	(16.229.931)	(2.992.965)	(3.382.115)	(2.651.048)	(1.676.859)	(26.932.918)
Saldo al 30 de junio de 2026	39.376.725	34.446.704	843.303	4.424.624	3.641.326	82.732.682

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

f) Provisiones (continuación)

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el ejercicio					
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total
	Individual M\$	Grupal M\$	Individual M\$	Individual M\$	Grupal M\$	M\$
Exposición por créditos contingentes						
Saldo al 1 de enero de 2025	41.207.933	5.343.376	2.893.339	14.399.686	3.692.183	67.536.517
Constitución / (liberación) de provisiones por:						
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el ejercicio	1.492.141	16.043.251	285.063	3.473.533	1.961.983	23.255.971
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del ejercicio (cartera desde (-) hasta (+)):						
Normal individual hasta Subestándar	(272.388)	—	599.010	—	—	326.622
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(890)	—	—	68.567	—	67.677
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(172.109)	1.242.073	—	1.069.964
Subestándar hasta Normal individual	172.967	—	(374.226)	—	—	(201.259)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	782	(52.621)	—	(51.839)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	255	—	—	(35.882)	—	(35.627)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(300.578)	—	—	3.427.099	3.126.521
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	17.376	—	—	(1.836.401)	(1.819.025)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	66.576	(49.560)	20.268	—	—	37.284
Nuevos créditos contingentes otorgados	32.199.403	2.574.425	8.550.512	138.003	320.327	43.782.670
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(2.035.594)	(5.941.364)	(23.246)	(1.447.389)	(1.508.183)	(10.955.776)
Cambios en modelos y metodologías	—	27.208.212	—	—	530.804	27.739.016
Diferencias de cambio	(682.310)	(1.021.404)	(11.841)	(19.697)	(147.092)	(1.882.344)
Otros cambios en provisiones	(34.011.005)	(10.574.495)	(8.843.754)	(11.270.235)	(2.784.628)	(67.484.117)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	38.137.088	33.299.239	2.923.798	6.496.038	3.656.092	84.512.255

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

g) Actividad económica

Al cierre de cada período señalado, la composición de la actividad económica para colocaciones, exposición a créditos contingentes y provisiones constituidas, son las siguientes:

	Colocaciones y Exposición a Créditos Contingentes						Provisiones Constituidas					
	Créditos en el				Total Junio 2026 M\$	Total Diciembre 2025 M\$	Créditos en el				Total Junio 2026 M\$	Total Diciembre 2025 M\$
	País		Exterior				País		Exterior			
	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$			Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$		
Adeudado por bancos	650.000.000	—	349.537.466	399.791.761	999.537.466	399.791.761	(72.000)	—	(589.094)	(668.910)	(661.094)	(668.910)
Colocaciones comerciales												
Agricultura y ganadería	851.714.887	792.012.217	—	—	851.714.887	792.012.217	(16.795.367)	(14.497.208)	—	—	(16.795.367)	(14.497.208)
Fruticultura	621.672.713	659.003.263	—	—	621.672.713	659.003.263	(10.758.730)	(10.314.827)	—	—	(10.758.730)	(10.314.827)
Silvicultura	79.549.522	83.378.869	—	—	79.549.522	83.378.869	(4.104.701)	(6.035.067)	—	—	(4.104.701)	(6.035.067)
Pesca	26.721.395	31.154.182	—	—	26.721.395	31.154.182	(1.115.863)	(1.836.858)	—	—	(1.115.863)	(1.836.858)
Minería	242.005.316	245.015.062	—	—	242.005.316	245.015.062	(2.774.847)	(2.547.527)	—	—	(2.774.847)	(2.547.527)
Petróleo y gas natural	241.382	110.861	—	—	241.382	110.861	(10.137)	(6.770)	—	—	(10.137)	(6.770)
Industria manufacturera de productos:												
Alimenticios, bebidas y tabaco	717.980.072	715.554.766	—	—	717.980.072	715.554.766	(12.672.440)	(10.826.712)	—	—	(12.672.440)	(10.826.712)
Textil, cuero y calzado	20.564.621	23.912.333	—	—	20.564.621	23.912.333	(604.748)	(596.684)	—	—	(604.748)	(596.684)
Maderas y muebles	83.399.974	83.496.616	—	—	83.399.974	83.496.616	(3.158.142)	(3.068.881)	—	—	(3.158.142)	(3.068.881)
Celulosa, papel e imprentas	13.952.621	17.198.794	—	—	13.952.621	17.198.794	(400.336)	(670.942)	—	—	(400.336)	(670.942)
Químicos y derivados del petróleo	271.106.546	167.864.872	—	—	271.106.546	167.864.872	(6.519.000)	(6.228.195)	—	—	(6.519.000)	(6.228.195)
Metálicos, no metálicos, maquinaria u otros	528.222.536	511.841.569	—	—	528.222.536	511.841.569	(10.116.362)	(10.138.920)	—	—	(10.116.362)	(10.138.920)
Electricidad, gas y agua	214.541.547	238.994.780	1.397.591	1.365.769	215.939.138	240.360.549	(3.160.381)	(2.989.280)	(59.747)	(58.387)	(3.220.128)	(3.047.667)
Construcción de viviendas	207.660.132	174.440.356	—	—	207.660.132	174.440.356	(5.176.088)	(5.099.789)	—	—	(5.176.088)	(5.099.789)
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	861.647.679	493.345.684	—	—	861.647.679	493.345.684	(7.577.609)	(8.127.682)	—	—	(7.577.609)	(8.127.682)
Comercio por mayor	1.412.497.011	1.489.445.847	—	—	1.412.497.011	1.489.445.847	(45.197.196)	(45.130.874)	—	—	(45.197.196)	(45.130.874)
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	1.052.306.713	1.043.461.995	—	—	1.052.306.713	1.043.461.995	(39.463.419)	(42.420.033)	—	—	(39.463.419)	(42.420.033)
Transporte y almacenamiento	1.031.806.408	1.036.043.921	—	—	1.031.806.408	1.036.043.921	(33.394.084)	(31.049.227)	—	—	(33.394.084)	(31.049.227)
Telecomunicaciones	227.274.863	198.461.823	—	—	227.274.863	198.461.823	(2.948.419)	(3.233.005)	—	—	(2.948.419)	(3.233.005)
Servicios financieros	2.867.235.912	2.806.363.480	—	36.163.025	2.867.235.912	2.842.526.505	(23.681.677)	(25.757.509)	(632.853)	(23.681.677)	(26.390.362)	(26.390.362)
Servicios empresariales	2.395.490.729	2.249.647.622	—	—	2.395.490.729	2.249.647.622	(57.203.536)	(53.103.939)	—	—	(57.203.536)	(53.103.939)
Servicios de bienes inmuebles	3.773.537.764	3.533.268.579	1.185.885	2.322.659	3.774.723.649	3.535.591.238	(24.123.441)	(20.967.527)	(2.594)	(5.081)	(24.126.035)	(20.972.608)
Préstamos estudiantiles	45.791.687	47.266.691	—	—	45.791.687	47.266.691	(4.328.738)	(4.196)	—	—	(4.328.738)	(4.196)
Administración pública, defensa y carabineros	13.113.781	26.102.914	—	—	13.113.781	26.102.914	(232.790)	(273.343)	—	—	(232.790)	(273.343)
Servicios sociales y otros servicios comunales	951.732.134	907.128.250	—	—	951.732.134	907.128.250	(19.718.877)	(18.986.291)	—	—	(19.718.877)	(18.986.291)
Servicios personales	1.906.735.710	1.870.540.954	—	—	1.906.735.710	1.870.540.954	(43.547.584)	(47.287.231)	—	—	(43.547.584)	(47.287.231)
Subtotal	20.418.503.655	19.445.056.300	2.583.476	39.851.453	20.421.087.131	19.484.907.753	(378.784.512)	(371.198.517)	(62.341)	(696.321)	(378.846.853)	(371.894.838)
Colocaciones para vivienda	14.179.917.947	13.916.617.608	—	—	14.179.917.947	13.916.617.608	(44.932.507)	(42.110.699)	—	—	(44.932.507)	(42.110.699)
Colocaciones de consumo	5.604.852.739	5.765.997.312	—	—	5.604.852.739	5.765.997.312	(421.134.568)	(422.965.674)	—	—	(421.134.568)	(422.965.674)
Exposición por créditos contingentes	16.101.213.868	15.434.703.102	—	—	16.101.213.868	15.434.703.102	(82.732.682)	(84.512.255)	—	—	(82.732.682)	(84.512.255)

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

h) 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 30 de junio de 2026

Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (M\$)						Provisiones Constituidas de Colocaciones para Vivienda (M\$)					
	Días de mora al cierre del periodo						Días de mora al cierre del periodo					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	> = 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	> = 90	Total
PVG <=40%	2.283.793.671	45.458.156	23.151.720	9.655.089	23.320.800	2.385.379.436	(1.927.926)	(717.084)	(713.668)	(354.190)	(1.298.541)	(5.011.409)
40% < PVG <= 80%	10.082.955.311	260.011.568	125.630.498	55.743.532	193.997.278	10.718.338.187	(11.868.160)	(4.651.526)	(3.918.030)	(2.203.757)	(11.635.551)	(34.277.024)
80% < PVG <= 90%	788.511.937	12.140.180	3.995.298	2.377.608	6.950.205	813.975.228	(1.720.844)	(520.138)	(274.676)	(169.877)	(1.153.577)	(3.839.112)
PVG > 90%	258.089.205	1.235.425	641.347	229.540	2.029.579	262.225.096	(1.205.661)	(77.406)	(34.573)	(13.601)	(473.721)	(1.804.962)
Total	13.413.350.124	318.845.329	153.418.863	68.005.769	226.297.862	14.179.917.947	(16.722.591)	(5.966.154)	(4.940.947)	(2.741.425)	(14.561.390)	(44.932.507)

Al 31 de diciembre de 2025

Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (M\$)						Provisiones Constituidas de Colocaciones para Vivienda (M\$)					
	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
PVG <=40%	2.150.230.510	46.627.037	20.991.275	8.964.354	20.074.272	2.246.887.448	(1.715.113)	(646.963)	(597.051)	(361.396)	(1.089.639)	(4.410.162)
40% < PVG <= 80%	9.949.544.584	264.206.652	116.563.642	54.478.066	185.736.800	10.570.529.744	(10.739.000)	(4.196.506)	(3.650.987)	(2.268.800)	(11.025.935)	(31.881.228)
80% < PVG <= 90%	779.993.567	11.419.835	3.879.178	1.986.513	8.981.536	806.260.629	(1.701.637)	(401.853)	(281.045)	(179.884)	(1.455.779)	(4.020.198)
PVG > 90%	289.176.569	543.721	993.817	288.376	1.937.304	292.939.787	(1.227.374)	(50.323)	(45.731)	(30.865)	(444.818)	(1.799.111)
Total	13.168.945.230	322.797.245	142.427.912	65.717.309	216.729.912	13.916.617.608	(15.383.124)	(5.295.645)	(4.574.814)	(2.840.945)	(14.016.171)	(42.110.699)

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

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

A continuación, se presenta la concentración de adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación:

Al 30 de junio de 2026	Evaluación Individual																			Evaluación Grupal				Provisión Deducible Garantías Fopape Covid-19	
	Cartera Normal							Cartera Subestándar					Cartera en Incumplimiento							Total	Cartera Normal		Cartera Incumplimiento	Total	Total
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total	Cartera Normal	Cartera Incumplimiento	Total	Total	
	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS
Adeudado por bancos																									
Préstamos interbancarios de liquidez	200.000.000	—	—	—	—	—	200.000.000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	200.000.000	—	—	—	200.000.000	—
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	161.997.318	—	—	—	161.997.318	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	161.997.318	—	—	—	161.997.318	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	47.462.504	65.160.966	74.916.678	—	—	—	187.540.148	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	187.540.148	—	—	—	187.540.148	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no transferibles en bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	247.462.504	65.160.966	236.913.996	—	—	—	549.537.466	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	549.537.466	—	—	—	549.537.466	—
Provisiones constituidas	89.087	53.758	518.249	—	—	—	661.094	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	661.094	—	—	—	661.094	—
% Provisiones constituidas	0,04%	0,08%	0,22%	—	—	—	0,12%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,12%	—	—	—	0,12%	—
Colocaciones comerciales																									
Préstamos comerciales	—	1.557.452.699	1.823.202.854	1.825.385.172	4.043.309.812	1.960.488.219	11.209.838.756	105.113.785	42.642.907	27.654.787	7.306.590	182.718.069	93.974.622	34.176.226	20.560.467	23.391.569	6.988.727	38.562.202	217.653.813	11.610.210.638	3.888.977.286	376.495.561	4.265.472.847	15.875.683.485	1.439.937
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	70.905.052	56.010.226	157.671.689	255.852.002	177.644.090	718.083.059	2.066.564	318.533	—	5.627.764	8.012.861	10.209.098	550.198	291.756	2.241.010	—	2.141.404	15.433.466	741.529.386	2.986.822	166.226	3.153.048	744.682.434	—
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	258.586	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	258.586	—	—	—	258.586	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	7.004.272	68.764.384	102.065.616	128.422.251	158.848.021	465.104.544	7.725.597	617.043	—	—	8.342.640	341.640	—	—	777.958	689.432	1.518.605	3.327.635	476.774.819	43.154.136	1.394.130	44.548.266	521.323.085	—
Créditos comercio exterior terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Deudores en cuentas corrientes	—	37.412	2.574.502	19.761.502	22.594.122	17.334.893	62.302.431	4.064.686	1.355.345	321.236	249.760	5.991.027	649.237	127.311	57.477	1.201.478	637.759	1.967.898	4.641.160	72.934.618	87.351.629	2.344.307	89.695.936	162.630.554	—
Deudores por tarjetas de crédito	—	424.591	2.197.600	4.429.560	10.719.110	11.162.255	28.933.116	1.021.883	283.126	90.656	24.321	1.419.986	207.709	123.006	38.201	83.422	117.913	964.654	1.534.905	31.888.007	85.734.561	12.833.790	98.568.351	130.456.358	—
Operaciones de factoraje	—	195.245.246	198.170.341	53.066.457	156.123.465	126.741.162	729.346.671	7.735.760	17.826	—	—	7.753.586	—	20.262	—	—	96.778	117.040	737.217.297	32.540.981	29.576	32.570.557	769.787.854	—	—
Operaciones de leasing financiero comerciales	—	44.948.795	90.962.918	330.857.303	703.539.576	591.116.971	1.761.425.563	25.370.196	5.187.789	1.912.170	2.072.344	34.542.499	7.032.712	5.655.346	2.293.162	15.867.046	10.633.577	707.057	42.188.900	1.838.156.962	300.889.236	13.460.786	314.350.022	2.152.506.984	—
Préstamos estudiantiles	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	42.670.980	45.791.687	—	—	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	650.235	1.518.080	1.320.584	2.421.862	2.386.089	8.296.850	60.173	92.987	3.017	18.198	174.375	1.457.160	55.442	73.409	3.479.355	312.432	2.310.425	7.688.223	16.159.448	819.570	987.086	1.806.656	17.966.104	—
Subtotal	—	1.876.668.302	2.243.400.905	2.494.557.883	5.322.982.200	3.045.980.286	14.983.589.576	153.158.644	50.515.556	29.981.866	15.298.977	248.955.043	113.872.178	40.707.791	23.314.472	47.041.838	19.379.840	48.269.023	292.585.142	15.525.129.761	4.485.125.201	410.832.169	4.895.957.370	20.421.087.131	1.439.937
Provisiones constituidas	—	1.084.847	3.697.231	22.707.133	57.638.720	69.419.731	154.547.662	4.401.821	730.759	303.038	330.309	5.765.927	2.277.444	4.070.779	5.828.618	18.816.735	12.596.896	43.442.121	87.032.593	247.346.182	39.749.304	90.333.855	130.083.159	377.429.341	1.439.937
% Provisiones constituidas	—	0,06%	0,16%	0,91%	1,08%	2,28%	1,03%	2,87%	1,45%	1,01%	2,16%	2,32%	2,00%	10,00%	25,00%	40,00%	65,00%	90,00%	29,75%	1,59%	0,89%	21,99%	2,66%	1,84%	—

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

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

A131 de diciembre de 2025

A131 de diciembre de 2025	Evaluación Individual																			Evaluación Grupal					Provisión Deducible Garantías Fogape Covid-19
	Cartera Normal							Cartera Subestándar					Cartera en Incumplimiento							Total	Cartera Normal MS	Cartera Incumplimiento MS	Total MS	Total MS	MS
	A1 MS	A2 MS	A3 MS	A4 MS	A5 MS	A6 MS	Subtotal MS	B1 MS	B2 MS	B3 MS	B4 MS	Subtotal MS	C1 MS	C2 MS	C3 MS	C4 MS	C5 MS	C6 MS	Subtotal MS	MS					
Adeudado por bancos																									
Préstamos interbancarios de liquidez	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	204.397.317	—	—	—	204.397.317	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	204.397.317	—	—	—	204.397.317	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	21.658.060	121.875.096	51.861.288	—	—	—	195.394.444	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	195.394.444	—	—	—	195.394.444	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros depósitos no transferibles en bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otras acreencias con bancos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	21.658.060	121.875.096	256.258.605				399.791.761													399.791.761				399.791.761	
Provisiones constituidas	7.797	100.547	560.566				668.910													668.910				668.910	
% Provisiones constituidas	0,04%	0,08%	0,22%				0,17%													0,17%				0,17%	
Colocaciones comerciales																									
Préstamos comerciales	—	1.129.061.375	1.728.747.721	1.785.470.809	3.797.964.903	1.954.865.572	10.396.110.380	80.779.277	53.740.831	30.678.554	10.101.261	175.299.923	81.075.709	39.461.151	18.204.447	25.096.941	9.557.997	41.477.531	214.873.776	10.786.284.079	3.864.529.139	354.171.491	4.218.700.630	15.004.984.709	1.337.172
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	6.283.205	174.056.481	82.591.226	214.239.924	137.379.742	614.550.578	3.327.377	2.066.361	1.517.205	5.431.370	12.342.313	9.032.447	537.891	—	472.024	1.366.385	2.472.691	13.881.438	640.774.329	2.557.724	133.015	2.690.739	643.465.068	—
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	—	—	—	—	—	273.208	273.208	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	273.208	—	—	—	273.208	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	5.112.461	70.519.899	87.285.440	131.969.282	174.154.794	469.041.876	5.534.119	1.065.659	—	—	6.599.778	—	—	—	885.589	1.998.505	1.258.499	4.142.593	479.784.247	43.691.579	2.213.169	45.904.748	525.688.995	—
Créditos comercio exterior terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Deudores en cuentas corrientes	—	6.767	10.302.227	14.008.855	34.428.780	24.459.601	83.206.230	3.529.267	1.301.345	290.597	286.778	5.407.987	580.160	140.722	31.657	131.598	89.002	1.680.509	2.653.648	91.267.865	89.653.148	2.413.132	92.066.280	183.334.145	—
Deudores por tarjetas de crédito	—	336.643	1.624.658	4.112.389	11.307.511	11.387.793	28.768.994	724.936	285.057	83.887	12.157	1.106.037	123.884	103.094	26.887	77.027	124.578	924.461	1.379.931	31.254.962	91.388.257	12.175.466	103.563.723	134.818.685	—
Operaciones de factoraje	—	332.347.892	155.890.760	41.115.274	146.837.030	118.188.061	794.379.017	3.351.640	549.275	—	—	3.900.915	—	20.262	—	—	—	97.973	118.235	798.398.167	35.558.901	10.955	35.569.856	833.908.023	—
Operaciones de leasing financiero comerciales	—	42.246.357	98.668.421	329.582.493	698.834.687	545.215.918	1.714.547.876	17.935.655	4.004.896	2.150.775	4.073.559	28.164.885	4.634.445	8.868.367	1.512.295	15.394.241	10.706.505	1.038.189	42.154.042	1.784.866.803	296.688.162	14.238.032	310.926.194	2.095.792.997	135.108
Préstamos estudiantiles	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	743.434	1.680.473	1.303.410	2.503.261	2.176.705	8.407.283	72.511	45.194	1.561	6.390	125.656	225.232	9.886	80.765	380.889	787.663	3.422.221	4.906.656	13.439.595	44.179.006	3.087.685	47.266.691	47.266.691	—
Subtotal	1.516.138.134	2.241.490.640	2.345.469.896	5.038.085.378	2.968.101.394	14.109.285.442		115.254.782	63.058.618	34.722.579	19.911.515	232.947.494	95.671.877	49.141.373	19.856.051	42.438.309	24.630.635	52.372.074	284.110.319	14.626.343.255	4.468.973.807	389.590.691	4.858.564.498	19.484.907.753	1.472.280
Provisiones constituidas	—	1.034.736	3.616.402	20.129.837	53.535.899	65.581.105	143.897.979	2.837.511	1.225.486	222.152	2.681.836	6.966.985	1.913.438	4.914.137	4.964.013	16.975.324	16.009.913	47.134.865	91.911.690	242.776.654	39.049.026	88.596.878	127.645.904	370.422.558	1.472.280
% Provisiones constituidas	—	0,07%	0,16%	0,86%	1,06%	2,21%	1,02%	2,46%	1,94%	0,64%	13,47%	2,99%	2,00%	10,00%	25,00%	40,00%	65,00%	90,00%	32,35%	1,66%	0,87%	22,74%	2,63%	1,90%	—

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

j) Colocaciones y sus provisiones constituidas por tramos de días de mora

A continuación, se presenta la concentración del riesgo de crédito por días de morosidad:

	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas							Activo Financiero Neto MS
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación		Cartera en Incumplimiento Evaluación		Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación		Cartera en Incumplimiento Evaluación		Sub Total	
	Individual MS	Grupal MS	Individual MS	Individual MS	Grupal MS	Total MS	Individual MS	Grupal MS	Individual MS	Individual MS	Grupal MS	Total MS	Deducible Garantías Fogape Covid-19 MS	Total MS
Al 30 de junio de 2026														
Adeudado por bancos														
0 días	500.388.599	—	—	—	—	500.388.599	(626.642)	—	—	—	—	(626.642)	—	(626.642)
1 a 29 días	49.148.867	—	—	—	—	49.148.867	(34.452)	—	—	—	—	(34.452)	—	(34.452)
30 a 59 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
60 a 89 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
> = 90 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	549.537.466	—	—	—	—	549.537.466	(661.094)	—	—	—	—	(661.094)	—	(661.094)
Colocaciones comerciales														
0 días	14.697.211.178	4.249.458.094	206.597.634	108.663.991	99.178.188	19.361.109.085	(150.121.585)	(29.526.642)	(4.998.192)	(34.034.555)	(17.619.304)	(236.300.278)	(1.417.512)	(237.717.790)
1 a 29 días	268.393.170	166.392.483	29.454.492	36.573.054	39.991.717	540.804.916	(4.172.289)	(5.394.041)	(475.231)	(5.110.057)	(6.590.381)	(21.741.999)	—	(21.741.999)
30 a 59 días	17.958.530	50.651.543	9.070.644	25.828.996	37.150.064	140.659.777	(253.262)	(3.148.896)	(204.301)	(5.099.553)	(6.419.028)	(15.125.040)	—	(15.125.040)
60 a 89 días	26.698	18.623.081	3.622.765	10.569.230	24.298.522	57.140.296	(526)	(1.679.725)	(88.203)	(1.607.981)	(4.709.719)	(8.086.154)	—	(8.086.154)
> = 90 días	—	—	209.508	110.949.871	210.213.678	321.373.057	—	—	—	(41.180.447)	(54.995.423)	(96.175.870)	—	(96.175.870)
Subtotal	14.983.589.576	4.485.125.201	248.955.043	292.585.142	410.832.169	20.421.087.131	(154.547.662)	(39.749.304)	(5.765.927)	(87.032.593)	(90.333.855)	(377.429.341)	(1.417.512)	(378.846.853)
Colocaciones para vivienda														
0 días	—	13.328.247.777	—	—	85.102.347	13.413.350.124	—	(11.122.651)	—	—	(5.599.940)	(16.722.591)	—	(16.722.591)
1 a 29 días	—	272.037.298	—	—	46.808.031	318.845.329	—	(3.028.740)	—	—	(2.937.414)	(5.966.154)	—	(5.966.154)
30 a 59 días	—	105.214.382	—	—	48.204.481	153.418.863	—	(1.898.505)	—	—	(3.042.442)	(4.940.947)	—	(4.940.947)
60 a 89 días	—	38.734.612	—	—	29.271.157	68.005.769	—	(962.855)	—	—	(1.778.570)	(2.741.425)	—	(2.741.425)
> = 90 días	—	—	—	—	226.297.862	226.297.862	—	—	—	—	(14.561.390)	(14.561.390)	—	(14.561.390)
Subtotal	—	13.744.234.069	—	—	435.683.878	14.179.917.947	—	(17.012.751)	—	—	(27.919.756)	(44.932.507)	—	(44.932.507)
Colocaciones de consumo														
0 días	—	4.816.177.288	—	—	86.652.233	4.902.829.521	—	(177.470.913)	—	—	(46.470.835)	(223.941.748)	—	(223.941.748)
1 a 29 días	—	389.373.171	—	—	36.581.163	425.954.334	—	(40.024.666)	—	—	(19.833.831)	(59.858.497)	—	(59.858.497)
30 a 59 días	—	66.220.019	—	—	38.684.767	104.904.786	—	(23.723.824)	—	—	(21.057.094)	(44.780.918)	—	(44.780.918)
60 a 89 días	—	28.137.302	—	—	26.499.963	54.637.265	—	(13.293.822)	—	—	(14.592.443)	(27.886.265)	—	(27.886.265)
> = 90 días	—	—	—	—	116.526.833	116.526.833	—	—	—	—	(64.667.140)	(64.667.140)	—	(64.667.140)
Subtotal	—	5.299.907.780	—	—	304.944.959	5.604.852.739	—	(254.513.225)	—	—	(166.621.343)	(421.134.568)	—	(421.134.568)
Total Colocaciones	15.533.127.042	23.529.267.050	248.955.043	292.585.142	1.151.461.006	40.755.395.283	(155.208.756)	(311.275.280)	(5.765.927)	(87.032.593)	(284.874.954)	(844.157.510)	(1.417.512)	(845.575.022)

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

j) Colocaciones y sus provisiones constituidas por tramos de días de mora (continuación)

	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas								
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Sub Total	Deducible garantías Fogape Covid-19 MS	Total MS	Activo Financiero Neto MS
	Individual MS	Grupal MS	Individual MS	Individual MS	Grupal MS		Individual MS	Grupal MS	Individual MS	Individual MS	Grupal MS				
Al 31 de diciembre de 2025															
Adeudado por bancos															
0 días	275.177.880	—	—	—	—	275.177.880	(572.185)	—	—	—	—	(572.185)	—	(572.185)	
1 a 29 días	124.613.881	—	—	—	—	124.613.881	(96.725)	—	—	—	—	(96.725)	—	(96.725)	
30 a 59 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
60 a 89 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
> = 90 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Subtotal	399.791.761	—	—	—	—	399.791.761	(668.910)	—	—	—	—	(668.910)	—	(668.910)	399.122.851
Colocaciones comerciales															
0 días	13.930.828.969	4.239.684.177	194.787.801	87.611.324	96.021.770	18.548.934.041	(141.442.896)	(29.281.350)	(6.043.756)	(24.797.022)	(18.009.638)	(219.574.662)	(1.463.727)	(221.038.389)	
1 a 29 días	167.479.590	162.816.194	27.546.674	41.728.833	36.685.892	436.257.183	(2.223.188)	(5.252.061)	(616.885)	(6.906.192)	(6.386.338)	(21.384.664)	(1.940)	(21.386.604)	
30 a 59 días	10.972.231	51.880.715	9.408.803	14.562.128	38.308.797	125.132.674	(231.811)	(3.070.869)	(211.193)	(3.211.165)	(6.560.329)	(13.285.367)	(3.004)	(13.288.371)	
60 a 89 días	4.652	14.592.721	1.204.216	11.781.083	21.858.632	49.441.304	(84)	(1.444.746)	(95.151)	(1.733.525)	(4.371.558)	(7.645.064)	—	(7.645.064)	
> = 90 días	—	—	—	128.426.951	196.715.600	325.142.551	—	—	—	(55.263.786)	(53.269.015)	(108.532.801)	(3.609)	(108.536.410)	
Subtotal	14.109.285.442	4.468.973.807	232.947.494	284.110.319	389.590.691	19.484.907.753	(143.897.979)	(39.049.026)	(6.966.985)	(91.911.690)	(88.596.878)	(370.422.558)	(1.472.280)	(371.894.838)	19.113.012.915
Colocaciones para vivienda															
0 días	—	13.093.896.162	—	—	75.049.068	13.168.945.230	—	(10.441.799)	—	—	(4.941.325)	(15.383.124)	—	(15.383.124)	
1 a 29 días	—	282.936.431	—	—	39.860.814	322.797.245	—	(2.863.860)	—	—	(2.431.785)	(5.295.645)	—	(5.295.645)	
30 a 59 días	—	99.432.755	—	—	42.995.157	142.427.912	—	(1.887.801)	—	—	(2.687.013)	(4.574.814)	—	(4.574.814)	
60 a 89 días	—	33.881.395	—	—	31.835.914	65.717.309	—	(936.055)	—	—	(1.904.890)	(2.840.945)	—	(2.840.945)	
> = 90 días	—	—	—	—	216.729.912	216.729.912	—	—	—	—	(14.016.171)	(14.016.171)	—	(14.016.171)	
Subtotal	—	13.510.146.743	—	—	406.470.865	13.916.617.608	—	(16.129.515)	—	—	(25.981.184)	(42.110.699)	—	(42.110.699)	13.874.506.909
Colocaciones de consumo															
0 días	—	5.181.589.261	—	—	81.809.531	5.263.398.792	—	(195.078.549)	—	—	(44.061.134)	(239.139.683)	—	(239.139.683)	
1 a 29 días	—	197.891.578	—	—	31.920.708	229.812.286	—	(29.756.262)	—	—	(17.575.455)	(47.331.717)	—	(47.331.717)	
30 a 59 días	—	64.449.813	—	—	39.231.881	103.681.694	—	(22.993.862)	—	—	(21.718.962)	(44.712.824)	—	(44.712.824)	
60 a 89 días	—	26.202.474	—	—	26.112.401	52.314.875	—	(12.317.699)	—	—	(14.494.035)	(26.811.734)	—	(26.811.734)	
> = 90 días	—	—	—	—	116.789.665	116.789.665	—	—	—	—	(64.969.716)	(64.969.716)	—	(64.969.716)	
Subtotal	—	5.470.133.126	—	—	295.864.186	5.765.997.312	—	(260.146.372)	—	—	(162.819.302)	(422.965.674)	—	(422.965.674)	5.343.031.638
Total Colocaciones	14.509.077.203	23.449.253.676	232.947.494	284.110.319	1.091.925.742	39.567.314.434	(144.566.889)	(315.324.913)	(6.966.985)	(91.911.690)	(277.397.364)	(836.167.841)	(1.472.280)	(837.640.121)	38.729.674.313

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.11 - Activos Financieros a Costo Amortizado (continuación)****k) Contratos de leasing financiero**

Los flujos de efectivo a recibir por el Banco provenientes de contratos de leasing financiero presentan los siguientes vencimientos:

	Total por cobrar		Intereses diferidos		Saldo neto por cobrar (*)	
	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Hasta 1 año	729.214.411	710.039.614	(105.289.723)	(103.107.665)	623.924.688	606.931.949
Desde 1 hasta 2 años	554.932.019	535.474.616	(76.113.473)	(75.325.006)	478.818.546	460.149.610
Desde 2 hasta 3 años	362.471.291	352.492.804	(48.647.673)	(47.794.467)	313.823.618	304.698.337
Desde 3 hasta 4 años	251.056.288	246.887.089	(31.907.466)	(31.701.453)	219.148.822	215.185.636
Desde 4 hasta 5 años	148.867.970	152.099.238	(22.529.000)	(21.668.930)	126.338.970	130.430.308
Más de 5 años	427.183.503	414.607.438	(48.261.034)	(47.937.454)	378.922.469	366.669.984
Total	2.473.725.482	2.411.600.799	(332.748.369)	(327.534.975)	2.140.977.113	2.084.065.824

(*) El saldo neto por cobrar no incluye créditos morosos equivalentes a M\$12.933.093 al 30 de junio de 2026 (M\$12.926.391 en diciembre de 2025).

El Banco mantiene operaciones de arriendos financieros asociados a bienes muebles, vehículos, maquinaria industrial, equipamiento de transporte e inmuebles. Estos contratos de arriendo tienen un plazo entre 1 y 12 años.

l) Compra de cartera de colocaciones

Durante el período terminado al 30 de junio de 2026 y el ejercicio 2025 no se han realizado compras de cartera.

m) Venta o cesión de créditos de la cartera de colocaciones

Durante el período 2026 se realizaron las siguientes ventas o cesiones de créditos:

	Junio 2026		
	Valor créditos M\$	Provisión M\$	Valor de venta M\$
Venta de colocaciones vigentes	288.647	4.666	288.647
Venta de colocaciones castigadas			
Total	288.647	4.666	288.647

Al 30 de junio de 2025 no existieron ventas o cesiones de créditos de la cartera de colocaciones.

n) Securitización de Activos Propios

Durante el período 2026 y el ejercicio 2025, no se han efectuado transacciones de securitización de activos propios.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.12 - Inversiones en Sociedades

a) Al cierre de cada período se presentan inversiones de acuerdo con el siguiente detalle:

Sociedad	Accionista	% de Participación		Activo	
		Junio 2026 %	Diciembre 2025 %	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Asociadas					
Transbank S.A.	Banco de Chile	26,16	26,16	44.437.604	44.601.396
Redbanc S.A.	Banco de Chile	38,13	38,13	7.372.057	6.684.939
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Banco de Chile	33,33	33,33	5.445.430	6.295.805
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A.	Banco de Chile	26,81	26,81	3.195.162	3.077.823
Administrador Financiero de Transantiago S.A.	Banco de Chile	20,00	20,00	1.866.631	2.100.934
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	Banco de Chile	12,33	12,33	1.801.391	1.860.588
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Banco de Chile	15,00	15,00	1.543.792	1.511.470
Subtotal Asociadas				65.662.067	66.132.955
Negocio Conjunto					
Servipag Ltda.	Banco de Chile	50,00	50,00	9.402.954	9.694.718
Subtotal Negocio Conjunto				9.402.954	9.694.718
Subtotal				75.065.021	75.827.673
Inversiones Minoritarias					
Holding Bursátil Regional S.A. ⁽¹⁾	Banchile Corredores de Bolsa			10.511.758	8.386.434
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex) ⁽¹⁾	Banco de Chile			3.364.569	2.386.585
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores ⁽¹⁾	Banchile Corredores de Bolsa			349.500	349.500
Sociedad de Telecomunicaciones Financieras Interbancarias Mundiales (Swift)	Banco de Chile			104.145	101.901
CCLV Contraparte Central S.A.	Banchile Corredores de Bolsa			7.987	7.987
Subtotal Inversiones Minoritarias				14.337.959	11.232.407
Total				89.402.980	87.060.080

(1) Las inversiones en acciones han sido designadas irrevocablemente a valor razonable con cambios en otros resultados integrales y, por ende, se encuentran registradas a valor de mercado de acuerdo a NIIF 9.

b) El movimiento de las inversiones en sociedades registradas bajo el método de la participación en los períodos 2026 y 2025, es el siguiente:

	Junio 2026 M\$	Junio 2025 M\$
Valor libro inicial	75.827.673	67.277.387
Adquisición de inversiones	—	—
Participación sobre resultados en sociedades con influencia significativa y control conjunto	2.161.502	5.406.982
Dividendos percibidos	(2.749.089)	(3.374.096)
Reclasificación a rubro Activos no corrientes para la venta	—	—
Otros	(175.065)	25.598
Total	75.065.021	69.335.871

c) Durante los períodos terminados al 30 de junio de 2026 y 2025 no se han producido deterioros en estas inversiones.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.12 - Inversiones en Sociedades (continuación)

d) Información Financiera resumida de Asociadas y Negocios Conjuntos:

	Asociadas						Negocio Conjunto
	Centro de Compensación Automatizado S.A. M\$	Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. M\$	Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A. M\$	Redbanc S.A. M\$	Transbank S.A. M\$	Administrador Financiero de Transantiago S.A. M\$	Servipag Ltda. M\$
Junio 2026							
Activos corrientes	6.677.885	2.010.013	202.596	17.967.159	1.293.327.989	62.367.383	63.674.196
Activos no corrientes	13.338.167	9.324.705	11.716.359	11.003.949	107.107.697	834.374	17.558.980
Total Activos	20.016.052	11.334.718	11.918.955	28.971.108	1.400.435.686	63.201.757	81.233.176
Pasivos corrientes	3.431.316	1.055.612	—	9.731.080	1.201.537.530	52.061.525	56.752.337
Pasivos no corrientes	590.599	203.211	—	91.716	29.006.313	2.435.361	5.674.930
Total Pasivos	4.021.915	1.258.823	—	9.822.796	1.230.543.843	54.496.886	62.427.267
Patrimonio	15.994.137	10.075.895	11.918.955	19.148.312	169.891.843	8.704.871	18.805.909
Interés no controlador	—	—	—	—	—	8.867	—
Total Pasivos y Patrimonio	20.016.052	11.334.718	11.918.955	28.971.108	1.400.435.686	63.201.757	81.233.176
Ingresos operacionales	9.641.547	3.144.276	1.419	25.213.364	355.362.750	2.230.158	16.775.942
Gastos operacionales	(5.723.270)	(2.521.871)	(20.145)	(23.001.840)	(302.117.554)	(1.085.093)	(17.696.399)
Otros gastos o ingresos	497.932	265.293	1.064.054	111.878	(54.015.909)	234.329	167.600
Utilidad antes de impuesto	4.416.209	887.698	1.045.328	2.323.402	(770.713)	1.379.394	(752.857)
Impuesto a la renta	(978.348)	(167.533)	—	(486.554)	762.723	(372.436)	54.762
Utilidad (pérdida) del período	3.437.861	720.165	1.045.328	1.836.848	(7.990)	1.006.958	(583.528)

	Asociadas						Negocio Conjunto
	Centro de Compensación Automatizado S.A. M\$	Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A. M\$	Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A. M\$	Redbanc S.A. M\$	Transbank S.A. M\$	Administrador Financiero de Transantiago S.A. M\$	Servipag Ltda. M\$
Diciembre 2025							
Activos corrientes	11.317.702	1.947.747	113.282	17.682.693	1.510.781.920	62.042.782	75.456.387
Activos no corrientes	11.014.310	9.511.989	11.382.119	12.516.449	126.167.870	814.248	19.149.905
Total Activos	22.332.012	11.459.736	11.495.401	30.199.142	1.636.949.790	62.857.030	94.606.292
Pasivos corrientes	3.816.334	1.599.265	607.718	12.896.235	1.437.807.116	51.445.024	69.469.275
Pasivos no corrientes	228.562	258.373	—	108.283	29.242.841	1.658.738	5.747.581
Total Pasivos	4.044.896	1.857.638	607.718	13.004.518	1.467.049.957	53.103.762	75.216.856
Patrimonio	18.287.116	9.602.098	10.887.683	17.194.624	169.899.833	9.753.268	19.389.436
Interés no controlador	—	—	—	—	—	8.715	—
Total Pasivos y Patrimonio	22.332.012	11.459.736	11.495.401	30.199.142	1.636.949.790	62.857.030	94.606.292
Ingresos operacionales	23.081.569	7.748.477	2.444	63.621.363	895.308.078	5.236.452	42.073.023
Gastos operacionales	(15.634.656)	(6.054.296)	(54.324)	(59.338.851)	(725.117.306)	(2.654.497)	(39.118.072)
Otros gastos o ingresos	601.593	363.558	2.044.892	136.914	(142.239.694)	695.799	839.179
Utilidad antes de impuesto	8.048.506	2.057.739	1.993.012	4.419.426	27.951.078	3.277.754	3.794.130
Impuesto a la renta	(2.026.628)	(476.512)	—	(1.064.228)	(5.853.131)	(773.085)	(920.564)
Utilidad del ejercicio	6.021.878	1.581.227	1.993.012	3.355.198	22.097.947	2.504.669	2.873.566

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.13 - Intangibles**

- a) La composición del rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	<u>Vida Útil Promedio</u>		<u>Amortización Promedio</u>		<u>Saldo Bruto</u>		<u>Amortización Acumulada</u>		<u>Saldo Neto</u>	
	<u>Junio</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Junio</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Junio</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Junio</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Junio</u>	<u>Diciembre</u>
	<u>2026</u>	<u>2025</u>	<u>2026</u>	<u>2025</u>	<u>2026</u>	<u>2025</u>	<u>2026</u>	<u>2025</u>	<u>2026</u>	<u>2025</u>
	Años	Años	Años	Años	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Otros activos intangibles originados en forma independiente	6	6	4	4	460.229.002	433.543.816	(281.084.585)	(258.965.629)	179.144.417	174.578.187
Total					460.229.002	433.543.816	(281.084.585)	(258.965.629)	179.144.417	174.578.187

- b) El movimiento del rubro activos intangibles durante los períodos terminados al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
<u>Saldo Bruto</u>		
Saldo al 1 de enero	433.543.816	379.545.323
Adquisición	26.722.744	58.596.542
Retiros/Bajas	(11.246)	(9.471.910)
Trasposos	(26.312)	5.566.872
Deterioro (*)	—	(693.011)
Total	460.229.002	433.543.816
<u>Amortización Acumulada</u>		
Saldo al 1 de enero	(258.965.629)	(220.989.423)
Amortización del período (**)	(22.130.202)	(41.452.703)
Retiros/Bajas	11.246	8.303.760
Trasposos	—	(5.055.303)
Deterioro (*)	—	228.040
Total	(281.084.585)	(258.965.629)
Saldo Neto	179.144.417	174.578.187

(*) Ver Nota N° 42.37 sobre Deterioro de Activos no Financieros.

(**) Ver Nota N° 42.36 sobre Depreciación y Amortización.

- c) Al 30 de junio de 2026 el Banco mantiene M\$20.014.479 (M\$18.156.690 al 31 de diciembre de 2025) de activos asociados a desarrollos tecnológicos en ejecución.
- d) El Banco no tiene ninguna restricción sobre los intangibles al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025. Adicionalmente, no se mantienen activos intangibles entregados en garantía para el cumplimiento de obligaciones.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.14 - Activos Fijos

a) La composición del rubro activo fijo al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es la siguiente:

Tipo Activo Fijo:	Vida Útil Promedio		Depreciación promedio Remanente		Saldo Bruto		Depreciación Acumulada		Saldo Neto	
	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025
	Años	Años	Años	Años	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Terrenos y Edificios	25	25	17	17	322.703.266	324.365.195	(178.498.862)	(175.898.582)	144.204.404	148.466.613
Equipos	5	5	3	3	265.813.779	259.366.698	(242.091.671)	(236.927.176)	23.722.108	22.439.522
Otros	7	7	5	4	62.623.205	60.170.534	(52.644.804)	(51.662.915)	9.978.401	8.507.619
Total					651.140.250	643.902.427	(473.235.337)	(464.488.673)	177.904.913	179.413.754

b) El movimiento del activo fijo al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

Junio 2026				
	Terrenos y edificios M\$	Equipos M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2026	324.365.195	259.366.698	60.170.534	643.902.427
Reclasificación	—	—	—	—
Adiciones	2.868.585	6.588.416	2.860.254	12.317.255
Bajas y ventas del periodo	(4.530.514)	(136.885)	(278.754)	(4.946.153)
Trasposos	—	—	(128.829)	(128.829)
Deterioro (**)	—	(4.450)	—	(4.450)
Total	322.703.266	265.813.779	62.623.205	651.140.250
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2026	(175.898.582)	(236.927.176)	(51.662.915)	(464.488.673)
Reclasificación	—	—	—	—
Depreciación del periodo (*) (***)	(4.673.629)	(5.302.118)	(1.257.352)	(11.233.099)
Bajas y ventas del periodo	2.073.349	136.885	275.463	2.485.697
Deterioro (**)	—	738	—	738
Total	(178.498.862)	(242.091.671)	(52.644.804)	(473.235.337)
Saldo al 30 de junio de 2026	144.204.404	23.722.108	9.978.401	177.904.913
Diciembre 2025				
	Terrenos y edificios M\$	Equipos M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2025	327.860.833	261.141.876	63.198.355	652.201.064
Reclasificación	1.221.971	308.806	(1.530.777)	—
Adiciones	6.160.910	9.854.556	1.921.671	17.937.137
Bajas y ventas del ejercicio	(10.852.512)	(6.138.521)	(3.413.196)	(20.404.229)
Trasposos	—	(5.566.872)	—	(5.566.872)
Deterioro (**)	(26.007)	(233.147)	(5.519)	(264.673)
Total	324.365.195	259.366.698	60.170.534	643.902.427
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2025	(173.132.001)	(236.147.768)	(53.848.382)	(463.128.151)
Reclasificación	(1.150.033)	(172.991)	1.323.024	—
Depreciación del ejercicio (*)	(9.807.922)	(11.378.699)	(2.458.003)	(23.644.624)
Bajas y ventas del ejercicio	8.191.374	5.716.979	3.320.446	17.228.799
Trasposos	—	5.055.303	—	5.055.303
Total	(175.898.582)	(236.927.176)	(51.662.915)	(464.488.673)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	148.466.613	22.439.522	8.507.619	179.413.754

(*) Ver Nota N°42.36 sobre depreciación, amortización.

(**) Ver Nota N°42.37 sobre Deterioro de Activos no Financieros.

(***) No incluye provisión por M\$43.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.14 - Activos Fijos (continuación)**

- c) Al 30 de junio de 2026 el Banco registra M\$12.800.859 (M\$10.919.554 al 31 de diciembre de 2025) en activos en proceso de puesta en marcha.
- d) Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, no existen restricciones sobre los bienes del activo fijo del Banco y sus subsidiarias. Adicionalmente, no se mantienen activos fijos entregados en garantía para el cumplimiento de obligaciones.

Nota 42.15 - Activos por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento

- a) La composición del rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es la siguiente:

Categorías	Saldo Bruto		Depreciación Acumulada		Saldo Neto	
	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Edificios	122.117.389	111.839.947	(67.114.988)	(62.146.229)	55.002.401	49.693.718
Espacios para ATMs	41.621.699	41.027.671	(22.719.892)	(18.039.779)	18.901.807	22.987.892
Mejoras propiedades en arrendamiento	28.610.713	28.561.469	(22.438.979)	(21.997.561)	6.171.734	6.563.908
Total	192.349.801	181.429.087	(112.273.859)	(102.183.569)	80.075.942	79.245.518

- b) El movimiento del rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

Junio 2026				
	Edificios MS	Espacios para ATMs MS	Mejoras propiedades en arrendamiento MS	Total MS
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2026	111.839.947	41.027.671	28.561.469	181.429.087
Adiciones	15.061.756	614.114	164.100	15.839.970
Bajas	(4.784.314)	(20.086)	(114.856)	(4.919.256)
Remediación	—	—	—	—
Otros incrementales	—	—	—	—
Total	122.117.389	41.621.699	28.610.713	192.349.801
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2026	(62.146.229)	(18.039.779)	(21.997.561)	(102.183.569)
Depreciación del periodo (*)	(9.308.369)	(4.690.587)	(527.111)	(14.526.067)
Bajas	4.418.420	10.474	85.693	4.514.587
Otros incrementales	(78.810)	—	—	(78.810)
Total	(67.114.988)	(22.719.892)	(22.438.979)	(112.273.859)
Saldo al 30 de junio de 2026	55.002.401	18.901.807	6.171.734	80.075.942

Diciembre 2025				
	Edificios MS	Espacios para ATMs MS	Mejoras propiedades en arrendamiento MS	Total MS
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2025	126.655.783	36.081.831	28.782.015	191.519.629
Adiciones	8.256.230	5.238.827	764.882	14.259.939
Bajas	(22.850.127)	(292.987)	(985.428)	(24.128.542)
Remediación	(221.939)	—	—	(221.939)
Otros incrementales	—	—	—	—
Total	111.839.947	41.027.671	28.561.469	181.429.087
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2025	(63.660.437)	(9.306.712)	(21.673.952)	(94.641.101)
Depreciación del ejercicio	(19.580.281)	(9.026.054)	(1.049.307)	(29.655.642)
Bajas	21.321.444	292.987	725.698	22.340.129
Otros incrementales	(226.955)	—	—	(226.955)
Total	(62.146.229)	(18.039.779)	(21.997.561)	(102.183.569)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	49.693.718	22.987.892	6.563.908	79.245.518

(*) Ver Nota N°42.36 sobre depreciación y amortización.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.15 - Activos por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento (continuación)**

- c) A continuación, se muestran los vencimientos futuros (incluidos los intereses no devengados) de los pasivos por arrendamiento al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

		Junio 2026						
Arrendamiento asociado a:	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 12 meses	Más de 1 año y hasta 3 años	Más de 3 años y hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Edificios	—	1.614.658	3.230.076	13.264.444	24.237.739	9.846.558	5.834.891	58.028.366
ATMs	—	822.886	1.644.630	7.229.111	10.974.559	488.370	327	21.159.883
Total	—	2.437.544	4.874.706	20.493.555	35.212.298	10.334.928	5.835.218	79.188.249
		Diciembre 2025						
Arrendamiento asociado a:	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 12 meses	Más de 1 año y hasta 3 años	Más de 3 años y hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Edificios	—	1.551.255	3.098.609	10.730.627	19.628.427	10.676.360	7.399.331	53.084.609
ATMs	—	801.542	1.603.279	7.206.103	15.062.370	732.549	19.621	25.425.464
Total	—	2.352.797	4.701.888	17.936.730	34.690.797	11.408.909	7.418.952	78.510.073

El Banco y sus subsidiarias mantienen contratos, con ciertas opciones de renovación y para los cuales se tiene certidumbre razonable que se ejercerá dicha opción. En tales casos, el ejercicio de arrendamiento utilizado para efectuar la medición del pasivo y activo corresponde a una estimación de renovaciones futuras.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.15 - Activo por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento (continuación)**

- d) A continuación, se muestra el movimiento de las obligaciones por pasivos por arrendamiento y los flujos de los períodos 2026 y 2025:

Pasivo por arrendamiento	Flujo total de efectivo para el periodo M\$
Saldos al 1 de enero de 2025	91.429.274
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	5.280.966
Gastos por devengamiento de intereses	1.113.355
Pagos de capital e intereses	(15.527.473)
Remediación	(221.939)
Bajas de contratos	—
Reajustes	1.697.858
Saldos al 30 de junio de 2025	83.772.041
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	5.670.439
Gastos por devengamiento de intereses	998.609
Pagos de capital e intereses	(15.370.274)
Remediación	—
Bajas de contratos	(1.567.768)
Reajustes	840.258
Saldos al 31 de diciembre de 2025	74.343.305
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	14.036.857
Gastos por devengamiento de intereses	910.321
Pagos de capital e intereses	(14.982.047)
Remediación	—
Bajas de contratos	(368.071)
Reajustes	1.640.015
Saldos al 30 de junio de 2026	75.580.380

- e) Los desembolsos futuros relacionados con contratos de arrendamiento operativos vigentes al 30 de junio de 2026 corresponden a M\$4.071.530 (M\$5.071.543 al 31 de diciembre de 2025).
- f) Al 30 de junio de 2026 las rentas mínimas futuras a percibir por concepto de arriendos operativos corresponden a M\$18.559.755 (M\$19.926.090 al 31 de diciembre de 2025).

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.16 - Impuestos****a) Impuestos Corrientes**

El Banco y sus subsidiarias al cierre de los períodos han constituido una Provisión de Impuesto a la Renta de Primera Categoría, la cual se determinó en base a las disposiciones tributarias vigentes y se ha reflejado en el Estado Intermedio de Situación Financiera el valor neto de impuestos por recuperar o por pagar, según corresponda, al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 de acuerdo al siguiente detalle:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Impuesto a la renta	(177.740.226)	(325.027.900)
Impuesto ejercicio anterior	—	—
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	164.077.668	286.873.947
Crédito por gastos de capacitación	636.667	1.920.000
Otros	3.306.462	4.270.593
Total impuesto por (pagar) recuperar	<u>(9.719.429)</u>	<u>(31.963.360)</u>
 Tasa de impuesto a la renta	 27%	 27%
	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Impuesto corriente activo	1.763.810	1.845.992
Impuesto corriente pasivo	<u>(11.483.239)</u>	<u>(33.809.352)</u>
Total impuesto neto	<u>(9.719.429)</u>	<u>(31.963.360)</u>

b) Resultado por Impuesto

El efecto del gasto tributario durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2026 y 2025, se compone de los siguientes conceptos:

	Junio 2026 M\$	Junio 2025 M\$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	183.193.587	170.139.726
Impuesto ejercicios anteriores	<u>(537.512)</u>	<u>(3.709.645)</u>
Subtotal	182.656.075	166.430.081
Cargo (Abono) por impuestos diferidos:		
Originación (reverso) de diferencias temporarias	<u>(22.346.476)</u>	<u>(6.981.984)</u>
Subtotal	(22.346.476)	(6.981.984)
Otros	<u>(4.450.657)</u>	<u>29.092</u>
Cargo neto a resultados por impuestos a la renta	<u>155.858.942</u>	<u>159.477.189</u>

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.16 - Impuestos (continuación)****c) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva**

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de junio de 2026 y 2025:

	Junio 2026		Junio 2025	
	Tasa de impuesto %	M\$	Tasa de impuesto %	M\$
Impuesto sobre resultado financiero	27,00	220.822.697	27,00	214.635.247
Agregados o deducciones	(1,26)	(10.305.059)	(1,22)	(9.698.333)
Corrección monetaria tributaria	(6,09)	(49.807.786)	(5,65)	(44.914.413)
Otros	(0,59)	(4.850.910)	(0,07)	(545.312)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	19,06	155.858.942	20,06	159.477.189

d) Efecto de impuestos diferidos en resultado y patrimonio

El Banco y sus subsidiarias han registrado en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados los efectos de los impuestos diferidos. A continuación, se presentan las diferencias deudoras y acreedoras al 30 de junio de 2026:

	Saldos al 31.12.2025 M\$	Reconocido en		Saldos al 30.06.2026 M\$
		Resultados M\$	Patrimonio M\$	
Diferencias deudoras:				
Provisión por riesgo de crédito	372.091.242	16.292.145	—	388.383.387
Provisión asociada al personal	21.434.584	(5.669.278)	—	15.765.306
Provisión línea de crédito libre disposición	10.899.784	244.513	—	11.144.297
Provisión de vacaciones	11.674.128	107.773	—	11.781.901
Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada	16.586.986	1.373.257	—	17.960.243
Provisión indemnización años de servicio	979.245	(367.106)	(14.368)	597.771
Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito	10.207.514	(1.327.703)	—	8.879.811
Provisión gastos devengados	9.130.657	790.547	—	9.921.204
Ajuste por valorizaciones de inversiones e instrumentos de patrimonio a valor razonable con efecto en otro resultado integral	—	—	—	—
Leasing	126.123.605	6.042.780	—	132.166.385
Ingresos recibidos por adelantado	3.488.405	(103.045)	—	3.385.360
Diferencia posición de cambio	—	—	—	—
Diferencia valorización activo fijo	9.587.909	1.955.671	—	11.543.580
Otros ajustes	28.901.112	1.460.789	—	30.361.901
Total diferencias deudoras	621.105.171	20.800.343	(14.368)	641.891.146
Diferencias acreedoras:				
Intangibles	28.572.916	1.034.334	—	29.607.250
Ajuste por valorizaciones de inversiones e instrumentos de patrimonio a valor razonable con efecto en otro resultado integral	909.060	—	(244.427)	664.633
Activos transitorios	9.608.088	5.078.911	—	14.686.999
Colocaciones devengadas tasa efectiva	2.210.992	(100.738)	—	2.110.254
Gastos anticipados	2.560.832	(1.346.981)	—	1.213.851
Diferencia posición de cambio	6.717.045	(5.675.355)	—	1.041.690
Gasto colocación bonos activados	4.910.792	(304.836)	—	4.605.956
Otros ajustes	3.131.569	(231.468)	—	2.900.101
Total diferencias acreedoras	58.621.294	(1.546.133)	(244.427)	56.830.734
Total neto	562.483.877	22.346.476	230.059	585.060.412

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.16 - Impuestos (continuación)****d) Efecto de impuestos diferidos en resultado y patrimonio (continuación)**

Conciliación con estado de situación:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Impuesto diferido activo	588.267.339	563.905.823
Impuesto diferido pasivo	<u>(3.206.927)</u>	<u>(1.421.946)</u>
Total impuesto diferido	<u>585.060.412</u>	<u>562.483.877</u>

A continuación, se presentan las diferencias deudoras y acreedoras al 31 de diciembre de 2025:

	Saldos al 31.12.2024 M\$	Reconocido en		Saldos al 31.12.2025 M\$
		Resultados M\$	Patrimonio M\$	
Diferencias deudoras:				
Provisión por riesgo de crédito	384.945.289	(12.854.047)	—	372.091.242
Provisión asociada al personal	24.635.687	(3.201.103)	—	21.434.584
Provisión línea de crédito libre disposición	3.236.922	7.662.862	—	10.899.784
Provisión de vacaciones	11.562.318	111.810	—	11.674.128
Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada	16.533.907	53.079	—	16.586.986
Provisión indemnización años de servicio	1.003.591	(41.011)	16.665	979.245
Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito	10.967.561	(760.047)	—	10.207.514
Provisión gastos devengados	10.231.435	(1.100.778)	—	9.130.657
Ajuste por valorizaciones de inversiones e instrumentos de patrimonio a valor razonable con efecto en otro resultado integral	474.506	—	(474.506)	—
Leasing	110.943.306	15.180.299	—	126.123.605
Ingresos recibidos por adelantado	4.114.194	(625.789)	—	3.488.405
Diferencia valorización activo fijo	6.800.103	2.787.806	—	9.587.909
Otros ajustes	<u>23.482.109</u>	<u>5.419.003</u>	<u>—</u>	<u>28.901.112</u>
Total diferencias deudoras	<u>608.930.928</u>	<u>12.632.084</u>	<u>(457.841)</u>	<u>621.105.171</u>
Diferencias acreedoras:				
Intangibles	24.997.946	3.574.970	—	28.572.916
Ajuste por valorizaciones de inversiones e instrumentos de patrimonio a valor razonable con efecto en otro resultado integral	—	—	909.060	909.060
Activos transitorios	9.726.936	(118.848)	—	9.608.088
Colocaciones devengadas tasa efectiva	2.333.164	(122.172)	—	2.210.992
Gastos anticipados	6.399.805	(3.838.973)	—	2.560.832
Diferencia posición de cambio	800.664	5.916.381	—	6.717.045
Gasto colocación bonos activados	4.895.306	15.486	—	4.910.792
Otros ajustes	<u>3.114.730</u>	<u>16.839</u>	<u>—</u>	<u>3.131.569</u>
Total diferencias acreedoras	<u>52.268.551</u>	<u>5.443.683</u>	<u>909.060</u>	<u>58.621.294</u>
Total neto	<u>556.662.377</u>	<u>7.188.401</u>	<u>(1.366.901)</u>	<u>562.483.877</u>

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.16 - Impuestos (continuación)**

- e) Para efectos de dar cumplimiento a las normas de la Circular conjunta N° 47 del Servicio de Impuestos Internos (S.I.I.) y N° 3.478 de la CMF, de fecha 18 de agosto de 2009, a continuación, se detalla el movimiento y efectos generados por aplicación del artículo 31, N° 4, de la Ley de Impuesto a la Renta.

Tal como lo requiere la norma, la información corresponde sólo a las operaciones de crédito del Banco y no considera las operaciones de entidades subsidiarias que se consolidan en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

(e.1) Adeudado por bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 30.06.2026	Activos a valor de estados financieros (*) M\$	Activos a valor tributario M\$	Activos a valor tributario		
			Cartera vencida con garantía M\$	Cartera vencida sin garantía M\$	Total cartera vencida M\$
Adeudado por bancos	998.876.372	999.537.466	—	—	—
Colocaciones comerciales	17.244.855.132	17.643.227.963	48.505.610	87.044.070	135.549.680
Colocaciones de consumo	5.182.376.067	5.725.388.278	1.320.619	42.970.555	44.291.174
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	14.134.985.440	14.192.763.612	19.638.367	2.046.223	21.684.590
Total	37.561.093.011	38.560.917.319	69.464.596	132.060.848	201.525.444

e.1) Adeudado por bancos y Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31.12.2025	Activos a valor de estados financieros (*) M\$	Activos a valor tributario M\$	Activos a valor tributario		
			Cartera vencida con garantía M\$	Cartera vencida sin garantía M\$	Total cartera vencida M\$
Adeudado por bancos	399.122.851	399.791.761	—	—	—
Colocaciones comerciales	16.245.985.720	16.638.563.061	52.049.919	99.693.556	151.743.475
Colocaciones de consumo	5.341.870.154	5.876.928.438	1.256.792	42.149.467	43.406.259
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	13.874.506.909	13.929.215.882	17.186.856	1.943.112	19.129.968
Total	35.861.485.634	36.844.499.142	70.493.567	143.786.135	214.279.702

(*) De acuerdo a la Circular indicada y a instrucciones del SII, el valor de los activos de los Estados Financieros, se presentan sobre bases individuales (sólo Banco de Chile) netos de provisiones por riesgo de crédito y no incluye las operaciones de leasing y factoring.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.16 - Impuestos (continuación)**

e.2) Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 01.01.2026 M\$	Castigos contra provisiones M\$	Provisiones constituidas M\$	Provisiones liberadas M\$	Saldo al 30.06.2026 M\$
Colocaciones comerciales	99.693.556	(30.632.667)	57.276.070	(39.292.889)	87.044.070
Colocaciones de consumo	42.149.467	(197.027.699)	207.059.173	(9.210.386)	42.970.555
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	1.943.112	(1.858.200)	3.032.140	(1.070.829)	2.046.223
Total	143.786.135	(229.518.566)	267.367.383	(49.574.104)	132.060.848

e.2) Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 01.01.2025 M\$	Castigos contra provisiones M\$	Provisiones constituidas M\$	Provisiones liberadas M\$	Saldo al 31.12.2025 M\$
Colocaciones comerciales	94.024.723	(52.371.325)	108.969.771	(50.929.613)	99.693.556
Colocaciones de consumo	34.499.860	(304.660.890)	341.289.748	(28.979.251)	42.149.467
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	684.570	(2.048.767)	4.485.802	(1.178.493)	1.943.112
Total	129.209.153	(359.080.982)	454.745.321	(81.087.357)	143.786.135

e.3) Castigos directos y recuperaciones	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Castigos directos Art. 31 N° 4 inciso segundo	23.518.116	34.158.291
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	20.081	299.151
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados	1.152.809	1.773.134

e.4) Aplicación de Art. 31 N°4 Incisos primero y tercero de la Ley de Impuesto a la Renta	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Castigos conforme a inciso primero	—	—
Condonaciones según inciso tercero	20.081	299.151

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.17 - Otros Activos**

Al cierre de cada período, la composición del rubro es la siguiente:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	586.816.005	419.166.700
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	444.769.836	463.265.523
Cuentas por cobrar a terceros	208.936.398	170.180.902
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador (*)	101.189.037	134.282.926
Cuentas por cobrar a la Tesorería General de la República y otros organismos fiscales	64.486.176	406.395.285
Gastos pagados por anticipado	52.961.032	39.416.472
Otras garantías en efectivo entregadas	30.220.374	11.835.496
Activo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	26.760.781	22.350.361
Propiedades de inversión	10.322.974	11.049.184
Operaciones pendientes	3.779.100	3.364.186
Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar	(2.813.879)	(2.637.750)
Otros activos	22.588.912	17.358.707
Total	1.550.016.746	1.696.027.992

(*) Corresponden a los activos fijos por entregar bajo la modalidad de arrendamiento financiero.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.18 - Activos no Corrientes y Grupos Enajenables para la Venta y Pasivos incluidos en Grupos Enajenables para la Venta**

a) Al cierre de cada período, la composición del rubro es la siguiente:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial (*)		
Bienes adjudicados en remate judicial	23.198.501	22.571.497
Bienes recibidos en pago	4.858.095	2.054.360
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(19.248)	(35.210)
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	—	—
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	2.059.838	1.012.404
Grupos enajenables para la venta		
Total	<u>30.097.186</u>	<u>25.603.051</u>

(*) Los bienes recibidos en pago, corresponden a bienes recibidos como pago de deudas vencidas o castigadas de los clientes. El conjunto de bienes adquiridos en esta forma no supera el 20% del patrimonio efectivo del Banco.

b) El movimiento de la provisión sobre bienes recibidos en pago o adjudicados, durante los períodos 2026 y 2025, es el siguiente:

	M\$
Saldo al 1 de enero de 2025	81.870
Aplicación de provisiones	(1.115.192)
Provisiones constituidas	1.108.043
Liberación de provisiones	—
Saldo al 30 de junio de 2025	<u>74.721</u>
Aplicación de provisiones	(1.551.976)
Provisiones constituidas	1.512.465
Liberación de provisiones	—
Saldo al 31 de diciembre de 2025	<u>35.210</u>
Aplicación de provisiones	(1.355.616)
Provisiones constituidas	1.339.654
Liberación de provisiones	—
Saldo al 30 de junio de 2026	<u>19.248</u>

c) El Banco no presenta pasivos clasificados como grupo enajenable para la venta al cierre de los períodos junio 2026 y diciembre 2025.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.19 - Pasivos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados

El detalle del rubro es el siguiente:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Contratos de derivados financieros	1.956.794.381	2.080.222.127
Otros	<u>1.333.916</u>	<u>512.476</u>
Total	<u>1.958.128.297</u>	<u>2.080.734.603</u>

a) El Banco al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, mantiene la siguiente cartera de pasivos por instrumentos derivados:

Monto Nominal de contratos con vencimiento final																	
A la vista		Hasta 1 mes		Más de 1 y hasta 3 meses		Más de 3 y hasta 12 meses		Más de 1 y hasta 3 años		Más de 3 y hasta 5 años		Más de 5 años		Total		Valor Razonable	
Junio 2026 MS	Diciembre 2025 MS	Junio 2026 MS	Diciembre 2025 MS	Junio 2026 MS	Diciembre 2025 MS	Junio 2026 MS	Diciembre 2025 MS	Junio 2026 MS	Diciembre 2025 MS	Junio 2026 MS	Diciembre 2025 MS	Junio 2026 MS	Diciembre 2025 MS	Junio 2026 MS	Diciembre 2025 MS	Junio 2026 MS	Diciembre 2025 MS
Forwards de monedas	—	7.485.489.624	7.393.964.784	3.171.209.080	3.560.209.678	5.915.624.923	3.716.878.694	751.202.170	659.861.504	37.059.843	50.930.287	—	—	17.360.585.640	15.381.844.947	329.156.147	456.184.232
Swaps de tasas de interés	—	1.152.662.613	3.093.257.736	1.526.190.231	2.016.845.474	6.780.640.714	7.398.940.318	7.779.324.041	7.351.083.139	5.036.493.279	4.073.662.118	3.833.730.634	3.779.851.794	26.109.041.512	27.713.640.579	414.692.455	414.907.328
Swaps de monedas y tasas	—	192.940.739	151.576.672	370.666.848	369.984.336	1.607.721.393	1.700.332.570	3.208.920.902	3.071.039.429	3.278.125.932	2.631.798.099	3.104.798.400	3.375.877.212	11.763.174.214	11.300.608.318	1.209.934.512	1.206.801.308
Opciones Call monedas	—	9.143.464	12.532.847	12.440.704	18.721.845	18.663.271	33.331.989	—	—	—	—	—	—	40.247.439	64.586.681	1.557.708	870.451
Opciones Put monedas	—	13.651.849	5.783.269	21.833.020	7.611.056	42.471.088	21.870.476	1.381.500	—	—	—	—	—	79.337.457	35.264.801	1.433.759	1.458.808
Total	—	8.853.888.289	10.657.115.308	5.102.339.883	5.973.372.389	14.365.121.389	12.871.354.047	11.740.828.613	11.081.984.072	8.351.679.054	6.756.390.504	6.938.529.034	7.155.729.006	55.352.386.262	54.495.945.326	1.956.794.381	2.080.222.127

b) Otros instrumentos o pasivos financieros:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	—	—
Depósitos y otras captaciones a plazo	—	—
Instrumentos de deuda emitidos	—	—
Otros	<u>1.333.916</u>	<u>512.476</u>
Total	<u>1.333.916</u>	<u>512.476</u>

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado**

El detalle del rubro es el siguiente:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.495.595.310	14.493.938.941
Depósitos y otras captaciones a plazo	15.142.961.505	13.844.438.480
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	140.589.810	286.915.166
Obligaciones con bancos	1.195.068.653	1.296.750.745
Instrumentos financieros de deuda emitidos	11.112.850.887	10.800.850.614
Otras obligaciones financieras	366.387.294	367.322.817
Total	42.453.453.459	41.090.216.763

a) Depósitos y Otras Obligaciones a la Vista

Al cierre de cada período, la composición de depósitos y otras obligaciones a la vista, es la siguiente:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Cuentas corrientes	11.828.820.185	11.771.645.359
Otras obligaciones a la vista	1.416.351.870	1.507.373.603
Cuentas de depósito a la vista	735.397.103	724.358.663
Otros depósitos a la vista	515.026.152	490.561.316
Total	14.495.595.310	14.493.938.941

b) Depósitos y Otras Captaciones a Plazo

Al cierre de cada período, la composición de depósitos y otras captaciones a plazo es la siguiente:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Depósitos a plazo	14.678.400.230	13.418.949.795
Cuentas de ahorro a plazo	446.698.879	405.688.920
Otros saldos acreedores a plazo	17.862.396	19.799.765
Total	15.142.961.505	13.844.438.480

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)**

c) Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores

El Banco obtiene fondos vendiendo instrumentos financieros y comprometiéndose a comprarlos en fechas futuras, más un interés a una tasa prefijada. Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los pactos de retrocompra son los siguientes:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Operaciones con bancos del país	—	—
Operaciones con bancos del exterior	—	—
Operaciones con otras entidades en el país		
Contratos de retrocompra	140.589.810	286.915.166
Operaciones con otras entidades en el exterior	—	—
Total	140.589.810	286.915.166

El valor razonable de los instrumentos financieros entregados en garantía por el Banco y sus subsidiarias, en operaciones de venta con pacto de retrocompra y préstamos de valores al 30 de junio de 2026 asciende a M\$140.585.612 (M\$284.571.952 en diciembre de 2025). En caso que el Banco y sus subsidiarias entren en cesación de pago o en situación de quiebra, la contraparte está autorizada para vender o entregar en garantía estas inversiones.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)**

d) Obligaciones con bancos

Al cierre de cada período, la composición de las obligaciones con bancos es la siguiente:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Bancos del exterior		
Financiamientos de comercio exterior		
Bank of America, N.A.	238.907.117	238.924.864
Caixabank S.A.	189.726.585	147.091.033
Citibank N.A.	165.678.668	137.114.313
JP Morgan Chase Bank, N.A.	127.688.874	168.328.753
The Bank of New York Mellon	106.629.083	85.533.512
HSBC Bank	92.416.656	208.465.514
Zuercher Kantonalbank	81.452.806	108.802.808
Standard Chartered Bank (Hong Kong) Limited	46.457.958	63.261.433
Standard Chartered Bank	1.741.287	2.085.568
Commerzbank AG	745.747	838.504
Wells Fargo Bank, N.A.	44.711	49.778
Préstamos y otras obligaciones		
Wells Fargo Bank, N.A.	139.223.068	136.254.665
Deutsche Bank Trust Company Americas New York	4.356.093	—
Subtotal bancos del exterior	<u>1.195.068.653</u>	<u>1.296.750.745</u>
Total	<u>1.195.068.653</u>	<u>1.296.750.745</u>

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)**

e) Instrumentos financieros de deuda emitidos

Al cierre de cada período, la composición de los instrumentos financieros de deuda emitidos es la siguiente:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Letras de crédito		
Letras de crédito para vivienda	440.864	521.479
Letras de crédito para fines generales	—	113
Bonos		
Bonos corrientes	11.112.410.023	10.800.329.022
Bonos hipotecarios	—	—
Total	<u>11.112.850.887</u>	<u>10.800.850.614</u>

Durante el período terminado al 30 de junio de 2026 Banco de Chile colocó Bonos por M\$746.855.581, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes de Largo Plazo por montos ascendentes a M\$501.239.750 y M\$245.615.831 respectivamente, de acuerdo al siguiente detalle:

Bonos de Corto Plazo

Contraparte	Moneda	Monto M\$	Tasa anual de interés %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
Wells Fargo Bank	USD	90.487.000	3,91	02-01-2026	10-07-2026
Wells Fargo Bank	USD	86.531.000	3,95	05-02-2026	10-08-2026
Wells Fargo Bank	USD	45.275.500	4,01	05-05-2026	05-08-2026
Bank Of America N.A. New York	USD	4.467.350	4,00	06-05-2026	08-06-2026
Bank Of America N.A. New York	USD	44.759.000	4,04	27-05-2026	27-07-2026
Bank Of America N.A. New York	USD	26.855.400	4,05	27-05-2026	29-07-2026
Wells Fargo Bank	USD	89.518.000	4,07	27-05-2026	01-09-2026
Bank Of America N.A. New York	USD	22.379.500	4,07	27-05-2026	02-09-2026
Bank Of America N.A. New York	USD	44.759.000	4,07	27-05-2026	28-08-2026
Wells Fargo Bank	USD	46.208.000	4,16	26-06-2026	01-10-2026
Total		<u>501.239.750</u>			

Bonos Corrientes de Largo Plazo

Serie	Moneda	Monto M\$	Plazo años	Tasa anual de emisión %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
BCHIH1223	UF	32.293.352	18	2,93	08-01-2026	01-06-2044
BCHIH1223	UF	4.311.850	18	2,92	12-01-2026	01-06-2044
BCHIFU0522	UF	19.722.929	6	2,81	14-01-2026	01-11-2032
BCHIGG1121	UF	13.775.959	9	2,89	14-01-2026	01-05-2035
BCHIH1223	UF	12.953.405	18	2,91	14-01-2026	01-06-2044
BCHIFU0522	UF	19.759.100	6	2,78	15-01-2026	01-11-2032
BCHIH1223	UF	16.880.074	10	2,87	15-01-2026	01-12-2036
BCHIH1223	UF	2.164.773	18	2,89	15-01-2026	01-06-2044
BCHIFG0522	UF	34.395.815	4	2,59	10-02-2026	01-11-2030
BCHIFG0522	UF	40.328.854	4	2,51	05-03-2026	01-11-2030
BCHIFG0522	UF	12.595.910	4	2,82	30-06-2026	01-11-2030
Total		<u>209.182.021</u>				

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)**

e) Instrumentos financieros de deuda emitidos (continuación)

Serie	Moneda	Monto M\$	Plazo años	Tasa anual de emisión % TIE (28 días) +	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
BONO MXN	MXN	36.433.810	7	0,95%	12-05-2026	11-05-2033
Subtotal otras monedas		36.433.810				
Total		245.615.831				

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025 Banco de Chile colocó Bonos por M\$2.742.340.990, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes de Largo Plazo por montos ascendentes a M\$819.194.500 y M\$1.923.146.490 respectivamente, de acuerdo al siguiente detalle:

Bonos de Corto Plazo

Contraparte	Moneda	Monto M\$	Tasa anual de interés %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
Wells Fargo Bank	USD	98.630.000	4,68	27-01-2025	02-05-2025
Wells Fargo Bank	USD	98.630.000	4,65	27-01-2025	01-08-2025
Wells Fargo Bank	USD	92.519.000	4,55	07-03-2025	07-04-2025
Wells Fargo Bank	USD	9.251.900	4,45	07-03-2025	05-09-2025
Wells Fargo Bank	USD	93.634.000	4,60	25-06-2025	01-10-2025
Wells Fargo Bank	USD	93.062.000	4,55	26-06-2025	03-11-2025
Wells Fargo Bank	USD	4.653.100	4,55	26-06-2025	31-07-2025
Wells Fargo Bank	USD	96.646.000	4,45	05-08-2025	08-12-2025
Wells Fargo Bank	USD	94.372.000	4,10	28-10-2025	06-02-2026
Wells Fargo Bank	USD	46.309.500	4,20	26-11-2025	29-12-2025
Wells Fargo Bank	USD	91.487.000	4,01	29-12-2025	02-04-2026
Total		819.194.500			

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)**

e) Instrumentos financieros de deuda emitidos (continuación)

Bonos Corrientes de Largo Plazo

Serie	Moneda	Monto M\$	Plazo años	Tasa anual de emisión %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
BCHIFC0721	UF	22.829.525	5	2,97	17-03-2025	01-01-2030
BCHIFC0721	UF	11.421.923	5	2,97	20-03-2025	01-01-2030
BCHIFC0721	UF	40.001.811	5	2,97	21-03-2025	01-01-2030
BCHIFC0721	UF	30.548.242	5	2,96	01-04-2025	01-01-2030
BCHIFO0721	UF	34.577.498	7	2,92	03-04-2025	01-01-2032
BCHIFH1221	UF	33.047.480	6	2,84	15-04-2025	01-12-2030
BCHIGG1121	UF	38.413.273	10	3,03	17-04-2025	01-05-2035
BCHIH0424	UF	81.114.762	10	3,03	17-04-2025	01-10-2034
BCHIFH1221	UF	11.679.354	6	2,92	07-05-2025	01-12-2030
BCHIGG1121	UF	5.711.512	10	3,03	09-05-2025	01-05-2035
BCHIH1223	UF	12.517.000	15	3,06	09-05-2025	01-12-2039
BCHIFA0222	UF	22.900.464	3	2,77	30-05-2025	01-08-2028
BCHIFH1221	UF	9.574.753	6	3,06	30-05-2025	01-12-2030
BCHIFH1221	UF	13.406.626	6	3,06	02-06-2025	01-12-2030
BCHIFH1221	UF	9.580.954	6	3,05	02-06-2025	01-12-2030
BCHIFH1221	UF	8.666.787	6	3,04	03-06-2025	01-12-2030
BCHIFH1221	UF	4.144.688	6	3,04	06-06-2025	01-12-2030
BCHIFH1221	UF	25.566.506	6	3,04	10-06-2025	01-12-2030
BCHIFO0721	UF	19.305.383	7	3,06	10-06-2025	01-01-2032
BCHIGG1121	UF	23.174.445	10	3,15	03-07-2025	01-05-2035
BCHIC0815	UF	19.989.204	8	3,14	09-07-2025	01-02-2033
BCHICG0815	UF	49.638.991	7	3,14	10-07-2025	01-08-2032
BCHICH1215	UF	15.721.395	8	3,14	10-07-2025	01-12-2032
BCHIC0815	UF	5.996.491	8	3,14	10-07-2025	01-02-2033
BCHIH1223	UF	65.577.757	19	3,21	15-07-2025	01-06-2044
BCHIGB0322	UF	8.589.012	9	3,18	17-07-2025	01-09-2034
BCHIGB0322	UF	9.556.984	9	3,16	18-07-2025	01-09-2034
BCHIGB0322	UF	5.747.369	9	3,13	21-07-2025	01-09-2034
BCHIGB0322	UF	19.186.919	9	3,11	22-07-2025	01-09-2034
BCHIGG1121	UF	5.718.436	10	3,11	22-07-2025	01-05-2035
BCHIH1223	UF	18.489.291	19	3,19	22-07-2025	01-06-2044
BCHIGG1121	UF	3.870.280	10	2,99	22-08-2025	01-05-2035
BCHIH1223	UF	22.894.496	15	3,06	27-08-2025	01-12-2039
BCHIGG1121	UF	15.518.652	10	3,01	04-09-2025	01-05-2035
BCHIH1223	UF	8.373.890	19	3,12	04-09-2025	01-06-2044
BCHIGA1121	UF	38.815.071	9	3,05	05-09-2025	01-05-2034
BCHIGD0721	UF	153.768.737	10	3,09	05-09-2025	01-01-2035
BCHIH1223	UF	206.193.937	12	3,13	05-09-2025	01-06-2037
BCHIGA1121	UF	31.210.550	9	2,99	11-09-2025	01-05-2034
BCHIGA1121	UF	1.951.289	9	2,99	15-09-2025	01-05-2034
BCHIH1223	UF	23.076.186	19	3,12	15-09-2025	01-06-2044
BCHIH1223	UF	41.978.098	14	3,03	16-09-2025	01-12-2039
BCHIFU0522	UF	64.527.076	7	2,91	17-09-2025	01-11-2032
BCHIGA1121	UF	21.474.562	9	2,99	17-09-2025	01-05-2034
BCHIFU0522	UF	31.288.308	7	2,91	22-09-2025	01-11-2032
BCHIGA1121	UF	5.861.526	9	2,98	22-09-2025	01-05-2034
BCHIH1223	UF	87.020.822	11	3,08	22-09-2025	01-12-2036
BCHIH1223	UF	66.367.089	11	3,07	23-09-2025	01-12-2036
BCHIFU0522	UF	5.871.623	7	2,90	25-09-2025	01-11-2032
BCHIGA1121	UF	25.525.944	9	2,99	28-10-2025	01-05-2034

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)**

e) Instrumentos financieros de deuda emitidos (continuación)

Bonos Corrientes de Largo Plazo

Serie	Moneda	Monto M\$	Plazo años	Tasa anual de emisión %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
BCHHW1223	UF	6.409.563	19	3,03	28-10-2025	01-06-2044
BCHHW1223	UF	12.849.869	19	3,02	30-10-2025	01-06-2044
BCHF0522	UF	15.572.889	7	2,89	06-11-2025	01-11-2032
Subtotal UF		<u>1.572.815.292</u>				
BONO CHF	CHF	115.738.970	6	1,1875	17-06-2025	15-07-2031
BONO JPY	JPY	65.260.000	5	1,635	18-06-2025	27-06-2030
BONO MXN	MXN	50.997.900	5	TIE (28 días) + 1,05	09-07-2025	17-07-2030
BONO AUD	AUD	43.100.862	10	BBSW3M +1,28	22-10-2025	30-10-2035
BONO HKD	HKD	75.233.466	7	3,735	30-10-2025	12-11-2032
Subtotal otras monedas		<u>350.331.198</u>				
Total		<u>1.923.146.490</u>				

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco no ha tenido incumplimientos de capital e intereses respecto de sus instrumentos de deuda. Asimismo, no se han producido incumplimientos de covenants y otros compromisos asociados a los instrumentos de deuda emitidos.

f) Otras obligaciones financieras

Al cierre de cada período, la composición las otras obligaciones financieras es la siguiente:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Otras obligaciones financieras en el país	366.387.294	367.322.817
Otras obligaciones financieras con el sector público	—	—
Total	<u>366.387.294</u>	<u>367.322.817</u>

Nota 42.21 - Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos

a) Al cierre de cada período, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Bonos subordinados:		
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	—	—
Bonos subordinados	1.107.184.389	1.087.093.526
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Acciones preferentes	—	—
Total	<u>1.107.184.389</u>	<u>1.087.093.526</u>

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.21 - Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos (continuación)**

b) Emisiones de instrumentos financieros de capital regulatorio en el período:

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 no se han efectuado emisiones de instrumentos financieros de capital regulatorio.

c) Movimiento de instrumentos financieros de capital regulatorio

	Bonos subordinados M\$	Bonos sin plazo de vencimiento M\$	Acciones preferentes M\$
Saldo al 1 de enero de 2025	1.068.879.382	—	—
Nuevas emisiones realizadas	—	—	—
Costos de transacción	—	—	—
Amortización de costos de transacción	—	—	—
Intereses devengados	35.283.418	—	—
Adquisición o rescate por parte del emisor	—	—	—
Modificación de las condiciones de emisión	—	—	—
Pagos de intereses y reajustes al tenedor	(43.392.460)	—	—
Pagos de capital al tenedor	(9.551.861)	—	—
Reajustes devengados por variación UF	35.875.047	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Depreciación	—	—	—
Reapreciación	—	—	—
Caducidad	—	—	—
Conversión a acciones comunes	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2025	1.087.093.526	—	—
Saldo al 1 de enero de 2026	1.087.093.526	—	—
Nuevas emisiones realizadas	—	—	—
Costos de transacción	—	—	—
Amortización de costos de transacción	—	—	—
Intereses devengados	17.722.952	—	—
Adquisición o rescate por parte del emisor	—	—	—
Modificación de las condiciones de emisión	—	—	—
Pagos de intereses y reajustes al tenedor	(22.066.407)	—	—
Pagos de capital al tenedor	(4.949.968)	—	—
Reajustes devengados por variación UF	29.384.286	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Depreciación	—	—	—
Reapreciación	—	—	—
Caducidad	—	—	—
Conversión a acciones comunes	—	—	—
Saldo al 30 de junio de 2026	1.107.184.389	—	—

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.21 - Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos (continuación)**

- (d) A continuación, se presenta el detalle de los bonos subordinados adeudados al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

Junio 2026						
Serie	Moneda	Monto moneda emisión	Tasa %	Fecha inscripción	Fecha vencimiento	Saldo adeudado M\$
C1	UF	300.000	7,5	06/12/1999	01/01/2030	3.870.012
C1	UF	200.000	7,4	06/12/1999	01/01/2030	2.582.003
C1	UF	530.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	6.872.095
C1	UF	300.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	3.891.075
C1	UF	50.000	6,5	06/12/1999	01/01/2030	654.213
C1	UF	450.000	6,6	06/12/1999	01/01/2030	5.886.994
F	UF	1.000.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	39.885.421
F	UF	1.500.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	59.828.131
F	UF	759.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	31.195.684
F	UF	241.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	9.905.349
F	UF	4.130.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	172.336.210
F	UF	1.000.000	4,3	28/11/2008	01/11/2033	41.727.156
F	UF	70.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	2.927.984
F	UF	4.000.000	3,9	28/11/2008	01/11/2033	171.013.044
F	UF	2.300.000	3,8	28/11/2008	01/11/2033	98.632.659
G	UF	600.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	24.165.818
G	UF	50.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	2.013.818
G	UF	80.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	3.240.810
G	UF	450.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	18.244.986
G	UF	160.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	6.487.106
G	UF	1.000.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	44.955.640
G	UF	300.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	13.487.148
G	UF	1.360.000	2,6	29/11/2011	01/11/2036	61.295.331
I	UF	900.000	1,0	29/11/2011	01/11/2040	50.746.311
J	UF	1.400.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	80.758.199
J	UF	1.500.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	86.636.057
J	UF	1.100.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	63.945.135
Total bonos subordinados adeudados						1.107.184.389

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.21 - Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos (continuación)

Diciembre 2025						
Serie	Moneda	Monto moneda emisión	Tasa %	Fecha inscripción	Fecha vencimiento	Saldo adeudado M\$
C1	UF	300.000	7,5	06/12/1999	01/01/2030	4.166.819
C1	UF	200.000	7,4	06/12/1999	01/01/2030	2.780.315
C1	UF	530.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	7.404.179
C1	UF	300.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	4.192.524
C1	UF	50.000	6,5	06/12/1999	01/01/2030	705.720
C1	UF	450.000	6,6	06/12/1999	01/01/2030	6.350.349
D1	UF	2.000.000	3,6	20/06/2002	01/04/2026	3.626.228
F	UF	1.000.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	38.760.025
F	UF	1.500.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	58.140.037
F	UF	759.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	30.366.598
F	UF	241.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	9.642.095
F	UF	4.130.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	167.899.352
F	UF	1.000.000	4,3	28/11/2008	01/11/2033	40.652.836
F	UF	70.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	2.852.993
F	UF	4.000.000	3,9	28/11/2008	01/11/2033	166.839.945
F	UF	2.300.000	3,8	28/11/2008	01/11/2033	96.242.490
G	UF	600.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	23.505.496
G	UF	50.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	1.958.791
G	UF	80.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	3.152.957
G	UF	450.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	17.750.995
G	UF	160.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	6.311.465
G	UF	1.000.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	43.916.221
G	UF	300.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	13.175.334
G	UF	1.360.000	2,6	29/11/2011	01/11/2036	59.884.188
J	UF	1.400.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	79.234.620
J	UF	1.500.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	85.004.199
J	UF	1.100.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	62.750.736
I	UF	900.000	1,0	29/11/2011	01/11/2040	49.826.019
Total bonos subordinados adeudados						1.087.093.526

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.22 - Provisiones por Contingencias**

a) Al cierre de cada período, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	113.778.808	140.152.942
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	32.888.187	37.805.607
Provisiones por juicios y litigios	2.479.943	2.036.641
Provisiones por riesgo operacional	248.801	552.497
Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	—	—
Provisiones por planes de reestructuración	—	—
Otras provisiones por otras contingencias	—	—
Total	149.395.739	180.547.687

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.22 - Provisiones por Contingencias (continuación)

- b) A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante los períodos 2026 y 2025:

	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados M\$	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz M\$	Provisiones por planes de reestructuración M\$	Provisiones por juicios y litigios M\$	Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes M\$	Provisiones por riesgo operacional M\$	Otras provisiones por otras contingencias M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2025	151.633.370	—	—	1.591.526	40.620.597	907.316	—	194.752.809
Provisiones constituidas	53.555.126	—	—	406.500	—	203.229	—	54.164.855
Aplicación de provisiones	(86.003.452)	—	—	(61.886)	—	(644.618)	—	(86.709.956)
Liberación de provisiones	—	—	—	(96.564)	(1.690.598)	(76.515)	—	(1.863.677)
Saldo al 30 de junio de 2025	119.185.044	—	—	1.839.576	38.929.999	389.412	—	160.344.031
Provisiones constituidas	54.754.441	—	—	250.050	—	222.745	—	55.227.236
Aplicación de provisiones	(33.786.543)	—	—	(45.878)	—	(50.247)	—	(33.882.668)
Liberación de provisiones	—	—	—	(7.107)	(1.124.392)	(9.413)	—	(1.140.912)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	140.152.942	—	—	2.036.641	37.805.607	552.497	—	180.547.687
Provisiones constituidas	53.589.528	—	—	715.230	—	—	—	54.304.758
Aplicación de provisiones	(79.963.662)	—	—	(188.178)	—	(103.696)	—	(80.255.536)
Liberación de provisiones	—	—	—	(83.750)	(4.917.420)	(200.000)	—	(5.201.170)
Saldo al 30 de junio de 2026	113.778.808	—	—	2.479.943	32.888.187	248.801	—	149.395.739

- c) Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	106.645.974	131.763.012
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	7.132.834	8.389.930
Provisión beneficios a empleados post-empleo	—	—
Provisión beneficios a empleados de largo plazo	—	—
Provisión pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	—	—
Provisión obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	—	—
Provisión obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	—	—
Provisión de otras obligaciones del personal	—	—
Total	113.778.808	140.152.942

- d) Provisiones beneficios a empleados de corto plazo:

- (i) Provisión bonos de desempeño:

	Junio 2026 M\$	Junio 2025 M\$
Saldos al 1 de enero	67.351.571	68.355.961
Provisiones netas constituidas	28.147.030	27.720.436
Aplicación de provisiones	(55.427.555)	(55.697.454)
Total	40.071.046	40.378.943

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.22 - Provisiones por Contingencias (continuación)

d) Provisiones beneficios a empleados de corto plazo (continuación)

(ii) Provisión vacaciones:

	Junio 2026 M\$	Junio 2025 M\$
Saldos al 1 de enero	43.237.514	42.823.402
Provisiones netas constituidas	3.270.511	3.578.246
Aplicación de provisiones	<u>(2.871.357)</u>	<u>(4.312.821)</u>
Total	<u>43.636.668</u>	<u>42.088.827</u>

(iii) Provisión otros beneficios al personal:

	Junio 2026 M\$	Junio 2025 M\$
Saldos al 1 de enero	21.173.927	32.126.266
Provisiones netas constituidas	21.977.423	21.589.130
Aplicación de provisiones	<u>(20.213.090)</u>	<u>(25.300.931)</u>
Total	<u>22.938.260</u>	<u>28.414.465</u>

e) Provisiones beneficios a empleados por término de contrato laboral

(i) Movimiento de la provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral:

	Junio 2026 M\$	Junio 2025 M\$
Valor actual de las obligaciones al inicio del período	8.389.930	8.327.741
Incremento de la provisión	247.778	605.590
Pagos efectuados	<u>(1.451.660)</u>	<u>(692.246)</u>
Efecto por cambio en los factores actuariales	<u>(53.214)</u>	<u>61.724</u>
Total	<u>7.132.834</u>	<u>8.302.809</u>

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.22 - Provisiones por Contingencias (continuación)**

e) Provisiones beneficios a empleados por término de contrato laboral (continuación)

(ii) Costo por beneficio neto:

	Junio 2026 M\$	Junio 2025 M\$
Aumento (disminución) de la provisión	(148.397)	169.603
Costo de intereses de las obligaciones por beneficios	396.175	435.987
Efecto por cambio en los factores actuariales	(53.214)	61.724
Costo por beneficio neto	<u>194.564</u>	<u>667.314</u>

(iii) Factores utilizados en el cálculo de la provisión:

Las principales hipótesis utilizadas en la determinación de las obligaciones por indemnización años de servicio para el plan del Banco se muestran a continuación:

	30 de junio de 2026 %	31 de diciembre de 2025 %
Tasa de descuento	5,71	5,71
Tasa de incremento salarial	4,47	5,50
Probabilidad de pago	99,99	99,99

La más reciente valoración actuarial de la provisión por indemnización años de servicio se realizó el primer trimestre del año 2026.

f) Provisión para beneficio al personal en acciones:

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco y sus subsidiarias no cuentan con un plan de compensación en acciones.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.23 - Provisiones para Dividendos, Pago de Intereses y Reapreciación de Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos**

a) El detalle del rubro es el siguiente:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Provisiones para dividendos	151.440.442	295.344.017
Provisiones para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Total	151.440.442	295.344.017

b) Al cierre de cada período, el movimiento del rubro es el siguiente:

	Provisiones para dividendos M\$	Provisiones para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento M\$	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2025	291.745.435	—	—	291.745.435
Provisiones constituidas	150.243.143	—	—	150.243.143
Aplicación de provisiones	(291.745.435)	—	—	(291.745.435)
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 30 de junio de 2025	150.243.143	—	—	150.243.143
Provisiones constituidas	145.100.874	—	—	145.100.874
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2025	295.344.017	—	—	295.344.017
Provisiones constituidas	151.440.442	—	—	151.440.442
Aplicación de provisiones	(295.344.017)	—	—	(295.344.017)
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 30 de junio de 2026	151.440.442	—	—	151.440.442

Nota 42.24 - Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito

a) Al cierre de cada período, la composición del rubro es la siguiente:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Provisiones adicionales para colocaciones	681.216.877	631.216.877
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes (*)	82.732.682	84.512.255
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	10.273.184	5.552.780
Provisiones especiales para créditos al exterior	—	—
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	—	—
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	—	—
Total	774.222.743	721.281.912

(*) El movimiento de las provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes se revela en la Nota N°42.11 letra f).

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.24 - Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito (continuación)**

b) El movimiento de las provisiones especiales por riesgo de crédito es el siguiente:

	Provisiones adicionales para colocaciones M\$	Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes M\$	Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2025	700.251.877	67.536.517	6.395.854	774.184.248
Provisiones constituidas	—	27.967.870	5.326.035	33.293.905
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	(69.035.000)	—	—	(69.035.000)
Diferencias de cambio	—	(1.153.314)	—	(1.153.314)
Saldo al 30 de junio de 2025	631.216.877	94.351.073	11.721.889	737.289.839
Provisiones constituidas	—	—	—	—
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	(9.109.788)	(6.169.109)	(15.278.897)
Diferencias de cambio	—	(729.030)	—	(729.030)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	631.216.877	84.512.255	5.552.780	721.281.912
Provisiones constituidas	50.000.000	—	4.720.404	54.720.404
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	(2.223.341)	—	(2.223.341)
Diferencias de cambio	—	443.768	—	443.768
Saldo al 30 de junio de 2026	681.216.877	82.732.682	10.273.184	774.222.743

Nota 42.25 - Otros pasivos

Al cierre de cada período, la composición del rubro es la siguiente:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	574.607.562	417.372.528
Cuentas por pagar a terceros	495.696.017	435.553.508
Obligaciones por créditos hipotecarios otorgados por enterar a otros bancos y/o inmobiliarias	259.150.585	287.819.599
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	157.194.612	190.439.725
Pasivo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	36.074.280	37.811.670
Dividendos acordados por pagar	21.710.632	16.791.753
Valores por liquidar	8.915.018	8
IVA débito fiscal por pagar	6.316.897	4.317.349
Operaciones pendientes	2.401.173	1.857.922
Otras garantías en efectivo recibidas	575.036	573.172
Otros pasivos	34.924.822	39.487.762
Total	1.597.566.634	1.432.024.996

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.26 - Contingencias y Compromisos**

- a) El Banco y sus subsidiarias mantienen exposiciones asociadas a créditos contingentes y otras responsabilidades de acuerdo al siguiente detalle:

a.1) Créditos Contingentes:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Avales y fianzas		
Avales y fianzas en moneda chilena	—	—
Avales y fianzas en moneda extranjera	313.206.191	288.710.054
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	708.176.799	449.759.357
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—
Transacciones relacionadas con eventos contingentes		
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	2.438.473.544	2.563.483.503
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	542.357.919	609.777.246
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial	1.873.075.564	1.764.559.672
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	386.029.961	370.982.746
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	1.504.587.342	1.501.358.011
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	8.201.614.884	7.816.881.312
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos	—	—
Líneas de crédito de libre disposición	—	—
Otros compromisos		
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	—	—
Otros compromisos de crédito irrevocables	133.691.664	69.191.201
Otros créditos contingentes	—	—
Total	<u>16.101.213.868</u>	<u>15.434.703.102</u>

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.26 - Contingencias y Compromisos (continuación)**

a.2) Responsabilidades asumidas para satisfacer las necesidades de los clientes:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Operaciones por cuentas de terceros		
Cobranzas	105.508.613	138.556.036
Colocación o venta de instrumentos financieros	—	—
Activos financieros transferidos administrados por el banco	—	—
Recursos de terceros gestionados por el banco	1.855.479.821	1.635.949.809
Subtotal	<u>1.960.988.434</u>	<u>1.774.505.845</u>
Custodia de valores		
Valores custodiados por una subsidiaria bancaria	10.045.743.021	9.719.620.699
Valores custodiados en poder del banco	4.524.659.778	4.438.521.613
Valores custodiados depositados en otra entidad	31.187.796.464	29.035.808.878
Títulos emitidos por el propio banco	—	—
Subtotal	<u>45.758.199.263</u>	<u>43.193.951.190</u>
Total	<u>47.719.187.697</u>	<u>44.968.457.035</u>

b) Juicios y procedimientos legales:

b.1) Contingencias judiciales normales de la industria:

A la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados, existen acciones judiciales entabladas en contra del Banco en relación con operaciones propias del giro. Al 30 de junio de 2026, el Banco mantiene provisiones por contingencias judiciales que ascienden a M\$2.479.943 (M\$2.036.641 en diciembre de 2025), las cuales forman parte del rubro “Provisiones por contingencias” del Estado de Situación Financiera.

A continuación, se presentan las fechas estimadas de término de los respectivos juicios:

	30 de junio de 2026					
	2026 M\$	2027 M\$	2028 M\$	2029 M\$	2030 M\$	Total M\$
Contingencias judiciales	460.765	1.400.429	618.749	—	—	2.479.943

b.2) Contingencias por demandas significativas en Tribunales:

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, no existían demandas significativas en tribunales que afecten o puedan afectar los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.26 - Contingencias y Compromisos (continuación)**

c) Garantías otorgadas por operaciones:

c.1) En Subsidiaria Banchile Administradora General de Fondos S.A.:

En cumplimiento con lo dispuesto en el artículo N° 12 de la Ley N° 20.712, Banchile Administradora General de Fondos S.A., ha designado al Banco de Chile como representante de los beneficiarios de las garantías que ésta ha constituido y en tal carácter el Banco ha emitido boletas de garantías por un monto ascendente a UF 5.601.966 con vencimiento el 7 de enero de 2027. Para los Fondos Inmobiliarios la Administradora tomó pólizas de garantía con Solunion Chile Seguros de Créditos S.A. por un total garantizado de UF 419.500.

Al 30 de junio de 2026 y 2025, no hay fondos Mutuos Garantizados.

c.2) En subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa S.A.:

Para efectos de asegurar el correcto y cabal cumplimiento de todas sus obligaciones como Corredora de Bolsa, en conformidad a lo dispuesto en los artículos 30 y siguientes de la Ley N° 18.045 sobre Mercados de Valores, la Sociedad constituyó garantía en póliza de seguro por UF 20.000, tomada con Solunion Chile Seguros de Crédito S.A., con vencimiento al 22 de abril de 2028, nombrando representante de los acreedores a la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores.

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Títulos en garantía:		
Acciones recibidas en garantía por operaciones de simultáneas:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	4.904.904	23.243.935
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	40.035.697	37.558.939
Títulos de renta fija entregadas para garantizar sistema CCLV:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	10.740.682	9.840.155
Títulos de renta fija en garantía para Bolsa de Comercio de Santiago	2.248.050	2.147.851
Acciones entregadas para garantizar préstamo de acciones y ventas cortas:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	1.406.210	—
Garantías en efectivo recibidas por operaciones con derivados	5.389.663	8.477.098
Garantías entregadas en efectivo por operaciones con derivados	544.542	1.840
Títulos de renta variable recibidas por operaciones con derivados:		
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	113.035	—
Depósito Central de Valores S.A.	2.332.092	1.635.130
Total	67.714.875	82.904.948

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.26 - Contingencias y Compromisos (continuación)**

c) Garantías otorgadas por operaciones: (continuación)

c.2) En subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa S.A.: (continuación)

En conformidad a lo dispuesto en la reglamentación interna de las bolsas de valores en que participa, y para efectos de garantizar su correcto desempeño, la subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa S.A. mantiene a favor de la Bolsa de Comercio de Santiago una garantía en instrumentos financieros de renta fija equivalentes a M\$2.248.050. Asimismo, mantiene una prenda a favor de la Bolsa Electrónica sobre trescientas mil acciones de dicha institución.

Banchile Corredores de Bolsa S.A. mantiene vigente Póliza de Seguro Integral de Chubb Seguros Chile S.A. con vencimiento al 30 de junio de 2026, que considera las materias de fidelidad funcionaria, pérdidas físicas, falsificación o adulteración, moneda falsificada, por un monto de cobertura equivalente a US\$20.000.000.

Se ha constituido una boleta de garantía correspondiente a UF 511.100, en beneficio de los inversionistas con contratos de administración de cartera. Dicha garantía corresponde a una boleta reajutable en UF a plazo fijo no endosable con vigencia hasta el 7 de enero de 2027.

Se ha constituido una garantía en efectivo por US\$122.494,32 cuyo objetivo es garantizar el cumplimiento de las obligaciones contraídas con Pershing, por operaciones efectuadas a través de este bróker, adicionalmente existen US\$946.998.59 para operaciones de renta variable.

Se ha constituido una boleta de garantía correspondiente a UF 10.000, para garantizar el cumplimiento del contrato de servicio de administración de la cartera de inversiones. Dicha garantía corresponde a una boleta reajutable en UF a plazo fijo no endosable emitida por el Banco de Chile con vigencia hasta el 27 de enero de 2028.

c.3) En Subsidiaria Banchile Corredores de Seguros Ltda.:

De acuerdo a lo establecido en el artículo 58, letra D del D.F.L 251, al 30 de junio de 2026 la Sociedad mantiene dos pólizas de seguros, con vigencia desde el 15 de abril de 2026 hasta el 14 de abril de 2027, que la amparan ante eventuales perjuicios que pudieren afectarla como consecuencia de infracciones a la Ley, reglamentos y normas complementarias que regulan a los corredores de seguros, y especialmente cuando el incumplimiento proviene de actos, errores u omisiones del corredor, sus representantes, apoderados o dependientes que participan en la intermediación.

Las pólizas contratadas son:

Materia asegurada	Monto asegurado (UF)
Póliza de Responsabilidad por errores y omisiones	500
Póliza de Responsabilidad Civil	60.000

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.26 - Contingencias y Compromisos (continuación)**

- d) En relación a la Resolución Exenta N° 270 de fecha 30 de octubre de 2014 por medio de la cual la Superintendencia de Valores y Seguros (actual Comisión para el Mercado Financiero) impuso una multa de 50.000 Unidades de Fomento a Banchile Corredores de Bolsa S.A. por infracciones al inciso segundo del artículo 53 de la Ley de Mercado de Valores, dicha compañía presentó ante el Juzgado Civil competente una reclamación solicitando se deje sin efecto la citada multa. Con fecha 10 de diciembre de 2019 se dictó sentencia que rebajó la multa a la cantidad de 7.500 Unidades de Fomento, la cual fue confirmada en segunda instancia por la Ilustrísima Corte de Apelaciones de Santiago. Las partes intervinientes interpusieron recursos de casación en la forma y en el fondo ante la Excelentísima Corte Suprema en contra de la sentencia de segunda instancia. Con fecha 13 de agosto de 2024 la Excelentísima Corte Suprema ordenó la vista de la causa, la que se encuentra pendiente a esta fecha.

La sociedad no ha constituido provisiones en consideración a que los asesores legales a cargo del procedimiento estiman que existen sólidos fundamentos para que se acoja la reclamación interpuesta por Banchile Corredores de Bolsa S.A.

Nota 42.27 - Ingresos y Gastos por Intereses

- a) Al cierre de cada período, el resumen de intereses, es el siguiente:

	Por el período de 6 meses al 30 de junio de		Trimestre terminado al 30.06.2026	Trimestre terminado al 30.06.2025
	2026	2025		
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por intereses	1.375.735.458	1.345.382.139	703.592.486	680.716.632
Gastos por intereses	(465.048.849)	(484.540.720)	(238.727.890)	(250.749.017)
Total intereses netos	910.686.609	860.841.419	464.864.596	429.967.615

- b) La composición de ingresos por intereses es la siguiente:

	Por el período de 6 meses al 30 de junio de		Trimestre terminado al 30.06.2026	Trimestre terminado al 30.06.2025
	2026	2025		
	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	3.249.945	2.633.856	1.701.500	1.259.894
Instrumentos financieros de deuda	5.642.162	6.487.815	2.917.497	3.084.480
Adeudado por bancos	13.914.892	22.710.168	6.781.653	8.803.618
Colocaciones comerciales	604.339.069	618.132.800	307.558.062	310.235.864
Colocaciones para vivienda	240.502.270	222.786.645	121.683.209	113.240.712
Colocaciones de consumo	417.904.521	410.515.793	212.578.658	206.692.307
Otros instrumentos financieros	18.984.065	23.906.620	9.890.235	13.056.227
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:				
Instrumentos financieros de deuda	87.891.305	53.999.654	46.486.740	30.298.447
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(16.692.771)	(15.791.212)	(6.005.068)	(5.954.917)
Total	1.375.735.458	1.345.382.139	703.592.486	680.716.632

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.27 - Ingresos y Gastos por Intereses (continuación)**

b.1) Al cierre del período, el stock de los intereses no reconocidos en resultados es el siguiente:

	Junio 2026 M\$	Junio 2025 M\$
Colocaciones comerciales	36.425.984	38.353.565
Colocaciones para vivienda	10.618.853	7.824.110
Colocaciones de consumo	4.437.045	3.478.040
Total	51.481.882	49.655.715

c) La composición de gastos por intereses es la siguiente:

	Por el período de 6 meses al 30 de junio de		Trimestre terminado al 30.06.2026	Trimestre terminado al 30.06.2025
	2026 M\$	2025 M\$	M\$	M\$
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	605.807	489.367	229.426	222.048
Depósitos y otras captaciones a plazo	286.927.284	320.541.691	146.167.122	165.660.056
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	4.049.143	3.904.855	1.825.352	1.559.071
Obligaciones con bancos	25.551.217	30.548.741	12.309.615	15.078.788
Instrumentos financieros de deuda emitidos	154.657.082	135.090.842	79.346.397	68.522.438
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	910.321	1.113.355	446.539	549.524
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	17.722.952	17.511.497	9.065.043	8.807.265
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(25.374.957)	(24.659.628)	(10.661.604)	(9.650.173)
Total	465.048.849	484.540.720	238.727.890	250.749.017

d) Al 30 de junio de 2026 y 2025, el Banco utiliza cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de flujos de obligaciones con bancos en el exterior y bonos emitidos en moneda extranjera.

	Por el período de 6 meses al 30 de junio de			2025			Trimestre terminado al 30.06.2026			Trimestre terminado al 30.06.2025		
	2026	2025	2024	Ingresos M\$	Gastos M\$	Total M\$	Ingresos M\$	Gastos M\$	Total M\$	Ingresos M\$	Gastos M\$	Total M\$
Utilidad cobertura contable valor razonable	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pérdida cobertura contable valor razonable	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Utilidad cobertura contable flujo efectivo	13.946.212	41.926.265	55.872.477	54.968.185	83.332.846	138.301.031	9.658.246	19.986.775	29.645.021	50.906.063	61.323.089	112.229.152
Pérdida cobertura contable flujo efectivo	(30.638.983)	(16.551.308)	(47.190.291)	(70.759.397)	(58.673.218)	(129.432.615)	(15.663.314)	(9.325.171)	(24.988.485)	(56.860.980)	(51.672.916)	(108.533.896)
Resultado ajuste elemento cubierto	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	(16.692.771)	25.374.957	8.682.186	(15.791.212)	24.659.628	8.868.416	(6.005.068)	10.661.604	4.656.536	(5.954.917)	9.650.173	3.695.256

Nota 42.28 - Ingresos y Gastos por Reajuste

a) Al cierre de cada período, el resumen de reajustes, es el siguiente:

	Por el período de 6 meses al 30 de junio de		Trimestre terminado al 30.06.2026	Trimestre terminado al 30.06.2025
	2026	2025		
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por reajustes	547.078.727	442.040.093	488.373.814	192.986.689
Gastos por reajustes	(304.797.560)	(238.462.112)	(272.261.540)	(105.518.182)
Total reajustes netos	242.281.167	203.577.981	216.112.274	87.468.507

b) La composición de ingresos por reajustes es la siguiente:

	Por el período de 6 meses al 30 de junio de		Trimestre terminado al 30.06.2026	Trimestre terminado al 30.06.2025
	2026	2025		
	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	4.092.604	10.201.367	3.665.169	2.547.038
Adeudado por bancos	—	—	—	—
Colocaciones comerciales	209.283.258	167.364.862	187.169.405	73.760.577
Colocaciones para vivienda	374.104.123	291.448.873	334.169.090	128.539.094
Colocaciones de consumo	602.385	629.944	533.867	275.811
Otros instrumentos financieros	1.029.849	1.524.251	563.853	806.691
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:				
Instrumentos financieros de deuda	17.781.766	15.529.875	15.908.149	6.708.875
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC	(59.815.258)	(44.659.079)	(53.635.719)	(19.651.397)
Total	547.078.727	442.040.093	488.373.814	192.986.689

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.28 - Ingresos y Gastos por Reajuste (continuación)

b.1) Al cierre del período, el stock de los reajustes no reconocidos en resultados es el siguiente:

	Junio 2026 M\$	Junio 2025 M\$
Colocaciones comerciales	5.329.483	4.543.345
Colocaciones para vivienda	11.993.667	9.289.371
Colocaciones de consumo	19.300	7.427
Total	17.342.450	13.840.143

c) La composición de gastos por reajustes es la siguiente:

	Por el período de 6 meses al 30 de junio de		Trimestre terminado al 30.06.2026	Trimestre terminado al 30.06.2025
	2026 M\$	2025 M\$	M\$	M\$
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	11.073.131	11.506.071	9.605.301	4.811.004
Depósitos y otras captaciones a plazo	37.966.086	37.426.366	33.898.987	16.590.287
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	—	—	—
Obligaciones con bancos	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos	226.374.057	166.190.724	202.448.821	73.907.926
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	29.384.286	23.338.951	26.308.431	10.208.965
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC	—	—	—	—
Total	304.797.560	238.462.112	272.261.540	105.518.182

d) Al 30 de junio de 2026 y 2025, el Banco utiliza cross currency swaps para cubrir el riesgo de variabilidad de flujos de obligaciones con bancos en el exterior y bonos emitidos en moneda extranjera.

	Por el período de 6 meses al 30 de junio de						Trimestre terminado al 30.06.2026			Trimestre terminado al 30.06.2025		
	2026			2025			Ingresos	Gastos	Total	Ingresos	Gastos	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Utilidad cobertura contable valor razonable	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pérdida cobertura contable valor razonable	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Utilidad cobertura contable flujo efectivo	1.189.083	—	1.189.083	1.690.855	—	1.690.855	—	—	—	—	—	—
Pérdida cobertura contable flujo efectivo	(61.004.341)	—	(61.004.341)	(46.349.934)	—	(46.349.934)	(53.635.719)	—	(53.635.719)	(19.651.397)	—	(19.651.397)
Resultado ajuste elemento cubierto	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	(59.815.258)	—	(59.815.258)	(44.659.079)	—	(44.659.079)	(53.635.719)	—	(53.635.719)	(19.651.397)	—	(19.651.397)

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.29 - Ingresos y Gastos por Comisiones

El monto de ingresos y gastos por comisiones que se muestran en los Estados del Resultado Consolidado del ejercicio, corresponde a los siguientes conceptos:

	Por el período de 6 meses al 30 de junio de		Trimestre terminado al 30.06.2026	Trimestre terminado al 30.06.2025
	2026 M\$	2025 M\$	M\$	M\$
Ingresos por comisiones y servicios prestados				
Comisiones por servicios de tarjetas	144.014.137	126.684.442	73.453.257	62.508.398
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	87.678.987	82.297.101	45.202.128	42.500.578
Comisiones por administración de cuentas	39.286.680	36.862.543	19.874.845	19.080.867
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	34.824.986	36.642.646	17.400.715	17.973.091
Comisiones por avales y cartas de crédito	21.027.791	21.210.168	10.691.787	10.939.073
Convenio uso de marca	17.101.819	15.987.332	8.785.986	8.255.688
Comisiones por intermediación y manejo de valores	15.808.102	11.417.747	7.698.082	5.871.220
Seguros no relacionados con otorgamientos de créditos a personas naturales	12.892.299	12.827.660	6.451.436	6.436.992
Comisiones por prepago de créditos	9.554.692	8.044.973	5.265.935	4.460.272
Uso de canales de distribución	9.466.246	10.052.231	4.930.271	5.116.293
Seguros relacionados con otorgamientos de créditos a personas naturales	4.805.599	4.188.997	2.376.536	2.199.946
Seguros no relacionados con otorgamientos de créditos a personas jurídicas	3.889.993	3.352.794	1.860.413	1.722.252
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	2.411.993	2.455.950	1.203.217	1.225.237
Comisiones por asesorías financieras	1.412.076	1.377.483	110.916	128.433
Seguros relacionados con otorgamientos de créditos a personas jurídicas	1.284.940	1.039.226	668.540	595.191
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	615.894	625.579	315.038	318.446
Comisiones de préstamos con letras de crédito	3.191	11.996	1.548	5.601
Otras comisiones ganadas	13.817.090	12.724.726	6.326.086	5.525.399
Total	419.896.515	387.803.594	212.616.736	194.862.977
Gastos por comisiones y servicios recibidos				
Comisiones por operación de tarjetas	(31.662.822)	(33.016.288)	(15.424.569)	(15.656.316)
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(20.681.279)	(16.164.258)	(10.558.068)	(10.075.059)
Transacciones interbancarias	(10.824.466)	(13.367.729)	(5.647.954)	(6.793.860)
Comisiones por operación con valores	(4.431.672)	(2.889.297)	(2.243.614)	(1.428.970)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(4.304.226)	(5.373.200)	(1.913.653)	(2.802.140)
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y de tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	(3.804.374)	—	(2.284.399)	—
Recaudación y pagos	(1.836.087)	(2.029.061)	(950.254)	(1.000.943)
Otras comisiones por servicios recibidos	(2.535.144)	(2.555.167)	(1.333.431)	(1.494.056)
Total	(80.080.070)	(75.395.000)	(40.355.942)	(39.251.344)
Total Neto	339.816.445	312.408.594	172.260.794	155.611.633

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.30 - Resultado Financiero Neto

- a) El monto de resultado financiero neto que se muestra en los Estados del Resultado Consolidados del período, corresponde a los siguientes conceptos:

	Por el período de 6 meses al 30 de junio de		Trimestre terminado al 30.06.2026	Trimestre terminado al 30.06.2025
	2026	2025		
	M\$	M\$	M\$	M\$
Resultado financiero por:				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	2.206.286.617	983.909.338	955.644.788	561.432.619
Instrumentos financieros de deuda	62.508.453	69.261.140	25.764.529	34.810.225
Otros instrumentos financieros	10.112.194	11.124.513	4.491.997	5.936.112
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	(2.199.151.216)	(986.162.890)	(948.905.878)	(566.304.252)
Otros instrumentos financieros	(888.544)	(324.982)	(332.410)	(213.915)
Subtotal	78.867.504	77.807.119	36.663.026	35.660.789
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados:				
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados:				
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados:				
Depósitos, otras obligaciones a la vista y depósitos y otras captaciones a plazo	—	—	—	—
Instrumentos de deuda emitidos	—	—	—	—
Otros	—	—	—	—
Dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:				
Activos financieros a costo amortizado	4.666	(1.702.575)	—	(1.702.575)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	7.915.112	3.748.185	(85.442)	2.735.081
Pasivos financieros a costo amortizado	—	43	—	44
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	—	—	—
Subtotal	7.919.778	2.045.653	(85.442)	1.032.550
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera:				
Resultado por cambio de moneda extranjera	1.656.935	108.378.429	39.273.260	30.384.543
Resultados por reajustes por tipo de cambio	2.716.600	(10.270.935)	(1.842.794)	(2.000.562)
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	36.136.623	(48.367.064)	(17.989.863)	3.873.322
Subtotal	40.510.158	49.740.430	19.440.603	32.257.303
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio:				
Desde activos financieros a costo amortizado a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—
Desde activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—
Modificaciones de activos y pasivos financieros:				
Activos financieros a costo amortizado	—	—	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	—	—	—
Pasivos financieros a costo amortizado	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arriendo	—	—	—	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	—	—	—
Coberturas contables inefectivas:				
Resultado por coberturas contables inefectivas de flujo de caja	—	—	—	—
Resultado por coberturas contables inefectivas de inversión neta en el exterior	—	—	—	—
Coberturas contables de otro tipo:				
Coberturas de otro tipo de activos financieros	—	—	—	—
Total	127.297.440	129.593.202	56.018.187	68.950.642

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.30 - Resultado Financiero Neto (continuación)**

- b) A continuación, se detalla el ingreso (gasto) asociado al movimiento de provisiones constituidas por riesgo de crédito relacionado con las colocaciones y créditos contingentes denominados en moneda extranjera el cual es reflejado en el ítem “Cambios, reajustes y cobertura contable de monedas extranjeras”:

	Por el período de 6 meses al 30 de junio de		Trimestre terminado al 30.06.2026	Trimestre terminado al 30.06.2025
	2026 M\$	2025 M\$	M\$	M\$
Adeudado por bancos	(9.393)	46.709	2.904	18.541
Colocaciones comerciales	(1.731.172)	5.189.792	566.674	1.928.003
Colocaciones vivienda	—	—	—	—
Colocaciones consumo	(89.463)	151.610	9.703	63.672
Créditos contingentes	(443.768)	1.153.314	155.299	433.784
Total	(2.273.796)	6.541.425	734.580	2.444.000

Nota 42.31 - Resultado por Inversiones en Sociedades

El resultado obtenido de las inversiones en sociedades detalladas en nota N°42.12 corresponde a lo siguiente:

		Junio 2026 M\$	Junio 2025 M\$
Resultado por Inversiones en Sociedades:			
Asociadas			
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Banco de Chile	1.145.839	934.594
Redbanc S.A.	Banco de Chile	700.463	710.943
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A.	Banco de Chile	280.225	245.496
Administrador Financiero de Transantiago S.A.	Banco de Chile	201.392	207.820
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Banco de Chile	108.025	115.630
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	Banco de Chile	19.412	83.586
Transbank S.A.	Banco de Chile	(2.090)	2.487.463
Subtotal Asociadas		2.453.266	4.785.532
Negocio Conjunto			
Servipag Ltda.	Banco de Chile	(291.764)	621.450
Subtotal Negocio Conjunto		(291.764)	621.450
Subtotal		2.161.502	5.406.982
Inversiones Minoritarias			
Holding Bursátil Regional S.A.	Banchile Corredores de Bolsa	431.682	314.596
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)	Banco de Chile	73.545	71.910
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	Banchile Corredores de Bolsa	29.268	16.155
CCLV Contraparte Central S.A.	Banchile Corredores de Bolsa	2.616	1.132
Subtotal Inversiones Minoritarias		537.111	403.793
Total Inversiones en Sociedades		2.698.613	5.810.775

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.32 - Resultado de Activos no Corrientes y Grupos Enajenables no admisibles como Operaciones Discontinuadas**

La composición del resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas durante los períodos 2026 y 2025, es la siguiente:

	Junio 2026 M\$	Junio 2025 M\$
Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial		
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	8.277.799	7.628.149
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	5.963	27.000
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(1.339.654)	(1.166.656)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(7.451.066)	(8.740.370)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(995.186)	(663.667)
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	—	—
Activos intangibles	—	—
Activos fijos	4.863.015	2.508.019
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	1.139.631	1.379.762
Otros activos	—	—
Grupos enajenables para la venta	—	—
Total	4.500.502	972.237

Nota 42.33 - Otros Ingresos y Gastos Operacionales

- a) Durante los períodos 2026 y 2025, el Banco y sus subsidiarias presentan otros ingresos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

	Junio 2026 M\$	Junio 2025 M\$
Reajustes devolución de impuestos ejercicios anteriores	26.389.989	11.110.099
Recuperación de gastos	13.937.485	13.409.213
Ingreso neto por propiedades de inversión	3.664.251	3.492.912
Reajustes por PPM	877.613	581.835
Otros ingresos	548.303	368.158
Total	45.417.641	28.962.217

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.33 - Otros Ingresos y Gastos Operacionales (continuación)**

- b) Durante los períodos 2026 y 2025, el Banco y sus subsidiarias presentan otros gastos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

	Junio 2026 M\$	Junio 2025 M\$
Castigos por riesgo operacional	14.808.131	13.996.828
Provisiones juicios, litigios y contingencias	6.443.302	248.050
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional	3.108.464	3.103.822
Administración de tarjetas	1.762.666	2.152.975
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	1.359.712	2.681.408
Gastos y juicios legales	1.017.144	973.155
Gastos por castigos bienes recuperados leasing	587.063	219.426
Castigos por decisión comercial	281.275	337.887
Seguro de desgravamen	175.736	151.608
Gasto de tasación	173.001	166.525
Prima seguros créditos renegociados	85.419	99.641
(Liberación) gasto de provisiones por riesgo operacional	(103.696)	(517.904)
Provisión operaciones pendientes	(134.284)	458.062
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	(6.923.306)	(6.709.953)
Otros gastos operacionales	813.186	207.533
Total	23.453.813	17.569.063

Nota 42.34 - Gastos por Obligaciones de Beneficios a Empleados

La composición del gasto por obligaciones de beneficios a empleados durante los períodos 2026 y 2025, es la siguiente:

	Junio 2026 M\$	Junio 2025 M\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	266.937.762	262.342.008
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	8.642.694	12.076.343
Gastos de capacitación	2.071.230	1.652.428
Gastos por sala cuna y jardín infantil	706.153	799.757
Otros gastos del personal	3.390.327	3.567.410
Total	281.748.166	280.437.946

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.35 - Gastos de Administración**

La composición del rubro es la siguiente:

	Junio 2026 M\$	Junio 2025 M\$
Gastos generales de administración		
Gastos de informática y comunicaciones	86.441.118	78.055.582
Mantenimiento y reparación de activo fijo	26.078.755	24.836.566
Servicios de vigilancia y transporte de valores	5.876.316	5.393.724
Materiales de oficina	4.423.391	4.998.844
Servicio externo de información financiera y prevención de fraudes	4.321.353	4.549.767
Asesorías externas y honorarios por servicios profesionales	3.938.927	4.941.719
Gastos judiciales y notariales	3.905.422	3.151.507
Alumbrado, calefacción y otros servicios	3.382.952	3.370.628
Donaciones	2.304.423	1.479.863
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	2.154.712	1.970.578
Servicio externo de custodia de documentación	2.042.288	2.432.441
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	2.035.147	2.197.591
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	2.001.687	1.921.122
Casilla, correos, franqueos y entrega de productos a domicilio	1.944.487	2.006.158
Gastos de representación y desplazamiento del personal	1.647.976	1.573.167
Servicio embozado de tarjetas	1.122.452	1.204.279
Honorarios por otros informes técnicos	512.079	411.859
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	497.769	458.081
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	217.480	271.067
Multas aplicadas por otros organismos	38.730	24.061
Honorarios por clasificación de títulos	31.084	16.973
Otros gastos generales de administración	9.374.254	9.163.920
Servicios subcontratados		
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	10.009.855	10.836.499
Procesamiento de datos	6.685.051	5.752.355
Servicio externo de evaluación de créditos	1.690.656	3.016.880
Servicio de cobranza externa	1.075.403	2.281.396
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	985.519	1.024.694
Servicio de ventas, marketing, distribución de productos, control calidad servicio al cliente	1.128.127	396.359
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	158.906	166.927
Otros servicios subcontratados	907.866	568.627
Gastos del Directorio		
Remuneraciones del Directorio	1.706.932	1.776.691
Otros gastos del Directorio	—	23.749
Publicidad	20.147.736	19.128.518
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales		
Aporte de fiscalización al regulador	7.706.050	7.236.079
Contribuciones de bienes raíces	2.961.362	3.783.469
Otros impuestos distintos a la renta	1.554.773	1.474.959
Patentes municipales	932.031	956.479
Otros cargos legales	37.450	46.589
Total	221.980.519	212.899.767

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.36 - Depreciación y Amortización

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones durante los períodos 2026 y 2025, se detallan a continuación:

	Junio 2026 M\$	Junio 2025 M\$
Amortizaciones por activos intangibles		
Otros activos intangibles originados en combinaciones de negocios	—	—
Otros activos intangibles originados en forma independiente	22.130.202	20.142.840
Depreciaciones por activos fijos		
Edificios y terrenos	4.673.629	4.895.466
Otros activos fijos	6.559.427	7.209.242
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento		
Edificios y terrenos	13.998.956	14.399.975
Otros activos fijos	—	—
Depreciaciones por mejoras en inmuebles arrendados como activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	527.111	529.014
Amortizaciones por derecho a usar otros activos intangibles en arrendamiento	—	—
Depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión	173.518	178.373
Amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades	—	—
Total	48.062.843	47.354.910

Nota 42.37 - Deterioro de Activos no Financieros

Al 30 de junio de 2026 y 2025, la composición del rubro por deterioro de activos no financieros, es la siguiente:

	Junio 2026 M\$	Junio 2025 M\$
Deterioro de activos intangibles	—	—
Deterioro de activos fijos	3.712	31.280
Deterioro de activos de ingresos por actividades habituales procedentes de contratos con clientes	329.622	2.408.245
Total	333.334	2.439.525

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.38 - Gasto por Pérdidas Crediticias**

a) La composición del rubro es la siguiente:

	Por el período de 6 meses al 30 de junio de		Trimestre terminado al 30.06.2026	Trimestre terminado al 30.06.2025
	2026 M\$	2025 M\$	M\$	M\$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	262.764.868	254.301.936	127.800.877	104.812.790
Gasto (liberación) de provisiones especiales por riesgo de crédito	52.497.063	(35.741.095)	54.370.234	6.881.092
Recuperación de créditos castigados	(33.663.549)	(33.676.312)	(16.157.584)	(16.956.558)
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(2.340.480)	1.635.327	(933.277)	1.578.554
Total	279.257.902	186.519.856	165.080.250	96.315.878

b) Resumen del gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias:

Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el período								
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Deducible Garantías Fogape Covid-19 M\$	Total
	Individual M\$	Grupal M\$	Individual M\$	Individual M\$	Grupal M\$	Subtotal M\$		M\$
Al 30 de junio de 2026								
Adeudado por Bancos								
Constitución de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Liberación de provisiones	(17.208)	—	—	—	—	(17.208)	—	(17.208)
Subtotal	(17.208)	—	—	—	—	(17.208)	—	(17.208)
Colocaciones Comerciales								
Constitución de provisiones	9.340.358	671.547	—	12.094.062	32.712.177	54.818.144	—	54.818.144
Liberación de provisiones	—	—	(1.237.461)	—	—	(1.237.461)	(54.768)	(1.292.229)
Subtotal	9.340.358	671.547	(1.237.461)	12.094.062	32.712.177	53.580.683	(54.768)	53.525.915
Colocaciones para Vivienda								
Constitución de provisiones	—	883.236	—	—	7.511.200	8.394.436	—	8.394.436
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	883.236	—	—	7.511.200	8.394.436	—	8.394.436
Colocaciones de Consumo								
Constitución de provisiones	—	—	—	—	206.582.754	206.582.754	—	206.582.754
Liberación de provisiones	—	(5.721.029)	—	—	—	(5.721.029)	—	(5.721.029)
Subtotal	—	(5.721.029)	—	—	206.582.754	200.861.725	—	200.861.725
Gasto (liberación) de provisiones por riesgo de crédito	9.323.150	(4.166.246)	(1.237.461)	12.094.062	246.806.131	262.819.636	(54.768)	262.764.868
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								—
Colocaciones comerciales								(9.635.021)
Colocaciones para vivienda								(2.046.846)
Colocaciones de consumo								(21.981.682)
Subtotal								(33.663.549)
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								229.101.319

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.38 - Gasto por Pérdidas Crediticias (continuación)

- b) Resumen del gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias (continuación)

	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el período							Total
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible Garantías Fogape Covid-19	
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
Al 30 de junio de 2025	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Adeudado por Bancos								
Constitución de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Liberación de provisiones	(268.001)	—	—	—	—	(268.001)	—	(268.001)
Subtotal	(268.001)	—	—	—	—	(268.001)	—	(268.001)
Colocaciones Comerciales								
Constitución de provisiones	7.848.233	2.861.697	2.038.641	6.718.517	29.038.131	48.505.219	—	48.505.219
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	(606.417)	(606.417)
Subtotal	7.848.233	2.861.697	2.038.641	6.718.517	29.038.131	48.505.219	(606.417)	47.898.802
Colocaciones para Vivienda								
Constitución de provisiones	—	—	—	—	5.442.276	5.442.276	—	5.442.276
Liberación de provisiones	—	(231.544)	—	—	—	(231.544)	—	(231.544)
Subtotal	—	(231.544)	—	—	5.442.276	5.210.732	—	5.210.732
Colocaciones de Consumo								
Constitución de provisiones	—	46.414.605	—	—	155.045.798	201.460.403	—	201.460.403
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	46.414.605	—	—	155.045.798	201.460.403	—	201.460.403
Gasto (liberación) de provisiones por riesgo de crédito	7.580.232	49.044.758	2.038.641	6.718.517	189.526.205	254.908.353	(606.417)	254.301.936
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								—
Colocaciones comerciales								(7.173.088)
Colocaciones para vivienda								(4.252.724)
Colocaciones de consumo								(22.250.500)
Subtotal								(33.676.312)
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								220.625.624

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.38 - Gasto por Pérdidas Crediticias (continuación)**

c) Resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito

	Por el período de 6 meses al 30 de junio de		Trimestre terminado al 30.06.2026	Trimestre terminado al 30.06.2025
	2026	2025		
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gasto (liberación) de provisiones para créditos contingentes:				
Adeudado por bancos	—	—	—	—
Colocaciones comerciales	(3.105.852)	(781.760)	(1.121.220)	223.717
Colocaciones de consumo	882.511	28.749.630	794.045	511.523
Gasto (liberación) de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	4.720.404	5.326.035	4.697.409	6.145.852
Gasto (liberación) de provisiones especiales para créditos al exterior	—	—	—	—
Gasto (liberación) de provisiones adicionales para colocaciones:				
Colocaciones comerciales	50.000.000	(69.035.000)	50.000.000	—
Colocaciones para vivienda	—	—	—	—
Colocaciones de consumo	—	—	—	—
Gasto (liberación) de otras provisiones especiales constituidas por riesgo de crédito	52.497.063	(35.741.095)	54.370.234	6.881.092

Nota 42.39 - Resultado de Operaciones Discontinuas

El Banco al 30 de junio de 2026 y 2025, no mantiene resultado de operaciones discontinuadas.

Nota 42.40 - Revelaciones sobre Partes Relacionadas

Se consideran como partes relacionadas al Banco y sus subsidiarias, a las personas naturales o jurídicas que se relacionan por la propiedad o gestión del Banco, directamente o a través de terceros de acuerdo a lo dispuesto en el Compendio de Normas Contables y el Capítulo 12-4 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF.

De acuerdo a lo anterior el Banco ha considerado como partes relacionadas a las personas naturales o jurídicas que poseen una participación directa o a través de terceros en la propiedad del Banco, cuando dicha participación supera el 5% de las acciones, y las personas que, sin tener participación en la propiedad, tienen autoridad y responsabilidad en la planificación, la gerencia y el control de las actividades de la entidad o de sus subsidiarias. También se consideran relacionadas las empresas en las cuales las partes relacionadas por propiedad o gestión al Banco tienen una participación que alcanza o supera el 5% o en las que ejercen el cargo de director, gerente general u otro equivalente.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.40 - Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

a) Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas:

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 30 de junio de 2026	Tipo de Parte Relacionada				
	Entidad Matriz M\$	Otra Entidad Jurídica M\$	Personal Clave del Banco Consolidado M\$	Otras Partes Relacionadas M\$	Total M\$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:					
Contratos de derivados financieros	—	212.457.794	—	—	212.457.794
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	—	150.222	—	—	150.222
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	—	35.561.591	—	—	35.561.591
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	—	—
Activos financieros a costo amortizado:					
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Colocaciones comerciales	—	268.395.189	1.723.166	10.442.749	280.561.104
Colocaciones vivienda	—	—	16.419.273	62.320.831	78.740.104
Colocaciones consumo	—	—	1.558.973	9.622.633	11.181.606
Provisiones constituidas – colocaciones	—	(1.700.628)	(61.893)	(425.179)	(2.187.700)
Otros activos	17.867	325.925.266	3.834	7.858	325.954.825
Créditos contingentes	—	117.491.147	3.652.053	17.325.068	138.468.268
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:					
Contratos de derivados financieros	—	205.403.463	—	—	205.403.463
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	24.765.912	—	—	24.765.912
Pasivos financieros a costo amortizado:					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	90.612	100.842.948	4.720.890	6.231.991	111.886.441
Depósitos y otras captaciones a plazo	65.010.055	296.727.347	2.818.398	17.859.873	382.415.673
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	—	101.854	—	—	101.854
Obligaciones con bancos	—	165.678.668	—	—	165.678.668
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	—	—	—	—
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	6.543.811	—	—	6.543.811
Otros pasivos	—	329.592.647	265.639	22.234	329.880.520

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.40 - Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

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

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 31 de diciembre de 2025	Tipo de Parte Relacionada				
	Entidad Matriz M\$	Otra Entidad Jurídica M\$	Personal Clave del Banco Consolidado M\$	Otras Partes Relacionadas M\$	Total M\$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:					
Contratos de derivados financieros	—	231.036.180	—	—	231.036.180
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	—	20.161	—	—	20.161
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	—	33.856.195	—	—	33.856.195
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	—	—
Activos financieros a costo amortizado:					
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Colocaciones comerciales	—	189.539.398	1.928.262	10.553.371	202.021.031
Colocaciones vivienda	—	—	15.440.032	62.685.224	78.125.256
Colocaciones consumo	—	—	1.756.103	10.639.017	12.395.120
Provisiones constituidas – colocaciones	—	(1.561.531)	(61.449)	(438.103)	(2.061.083)
Otros activos	16.547	285.355.304	8.121	94.946	285.474.918
Créditos contingentes	—	167.861.897	3.401.103	16.776.043	188.039.043
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:					
Contratos de derivados financieros	—	303.280.443	—	—	303.280.443
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	19.931.138	—	—	19.931.138
Pasivos financieros a costo amortizado:					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	300.335	168.798.716	2.281.475	6.105.430	177.485.956
Depósitos y otras captaciones a plazo	45.379.080	132.812.479	3.181.483	17.593.874	198.966.916
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	—	750.200	—	—	750.200
Obligaciones con bancos	—	137.114.313	—	—	137.114.313
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	—	—	—	—
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	7.035.899	—	—	7.035.899
Otros pasivos	—	225.578.472	556.340	2.309	226.137.121

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.40 - Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

b) Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas (*):

Al 30 de junio de 2026	Entidad Matriz M\$	Otra Entidad Jurídica M\$	Personal Clave del Banco Consolidado M\$	Otras Partes Relacionadas M\$	Total M\$
Ingresos por intereses	—	6.408.854	309.609	1.473.955	8.192.418
Ingresos por reajustes	—	1.656.179	499.342	2.072.065	4.227.586
Ingresos por comisiones	88.364	44.926.428	34.125	41.166	45.090.083
Resultado financiero neto	—	11.145.225	—	—	11.145.225
Otros ingresos	—	—	—	—	—
Total Ingresos	88.364	64.136.686	843.076	3.587.186	68.655.312
Gastos por intereses	1.226.584	2.796.563	91.681	397.035	4.511.863
Gastos por reajustes	—	—	—	—	—
Gastos por comisiones	—	14.673.457	—	—	14.673.457
Gastos (ingresos) por pérdidas crediticias	—	92.070	(6.389)	65.545	151.226
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	—	59.425	25.938.477	50.559.647	76.557.549
Gastos de administración	—	5.506.040	1.753.242	561	7.259.843
Otros gastos	—	1.506	7.829	17.263	26.598
Total Gastos	1.226.584	23.129.061	27.784.840	51.040.051	103.180.536

Al 30 de junio de 2025	Entidad Matriz M\$	Otra Entidad Jurídica M\$	Personal Clave del Banco Consolidado M\$	Otras Partes Relacionadas M\$	Total M\$
Ingresos por intereses	—	12.656.402	267.509	1.469.267	14.393.178
Ingresos por reajustes	—	1.556.930	366.562	1.498.466	3.421.958
Ingresos por comisiones	85.954	46.609.792	29.649	24.331	46.749.726
Resultado financiero neto	—	(36.743.752)	—	—	(36.743.752)
Otros ingresos	—	—	—	—	—
Total Ingresos	85.954	24.079.372	663.720	2.992.064	27.821.110
Gastos por intereses	3.406.286	2.514.023	83.944	439.168	6.443.421
Gastos por reajustes	—	—	—	—	—
Gastos por comisiones	—	16.453.053	—	—	16.453.053
Gastos (ingresos) por pérdidas crediticias	—	455.546	30.049	129.478	615.073
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	—	52.069	23.494.715	47.984.033	71.530.817
Gastos de administración	—	4.473.603	1.846.422	27.652	6.347.677
Otros gastos	—	9	456	6.335	6.800
Total Gastos	3.406.286	23.948.303	25.455.586	48.586.666	101.396.841

(*) Esto no constituye un Estado de Resultados de operaciones con partes relacionadas ya que los activos con estas partes no necesariamente son iguales a los pasivos y en cada uno de ellos se reflejan los ingresos y gastos totales y no los correspondientes a operaciones calzadas.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.40 - Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

(c) Transacciones con partes relacionadas

A continuación, se presentan las transacciones individuales en el ejercicio con partes relacionadas que sean personas jurídicas, que no correspondan a las operaciones habituales del giro que se realizan con los clientes en general y cuando dichas transacciones individuales consideren una transferencia de recursos, servicios u obligaciones superiores a UF 2.000.

Al 30 de junio de 2026

Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto MS	Efecto en el estado de resultado		Efecto en el estado de situación	
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de renovación			Ingresos MS	Gastos MS	Cuentas por cobrar MS	Cuentas por pagar MS
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	1.843.372	—	1.843.372	—	341.000
		Servicio proyectos TI	30 días	Según contrato	Si	101.678	—	101.678	—	—
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	267.151	—	267.151	—	—
Redbanc S.A.	Asociadas	Servicios administración de transacciones electrónicas	30 días	Según contrato	Si	9.026.584	—	9.026.584	—	1.419.826
		Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	237.549	—	237.549	—	—
		Servicio proyectos TI	30 días	Según contrato	Si	91.973	—	91.973	—	—
Depósito Central de Valores S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios control calidad y custodia	30 días	Según contrato	Si	553.812	—	553.812	—	27.376
		Servicios de custodia	30 días	Según contrato	Si	665.027	—	665.027	—	—
CCLV Contraparte Central S.A.	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	182.981	—	182.981	—	—
Manantial S.A.	Otras partes relacionadas	Gastos Generales	30 días	Según contrato	Si	199.303	—	199.303	—	30.481
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Asociadas	Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	516.268	—	516.268	—	150.414
Canal 13	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	30 días	Según contrato	Si	659.280	—	659.280	—	310.987
Comder Contraparte Central S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de compensación de valores	30 días	Según contrato	Si	461.480	—	461.480	—	—
Citigroup Global Markets INC	Otras partes relacionadas	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	304.836	—	304.836	—	—
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	144.761	—	144.761	—	9.677
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	99.300	—	99.300	—	6.699
Holding Bursátil Regional S.A.	Inversiones minoritarias	Servicio información financiera	30 días	Según contrato	Si	163.874	—	163.874	—	394
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	86.485	—	86.485	—	—
DCV Registros S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	200.076	—	200.076	—	—
Transbank S.A.	Asociadas	Procesamiento de tarjetas	30 días	Según contrato	Si	304.743	—	304.743	—	56.234
		Comisión de intercambio	30 días	Según contrato	Si	38.678.497	38.678.497	—	—	—
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Asociadas	Servicios de transferencia	30 días	Según contrato	Si	1.449.247	—	1.449.247	—	262.800
Citibank N.A.	Otras partes relacionadas	Comisiones negocio de Conectividad	Trimestral	Según contrato	Si	3.995.579	3.995.579	—	3.080.043	—
Plaza Oeste SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	69.658	—	69.658	—	543.877
		Gastos comunes	30 días	Según contrato	Si	192.670	—	192.670	—	—
Plaza del Trébol SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	90.314	—	90.314	—	251.372
		Gastos comunes	30 días	Según contrato	Si	94.244	—	94.244	—	—
Nuevos Desarrollos S.A.	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	59.206	—	59.206	—	288.888
Plaza Vespucio SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	58.882	—	58.882	—	109.326
Plaza La Serena SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	131.347	—	131.347	—	270.279

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.40 - Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

(c) Transacciones con partes relacionadas (continuación)

Al 31 de diciembre de 2025

Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Descripción de la transacción				Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto MS	Efecto en el estado de resultado		Efecto en el estado de situación	
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de renovación				Ingresos MS	Gastos MS	Cuentas por cobrar MS	Cuentas por pagar MS
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si		4.009.741	—	4.009.741	—	327.955
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si		295.681	—	295.681	—	—
		Servicio desarrollo de software	30 días	Según contrato	Si		84.894	—	84.894	—	—
		Servicio proyectos TI	30 días	Según contrato	Si		94.390	—	94.390	—	—
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores Manantial S.A.	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si		291.552	—	291.552	—	—
Universidad Del Desarrollo	Otras partes relacionadas	Gastos generales	30 días	Según contrato	Si		329.402	—	329.402	—	—
		Servicios de publicidad	30 días	Según contrato	Si		335.813	—	335.813	—	335.813
		Servicios de publicidad	30 días	Según contrato	Si		132.210	—	132.210	—	—
Redbanc S.A.	Asociadas	Servicios administración de transacciones electrónicas	30 días	Según contrato	Si		19.079.788	—	19.079.788	—	1.609.418
		Servicio proyectos TI	30 días	Según contrato	Si		206.862	—	206.862	—	—
		Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si		190.013	—	190.013	—	—
Depósito Central de Valores S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios control calidad y custodia	30 días	Según contrato	Si		763.828	—	763.828	—	22.000
		Servicios de custodia	30 días	Según contrato	Si		1.177.945	—	1.177.945	—	—
CCLV Contraparte Central S.A.	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si		324.639	—	324.639	—	—
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Asociadas	Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si		942.893	—	942.893	—	90.620
Inmobiliaria e Inversiones Capitolio S.A.	Otras partes relacionadas	Arriendos	30 días	Según contrato	Si		83.233	—	83.233	—	—
Fundación Teleton	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	30 días	Según contrato	Si		577.401	—	577.401	—	267.951
		Donaciones	30 días	Según contrato	Si		1.589.889	—	1.589.889	—	—
Canal 13	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	30 días	Según contrato	Si		131.424	—	131.424	—	—
La Barra S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	30 días	Según contrato	Si		96.483	—	96.483	—	—
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si		189.488	—	189.488	—	7.002
		Servicio información financiera	30 días	Según contrato	Si		95.019	—	95.019	—	—
Citibank N.A. Reino Unido	Otras partes relacionadas	Servicio información financiera	30 días	Según contrato	Si		106.421	—	106.421	—	—
Comder Contraparte Central S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de compensación de valores	30 días	Según contrato	Si		768.865	—	768.865	—	17
Citigroup Global Markets INC	Otras partes relacionadas	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si		368.917	—	368.917	—	50.131
DCV Registros S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si		257.772	—	257.772	—	—
Transbank S.A.	Asociadas	Procesamiento de tarjetas	30 días	Según contrato	Si		631.428	—	631.428	—	109.504
		Comisión de intercambio	30 días	Según contrato	Si		77.726.729	77.726.729	—	—	—
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Asociadas	Servicios de transferencia	30 días	Según contrato	Si		2.849.890	—	2.849.890	—	255.493
		Servicios de prevención de fraude	30 días	Según contrato	Si		344.035	—	344.035	—	—
		Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si		146.990	—	146.990	—	—
Artikos Chile S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si		279.660	—	279.660	—	—
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si		235.774	—	235.774	—	—
Citibank N.A.	Otras partes relacionadas	Comisiones negocio de Conectividad	Trimestral	Según contrato	Si		7.990.588	7.990.588	—	3.362.298	—
Desarrollos e Inversiones Internacionales SpA	Otras partes relacionadas	Gastos comunes	30 días	Según contrato	Si		100.544	—	100.544	—	13.092
Plaza Oeste SPA	Otras partes relacionadas	Gastos comunes	30 días	Según contrato	Si		166.697	—	166.697	—	49.823
		Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si		249.589	—	249.589	—	591.381
Plaza del Trébol SPA	Otras partes relacionadas	Gastos comunes	30 días	Según contrato	Si		105.531	—	105.531	—	127.055
		Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si		255.608	—	255.608	—	19.074
Nuevos Desarrollos S.A.	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si		192.515	—	192.515	—	335.065
Plaza Vespucio SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si		132.603	—	132.603	—	32.020
Plaza Tobalaba SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si		133.308	—	133.308	—	—
Plaza La Serena SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si		256.531	—	256.531	—	385.125
Inmobiliaria Mall Calama S.A.	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si		147.680	—	147.680	—	—

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.40 - Revelaciones sobre Partes Relacionadas (continuación)

d) Pagos al Directorio y al Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus subsidiarias:

	Junio 2026 M\$	Junio 2025 M\$
Directorio:		
Pago de Remuneraciones y Dietas del Directorio - Banco y Subsidiarias	1.706.932	1.776.691
Otros gastos del Directorio	—	23.749
Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Subsidiarias:		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	24.002.432	23.248.877
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	1.936.045	245.838
Pago por beneficios a empleados post-empleo	—	—
Pago por beneficios a empleados de largo plazo	—	—
Pago a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	—	—
Pago por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	—	—
Pago por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	—	—
Pago por otras obligaciones del personal	—	—
Subtotal	<u>25.938.477</u>	<u>23.494.715</u>
Total	<u>27.645.409</u>	<u>25.295.155</u>

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

	Junio 2026	Junio 2025
	Nº de Ejecutivos	
Directorio:		
Directores – Banco y Subsidiarias del banco	15	17
Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Subsidiarias:		
Gerente General –Banco	1	1
Gerentes Generales – Subsidiarias	5	6
Gerentes de División / Área – Banco	74	74
Gerentes de División / Área – Subsidiarias	33	38
Subtotal	<u>113</u>	<u>119</u>
Total	<u>128</u>	<u>136</u>

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros

El Banco y sus subsidiarias han definido un marco de valorización y control relacionado con el proceso de medición de valor razonable.

Dentro del marco establecido se incluye la función de Control de Producto, que es independiente de las áreas de negocios y reporta al Gerente de División Gestión y Control Financiero. Dicha función recae en la Gerencia Control Financiero de Tesorería y Capital, a través de la Subgerencia de Información y Control de Riesgo Financiero, que posee la responsabilidad de verificación independiente de precios y resultados de las operaciones de negociación (incluyendo derivados) e inversión y de todas las mediciones de valor razonable.

Para lograr mediciones y controles apropiados, el Banco y sus subsidiarias toman en cuenta, al menos, los siguientes aspectos:

(i) Valorización estándar de la industria.

Para valorizar instrumentos financieros, Banco de Chile utiliza la modelación estándar de la industria; valor cuota, precio de la acción, flujos de caja descontados y valorización de opciones mediante Black-Scholes-Merton, según sea el caso.

Los parámetros de entrada para la valorización de instrumentos de renta fija y opciones corresponden a tasas, precios y niveles de volatilidad para distintos plazos y factores de mercado que se transan en el mercado nacional e internacional y que son provistos por las principales fuentes del mercado.

En el caso de la valorización de derivados bajo acuerdo CSA (Credit Support Annex Discounting), las tasas que se utilizan para descontar los flujos corresponden a la metodología CSA Discounting, donde los factores de descuento utilizados dependen del acuerdo de colaterales que existe con cada contraparte.

(ii) Precios cotizados en mercados activos.

El valor razonable de instrumentos cotizados en mercados activos se determina utilizando las cotizaciones diarias a través de sistemas de información electrónica (Bolsa de Comercio de Santiago, Bloomberg, LVA, Risk America, etc.). Esto representa el valor al que se transan estos instrumentos regularmente en los mercados financieros.

(iii) Técnicas de valorización.

En caso que no se encuentren disponibles cotizaciones específicas para el instrumento a valorizar, se utilizarán técnicas para determinar su valor razonable.

Debido a que, en general, los modelos de valorización requieren del ingreso de parámetros de mercado, se busca maximizar la información basada en cotizaciones observables o derivadas de precios para instrumentos similares en mercados activos. En el caso que no exista información directa del mercado, se utilizan datos de proveedores externos de información, precios de instrumentos similares e información histórica para validar los parámetros de valoración.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)****(iv) Ajustes a la valorización.**

Como parte del proceso de valorización se llevan a cabo cuatro ajustes al valor de mercado calculados a partir de los parámetros de mercado, incluyendo; un ajuste por liquidez, un ajuste por Bid/Offer, un ajuste por riesgo de crédito de derivados (CVA y DVA), y un ajuste por el fondeo de los flujos de caja del derivado (FVA). Asimismo, para ciertos instrumentos de renta fija mantenidos en los portafolios de inversiones medidos a valor razonable a través de otros resultados integrales o a costo amortizado, se determina la porción del ajuste a valor razonable explicada por deterioro por riesgo de crédito de la contraparte.

En el cálculo del ajuste por liquidez se considera el tamaño de la posición en cada factor, la liquidez particular de cada factor, el tamaño relativo de Banco de Chile con respecto al mercado y la liquidez observada en operaciones recientemente realizadas en el mercado. El ajuste de Bid/Offer, por su parte, representa el impacto en la valorización de un instrumento dependiendo si la posición corresponde a una larga (comprada) o una corta (vendida). Para calcular este ajuste se utilizan cotizaciones directas de mercados activos o precios indicativos o derivados de activos similares según sea el caso del instrumento, considerando el Bid, Mid y Offer, respectivo. El ajuste por CVA y DVA para derivados, corresponde al reconocimiento del riesgo de crédito del emisor ya sea de la contraparte (CVA) o de Banco de Chile (DVA). De manera similar, la determinación del deterioro por riesgo de crédito se determina en función del riesgo de contraparte implícito en la tasa de mercado del instrumento. Finalmente, el ajuste por FVA para derivados, corresponde a un ajuste de valor que refleja el costo (o beneficio) esperado de financiar (reinvertir) los flujos de caja del derivado, respecto de una tasa de descuento de referencia, cuando no hay colateral o éste es imperfecto.

Cabe señalar, que también existe el concepto de COLVA para derivados, el cual es un ajuste a la valorización si un derivado se valorizara con parámetros distintos a los usados en la metodología de CSA Discounting, antes mencionada. Dado que la metodología de valorización utilizada por Banco de Chile es CSA Discounting, el COLVA ya es parte del valor razonable del derivado y no se requiere de un ajuste adicional por este concepto. En todo caso, el Banco mide un COLVA para efectos de gestión interna, respecto a un escenario de SOFR Discounting (escenario donde todos los derivados tienen colateral USD SOFR).

Los ajustes de valor por liquidez se realizan a instrumentos de trading (incluidos derivados) únicamente, mientras los ajustes de Bid/Offer se realizan para instrumentos de trading y a los instrumentos financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otros Resultados Integrales. Los ajustes por CVA/DVA/FVA/COLVA se llevan a cabo únicamente para instrumentos derivados. Por su parte, el deterioro por riesgo de crédito se computa sólo para los instrumentos de renta fija medidos a valor razonable a través de otros resultados integrales e instrumentos de renta fija medidos a costo amortizado.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)****(v) Controles de valorización.**

Para controlar que los parámetros de mercado que Banco de Chile utiliza en la valorización de los instrumentos financieros corresponden al estado actual del mercado y de ellos se deriva la mejor estimación del valor razonable, en forma diaria se ejecuta un proceso de verificación independiente de precios y tasas de interés. Este proceso permite controlar que los parámetros de mercado provistos por las áreas de negocios respectivas, antes de su ingreso en sistemas para la valorización oficial, se encuentren dentro de rangos aceptables de diferencias al compararlos con el mismo conjunto de parámetros preparados en forma independiente por la Subgerencia de Información y Control de Riesgo Financiero. Como resultado se obtienen diferencias de valor a nivel de moneda, producto y portfolio. En el caso que existan diferencias relevantes, éstas son escaladas de acuerdo al monto de materialidad individual de cada factor de mercado y agregado a nivel de portfolio, de acuerdo a cuadros de escalamiento con rangos previamente definidos. Estos rangos son aprobados por el Comité de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero.

En forma paralela y complementaria, la Subgerencia de Información y Control de Riesgo Financiero genera y reporta en forma diaria informes de Ganancias y Pérdidas y Exposición a Riesgos de Mercado, que permiten el adecuado control y consistencia de los parámetros utilizados en la valorización.

(vi) Análisis razonado e información a la Gerencia.

En casos particulares, donde no existen cotizaciones de mercado para el instrumento a valorizar y no se cuenta con precios de transacciones de instrumentos similares o parámetros indicativos, se debe realizar un control específico y un análisis razonado para estimar de la mejor forma posible el valor razonable de la operación. Dentro del marco de valorización descrito en la Política de Valor Razonable (y su procedimiento) aprobada por el Directorio de Banco de Chile, se establece el nivel de aprobación necesario para realizar transacciones donde no se cuenta con información de mercado o no es posible inferir precios o tasas a partir de la misma.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable

Banco de Chile y sus subsidiarias, clasifican los instrumentos financieros que poseen en cartera en los siguientes niveles:

Nivel 1: Son aquellos instrumentos financieros cuyo valor razonable es calculado con precios cotizados (sin ajustar) extraídos de mercados líquidos y profundos. Para estos instrumentos existen cotizaciones o precios (tasas internas de retorno, valor cuota, precio) de mercado observables, por lo que no se requieren supuestos para valorizar.

Dentro de este nivel se encuentran futuros de monedas, emisiones de instrumentos de renta fija del Banco Central de Chile y la Tesorería General de la República, que pertenecen a benchmarks, inversiones en fondos mutuos y acciones.

Para los instrumentos del Banco Central de Chile y Tesorería General de la República, se considerarán como Nivel 1 todos aquellos nemotécnicos que pertenezcan a un Benchmark, es decir, que correspondan a una de las siguientes categorías publicadas por la Bolsa de Comercio de Santiago: Pesos-02, Pesos-03, Pesos-04, Pesos-05, Pesos-07, Pesos-10, Pesos-20, UF-02, UF-03, UF-04, UF-05, UF-07, UF-10, UF-20, UF-30. Un Benchmark corresponde a un grupo de nemotécnicos que son similares respecto a su duración y que se transan de manera equivalente, es decir, el precio (tasa interna de retorno en este caso) obtenido es el mismo para todos los instrumentos que componen un Benchmark. Esta característica define una mayor profundidad de mercado, con cotizaciones diarias que permiten clasificar estos instrumentos como Nivel 1.

En el caso de deuda emitida por el Gobierno, se utiliza la tasa interna de retorno de mercado para descontar todos los flujos a valor presente. En el caso de fondos mutuos y acciones, se utiliza el precio vigente por cuota o acción, que multiplicado por el número de instrumentos resulta en el valor razonable.

La técnica de valorización descrita anteriormente es equivalente a la utilizada por la Bolsa de Comercio de Santiago de Chile y corresponde a la metodología estándar que se utiliza en el mercado.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable (continuación)

Nivel 2: Son instrumentos financieros cuyo valor razonable es calculado en base a precios distintos a los cotizados en el Nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, directamente (es decir, como precios o tasas internas de retorno) o indirectamente (es decir, derivadas de precios o tasas internas de retorno de instrumentos similares). Dentro de estas categorías se incluyen:

- a) Precios cotizados para activos o pasivos similares en mercados activos.
- b) Precios cotizados para activos o pasivos idénticos o similares en mercados que no son activos.
- c) Datos de entrada distintos de los precios cotizados que son observables para el activo o pasivo.
- d) Datos de entrada corroborados por el mercado.

En este nivel se encuentran principalmente instrumentos derivados, deuda emitida por bancos, emisiones de deuda de empresas chilenas y extranjeras, realizadas tanto en Chile como en el extranjero, letras hipotecarias, instrumentos de intermediación financiera y algunas emisiones del Banco Central de Chile y la Tesorería General de la República, que no pertenecen a benchmarks.

La técnica utilizada para la valorización de derivados, dependerá de si el instrumento se ve impactado por la volatilidad como factor de mercado relevante. De esta manera, para opciones se utiliza la fórmula de Black-Scholes-Merton, que incorpora la volatilidad, mientras que, para el resto de los derivados, tales como forwards y swaps, se utiliza el método de flujo de caja descontado.

Para el resto de los instrumentos en este nivel, al igual que para las emisiones de deuda del nivel 1, la valorización se realiza a través del método de flujos de caja descontados usando una tasa interna de retorno que puede ser derivada o estimada a partir de tasas internas de retorno de instrumentos similares, como se mencionó anteriormente.

En caso que no exista un precio observable para un plazo específico, este se infiere a partir de interpolar entre plazos que sí cuentan con información observable en mercados activos. Los modelos incorporan varias variables de mercado, incluyendo la calidad crediticia de las contrapartes, tasas de tipo de cambio y curvas de tasas de interés.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)**

a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable (continuación)

Técnicas de Valorización e Inputs para Instrumentos Nivel 2:

Tipo de Instrumento Financiero	Método de Valorización	Descripción: Inputs y fuentes de información
Bonos Bancarios y Corporativos locales	Modelo de flujo de caja descontado	Los precios (tasas internas de retorno) son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. El modelo está basado en una curva base (Bonos del Banco Central) y un spread de emisor. El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.
Bonos Bancarios y Corporativos Offshore		Los precios son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. El modelo está basado en precios diarios.
Bonos locales del Banco Central y de la Tesorería		Los precios (tasas internas de retorno) son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. El modelo está basado en precios diarios.
Letras Hipotecarias		Los precios (tasas internas de retorno) son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. El modelo está basado en una curva base (Bonos del Banco Central) y un spread de emisor. El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.
Depósitos a Plazo		Los precios (tasas internas de retorno) son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.
Cross Currency Swaps, Interest Rate Swaps, FX Forwards, Forwards de Inflación		Puntos Forward, Forward de Inflación y Tasas Swap locales son obtenidos de <i>brokers</i> que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. Tasas y Spreads Offshore son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. Tasas Cero Cupón son calculadas usando el método de <i>bootstrapping</i> sobre las tasas swap.
Opciones FX	Modelo Black-Scholes	Precios para el cálculo de la superficie de volatilidades son obtenidos de <i>brokers</i> que son comúnmente utilizados en el mercado chileno.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)**

a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable (continuación)

Nivel 3: Son aquellos instrumentos financieros cuyo valor razonable es determinado utilizando datos de entrada no observables ni para el activo o pasivo bajo análisis, ni para instrumentos similares. Un ajuste a un dato de entrada que sea significativo para la medición completa puede dar lugar a una medición del valor razonable clasificada dentro del Nivel 3 de la jerarquía de valor razonable si el ajuste utiliza datos de entrada no observables significativos.

Los instrumentos susceptibles de tener una clasificación Nivel 3 son principalmente emisiones de deuda de empresas chilenas y extranjeras, realizadas tanto en Chile como en el extranjero.

Técnicas de Valorización e Inputs para instrumentos Nivel 3:

Tipo de Instrumento Financiero	Método de Valorización	Descripción: Inputs y fuentes de información
Bonos Bancarios y Corporativos locales	Modelo de flujo de caja descontado	Dado que los inputs para este tipo de instrumentos no son observables en el mercado, se realiza una modelación de las tasas internas de retorno para ellos a partir de una Tasa Base (Bonos del Banco Central) y un spread de crédito del emisor. Estos inputs (tasa base y spread emisor) son provistos diariamente por proveedores externos de precios que son ampliamente utilizados en el mercado chileno.
Bonos Bancarios y Corporativos Offshore		Dado que los inputs para este tipo de instrumentos no son observables en el mercado, se realiza una modelación de las tasas internas de retorno para ellos a partir de una Tasa Base y un spread de crédito del emisor. Estos inputs (tasa base y spread emisor) son provistos semanalmente por proveedores externos de precios que son ampliamente utilizados en el mercado chileno.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

b) Cuadro de Niveles

La siguiente tabla muestra la clasificación, por niveles, de los instrumentos financieros registrados a valor justo.

	Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3		Total	
	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Activos Financieros								
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados:								
<u>Contratos de derivados financieros:</u>								
Forwards	—	—	344.720.494	377.809.747	—	—	344.720.494	377.809.747
Swaps	—	—	1.505.477.522	1.488.809.518	—	—	1.505.477.522	1.488.809.518
Opciones Call	—	—	2.298.432	332.295	—	—	2.298.432	332.295
Opciones Put	—	—	460.068	2.515.386	—	—	460.068	2.515.386
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	1.852.956.516	1.869.466.946	—	—	1.852.956.516	1.869.466.946
<u>Instrumentos financieros de deuda:</u>								
Del Estado y Banco Central de Chile	488.646.160	289.580.724	2.237.299.215	2.508.747.868	—	—	2.725.945.375	2.798.328.592
Otros Instrumentos Financieros de Deuda	—	—	123.327.742	263.104.027	20.790.377	14.250.409	144.118.119	277.354.436
Emitidos en el País	—	—	—	—	—	—	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior	—	—	27.703.122	46.018.792	—	—	27.703.122	46.018.792
Subtotal	488.646.160	289.580.724	2.388.330.079	2.817.870.687	20.790.377	14.250.409	2.897.766.616	3.121.701.820
Otros	429.704.837	402.259.122	—	—	—	—	429.704.837	402.259.122
Subtotal	918.350.997	691.839.846	4.241.286.595	4.687.337.633	20.790.377	14.250.409	5.180.427.969	5.393.427.888
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral								
<u>Instrumentos financieros de deuda: (1)</u>								
Del Estado y Banco Central de Chile	678.778.614	604.906.817	1.502.299.490	569.399.099	—	—	2.181.078.104	1.174.305.916
Otros Instrumentos Financieros de Deuda	—	—	2.190.645.830	2.285.253.108	66.124.099	53.673.174	2.256.769.929	2.338.926.282
Emitidos en el País	—	—	—	—	—	—	—	—
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior	—	—	87.733.913	35.738.747	—	—	87.733.913	35.738.747
Subtotal	678.778.614	604.906.817	3.780.679.233	2.890.390.954	66.124.099	53.673.174	4.525.581.946	3.548.970.945
Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable								
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	27.006.415	29.713.904	—	—	27.006.415	29.713.904
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	27.006.415	29.713.904	—	—	27.006.415	29.713.904
Total	1.597.129.611	1.296.746.663	8.048.972.243	7.607.442.491	86.914.476	67.923.583	9.733.016.330	8.972.112.737
Pasivos Financieros								
Pasivos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados								
<u>Contratos de derivados financieros:</u>								
Forwards	—	—	329.156.147	456.184.232	—	—	329.156.147	456.184.232
Swaps	—	—	1.624.646.767	1.621.708.636	—	—	1.624.646.767	1.621.708.636
Opciones Call	—	—	1.557.708	870.451	—	—	1.557.708	870.451
Opciones Put	—	—	1.433.759	1.458.808	—	—	1.433.759	1.458.808
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	1.956.794.381	2.080.222.127	—	—	1.956.794.381	2.080.222.127
Otros	—	—	1.333.916	512.476	—	—	1.333.916	512.476
Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable								
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	336.034.050	295.944.454	—	—	336.034.050	295.944.454
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	336.034.050	295.944.454	—	—	336.034.050	295.944.454
Total	—	—	2.294.162.347	2.376.679.057	—	—	2.294.162.347	2.376.679.057

- (1) Al 30 de junio de 2026, un 100% de los instrumentos agrupados en nivel 3 poseen la denominación de “Investment Grade”. Asimismo, el 100% del total de estos instrumentos financieros corresponde a emisores locales.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(c) Conciliación Nivel 3

La siguiente tabla muestra la reconciliación entre los saldos de inicio y fin del período para aquellos instrumentos clasificados en Nivel 3, cuyo valor justo es reflejado en los Estados Financieros Intermedios Consolidados:

junio 2026								
	Saldo al 01-Ene-26 M\$	Ganancia (Pérdida) Reconocida en Resultados (1) M\$	Ganancia (Pérdida) Reconocida en Patrimonio (2) M\$	Compras M\$	Ventas M\$	Transferencias desde niveles 1 y 2 M\$	Transferencias hacia niveles 1 y 2 M\$	Saldo al 30-Jun-26 M\$
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados								
Instrumentos financieros de deuda:								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	14.250.409	—	—	10.376.196	(3.836.228)	—	—	20.790.377
Subtotal	14.250.409	—	—	10.376.196	(3.836.228)	—	—	20.790.377
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral								
Instrumentos financieros de deuda:								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	53.673.174	(679.973)	718.737	—	—	12.412.161	—	66.124.099
Subtotal	53.673.174	(679.973)	718.737	—	—	12.412.161	—	66.124.099
Total	67.923.583	(679.973)	718.737	10.376.196	(3.836.228)	12.412.161	—	86.914.476

Diciembre 2025								
	Saldo al 01-Ene-25 M\$	Ganancia (Pérdida) Reconocida en Resultados (1) M\$	Ganancia (Pérdida) Reconocida en Patrimonio (2) M\$	Compras M\$	Ventas M\$	Transferencias desde niveles 1 y 2 M\$	Transferencias hacia niveles 1 y 2 M\$	Saldo al 31-Dic -25 M\$
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados								
Instrumentos financieros de deuda:								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	11.272.774	274.421	—	15.952.274	(5.698.176)	—	(7.550.884)	14.250.409
Subtotal	11.272.774	274.421	—	15.952.274	(5.698.176)	—	(7.550.884)	14.250.409
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral								
Instrumentos financieros de deuda:								
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	71.922.287	1.224.837	472.663	—	(44.800.991)	61.899.278	(37.044.900)	53.673.174
Subtotal	71.922.287	1.224.837	472.663	—	(44.800.991)	61.899.278	(37.044.900)	53.673.174
Total	83.195.061	1.499.258	472.663	15.952.274	(50.499.167)	61.899.278	(44.595.784)	67.923.583

(1) Registrado en Resultados bajo el rubro “Resultado Financiero Neto”.

(2) Registrado en Patrimonio bajo el rubro “Otro Resultado Integral Acumulado”.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)**

(d) Sensibilidad de Instrumentos clasificados en Nivel 3 ante cambios en los supuestos claves de los modelos:

La siguiente tabla muestra la sensibilidad, por tipo de instrumento, de aquellos instrumentos clasificados en Nivel 3 ante cambios en los supuestos claves de valorización:

	Al 30 de junio de 2026		Al 31 de diciembre de 2025	
	Nivel 3 M\$	Sensibilidad a cambios en los supuestos claves del modelo M\$	Nivel 3 M\$	Sensibilidad a cambios en los supuestos claves del modelo M\$
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados				
<u>Instrumentos financieros de deuda:</u>				
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	20.790.377	(58.946)	14.250.409	(14.599)
Subtotal	20.790.377	(58.946)	14.250.409	(14.599)
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral				
<u>Instrumentos financieros de deuda:</u>				
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	66.124.099	(1.696.951)	53.673.174	(1.652.472)
Subtotal	66.124.099	(1.696.951)	53.673.174	(1.652.472)
Total	86.914.476	(1.755.897)	67.923.583	(1.667.071)

Con el fin de determinar la sensibilidad de las inversiones financieras a los cambios en los factores de mercado relevantes, Banco de Chile y sus subsidiarias han llevado a cabo cálculos alternativos a valor razonable, cambiando aquellos parámetros claves para la valoración y que no son directamente observables. En el caso de los activos financieros que están en la tabla anterior, que corresponden a Bonos Bancarios y Bonos Corporativos, se consideró que, al no tener precios observables actuales, se utilizarían como inputs los precios que están basados en quotes o runs de brokers. Los precios se calculan por lo general como una tasa base más un spread. Para los Bonos locales se determinó aplicar un impacto de 10% en el precio. El impacto de 10% se considera como un movimiento razonable tomando en cuenta el funcionamiento del mercado de estos instrumentos y comparándolo contra el ajuste por bid/offer que se provisiona por estos instrumentos.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)****(e) Otros activos y pasivos**

A continuación, se resumen los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros, que en los Estados de Situación Financiera no se presentan a su valor razonable. Los valores que se muestran en esta nota no pretenden estimar el valor de los activos generadores de ingresos del Banco ni anticipar sus actividades futuras. El valor razonable estimado es el siguiente:

	Valor Libro		Valor Razonable Estimado	
	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Activos				
Efectivo y depósitos en bancos	1.458.184.606	2.590.986.316	1.458.184.606	2.590.986.316
Operaciones con liquidación en curso	378.715.976	414.419.598	378.715.976	414.419.598
Subtotal	1.836.900.582	3.005.405.914	1.836.900.582	3.005.405.914
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	86.262.655	100.643.197	86.262.655	100.643.197
Instrumentos financieros de deuda	455.307.556	460.936.826	432.946.133	435.195.641
Adeudado por bancos:				
Bancos del país	199.928.000	—	199.928.000	—
Banco Central de Chile	450.000.000	—	450.000.000	—
Bancos del exterior	348.948.372	399.122.851	350.401.659	397.339.799
Subtotal	1.540.446.583	960.702.874	1.519.538.447	933.178.637
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:				
Colocaciones comerciales	20.042.240.278	19.113.012.915	19.896.507.755	18.835.984.718
Colocaciones para vivienda	14.134.985.440	13.874.506.909	14.452.215.907	13.957.540.728
Colocaciones de consumo	5.183.718.171	5.343.031.638	5.256.184.574	5.436.873.318
Subtotal	39.360.943.889	38.330.551.462	39.604.908.236	38.230.398.764
Total	42.738.291.054	42.296.660.250	42.961.347.265	42.168.983.315
Pasivos				
Operaciones con liquidación en curso	604.701.672	564.172.104	604.701.672	564.172.104
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.495.595.310	14.493.938.941	14.495.595.310	14.493.938.941
Depósitos y otras captaciones a plazo	15.142.961.505	13.844.438.480	15.142.961.505	13.844.438.480
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	140.589.810	286.915.166	140.589.810	286.915.166
Obligaciones con bancos	1.195.068.653	1.296.750.745	1.179.961.620	1.278.009.388
Instrumentos financieros de deuda emitidos:				
Letras de crédito para vivienda	440.864	521.479	487.683	578.236
Letras de crédito para fines generales	—	113	—	125
Bonos corrientes	11.112.410.023	10.800.329.022	10.924.608.598	10.725.465.797
Otras obligaciones financieras	366.387.294	367.322.817	366.387.294	367.322.817
Subtotal	42.453.453.459	41.090.216.763	42.250.591.820	40.996.668.950
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos				
Bonos subordinados	1.107.184.389	1.087.093.526	1.046.079.396	1.055.062.100
Total	44.165.339.520	42.741.482.393	43.901.372.888	42.615.903.154

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)****e) Otros activos y pasivos (continuación)**

Los otros activos y pasivos financieros no medidos a su valor razonable, pero para los cuales se estima un valor razonable aun cuando no se gestionan en base a dicho valor, incluyen activos y pasivos tales como colocaciones, depósitos y otras captaciones a plazo, instrumentos de deuda emitidos, y otros activos financieros y obligaciones con distintos vencimientos y características. Los valores razonables de estos activos y pasivos se calculan aplicando el modelo de flujos de caja descontados y el uso de diversas fuentes de datos tales como curvas de rendimiento, spreads de riesgo de crédito, etc. Adicionalmente, debido a que algunos de estos activos y pasivos no son negociados en el mercado, se requiere de análisis y revisiones periódicas para determinar la idoneidad de los inputs y valores razonables determinados.

f) Niveles de otros activos y pasivos

La siguiente tabla muestra el valor razonable estimado de los activos y pasivos financieros no valorados a su valor razonable, al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

	Nivel 1 valor razonable estimado		Nivel 2 valor razonable estimado		Nivel 3 valor razonable estimado		Total valor razonable estimado	
	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	1.458.184.606	2.590.986.316	—	—	—	—	1.458.184.606	2.590.986.316
Operaciones con liquidación en curso	378.715.976	414.419.598	—	—	—	—	378.715.976	414.419.598
Subtotal	1.836.900.582	3.005.405.914	—	—	—	—	1.836.900.582	3.005.405.914
Activos financieros a costo amortizado:								
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	86.262.655	100.643.197	—	—	—	—	86.262.655	100.643.197
Instrumentos financieros de deuda	432.946.133	435.195.641	—	—	—	—	432.946.133	435.195.641
Adeudado por bancos:								
Bancos del país	199.928.000	—	—	—	—	—	199.928.000	—
Banco Central de Chile	450.000.000	—	—	—	—	—	450.000.000	—
Bancos del exterior	—	—	—	—	350.401.659	397.339.799	350.401.659	397.339.799
Subtotal	1.169.136.788	535.838.838	—	—	350.401.659	397.339.799	1.519.538.447	933.178.637
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:								
Colocaciones comerciales	—	—	—	—	19.828.145.244	18.835.984.718	19.828.145.244	18.835.984.718
Colocaciones para vivienda	—	—	—	—	14.452.215.907	13.957.540.728	14.452.215.907	13.957.540.728
Colocaciones de consumo	—	—	—	—	5.256.184.574	5.436.873.318	5.256.184.574	5.436.873.318
Subtotal	—	—	—	—	39.536.545.725	38.230.398.764	39.536.545.725	38.230.398.764
Total	3.006.037.370	3.541.244.752	—	—	39.886.947.384	38.627.738.563	42.892.984.754	42.168.983.315
Pasivos								
Operaciones con liquidación en curso	604.701.672	564.172.104	—	—	—	—	604.701.672	564.172.104
Pasivos financieros a costo amortizado:								
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.495.595.310	14.493.938.941	—	—	—	—	14.495.595.310	14.493.938.941
Depósitos y otras captaciones a plazo	—	—	—	—	15.142.961.505	13.844.438.480	15.142.961.505	13.844.438.480
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos valores	140.589.810	286.915.166	—	—	—	—	140.589.810	286.915.166
Obligaciones con bancos	—	—	—	—	1.179.961.620	1.278.009.388	1.179.961.620	1.278.009.388
Instrumentos financieros de deuda emitidos:								
Letras de crédito para vivienda	—	—	487.683	578.236	—	—	487.683	578.236
Letras de crédito para fines generales	—	—	—	125	—	—	—	125
Bonos corrientes	—	—	10.924.608.598	10.725.465.797	—	—	10.924.608.598	10.725.465.797
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	366.387.294	367.322.817	366.387.294	367.322.817
Subtotal	14.636.185.120	14.780.854.107	10.925.096.281	10.726.044.158	16.689.310.419	15.489.770.685	42.250.591.820	40.996.668.950
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	—	—	—	—	—	—	—
Bonos subordinados	—	—	—	—	1.046.079.396	1.055.062.100	1.046.079.396	1.055.062.100
Total	15.240.886.792	15.345.026.211	10.925.096.281	10.726.044.158	17.735.389.815	16.544.832.785	43.901.372.888	42.615.903.154

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.41 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

(f) Niveles de otros activos y pasivos (continuación)

El Banco determina el valor razonable de estos activos y pasivos de acuerdo a lo siguiente:

- Activos y pasivos de corto plazo: Para los activos y pasivos con vencimiento a corto plazo, se asume que los valores libros se aproximan a su valor razonable. Este supuesto es aplicado para los siguientes activos y pasivos:

Activos:

- Efectivo y depósitos en bancos
- Operaciones con liquidación en curso
- Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores
- Adeudados por bancos del país (incluido el Banco Central de Chile)

Pasivos:

- Depósitos y otras obligaciones a la vista
- Operaciones con liquidación en curso
- Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores

- Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes y Adeudado por Bancos del Exterior: El valor razonable es determinado usando el modelo de flujos de caja descontados y tasas de descuento generadas internamente, en base a las tasas de transferencia interna derivadas del proceso interno de transferencia de precios. Una vez determinado el valor presente, se deducen las provisiones por riesgo de crédito con el fin de incorporar el riesgo de crédito asociado a cada contrato o préstamo. Debido a la utilización de parámetros generados en forma interna, se categorizan estos instrumentos en Nivel 3.
- Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado que forman parte del portafolio de inversiones: El valor razonable es calculado con la metodología de la Bolsa, utilizando la TIR de mercado observada. Debido a que los instrumentos que están en esta categoría corresponden a Bonos de la Tesorería que son Benchmark, se clasifican en Nivel 1.
- Letras de Crédito y Bonos Corrientes emitidos por el Banco: Con el fin de determinar el valor presente de los flujos de efectivo contractuales, aplicamos el modelo de flujos de caja descontados utilizando tasas de interés que están disponibles en el mercado, ya sea para instrumentos con características similares o que se adapten a las necesidades de valoración, en términos de moneda, vencimientos y liquidez. Las tasas de interés de mercado se obtienen de proveedores de precios ampliamente utilizados por el mercado. Como resultado de la técnica de valoración y la calidad de los inputs (observables) utilizados para la valoración, se categorizan estos pasivos financieros en Nivel 2.
- Cuentas de Ahorro, Depósitos a Plazo, Obligaciones con Bancos (incluido Banco Central de Chile), Bonos Subordinados y Otras Obligaciones Financieras: El modelo de flujos de caja descontados es utilizado para la obtención del valor presente de los flujos de efectivo comprometidos aplicando el enfoque de tramos de plazos y el uso de tasas de descuento promedios ajustadas derivadas de instrumentos con características similares y del proceso interno de transferencia de precios. Debido al uso de parámetros internos y/o la aplicación de juicios críticos para efectos de valoración, se categorizan estos pasivos financieros en Nivel 3.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.42 - 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 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre 2025. Al tratarse de instrumentos para negociación o de instrumento financieros medidos a valor razonable con impacto en otro resultado integral, éstos se incluyen por su valor razonable:

Junio 2026										
	A la vista M\$	Hasta 1 mes M\$	Más de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 12 meses M\$	Subtotal hasta 1 año M\$	Más de 1 y hasta 3 años M\$	Más de 3 y hasta 5 años M\$	Más de 5 años M\$	Subtotal sobre 1 año M\$	Total M\$
Activos										
Efectivo y depósitos en bancos	1.458.184.606	—	—	—	1.458.184.606	—	—	—	—	1.458.184.606
Operaciones con liquidación en curso	—	378.715.976	—	—	378.715.976	—	—	—	—	378.715.976
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:										
Contratos de derivados financieros	—	168.562.007	122.108.346	244.858.637	535.528.990	424.140.964	524.911.077	368.375.485	1.317.427.526	1.852.956.516
Instrumentos financieros de deuda	—	2.897.766.616	—	—	2.897.766.616	—	—	—	—	2.897.766.616
Otros	—	429.704.837	—	—	429.704.837	—	—	—	—	429.704.837
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	222.618.626	425.177.523	2.151.694.781	2.799.490.930	741.103.334	205.435.863	779.551.819	1.726.091.016	4.525.581.946
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	449.398	449.398	7.505.668	—	19.051.349	26.557.017	27.006.415
Activos financieros a costo amortizado:										
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	67.346.261	17.802.185	1.114.209	86.262.655	—	—	—	—	86.262.655
Instrumentos financieros de deuda (*)	—	—	—	—	—	134.631.756	320.747.721	—	455.379.477	455.379.477
Adeudados por bancos (**)	—	828.672.892	8.867.255	161.997.319	999.537.466	—	—	—	—	999.537.466
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (**)	—	5.645.464.621	2.583.748.862	6.739.041.298	14.968.254.781	7.341.012.530	4.817.831.246	13.078.759.260	25.237.603.036	40.205.857.817
Total activos financieros	1.458.184.606	10.638.851.836	3.157.704.171	9.299.155.642	24.553.896.255	8.648.394.252	5.868.925.907	14.245.737.913	28.763.058.072	53.316.954.327
Junio 2026										
	A la vista M\$	Hasta 1 mes M\$	Más de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 12 meses M\$	Subtotal hasta 1 año M\$	Más de 1 y hasta 3 años M\$	Más de 3 y hasta 5 años M\$	Más de 5 años M\$	Subtotal sobre 1 año M\$	Total M\$
Pasivos										
Operaciones con liquidación en curso	—	604.701.672	—	—	604.701.672	—	—	—	—	604.701.672
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:										
Contratos de derivados financieros	—	167.951.076	108.795.698	296.388.671	573.135.445	494.125.700	525.746.194	363.787.042	1.383.658.936	1.956.794.381
Otros	—	1.013.476	320.440	—	1.333.916	—	—	—	—	1.333.916
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	2.490.562	2.490.562	2.667.651	58.693.898	272.181.939	333.543.488	336.034.050
Pasivos financieros a costo amortizado:										
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.495.595.310	—	—	—	14.495.595.310	—	—	—	—	14.495.595.310
Depósitos y otras captaciones a plazo (***)	—	8.816.893.489	3.189.162.092	2.641.218.673	14.647.274.254	47.273.907	964.789	749.676	48.988.372	14.696.262.626
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	140.526.083	63.727	—	140.589.810	—	—	—	—	140.589.810
Obligaciones con bancos	—	15.294.108	195.274.971	826.734.198	1.037.303.277	157.765.376	—	—	157.765.376	1.195.068.653
Instrumentos financieros de deuda emitidos										
Letras de crédito	—	9.105	25.047	28.741	62.893	81.468	70.032	226.471	377.971	440.864
Bonos corrientes	—	456.838.217	544.426.943	1.115.437.451	2.116.702.611	2.433.121.171	1.440.373.277	5.122.212.964	8.995.707.412	11.112.410.023
Otras obligaciones financieras	—	366.387.294	—	—	366.387.294	—	—	—	—	366.387.294
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	2.317.882	4.637.128	19.494.364	26.449.374	33.626.216	9.892.855	5.611.935	49.131.006	75.580.380
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	2.358.856	—	101.277.805	103.636.661	11.706.241	6.429.786	985.411.701	1.003.547.728	1.107.184.389
Total pasivos financieros	14.495.595.310	10.574.291.258	4.042.706.046	5.003.070.465	34.115.663.079	3.180.367.730	2.042.170.831	6.750.181.728	11.972.720.289	46.088.383.368
Descalce	(13.037.410.704)	64.560.578	(885.001.875)	4.296.085.177	(9.561.766.824)	5.468.026.522	3.826.755.076	7.495.556.185	16.790.337.783	7.228.570.959

(*) Estos saldos se presentan sin deducción de deterioro que asciende a M\$71.921.

(**) Estos saldos se presentan sin deducción de su respectiva provisión, que ascienden a M\$844.913.928 para créditos y cuentas por cobrar a clientes; y M\$661.094 para adeudado por bancos.

(***) Excluye las cuentas de ahorro a plazo, que ascienden a M\$446.698.879.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.42 - Vencimiento según sus Plazos remanentes de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

	Diciembre 2025									
	A la vista M\$	Hasta 1 mes M\$	Más de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 12 meses M\$	Subtotal hasta 1 año M\$	Más de 1 y hasta 3 años M\$	Más de 3 y hasta 5 años M\$	Más de 5 años M\$	Subtotal sobre 1 año M\$	Total M\$
Activos										
Efectivo y depósitos en bancos	2.590.986.316				2.590.986.316					2.590.986.316
Operaciones con liquidación en curso	—	414.419.598	—	—	414.419.598	—	—	—	—	414.419.598
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:										
Contratos de derivados financieros	—	167.124.973	136.486.629	323.652.925	627.264.527	398.807.792	386.941.903	456.452.724	1.242.202.419	1.869.466.946
Instrumentos financieros de deuda	—	3.121.701.820	—	—	3.121.701.820	—	—	—	—	3.121.701.820
Otros	—	402.259.122	—	—	402.259.122	—	—	—	—	402.259.122
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	71.179.999	341.097.079	1.162.591.588	1.574.868.666	1.339.477.920	218.817.104	415.807.255	1.974.102.279	3.548.970.945
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	—	—	9.669.444	—	20.044.460	29.713.904	29.713.904
Activos financieros a costo amortizado:										
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	79.029.680	20.336.546	1.276.971	100.643.197	—	—	—	—	100.643.197
Instrumentos financieros de deuda (*)	—	—	8.620.194	—	8.620.194	133.216.980	319.119.051	—	452.336.031	460.956.225
Adeudados por bancos (**)	—	186.240.652	8.838.292	204.712.817	399.791.761	—	—	—	—	399.791.761
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (**)	—	5.542.997.817	2.215.757.417	7.141.898.140	14.900.653.374	7.033.442.461	4.612.946.424	12.620.480.414	24.266.869.299	39.167.522.673
Total activos financieros	2.590.986.316	9.984.953.661	2.731.136.157	8.834.132.441	24.141.208.575	8.914.614.597	5.537.824.482	13.512.784.853	27.965.223.932	52.106.432.507
	Diciembre 2025									
	A la vista M\$	Hasta 1 mes M\$	Más de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 12 meses M\$	Subtotal hasta 1 año M\$	Más de 1 y hasta 3 años M\$	Más de 3 y hasta 5 años M\$	Más de 5 años M\$	Subtotal sobre 1 año M\$	Total M\$
Pasivos										
Operaciones con liquidación en curso	—	564.172.104	—	—	564.172.104	—	—	—	—	564.172.104
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:										
Contratos de derivados financieros	—	206.192.326	136.315.480	350.099.760	692.607.566	546.890.308	381.826.121	458.898.132	1.387.614.561	2.080.222.127
Otros	—	203.469	309.007	—	512.476	—	—	—	—	512.476
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	—	—	2.490.287	53.286.824	240.167.343	295.944.454	295.944.454
Pasivos financieros a costo amortizado:										
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.493.938.941	—	—	—	14.493.938.941	—	—	—	—	14.493.938.941
Depósitos y otras captaciones a plazo (***)	—	8.801.817.507	2.863.532.741	1.765.508.300	13.430.858.548	6.467.422	792.917	630.673	7.891.012	13.438.749.560
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	286.915.166	—	—	286.915.166	—	—	—	—	286.915.166
Obligaciones con bancos	—	64.757.534	322.063.987	773.674.557	1.160.496.078	136.254.667	—	—	136.254.667	1.296.750.745
Instrumentos financieros de deuda emitidos										
Letras de crédito	—	53.498	34.446	19.535	107.479	82.630	89.115	242.368	414.113	521.592
Bonos corrientes	—	85.902.701	412.740.215	1.120.726.926	1.619.369.842	2.516.200.930	1.715.429.019	4.949.329.231	9.180.959.180	10.800.329.022
Otras obligaciones financieras	—	367.322.817	—	—	367.322.817	—	—	—	—	367.322.817
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	2.218.121	4.434.647	16.916.521	23.569.289	32.855.450	10.826.773	7.091.793	50.774.016	74.343.305
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	2.153.137	—	105.722.176	107.875.313	11.038.650	9.240.876	958.938.687	979.218.213	1.087.093.526
Total pasivos financieros	14.493.938.941	10.381.708.380	3.739.430.523	4.132.667.775	32.747.745.619	3.252.280.344	2.171.491.645	6.615.298.227	12.039.070.216	44.786.815.835
Descalce	(11.902.952.625)	(396.754.719)	(1.008.294.366)	4.701.464.666	(8.606.537.044)	5.662.334.253	3.366.332.837	6.897.486.626	15.926.153.716	7.319.616.672

(*) Estos saldos se presentan sin deducción de deterioro que asciende a M\$19.399.

(**) Estos saldos se presentan sin deducción de su respectiva provisión, que ascienden a M\$836.971.211 para créditos y cuentas por cobrar a clientes; y M\$668.910 para adeudado por bancos.

(***) Excluye las cuentas de ahorro a plazo, que ascienden a M\$405.688.920.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.43 - Activos y Pasivos Financieros y no Financieros por Moneda

Al 30 de junio 2026	Peso Chileno M\$	UF M\$	Reajutable Tipo de Cambio M\$	Dólar Usa M\$	Peso Colombiano M\$	Libra Esterlina M\$	Euro M\$	Franco Suizo M\$	Yen Japonés M\$	Yuan Chino M\$	Otros M\$	Total M\$
Activos												
Activos financieros	24.557.058.800	23.191.565.032	196.025.175	4.318.481.118	—	22.310.244	112.461.402	5.772.384	22.290.646	19.969.181	25.373.402	52.471.307.384
Activos no financieros	2.126.236.768	16.712.419	10.569.690	542.388.622	—	—	748.787	—	—	14	17.033	2.696.673.333
Total Activos	26.683.295.568	23.208.277.451	206.594.865	4.860.869.740	—	22.310.244	113.210.189	5.772.384	22.290.646	19.969.195	25.390.435	55.167.980.717
Pasivos												
Pasivos financieros	27.648.965.510	11.136.077.684	248.880	6.143.280.039	—	2.329.656	113.364.242	263.447.178	227.158.179	431.747	999.779.132	46.535.082.247
Pasivos no financieros	2.124.470.785	279.633.894	1.755.114	278.621.000	—	8.222	2.666.975	30.173	13.089	2.508	113.964	2.687.315.724
Total Pasivos	29.773.436.295	11.415.711.578	2.003.994	6.421.901.039	—	2.337.878	116.031.217	263.477.351	227.171.268	434.255	999.893.096	49.222.397.971
Descalce de Activos y Pasivos Financieros (*)	(3.091.906.710)	12.055.487.348	195.776.295	(1.824.798.921)	—	19.980.588	(902.840)	(257.674.794)	(204.867.533)	19.537.434	(974.405.730)	5.936.225.137

(*) Este valor no considera los activos y pasivos no financieros y los valores noacionales de los instrumentos derivados los cuales se revelan a su valor razonable.

Al 31 de diciembre 2025	Peso Chileno M\$	UF M\$	Reajutable Tipo de Cambio M\$	Dólar Usa M\$	Peso Colombiano M\$	Libra Esterlina M\$	Euro M\$	Franco Suizo M\$	Yen Japonés M\$	Yuan Chino M\$	Otros M\$	Total M\$
Activos												
Activos financieros	24.150.538.365	22.931.512.639	187.136.205	3.762.609.409	—	18.278.347	148.857.237	4.009.050	13.146.538	29.503.296	23.181.901	51.268.772.987
Activos no financieros	2.271.473.175	7.821.347	1.209.034	526.133.163	—	20.646	954.716	68.290	—	26	—	2.807.680.397
Total Activos	26.422.011.540	22.939.333.986	188.345.239	4.288.742.572	—	18.298.993	149.811.953	4.077.340	13.146.538	29.503.322	23.181.901	54.076.453.384
Pasivos												
Pasivos financieros	26.419.277.684	11.209.718.110	252.423	6.018.269.791	—	6.078.709	129.357.877	262.499.133	232.404.748	18.817.203	895.829.077	45.192.504.755
Pasivos no financieros	2.081.534.044	303.469.511	1.686.772	274.453.655	—	5.223	2.572.382	570.565	12.100	2.597	123.061	2.664.429.910
Total Pasivos	28.500.811.728	11.513.187.621	1.939.195	6.292.723.446	—	6.083.932	131.930.259	263.069.698	232.416.848	18.819.800	895.952.138	47.856.934.665
Descalce de Activos y Pasivos Financieros (*)	(2.268.739.319)	11.721.794.529	186.883.782	(2.255.660.382)	—	12.199.638	19.499.360	(258.490.083)	(219.258.210)	10.686.093	(872.647.176)	6.076.268.232

(*) Este valor no considera los activos y pasivos no financieros y los valores noacionales de los instrumentos derivados los cuales se revelan a su valor razonable.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo****1) Introducción**

Banco de Chile busca mantener un perfil de riesgo que asegure el crecimiento sustentable que esté alineado con sus objetivos estratégicos, maximizando la creación de valor y garantizando su solvencia de largo plazo. La gestión global de riesgos tiene en consideración los diferentes segmentos de negocios atendidos por el Banco, siendo abordada desde una perspectiva integral y diferenciada.

Las políticas de administración de riesgo son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos enfrentados por el Banco; fijar límites, alertas y controles de riesgo adecuados; monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites y alertas de modo de ejercer los planes de acción necesarios. A través de sus normas y procedimientos de administración, el Banco desarrolla un ambiente de control disciplinado y constructivo. Tanto las políticas como las normas, procedimientos y los sistemas de administración de riesgos se revisan regularmente, y con estricto apego al cumplimiento del marco regulatorio vigente.

Para ello el Banco cuenta con equipos de amplia experiencia y conocimiento en cada materia asociada a riesgos, velando por una gestión integral y consolidada de los mismos, incluyendo al Banco y sus subsidiarias.

a) Estructura de Administración de Riesgo

La Administración del Riesgo de Crédito, de Mercado y Operacional, radica en todos los niveles de la Organización, con una estructura de Gobierno Corporativo que reconoce la relevancia y los distintos ámbitos de riesgo que existen.

El Directorio, como máximo órgano de dirección del Banco, es responsable de establecer las políticas de riesgo, el Marco de Apetito por Riesgo (MAR), y es la instancia que establece los lineamientos, criterios de medición y seguimiento de los riesgos, aprobando sus límites y planes de contingencia asociados a cada uno de ellos. Aprueba las Políticas de Riesgo Crédito, Riesgo Operacional, Continuidad de Negocios, Externalización de Servicios, Productos y Servicios Complejos, Inversión en Instrumentos de Deuda, Administración de Riesgo de Mercado y la Política de Administración de Riesgo de Liquidez. Igualmente, aprueba los modelos internos de provisiones y los utilizados para las pruebas de tensión de riesgo de crédito, aprueba la Política de Provisiones Adicionales, la Política de Suficiencia de Provisiones y se pronuncia anualmente acerca de la suficiencia de provisiones. Complementariamente, aprueba la Política de Gestión de Capital, para el seguimiento, control, administración y gestión del capital del Banco. Asimismo, ratifica las estrategias, estructura funcional y modelo de gestión integral de Riesgo Operacional asegurando su consistencia con la estrategia del Banco y su adecuada implementación en la Organización. De igual manera, ha aprobado la Política de Gestión de Riesgo de Modelo, junto a lineamientos para el desarrollo, validación y seguimiento de modelos internos. También establece la Política sobre Control de Riesgo de Subsidiarias, describiendo el esquema de supervisión que aplica el Banco sobre las sociedades subsidiarias pertinentes para el control de los riesgos que le afecten. Por su parte, la Administración es responsable tanto del establecimiento de normas y procedimientos asociados como del control y cumplimiento de lo dispuesto por el Directorio, asegurando que exista coherencia entre los criterios aplicados por el Banco y sus subsidiarias, manteniendo una estricta coordinación a nivel corporativo e informando al Directorio en las instancias definidas.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****1) Introducción (continuación)****a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)**

El Gobierno Corporativo del Banco considera la participación del Directorio, actuando en forma directa o por medio de distintos comités integrados por Directores y Alta Administración. Está permanentemente informado y toma conocimiento de la evolución de los diferentes ámbitos de gestión de riesgos, participando a través de sus Comités de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero, de Créditos, de Riesgo de Cartera, de Cobranza, Comité Superior de Riesgo Operacional y de Gestión de Capital, en los cuales se revisa el estado de los riesgos de crédito, mercado, operacional y la gestión del capital del Banco.

Adicionalmente a los Comités de Directores, la Administración del Banco cuenta con diversos comités especializados, entre los que destacan el Comité Técnico para la Supervisión y Desarrollo de Modelos Internos, Comité de Gestión de Riesgo de Modelo y el Comité de Riesgo Operacional, los cuales abordan materias específicas en el ámbito de gestión de riesgos.

En los siguientes literales se describen los diferentes comités de Directores y de la Administración antes mencionados.

La administración de riesgos es desarrollada de manera conjunta por la División Riesgo de Crédito y la División Riesgo Operacional y Control Global, las cuales conforman la estructura de gobierno corporativo de riesgos. Estas divisiones cuentan con equipos de alta experiencia y especialización, así como un sólido marco normativo, lo que permite una gestión óptima y eficaz de las materias bajo su ámbito de responsabilidad.

Estas divisiones contribuyen a un gobierno efectivo de los principales riesgos de la Corporación, con el objetivo de optimizar la relación riesgo – retorno, resguardar la continuidad del negocio y de fortalecer una cultura de riesgo robusta. Este enfoque se materializa mediante la identificación, evaluación y gestión de las potenciales pérdidas derivadas del incumplimiento de contrapartes, de la exposición a variaciones de factores de mercado o de la falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y/o de los sistemas internos o bien por causa de acontecimientos externos, contribuyendo de manera integral a una adecuada gestión de capital.

Asimismo, estas divisiones gestionan de forma continua el conocimiento de riesgos, desde una perspectiva integral, aportando al negocio, mediante la anticipación de amenazas que puedan afectar la solvencia y calidad del portafolio, promoviendo una cultura de riesgo transversal en la Corporación, a través de procesos permanentes de capacitación y formación.

Al interior de la División Riesgo de Crédito, las funciones de riesgo en el Banco se integran de la siguiente manera, asegurando, al mismo tiempo la correcta segregación de funciones e independencia:

- **Riesgo Mercado:** Es responsable de desarrollar la función de medición, limitación, control y reporte de riesgo de mercado, junto con la definición de estándares de valoración y de gestión de activos y pasivos del Banco. Así también, ésta Gerencia es responsable de velar por el cumplimiento de las políticas de administración de riesgo de mercado, de administración de riesgo de liquidez e inversión en instrumentos de deuda aprobadas por el Directorio, y de comunicar en forma oportuna el estado de los riesgos de mercado de acuerdo con lo detallado en cada una.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****1) Introducción (continuación)****a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)**

- Admisión Riesgo Crédito Mayorista: Es responsable de gestionar, resolver y controlar el proceso de aprobación de los negocios relacionados a la cartera de los segmentos Mayoristas, incluidos sectores y productos específicos para esta cartera, velando por la coherencia, cumplimiento y consistencia de las políticas de riesgo de crédito tanto en el banco como en las subsidiarias.
- Admisión Minorista, Normativa y Transformación de Riesgo: Es responsable de definir el marco de gestión de riesgo de crédito, tanto para la originación minorista reactiva como proactiva, dentro del ámbito normativo definido y del apetito al riesgo establecido por el Banco. También de la mantención e implementación de todas las estrategias de riesgo de crédito asociadas a la evaluación automática.

Gestiona el cuerpo normativo, políticas, normas y procedimientos de riesgo de crédito, adecuando los requerimientos y procesos establecidos, para todos los segmentos de manera transversal en el Banco. Asimismo, realiza revisiones de la calidad del proceso crediticio aplicado a las bancas minoristas y la formación continua de los ejecutivos.

- Gestión Activos Especiales: Es responsable de la cobranza de créditos de todos los segmentos de clientes del Banco, con una gestión diferenciadas acorde a las políticas institucionales.

Además, es responsable de la gestión de venta de los bienes recuperados por el Banco, provenientes de procesos de recuperación de créditos.

- Seguimiento, Reporting y Control Gestión Riesgos: Es responsable de gestionar y reportar el riesgo de crédito, a través del monitoreo de los principales indicadores de portafolio y un análisis en profundidad de coyunturas y escenarios de especial atención, detectando oportunamente problemas que puedan afectar a determinados productos, deudores o sectores, con el objetivo de minimizar el riesgo asumido y anticiparse a situaciones que pudieran devenir en pérdidas de crédito.

Asimismo, provee información a las distintas instancias de gobierno y áreas involucradas en la toma de decisiones, y contribuye a otorgar un gobierno efectivo a los proyectos de la División Riesgo de Crédito, velando por el cumplimiento normativo y la correcta ejecución de estos, así como es responsable del control de gestión de esta División.

- Modelos Riesgos: Es responsable de desarrollar, mantener y actualizar modelos de riesgo de crédito, ya sean para usos regulatorios o de gestión, en concordancia con la normativa local e internacional, determinando las especificaciones funcionales y las técnicas estadísticas más apropiadas para el desarrollo de los modelos requeridos. Estos modelos están inmersos en la medición y gestión del riesgo modelo realizado por la Gerencia Riesgo de Modelos y Control Interno, y presentados en las instancias de gobierno correspondientes, tales como el Comité Técnico para la Supervisión y Desarrollo de Modelos Internos, el Comité de Riesgo de Cartera o el Directorio, según corresponda.

Adicionalmente, esta Área es responsable de la gestión del proceso de cálculo de provisiones por riesgo de crédito, asegurando la correcta ejecución de los procesos y análisis de los resultados obtenidos.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****(1) Introducción (continuación)****(a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)****Riesgo Modelos y Control Interno (continuación)**

Por su parte, la División Riesgo Operacional y Control Global tiene bajo su responsabilidad los ámbitos de Riesgo Operacional, Continuidad de Negocios, Riesgo de Modelos y Control Interno, y Riesgo Tecnológico, siendo la encargada de gestionar y supervisar la aplicación de las políticas, normas y procedimientos en cada una de estas materias al interior del Banco de Chile y sus Subsidiarias. Para estos efectos, la División cuenta con una estructura especializada, conformada por distintas áreas que abordan los ámbitos de riesgos bajo su gestión. En este contexto, la Gerencia de Riesgo Operacional es la encargada de garantizar la identificación y gestión eficiente de los riesgos operacionales, de impulsar una cultura de riesgos orientada a la prevención de pérdidas financieras, la mejora continua de la calidad de los procesos, y el fortalecimiento a la gestión integral de riesgos, lo que debe estar alineado con los requerimientos normativos de Basilea III y con los objetivos estratégicos del negocio.

Asimismo, la Gerencia de Continuidad de Negocios es responsable de la gestión y administración de las estrategias de recuperación ante contingencias, asegurando la resiliencia operativa del Banco. Mantiene el modelo de gobierno de crisis, garantizando la continuidad de los servicios y operaciones críticas, particularmente los productos y servicios críticos de la cadena de pagos. El modelo se fortalece mediante programas permanentes de capacitación, actualización de planes y pruebas controladas, que validan la efectividad de las estrategias frente a eventos disruptivos, consolidando así la capacidad del Banco para responder con seguridad y eficiencia. Junto con ello, se cuenta con el rol y responsabilidades del Oficial de Seguridad de la Información (ISO), que opera con independencia de la División de Ciberseguridad. Su función es diseñar e implementar controles, mediante el monitoreo a las tareas realizadas por las unidades organizacionales responsables de la seguridad de la información, ciberseguridad y riesgo tecnológico del Banco de Chile y sus Subsidiarias.

También forma parte de su estructura la Gerencia Riesgo Modelos y Control Interno, responsable de gestionar los riesgos asociados a modelos y procesos, para lo cual se apoya en las funciones de validación de modelos, gestión de riesgo de modelo, y control interno. En este ámbito, realiza una revisión independiente de los modelos, evaluando la calidad de los datos, las técnicas de modelación, el cumplimiento de las disposiciones normativas, su inserción dentro de la institución y la documentación existente. Además, monitorea cada etapa del ciclo de vida de los modelos dentro de su alcance, con el propósito final de generar mecanismos que le permitan medir y gestionar el nivel de riesgo de modelo al cual el Banco se expone.

Adicionalmente, es responsable de realizar una evaluación independiente del ambiente de control interno. Para ello cuenta con procedimientos que utilizan como marco de referencia el documento COSO 2013 (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) que contempla cinco componentes: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y monitoreo. Lo anterior, se enmarca en el cumplimiento regulatorio de la normativa local e internacional, a través de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero y de la Sección 404 de la ley Sarbanes-Oxley respectivamente.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****(1) Introducción (continuación)****(a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)**

En Riesgo Tecnológico, la División Riesgo Operacional y Control Global es responsable de la gestión de riesgos tecnológicos, de seguridad de la información y ciberseguridad teniendo en consideración las amenazas, vulnerabilidades y escenarios que puedan comprometer servicios y procesos del Banco. Lo anterior, es realizado a través de la identificación, evaluación, monitoreo y reporte de la exposición al riesgo, estimando la probabilidad e impacto potencial de los eventos, permitiendo fortalecer el marco de control interno, promover la implementación de medidas de tratamiento del riesgo y contribuir a la resiliencia operacional, el cumplimiento regulatorio y el resguardo de la información en ámbitos de confidencialidad, integridad y disponibilidad a través de las distintas líneas de trabajo.

Adicionalmente, el Banco cuenta con la División de Ciberseguridad, que es responsable de definir, implementar y reportar los avances del Plan Estratégico de Ciberseguridad en línea con la estrategia de negocio del Banco, siendo uno de sus focos principales el de proteger la información interna, de sus clientes y colaboradores.

Esta División está compuesta por la Gerencia Gobierno de Identidad, la Gerencia de Ciberdefensa y la Gerencia Gestión de Amenazas y Ciberseguridad. También forma parte de la división la Gerencia Gestión Ciberseguridad y Control de Subsidiarias, como unidad de control. En el Numeral 5 de esta Nota se describen las responsabilidades de las Gerencias señaladas.

Comité de Directores y de la Administración del Banco**(i) Comité de Finanzas, Internacional y de Riesgo Financiero**

En términos generales, los objetivos de este comité consisten en hacer seguimiento y continua revisión del estado de liquidez, de la evolución de las posiciones financieras más relevantes, como asimismo de los resultados y de los riesgos de precio y liquidez que se generaran. Algunas de sus funciones específicas son, entre otras, la revisión de la proposición al Directorio del Marco de Apetito al Riesgo (MAR), el Plan de Financiamiento y la estructura de límites y alertas de los riesgos de precio y liquidez; revisar y aprobar la Medición Integral de Riesgos (MIR) para su debida revisión posterior en el Comité de Gestión de Capital y aprobación del Directorio; el diseño de políticas y los procedimientos relacionados con el establecimiento de límites y alertas de riesgo de precio y riesgo de liquidez; la revisión de la evolución de posiciones financieras y de riesgos de mercado; el seguimiento de excesos de límites y de activación de alertas; asegurar una adecuada identificación de los factores de riesgo de las posiciones financieras; velar porque los lineamientos de administración de riesgos de precio y de liquidez en subsidiarias del Banco sean coherentes con los de este último y que queden reflejados en sus propias políticas y procedimientos.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)

1) Introducción (continuación)

a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)

(ii) Comités de Crédito

El proceso de aprobación crediticia se realiza a través de diferentes comités de crédito, constituidos por profesionales capacitados y con atribuciones suficientes para tomar las decisiones requeridas.

Cada comité define los términos y condiciones bajo los cuales el Banco acepta los riesgos de contraparte y la División Riesgo de Crédito participa en forma independiente y autónoma de las áreas comerciales. Se constituyen en función de los segmentos comerciales y los montos a aprobar y tienen diferentes periodicidades de reunión.

Dentro de la estructura de administración de riesgos del Banco, la instancia máxima de aprobación es el Comité de Crédito de Directores. Tiene como funciones conocer y resolver acerca de todas aquellas operaciones de crédito asociadas a clientes y/o grupos económicos con líneas aprobadas que superen las 750.000 Unidades de Fomento, como también debe conocer y resolver acerca de todas aquellas operaciones de crédito que de conformidad con lo establecido en la normativa interna del Banco deban ser conocidas y aprobadas por este Comité, con excepción de las facultades especiales delegadas por el Directorio a la Administración.

(iii) Comité Riesgo de Cartera

Entre otras funciones, el Comité de Riesgo de Cartera debe conocer la evolución de la composición, concentración y riesgo del portafolio de créditos del Banco, desde una perspectiva global, sectorial, y segmentada por líneas de negocios, revisar y aprobar la medición integral de riesgos (MIR) y el Marco de Apetito al Riesgo Crédito (MAR) en el ámbito de riesgo de crédito; revisar los principales deudores, la morosidad, los indicadores de cartera vencida y de deterioro, los castigos, y las provisiones de cartera de colocaciones para cada segmento, además de proponer estrategias de gestión diferenciadas, como también analizar y acordar las propuestas de las políticas de crédito que serán aprobadas por el Directorio. También este comité revisa y ratifica las aprobaciones de modelos y metodologías de gestión realizadas previamente por el Comité Técnico para la Supervisión de Modelos Internos, como asimismo propone la aprobación final al Directorio de los modelos y metodologías regulatorias.

(iv) Comité de Cobranza

El Comité de Cobranza tiene por finalidad fundamental el permanente y adecuado seguimiento en materia de cobranza de créditos. En especial conocer los resultados y la evolución de los montos de asignación a cobranza en las diferentes fases de mora de cada producto, la productividad y la recuperación de las distintas bancas.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****(1) Introducción (continuación)****(a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)****(v) Comité Superior de Riesgo Operacional**

El Comité Superior de Riesgo Operacional revisa y sanciona cambios necesarios en los procesos, controles y sistemas informáticos que soportan la operación del Banco, con la finalidad de mitigar sus riesgos operacionales, asegurando que las distintas áreas gestionen y controlen adecuadamente estos riesgos.

Entre otras funciones abocadas a la supervisión de la adecuada gestión del riesgo operacional en el Banco y sus subsidiarias, este Comité está a cargo de sancionar la implementación y/o actualización del Marco Normativo relativo a Políticas y Estatutos asociadas al Modelo de Gestión Integral de Riesgo Operacional del Banco, incorporando planes e iniciativas para su desarrollo y difundiendo en la Organización; de promover una cultura de gestión del Riesgo Operacional en el Banco y subsidiarias; revisar y aprobar la medición integral de riesgos en el ámbito de Riesgo Operacional; revisar y aprobar el Marco de Apetito al Riesgo Operacional del Banco; velar por el cumplimiento del marco regulatorio vigente, en las materias que se circunscriben a Riesgo Operacional; tomar conocimiento sobre los principales fraudes, incidentes, eventos y sus causas raíces, impactos y medidas correctivas según corresponda; velar por la solvencia a largo plazo de la Organización (planes de continuidad de negocio, seguridad de información, ciberseguridad, controles, entre otros); evitando aquellos factores de riesgo que puedan poner en peligro la continuidad del Banco; decidir sobre el desarrollo de nuevos productos y servicios, verificar la consistencia de las Políticas de Riesgo Operacional, Continuidad del Negocio, Seguridad de la Información y Ciberseguridad de las sociedades subsidiarias en relación a las del Banco, como también controlar su cumplimiento, y tomar conocimiento de la gestión del riesgo operacional en subsidiarias; tomar conocimiento sobre el nivel de riesgo al cual está expuesto el Banco en sus servicios externalizados; sancionar la selección del modelo para efectuar pruebas de tensión y metodologías de selección de escenarios y evaluar los resultados, entre otros.

(vi) Comité de Gestión de Capital

La principal función y objetivo de este comité es evaluar, supervisar y revisar la adecuación del capital con arreglo a los principios establecidos en la política de gestión del capital del Banco y el marco de apetito al riesgo aplicable, garantizar que los recursos de capital se gestionan adecuadamente, que se respeten los principios establecidos por la CMF a este respecto y la sostenibilidad de las actividades del Banco en un horizonte de mediano plazo.

(vii) Comité Técnico para la Supervisión de Modelos Internos

Entre otras funciones, este comité debe otorgar, analizar y velar por el cumplimiento del marco de lineamientos metodológicos para el desarrollo y seguimiento de los modelos de riesgo de crédito para fines regulatorios como de gestión interna; analizar los criterios adoptados y revisar y aprobar metodologías asociadas a modelos no regulatorios, los que deberán ser sometidos a la consideración del Comité Riesgo de Cartera, para su ratificación final; en caso de modelos regulatorios, este Comité se limita a su revisión, quedando la aprobación en manos del Comité Riesgo de Cartera y posteriormente del Directorio.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****(1) Introducción (continuación)****(a) Estructura de Administración de Riesgo (continuación)****(viii) Comité de Gestión de Riesgo de Modelo**

Tiene como principal función establecer y supervisar el marco de gestión de riesgos de modelos a nivel institucional. Entre otras materias, este comité revisa y discute la identificación y evaluación de riesgos de modelos en base a resultados agregados, proporciona directrices y verifica la consistencia de políticas con las subsidiarias, vela por la actualización del inventario institucional de modelos y metodologías, toma conocimiento del estado de observaciones y planes de acción y somete a revisión y aprobación del Directorio la Política de Gestión de Riesgo de Modelo.

(ix) Comité de Riesgo Operacional

El Comité está facultado para accionar los cambios necesarios en los procesos, controles y sistemas informáticos que soportan la operación del Banco de Chile, con la finalidad de mitigar sus riesgos operacionales, asegurando que las distintas áreas gestionen y controlen adecuadamente estos riesgos. Entre las principales funciones del Comité están: desarrollar un Modelo de Gestión Integral de Riesgo Operacional, incluyendo expresamente los asuntos de Seguridad de la Información, Continuidad de Negocios y Proveedores, donde debe velar por la implementación y/o actualización del Marco Normativo relativo a Políticas y Estatutos, planes e iniciativas de desarrollo del modelo y su difusión en la Organización; promover una cultura de gestión del riesgo operacional en todos los niveles del Banco; tomar conocimiento sobre los resultados obtenidos en la medición integral de riesgos en el ámbito de riesgo operacional; revisar el Marco de Apetito al Riesgo Operacional; velar por el cumplimiento del marco regulatorio vigente en materias que se circunscriben a riesgo operacional; revisar el nivel de exposición al riesgo operacional del Banco y los principales riesgos operacionales a los que se encuentra expuesto; tomar conocimiento sobre los principales fraudes, incidentes, eventos operacionales y sus causas raíces, impactos y medidas correctivas según corresponda, así como también sobre las evaluaciones de riesgo operacional; proponer, consensuar y/o priorizar las estrategias para mitigar los principales riesgos operacionales; velar por la solvencia a largo plazo de la organización (planes de continuidad de negocios, seguridad de la información, controles, entre otros), evitando aquellos factores de riesgo que pueden poner en peligro la continuidad del Banco; velar porque las políticas de Riesgo Operacional estén alineadas a los objetivos y estrategias del Banco; consensuar el desarrollo de nuevos productos y servicios; tomar conocimiento sobre el nivel de riesgo al cual está expuesto el Banco en sus servicios externalizados, entre otros.

b) Auditoría Interna

Los procesos de administración de riesgo de todo el Banco son auditados permanentemente por el Área de Auditoría Interna, que examina la suficiencia de los procedimientos y el cumplimiento de éstos. Auditoría Interna discute los resultados de todas las evaluaciones con la administración y reporta sus hallazgos y recomendaciones al Directorio a través del Comité de Auditoría.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****(1) Introducción (continuación)****c) Metodología de Medición**

En lo referente al Riesgo de Crédito, el nivel de provisiones y el costo de cartera son medidas básicas para la determinación de la calidad crediticia de nuestro portafolio.

Banco de Chile evalúa permanentemente su cartera de créditos, reconociendo oportunamente el nivel de riesgo asociado del portafolio. Para ello se cuenta con lineamientos para la generación de modelos de riesgo de crédito, abarcando los modelos de gestión (modelos de admisión reactiva y proactiva y modelos de cobranza), modelos de provisiones (tanto bajo norma local de acuerdo a las instrucciones emitidas por la CMF, así como bajo los criterios IFRS) y pruebas de tensión que son parte del proceso de autoevaluación de patrimonio efectivo del Banco. Estos lineamientos y los modelos desarrollados son aprobados por el Directorio.

Para efectos de cubrir las pérdidas en caso de un eventual incumplimiento de pago por parte de los clientes, el Banco determina el nivel de provisiones que debe constituir en base a lo siguiente:

- Evaluación individual: aplica principalmente a la cartera de personas jurídicas del Banco que, por su tamaño, complejidad o endeudamiento requieren un nivel de conocimiento más detallado y de un análisis caso a caso. A cada deudor se le asigna una de las 16 categorías de riesgo definidas por la CMF, con el objeto de constituir las provisiones de manera oportuna y adecuada. La revisión de las clasificaciones de riesgo de la cartera se realiza de manera permanente considerando la situación financiera, comportamiento de pago y el entorno de cada cliente.
- Evaluación grupal: aplica principalmente a la cartera de personas naturales y a las empresas de menor tamaño. Estas evaluaciones se realizan mensualmente a través de modelos estadísticos que permiten estimar el nivel de provisiones necesarias para cubrir el riesgo de la cartera; en el caso de las carteras comerciales, consumo e hipotecarias estos resultados son contrastados con los modelos estándar provistos por el regulador, siendo la provisión resultante la mayor entre ambos métodos. El análisis de consistencia de los modelos se realiza a través de una validación independiente a la unidad que los desarrolla y, posteriormente, mediante el análisis de pruebas retrospectivas que permiten contrastar las pérdidas reales con las esperadas.

Con el objetivo de validar la calidad y robustez de los procesos de evaluación de riesgo, anualmente el Banco realiza una prueba de suficiencia de provisiones para el total de la cartera de colocaciones, verificando así que las provisiones constituidas sean suficientes para cubrir las pérdidas que pudieran derivarse de las operaciones crediticias otorgadas. El resultado de este análisis es presentado al Directorio, quien se manifiesta sobre la suficiencia de las provisiones en cada ejercicio.

Banco de Chile constituye provisiones adicionales con el objetivo de resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas no predecibles que puedan afectar el entorno macroeconómico o la situación de un sector económico específico. Al menos una vez al año se propone el monto de provisiones adicionales a constituir o liberar al Comité de Riesgo de Cartera y posteriormente al Directorio para su aprobación.

Durante mayo 2026 el Banco constituyó provisiones adicionales tomando en consideración diversos análisis prospectivos, expectativas del ciclo económico, y proyecciones macroeconómicas locales, entre los principales factores.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****1) Introducción (continuación)****c) Metodología de Medición (continuación)**

El monitoreo y control de riesgos son realizados principalmente en base a límites establecidos por el Directorio. Estos límites, reflejan la estrategia de negocio y de mercado del Banco, así como también, el nivel de riesgo que se está dispuesto a aceptar, con énfasis adicional en las industrias seleccionadas.

El Banco desarrolla su proceso de planificación de capital de manera integrada con su planificación estratégica, en línea con los riesgos inherentes a su actividad, el entorno económico y competitivo, su estrategia de negocios, valores corporativos, así como con sus sistemas de gobierno, gestión y control de riesgos. Como parte del proceso de planificación del capital y, en línea con lo requerido por el regulador, se obtienen los Activos Ponderados por Riesgo y pruebas de tensión en las dimensiones de riesgo de crédito, mercado y operacional, así como la Medición Integral de Riesgos.

Anualmente el Banco revisa y actualiza su Marco de Apetito al Riesgo, aprobado por el Directorio, lo que permite identificar, evaluar, medir, mitigar y controlar de manera proactiva y anticipada todos los riesgos relevantes que podrían materializarse en el curso normal de su actividad. Para ello, el Banco utiliza diferentes herramientas de gestión y define una adecuada estructura de alertas y límites, que forman parte de dicho Marco, permitiendo monitorear constantemente el desempeño de diferentes indicadores e implementar acciones correctivas oportunas cuando sea necesario. El resultado de estas actividades forma parte del Informe Anual de Autoevaluación de Patrimonio Efectivo (IAPE) aprobado por el Directorio y reportado a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

2) Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito considera la probabilidad de que la contraparte en la operación de crédito no pueda cumplir su obligación contractual por razones de incapacidad o insolvencia financiera, y de ello derive una potencial pérdida crediticia.

El Banco busca una adecuada relación riesgo-retorno y un apropiado balance de los riesgos asumidos, a través de una gestión del riesgo de crédito de carácter permanente considerando los procesos de admisión, seguimiento y recuperación de los créditos otorgados. Establece el marco de gestión de riesgos para los distintos segmentos de negocios que atiende, respondiendo a las exigencias normativas y al dinamismo comercial, siendo parte de la transformación digital y contribuyendo desde la perspectiva de riesgos a los diversos negocios abordados, a través de una visión del portafolio que permita gestionar, resolver y controlar el proceso de aprobación y seguimiento de los negocios de manera eficiente y proactiva.

En los segmentos de empresas se tiene en consideración la aplicación de procesos de gestión adicionales, en la medida que se requieran, para aquellas solicitudes de financiamiento que tengan implícita una mayor exposición a riesgos de carácter medioambientales y/o sociales.

El Banco integra los criterios socioambientales en sus evaluaciones para el otorgamiento de financiamientos destinados al desarrollo de proyectos, ya sean de alcance nacional o regional y que puedan generar un impacto de este tipo, donde sean ejecutados. Para el financiamiento de proyectos, estos deben tener los respectivos permisos, autorizaciones, patentes y estudios que corresponda, de acuerdo con el impacto que estos generen. Adicionalmente, el Banco cuenta con unidades especializadas de atención a grandes clientes, por medio de las cuales se concentra el financiamiento de desarrollo de proyectos, incluidos los de concesiones de Obras Públicas que contemplan la construcción de infraestructura, desarrollos mineros, eléctricos e inmobiliarios que pueden generar un impacto ambiental.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****2) Riesgo de Crédito (continuación)**

El Banco cuenta con mapas de calor de riesgos asociados al cambio climático, abordando tanto los Riesgos Físicos, a nivel de zonas geográficas del país, como los Riesgos de Transición, a nivel de sector económico. Asimismo, en el marco de las disposiciones regulatorias contenidas en la Norma de Carácter General NCG 519, el Banco se encuentra avanzando en distintos ámbitos de cara a su próxima entrada en vigor.

Las políticas y procesos de crédito se materializan en los siguientes principios de gestión, los que son abordados con un enfoque especializado acorde a las características de los diferentes mercados y segmentos atendidos, reconociendo las singularidades de cada uno de ellos:

1. Aplicar una rigurosa evaluación en el proceso de admisión, basados en las políticas, normas y procedimientos de crédito establecidas, junto con la disponibilidad de información suficiente y precisa. Corresponde así, analizar la generación de flujos y solvencia del cliente para hacer frente a sus compromisos de pago y, cuando las características de la operación lo ameriten, constituir garantías adecuadas que permitan mitigar el riesgo contraído con el cliente.
2. Contar con procesos permanentes y robustos de seguimiento de cartera, mediante procedimientos y sistemas que alerten los potenciales signos de deterioro de clientes, respecto a las condiciones de origen, y también las posibles oportunidades de negocios con aquellos clientes que presentan una mejor calidad y comportamiento en sus pagos.
3. Desarrollar lineamientos de modelación del riesgo de crédito, en aspectos regulatorios y de gestión, para una eficiente toma de decisiones en las distintas etapas del proceso de crédito.
4. Disponer de una estructura de cobranza con procesos oportunos, ágiles y eficaces que permitan realizar gestiones acordes a los distintos tipos de clientes y a las tipologías de incumplimientos que se presenten, siempre con estricto apego al marco normativo y a las definiciones reputacionales del Banco.
5. Mantener una eficiente administración en la organización de equipos, herramientas y disponibilidad de información que permitan una óptima gestión del riesgo de crédito.

Basados en estos principios de gestión, la División de Riesgo Corporativo contribuye al negocio y anticipan las amenazas que puedan afectar la solvencia y calidad del portafolio, entregando respuestas oportunas a los clientes, manteniendo los sólidos fundamentos que caracterizan la cartera del Banco en sus distintos segmentos y productos.

El proceso de administración del riesgo de crédito está constituido por las etapas de Admisión, Seguimiento y Recuperación o Cobranza para los segmentos de negocios minoristas y mayoristas que atiende el Banco.

a) Admisión

En los segmentos minoristas, la gestión de admisión se realiza principalmente a través de una evaluación de riesgo que utiliza herramientas de scoring y atribuciones crediticias para aprobar cada operación. Estas evaluaciones, para las personas naturales sin giro comercial y clientes del segmento PyME, tienen en consideración el nivel de endeudamiento, la capacidad de pago y la exposición máxima aceptable para el cliente, a través de información de comportamiento de pago, endeudamiento en el sistema financiero y giro comercial e información financiera, según corresponda.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****2) Riesgo de Crédito (continuación)****a) Admisión (continuación)**

Adicionalmente, el Banco cuenta con procesos de Admisión Proactiva para diversas carteras de clientes. Este consiste en la evaluación masiva de clientes, a través de modelos estadísticos de elegibilidad y capacidad de pago, generando ofertas de créditos conforme a estrategias definidas. Lo anterior, permite poner a disposición de los distintos canales Banco ofertas de crédito preaprobadas, teniendo en consideración el plan de negocios y la relación Riesgo – Retorno.

Por su parte, en los segmentos mayoristas, la gestión de admisión se realiza a través de una evaluación individual del cliente, considerando además la relación del resto del grupo con el Banco, si corresponde. Esta evaluación considera entre otras la capacidad de generación, la situación financiera con énfasis en la solvencia patrimonial, niveles de exposición, variables de la industria, evaluación de los socios y la administración, y aspectos propios de la operación tales como estructura de financiamiento, plazo, productos y eventuales garantías. La evaluación señalada es apoyada por un modelo de rating que permite una mayor homogeneidad en la evaluación del cliente y su grupo.

Se cuenta además para la evaluación, con áreas especializadas en algunos segmentos que por su naturaleza requieren de un conocimiento experto, tales como sector inmobiliario, construcción, agrícola, financiero, internacional, entre otros, las que apoyan también desde la gestación de las operaciones, contando con herramientas diseñadas especialmente en función de las características particulares de los negocios y sus respectivos riesgos.

b) Seguimiento

Desde el otorgamiento hasta la total extinción de cada crédito es necesario hacer un seguimiento del comportamiento y de la situación financiera del deudor, con énfasis en su capacidad de pago ya que la situación del cliente y el riesgo asociado cambian en el tiempo. El seguimiento de la cartera permite que el Banco actúe de manera anticipada ante signos de deterioro a nivel global o de la capacidad del deudor de cumplir oportunamente con sus obligaciones.

En la función de seguimiento se han desarrollado metodologías y herramientas para los diversos segmentos en los que el Banco participa, las que permiten una adecuada gestión de su portfolio de crédito.

En los segmentos minoristas, el control y seguimiento se centran en el monitoreo de los principales indicadores de portafolio agregado y el análisis de camadas, reportados en informes de gestión, generando información relevante para la toma de decisiones en distintas instancias definidas. Asimismo, se generan seguimientos especiales de acuerdo a los hechos relevantes del entorno.

Por su parte, en los segmentos mayoristas, se realiza un seguimiento permanente de la cartera a nivel individual, de segmentos de negocios y sectores económicos. A través de este proceso se generan alertas que aseguren el correcto y oportuno reconocimiento del riesgo de la cartera individual y se monitorean las condiciones especiales establecidas en la etapa de admisión, tales como controles de covenants financieros, coberturas de ciertas garantías y condiciones impuestas al momento de la aprobación.

Adicionalmente, dentro de las áreas de Admisión, se realizan tareas conjuntas de seguimiento que permiten monitorear el desarrollo de las operaciones desde su gestación hasta su recuperación, con el objetivo de asegurar la correcta y oportuna identificación de los riesgos de la cartera, y de gestionar de manera anticipada aquellos casos con niveles de riesgo más elevados.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****2) Riesgo de Crédito (continuación)****c) Recuperación o Cobranza**

El Banco dispone de normas específicas relacionadas con la cobranza y normalización de clientes, lo que permite asegurar la calidad de la cartera acorde a las políticas de crédito, y el marco de apetito al riesgo deseado y con estricto apego al marco normativo vigente. A través de la gestión de cobranza se favorece la atención de clientes con problemas temporales de flujo, se proponen planes de normalización de deuda a los clientes viables, de forma tal que sea posible mantener la relación en el largo plazo una vez regularizada su situación, se maximiza la recuperación de los activos en riesgo y se efectúan las acciones de cobranza que sean necesarias, en tiempo y forma, para asegurar la recuperación de las deudas o disminuir la pérdida potencial.

En los segmentos minoristas, el Banco define criterios de refinanciamiento a través del establecimiento de pautas predefinidas de renegociación para dar solución al endeudamiento de clientes viables y con intenciones de pago, manteniendo una adecuada relación riesgo-retorno, junto con la incorporación de herramientas robustas para una gestión diferenciada de la cobranza.

Por su parte, en los segmentos mayoristas, al detectar clientes que presenten signos de deterioro o incumplimiento de algún tipo o condición, el área comercial a la que pertenece el cliente junto con la División Riesgo de Crédito, establecen planes de acción para su regularización. En aquellos casos de mayor complejidad donde se requiere una gestión especializada, el área Gestión de Activos Especiales, se encarga directamente de la gestión de cobranza, estableciendo planes de acción y negociaciones en función de las características particulares de cada cliente.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)

2) Riesgo de Crédito (continuación)

d) Concentración de Portfolio

La exposición máxima al riesgo de crédito, por cliente o contraparte, sin tomar en cuenta garantías u otras mejoras crediticias al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 no supera el 10% del patrimonio efectivo del Banco.

Las siguientes tablas muestran la exposición al riesgo de crédito por componente del balance, incluidos los derivados, tanto por región geográfica como por sector industrial al 30 de junio de 2026:

	Chile M\$	Estados Unidos M\$	Inglaterra M\$	Brasil M\$	Otros M\$	Total M\$
Activos Financieros						
Efectivo y depósitos en bancos	985.549.969	375.095.545	21.303.341	8.963	76.226.788	1.458.184.606
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:						
Contratos de derivados financieros						
Forwards (*)	209.631.228	—	94.648.231	—	40.441.035	344.720.494
Swaps (**)	672.418.732	46.095.088	671.263.031	—	115.700.671	1.505.477.522
Opciones Call	2.298.432	—	—	—	—	2.298.432
Opciones Put	460.068	—	—	—	—	460.068
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	884.808.460	46.095.088	765.911.262	—	156.141.706	1.852.956.516
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	2.725.945.375	—	—	—	—	2.725.945.375
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	144.118.119	—	—	—	—	144.118.119
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	27.703.122	—	—	—	27.703.122
Subtotal	2.870.063.494	27.703.122	—	—	—	2.897.766.616
Otros instrumentos financieros						
Inversiones en fondos mutuos	425.352.445	—	—	—	—	425.352.445
Instrumentos de patrimonio	2.573.443	—	—	—	—	2.573.443
Otros	990.532	788.417	—	—	—	1.778.949
Subtotal	428.916.420	788.417	—	—	—	429.704.837
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:						
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	2.181.078.104	—	—	—	—	2.181.078.104
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	2.256.769.929	—	—	—	—	2.256.769.929
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	87.733.913	—	—	—	87.733.913
Subtotal	4.437.848.033	87.733.913	—	—	—	4.525.581.946
Contratos de derivados financieros para cobertura contable						
Forwards	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	6.905.809	19.985.574	—	115.032	27.006.415
Opciones Call	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	6.905.809	19.985.574	—	115.032	27.006.415
Activos financieros a costo amortizado:						
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	86.262.655	—	—	—	—	86.262.655
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y del Banco Central de Chile	455.379.477	—	—	—	—	455.379.477
Subtotal	455.379.477	—	—	—	—	455.379.477
Adeudado por bancos						
Banco Central de Chile	450.000.000	—	—	—	—	450.000.000
Bancos del país	200.000.000	—	—	—	—	200.000.000
Bancos del exterior (***)	—	—	—	161.997.318	187.540.148	349.537.466
Subtotal	650.000.000	—	—	161.997.318	187.540.148	999.537.466
Créditos y cuentas por cobrar a clientes						
Colocaciones comerciales	20.418.503.655	—	—	—	2.583.476	20.421.087.131
Colocaciones para vivienda	14.179.917.947	—	—	—	—	14.179.917.947
Colocaciones de consumo	5.604.852.739	—	—	—	—	5.604.852.739
Subtotal	40.203.274.341	—	—	—	2.583.476	40.205.857.817

(*) Otros incluye: Francia M\$28.239.047, Suiza M\$2.848.692, España M\$9.176.122 y Bélgica M\$177.174.

(**) Otros incluye: Francia M\$47.752.793, España M\$18.724.403 y Canadá M\$49.223.475.

(***) Otros incluye: China M\$46.858.019, Corea del Sur M\$56.278.479, Suiza M\$35.278.944, Singapur M\$13.109.440, India M\$35.845.811 y Hong Kong M\$169.455.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)

2) Riesgo de Crédito (continuación)

d) Concentración de Portfolio (continuación)

	Banco Central de Chile M\$	Gobierno M\$	Personas M\$	Servicios Financieros M\$	Comercio M\$	Manufactura M\$	Minería M\$	Electricidad, Gas y Agua M\$	Agricultura y Ganadería M\$	Pesca M\$	Transportes y Telecomunicación M\$	Construcción M\$	Servicios M\$	Otros M\$	Total M\$
Efectivo y depósitos en bancos	144.271.404	—	—	1.313.913.202	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.458.184.606
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:															
Contratos de derivados financieros															
Forwards	—	—	—	321.165.007	3.129.246	2.556.420	322.152	44.886	1.216.043	—	2.142.265	333.540	13.810.935	—	344.720.494
Swaps	—	—	—	1.430.833.513	1.045.701	2.807.318	—	15.520.443	2.100.019	—	31.115.405	2.270.735	19.784.388	—	1.505.477.522
Opciones Call	—	—	—	374.893	398.639	763.313	—	—	405.512	—	113.751	—	242.324	—	2.298.432
Opciones Put	—	—	—	26.952	388.529	15.201	—	—	—	—	—	—	29.386	—	460.068
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	1.752.400.365	4.962.115	6.142.252	322.152	15.565.329	3.721.574	—	33.371.421	2.604.275	33.867.033	—	1.852.956.516
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	2.051.762.101	674.183.274	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.725.945.375
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	144.118.119	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	144.118.119
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	27.703.122	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	27.703.122
Subtotal	2.051.762.101	701.886.396	—	144.118.119	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.897.766.616
Otros instrumentos financieros															
Inversiones en fondos mutuos	—	—	—	425.352.445	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	425.352.445
Instrumentos de patrimonio	—	—	—	2.573.443	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.573.443
Otros	—	—	—	1.778.949	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.778.949
Subtotal	—	—	—	429.704.837	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	429.704.837
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:															
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	—	2.181.078.104	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.181.078.104
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	2.165.367.464	—	—	—	12.060.633	—	—	—	—	79.341.832	—	2.256.769.929
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	87.733.913	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	87.733.913
Subtotal	—	2.181.078.104	—	2.253.101.377	—	—	—	12.060.633	—	—	—	—	79.341.832	—	4.525.581.946
Contratos de derivados de cobertura contable															
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	—	27.006.415	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	27.006.415
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	27.006.415	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	27.006.415
Activos financieros a costo amortizado (*):															
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	82.607.890	—	—	—	—	—	—	—	—	3.654.765	—	86.262.655
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	—	455.379.477	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	455.379.477
Subtotal	—	455.379.477	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	455.379.477
Adeudado por bancos															
Banco Central de Chile	450.000.000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	450.000.000
Bancos del país	—	—	—	200.000.000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	200.000.000
Bancos del exterior	—	—	—	349.537.466	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	349.537.466
Subtotal	450.000.000	—	—	549.537.466	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	999.537.466

(*) Actividad económica del rubro Créditos y cuentas por cobrar a clientes revelado en Nota N°42.11 g).

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)

2) Riesgo de Crédito (continuación)

d) Concentración de Portfolio (continuación)

Las siguientes tablas muestran la exposición al riesgo de crédito por componente del balance, incluidos los derivados, tanto por región geográfica como por sector industrial al 31 de diciembre de 2025:

	Chile M\$	Estados Unidos M\$	Inglaterra M\$	Brasil M\$	Otros M\$	Total M\$
Activos Financieros						
Efectivo y depósitos en bancos	2.256.650.389	279.034.766	7.970.511	8.241	47.322.409	2.590.986.316
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:						
Contratos de derivados financieros						
Forwards (*)	219.697.401	9.347.152	73.114.092	—	75.651.102	377.809.747
Swaps (**)	683.270.087	118.529.554	575.342.806	—	111.667.071	1.488.809.518
Opciones Call	332.295	—	—	—	—	332.295
Opciones Put	2.515.386	—	—	—	—	2.515.386
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	905.815.169	127.876.706	648.456.898	—	187.318.173	1.869.466.946
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	2.798.328.592	—	—	—	—	2.798.328.592
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	277.354.436	—	—	—	—	277.354.436
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	46.018.792	—	—	—	46.018.792
Subtotal	3.075.683.028	46.018.792	—	—	—	3.121.701.820
Otros instrumentos financieros						
Inversiones en fondos mutuos	400.221.871	—	—	—	—	400.221.871
Instrumentos de patrimonio	618.518	—	—	—	—	618.518
Otros	616.221	802.512	—	—	—	1.418.733
Subtotal	401.456.610	802.512	—	—	—	402.259.122
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:						
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	1.174.305.916	—	—	—	—	1.174.305.916
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	2.338.926.282	—	—	—	—	2.338.926.282
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	35.738.747	—	—	—	35.738.747
Subtotal	3.513.232.198	35.738.747	—	—	—	3.548.970.945
Contratos de derivados financieros para cobertura contable						
Forwards	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	7.129.891	22.584.013	—	—	29.713.904
Opciones Call	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	7.129.891	22.584.013	—	—	29.713.904
Activos financieros a costo amortizado:						
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	100.643.197	—	—	—	—	100.643.197
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y del Banco Central de Chile	460.956.225	—	—	—	—	460.956.225
Subtotal	460.956.225	—	—	—	—	460.956.225
Adeudado por bancos						
Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—
Bancos del país	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior (***)	—	5.023.979	—	204.397.317	190.370.465	399.791.761
Subtotal	—	5.023.979	—	204.397.317	190.370.465	399.791.761
Créditos y cuentas por cobrar a clientes						
Colocaciones comerciales	19.445.056.300	—	—	—	39.851.453	19.484.907.753
Colocaciones para vivienda	13.916.617.608	—	—	—	—	13.916.617.608
Colocaciones de consumo	5.765.997.312	—	—	—	—	5.765.997.312
Subtotal	39.127.671.220	—	—	—	39.851.453	39.167.522.673

(*) Otros incluye: Francia M\$70.733.797 y Suiza M\$4.917.305.

(**) Otros incluye: Francia M\$38.116.238, España M\$26.710.833 y Canadá M\$46.840.000.

(***) Otros incluye: China M\$122.585.674, Corea del Sur M\$6.793.498, Perú M\$473.250, Países Bajos M\$36.302.587, Singapur M\$21.658.060 y India M\$2.557.396.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)

2) Riesgo de Crédito (continuación)

d) Concentración de Portfolio (continuación)

	Banco Central de Chile M\$	Gobierno M\$	Personas M\$	Servicios Financieros M\$	Comercio M\$	Manufactura M\$	Minería M\$	Electricidad, Gas y Agua M\$	Agricultura y Ganadería M\$	Pesca M\$	Transportes y Telecomunicación M\$	Construcción M\$	Servicios M\$	Otros M\$	Total M\$
Efectivo y depósitos en bancos	1.347.524.715	—	—	1.243.461.601	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.590.986.316
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:															
Contratos de derivados financieros															
Forwards	—	—	—	336.264.470	13.247.565	6.864.257	1.296.568	586.225	1.436.756	—	8.506.289	5.666.548	3.941.069	—	377.809.747
Swaps	—	—	7.736	1.412.892.264	2.596.307	3.106.303	—	17.418.560	4.404.650	33.327	34.024.212	2.654.203	11.671.956	—	1.488.809.518
Opciones Call	—	—	—	58.358	204.047	12.639	—	—	56.710	144	—	385	12	—	332.295
Opciones Put	—	—	—	425.761	1.865.984	198.973	—	—	—	15.591	—	8.194	883	—	2.515.386
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	7.736	1.749.640.853	17.913.903	10.182.172	1.296.568	18.004.785	5.898.116	49.062	42.530.501	8.329.330	15.613.920	—	1.869.466.946
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	2.388.126.621	410.201.971	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.798.328.592
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	277.354.436	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	277.354.436
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	46.018.792	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	46.018.792
Subtotal	2.388.126.621	456.220.763	—	277.354.436	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.121.701.820
Otros instrumentos financieros															
Inversiones en fondos mutuos	—	—	—	400.221.871	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	400.221.871
Instrumentos de patrimonio	—	—	—	618.518	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	618.518
Otros	—	—	—	1.418.733	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.418.733
Subtotal	—	—	—	402.259.122	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	402.259.122
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:															
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	—	1.174.305.916	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.174.305.916
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	2.254.320.102	6.657.500	—	—	11.726.639	38.011.123	—	—	—	28.210.918	—	2.338.926.282
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	35.738.747	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	35.738.747
Subtotal	—	1.174.305.916	—	2.290.058.849	6.657.500	—	—	11.726.639	38.011.123	—	—	—	28.210.918	—	3.548.970.945
Contratos de derivados de cobertura contable															
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	—	29.713.904	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	29.713.904
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	29.713.904	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	29.713.904
Activos financieros a costo amortizado (*):															
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	98.266.434	—	—	—	—	—	—	—	—	2.376.763	—	100.643.197
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	—	460.956.225	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	460.956.225
Subtotal	—	460.956.225	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	460.956.225
Adeudado por bancos															
Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos del país	—	—	—	399.791.761	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	399.791.761
Bancos del exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	399.791.761	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	399.791.761

(*) Actividad económica del rubro Créditos y cuentas por cobrar a clientes revelado en Nota N°42.11 g).

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****2) Riesgo de Crédito (continuación)****e) Garantías y otras mejoras crediticias**

La cantidad y tipo de garantías requeridas depende de la evaluación del riesgo crediticio de la contraparte.

El Banco tiene pautas respecto de la aceptabilidad de tipos de garantías y parámetros de valuación.

Los principales tipos de garantías obtenidas son los siguientes:

- Para préstamos comerciales: bienes inmuebles residenciales y no residenciales, prendas y existencias.
- Para préstamos de consumo y préstamos hipotecarios para la vivienda: hipotecas sobre propiedades residenciales.

El Banco también obtiene garantías de empresas matrices por créditos otorgados a sus subsidiarias.

La administración del Banco se preocupa de tener garantías aceptables según la normativa externa, y según las pautas y parámetros de políticas internas. El Banco tiene aproximadamente 256.538 garantías constituidas al 30 de junio 2026 (255.927 en diciembre 2025) y la mayor relevancia según su valorización está dada por bienes inmuebles.

A continuación, se presenta un cuadro con los valores de garantías:

Junio 2026	Garantía					
	Colocaciones M\$	Hipotecas M\$	Prendas M\$	Valores mobiliarios M\$	Warrants M\$	Total M\$
Corporaciones	15.525.008.350	4.037.890.006	131.131.863	470.007.716	4.139.058	4.643.168.643
Pymes	4.896.078.781	3.542.472.357	13.373.524	11.980.160	—	3.567.826.041
Consumo	5.604.852.739	381.627.879	438.849	2.182.650	—	384.249.378
Vivienda	14.179.917.947	13.071.469.519	112.193	—	—	13.071.581.712
Total	40.274.220.328	21.033.459.761	145.056.429	484.170.526	4.139.058	21.666.825.774
Diciembre 2025	Garantía					
	Colocaciones M\$	Hipotecas M\$	Prendas M\$	Valores mobiliarios M\$	Warrants M\$	Total M\$
Corporaciones	14.626.228.195	3.943.491.497	132.773.256	471.892.761	3.085.963	4.551.243.477
Pymes	4.858.679.558	3.465.682.744	15.859.742	10.591.743	—	3.492.134.229
Consumo	5.765.997.312	367.490.059	439.060	2.361.165	—	370.290.284
Vivienda	13.916.617.608	13.457.847.717	63.005	—	—	13.457.910.722
Total	39.167.522.673	21.234.512.017	149.135.063	484.845.669	3.085.963	21.871.578.712

El Banco también utiliza mitigantes de uso de riesgo de crédito para transacciones de derivados. A esta fecha, los mitigantes utilizados son los siguientes:

- Aceleración de transacciones y pago neto utilizando los valores de mercado a la fecha de default de una de las partes.
- Opción de ambas partes del término anticipado de todas las transacciones con una contraparte a una fecha determinada, utilizando para esto los valores de mercado de éstas a la respectiva fecha.
Márgenes constituidos con depósitos a plazo por parte de clientes que poseen Forwards de moneda extranjera en la subsidiaria Banchile Corredores de Bolsa S.A.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****2) Riesgo de Crédito (continuación)****e) Garantías y otras mejoras crediticias (continuación)**

El valor de las garantías que el Banco mantiene relacionadas para las colocaciones individualmente clasificadas como deterioradas al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es de M\$219.797.151 y M\$190.093.372, respectivamente.

El valor de las garantías que el Banco mantiene relacionadas para las colocaciones morosas no deterioradas al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es de M\$537.932.308 y M\$545.626.453, respectivamente.

f) Calidad crediticia por clase de activos

El Banco determina la calidad crediticia de activos financieros usando clasificaciones crediticias internas. El proceso de clasificación está ligado a los procesos de aprobación y seguimiento, se realiza de acuerdo con las categorías de riesgo que establece la normativa vigente, realizando una actualización permanente de acuerdo a la evolución favorable o desfavorable que presenten los clientes y su entorno, considerando aspectos de comportamiento comercial y de pago, así como de información financiera.

El Banco adicionalmente realiza revisiones focalizadas en empresas que participan en sectores económicos específicos, que se encuentran afectados ya sea por variables macroeconómicas o variables propias del sector. De esa forma es factible constituir oportunamente el nivel de provisiones necesarias y suficientes para cubrir las pérdidas por la eventual no recuperabilidad de los créditos concedidos.

La calidad crediticia por clase de activo para líneas del Estado de Situación Financiera, en base al sistema de clasificación de crédito del Banco se presentan en Nota N°42.11 letra (d).

A continuación, se presenta el detalle de la cartera en mora, pero no deteriorada:

	1 a 29 días M\$	Cartera en mora pero no deteriorada (*)		90 o más días M\$
		30 a 59 días M\$	60 a 89 días M\$	
Junio 2026	945.416.794	247.904.428	89.010.698	—
Diciembre 2025	875.015.537	233.505.120	75.725.918	—

(*) Estos montos incluyen la porción vencida y el saldo remanente de los créditos en situación de mora.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****2) Riesgo de Crédito (continuación)****g) Bienes Recibidos en Pago**

El Banco cuenta con bienes recibidos en pago por un monto de M\$28.056.596 y M\$24.625.857 al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 respectivamente, que en su mayoría son propiedades. Todos estos bienes son administrados para su venta.

h) Renegociados

Las colocaciones que se presentan como renegociadas en el balance, corresponden a aquellas en que los compromisos financieros correspondientes han sido reestructurados y donde el Banco evaluó la probabilidad de recuperación de estos préstamos como suficientemente alta.

La siguiente tabla muestra el valor libro por clase de activo financiero cuyos términos han sido renegociados:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Activos Financieros		
Adeudado por bancos		
Banco Central de Chile	—	—
Bancos del país	—	—
Bancos del exterior	—	—
Subtotal	—	—
Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto		
Colocaciones comerciales	482.331.188	504.756.091
Colocaciones para vivienda	338.334.562	322.609.556
Colocaciones de consumo	379.040.144	365.995.591
Subtotal	1.199.705.894	1.193.361.238
Total activos financieros renegociados	1.199.705.894	1.193.361.238

i) Cumplimiento de límite de créditos otorgados a deudores relacionados:

A continuación, se detallan las cifras de cumplimiento del límite de crédito otorgado a deudores relacionados con la propiedad o gestión del Banco y subsidiarias según lo dispuesto en el Artículo 84 N° 2 de la Ley General de Bancos la cual establece que en ningún caso el total de estos créditos podrá superar el monto de su patrimonio efectivo:

	Junio 2026 M\$	Diciembre 2025 M\$
Deuda total relacionados	599.209	571.097
Patrimonio efectivo consolidado	7.038.136	7.115.175
% uso de límite	8,51%	8,03%

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****3) Riesgo de Mercado**

El Banco podría llegar a enfrentar riesgos, por escasez de liquidez para honrar los pagos o cerrar transacciones financieras en forma oportuna, lo cual se denomina como Riesgo de Liquidez, o debido a movimientos adversos en los valores de las variables de mercado, lo cual se denomina Riesgo de Precio. Para su correcta gestión, se consideran las directrices de la Política de Administración de Riesgo de Liquidez y la Política de Administración de Riesgo de Mercado, ambas sujetas a revisión por parte del Gerente de Riesgo Mercado y a la aprobación por parte del Directorio del Banco, a lo menos anualmente.

(a) Riesgo de Liquidez**Medición y Límites del Riesgo de Liquidez**

El Banco administra el Riesgo de Liquidez de acuerdo a lo establecido por la Política de Administración de Riesgo de Liquidez, administrando en forma separada para cada subcategoría del mismo, esto es para Riesgo de Liquidez de Negociación y Riesgo de Liquidez de Fondeo.

El Riesgo de Liquidez de Negociación es la incapacidad de cubrir o cerrar, a los precios vigentes en el mercado, las posiciones financieras abiertas principalmente del Libro de Negociación (que es valorado diariamente a precios de mercado y las diferencias de valor reflejadas instantáneamente en el Estado de Resultados). Este riesgo se limita y controla mediante el establecimiento de límites de los montos en posiciones del Libro de Negociación, acordes con lo que se estima pueda ser liquidado en un breve lapso de tiempo. En adición a lo anterior, el Banco incorpora un impacto negativo en el Estado de Resultados toda vez que considere que el tamaño de una cierta posición del Libro de Negociación excede el monto razonable, negociado en los mercados secundarios, que permitiría anular la exposición sin alterar los precios de mercado.

El Riesgo de Liquidez de Fondeo se refiere a la imposibilidad del Banco de obtener caja suficiente para cumplir con sus obligaciones inmediatas. Este riesgo se cautela mediante un monto mínimo de activos altamente líquidos denominado colchón o buffer de liquidez, y estableciendo límites y controles de métricas internas, entre la que se destaca el Reporte de Acceso al Mercado o MAR (del inglés “Market Access Report”), que estima el monto de fondeo que el Banco necesitaría del segmento mayorista financiero, para los siguientes 30 y 90 días en cada una de las monedas relevantes del balance, para enfrentar una necesidad de caja como resultado de la operación en condiciones normales.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****3) Riesgo de Mercado (continuación)****a) Riesgo de Liquidez (continuación)**

El uso a junio en 2026 es mostrado a continuación (LCCY = moneda nacional; FCCY = moneda extranjera):

	MAR LCCY + FCCY MMMS		MAR FCCY MMUS\$	
	<u>1 - 30 días</u>	<u>1 - 90 días</u>	<u>1 - 30 días</u>	
Máximo	2.738	4.810	Máximo	1.881
Mínimo	684	3.026	Mínimo	273
Promedio	1.659	3.951	Promedio	1.131

El Banco también monitorea el monto de activos en moneda nacional que son financiados con pasivos en moneda extranjera, incluyendo los flujos de efectivo generados por los pagos de derivados bajo la modalidad de entrega física, incluyendo todos los plazos. Esta métrica es conocida como Financiamiento Cruzado en Monedas. El Banco supervisa y limita este monto para tomar precauciones no sólo contra un evento del Banco de Chile sino también contra un entorno sistémico adverso generado por un evento de riesgo país.

El uso del Financiamiento Cruzado de Monedas durante el año 2026 es el siguiente:

	Financiamiento Cruzado de Monedas MMUS\$
Máximo	4.384
Mínimo	2.573
Promedio	3.368

El Banco establece umbrales que alertan comportamientos fuera de los rangos esperados en un nivel de operación normal o prudente, con el objeto de cautelar otras dimensiones del riesgo de liquidez como, por ejemplo, la concentración de vencimientos contractuales de proveedores de fondos y la diversificación de fuentes de fondos, ya sea por tipo de contraparte o tipo de producto, etc.

La evolución a lo largo del tiempo del estado de razones financieras del Banco es monitoreada con el objeto de detectar cambios estructurales de las características del balance, como las que se presentan en la siguiente tabla y cuyos valores relevantes de uso durante el año 2026 se muestran a continuación:

	Fondeo Contrapartes Financieras/ Activos	Depósitos/ Colocaciones
Máximo	39%	65%
Mínimo	37%	61%
Promedio	38%	63%

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****3) Riesgo de Mercado (continuación)****a) Riesgo de Liquidez (continuación)**

Adicionalmente, algunos índices de mercado, precios y decisiones monetarias tomadas por el Banco Central de Chile son monitoreados para detectar cambios estructurales en las condiciones del mercado que pueden desencadenar una escasez de liquidez o incluso una crisis financiera.

La Política de Administración de Riesgo de Liquidez de Banco de Chile requiere de la realización periódica de pruebas de tensión, las cuales son contrastadas contra planes de acción potencialmente accesibles en cada escenario modelado, según los lineamientos establecidos en el Plan de Contingencia de Liquidez. El resultado de este proceso constituye parte esencial en la determinación del marco de apetito al riesgo de liquidez de la institución.

El Banco mide y controla el descalce de flujos de caja bajo estándares normativos con el reporte del índice C46, que representa los flujos netos de efectivo esperados en el tiempo como resultado del vencimiento contractual de casi todos los activos y pasivos. Adicionalmente, la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante, indistintamente “CMF”), requiere reportar el índice C46 ajustado, el cual incluye supuestos de comportamiento de salida de algunos elementos específicos del pasivo, tales como depósitos a la vista y depósitos a plazo y, asimismo, también requiere algunos supuestos de refinanciamiento para el portafolio de préstamos.

A la fecha la CMF establece las siguientes disposiciones para el Índice C46:

Partidas de Balance Moneda Extranjera: 1-30 días, Límite Normativo Índice C46 < 1 vez el capital básico.

Los niveles de uso del Índice durante el ejercicio 2026 se muestran a continuación:

	C46 Ajustado MN y ME como parte del Capital Básico		C46 Ajustado ME/ como parte del Capital Básico
	<u>1 - 30 días</u>	<u>1 - 90 días</u>	<u>1 - 30 días</u>
Máximo	0,14	0,07	0,41
Mínimo	(0,22)	(0,11)	0,16
Promedio	(0,02)	(0,05)	0,29
Límite Normativo	N/A	N/A	1,0

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****3) Riesgo de Mercado (continuación)****a) Riesgo de Liquidez (continuación)**

Los descálces de plazos individual y consolidado son presentados a continuación:

BANCO DE CHILE
ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
AL 30 DE JUNIO DE 2026. BASE CONTRACTUAL
 Cifras en MMS

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	8.119.970	12.203.644	13.647.427	16.888.286
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	20.516.088	22.802.747	26.133.093	30.312.443
Descalce	12.396.118	10.599.103	12.485.666	13.424.157
MONEDA EXTRANJERA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	788.713	998.635	967.513	1.060.328
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.478.553	2.848.921	3.396.954	4.343.482
Descalce	1.689.840	1.850.286	2.429.441	3.283.154
Límites: Una vez el capital			5.536.077	
MARGEN DISPONIBLE (*)			3.106.636	

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$ 3.106.636.844.051.-

BANCO DE CHILE
ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
AL 30 DE JUNIO DE 2026. BASE AJUSTADA
 Cifras en MMS

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	7.695.990	11.391.535	12.208.376	14.355.418
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	9.955.284	10.843.786	12.220.644	14.948.078
Descalce	2.259.294	(547.749)	12.268	592.660
MONEDA EXTRANJERA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	648.974	784.970	546.689	329.253
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1.544.036	1.838.209	2.257.906	3.114.656
Descalce	895.062	1.053.239	1.711.217	2.785.403
Límites: Una vez el capital			5.536.077	
MARGEN DISPONIBLE (*)			3.824.860	

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$3.824.859.987.942.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)

3) Riesgo de Mercado (continuación)

a) Riesgo de Liquidez (continuación)

BANCO DE CHILE
ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION CONSOLIDADA DE LIQUIDEZ
AL 30 DE JUNIO DE 2026. BASE CONTRACTUAL
 Cifras en MM\$

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	9.278.442	13.368.795	14.818.481	18.077.876
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	21.482.965	23.771.571	27.110.443	31.289.857
Descalce	12.204.523	10.402.776	12.291.962	13.211.981
MONEDA EXTRANJERA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	765.268	789.704	999.626	1.108.429
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.349.865	2.479.480	2.849.848	3.925.293
Descalce	1.584.597	1.689.776	1.850.222	2.816.864
Límites: Una vez el capital			5.536.077	
MARGEN DISPONIBLE (*)			3.685.855	

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$3.685.854.879.792.

BANCO DE CHILE
ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION CONSOLIDADA DE LIQUIDEZ
AL 30 DE JUNIO DE 2026. BASE AJUSTADA
 Cifras en MM\$

MONEDA CONSOLIDADA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	8.854.462	12.556.686	13.379.429	15.545.007
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	10.922.162	11.812.610	13.197.994	15.925.492
Descalce	2.067.700	(744.076)	(181.435)	380.485
MONEDA EXTRANJERA	De 0 a 7 días	De 0 a 15 días	De 0 a 30 días	De 0 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	649.965	785.961	547.680	330.244
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1.544.964	1.839.137	2.258.834	3.115.647
Descalce	894.999	1.053.176	1.711.154	2.785.403
Límites: Una vez el capital			5.536.077	
MARGEN DISPONIBLE (*)			3.824.923	

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de \$3.824.923.217.763.

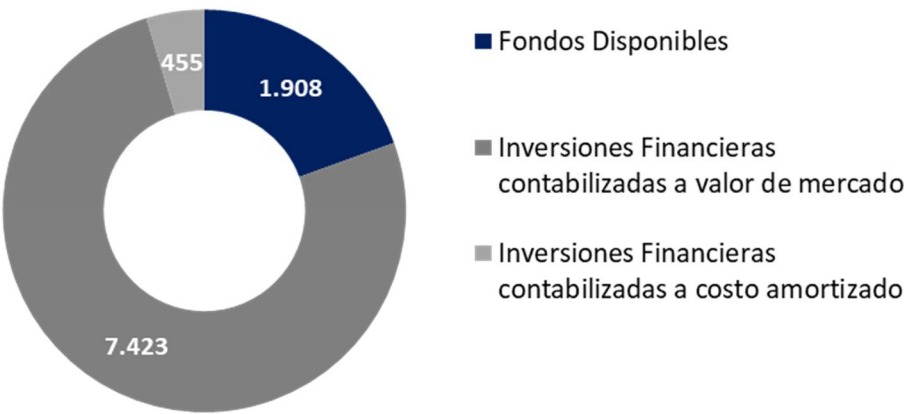
Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

Activos Líquidos Balance Consolidado al 30 de junio de 2026, cifras en MMM\$



Fuente: Estados Financieros Banco de Chile al 30 de junio de 2026

Adicionalmente, las entidades normativas requieren la medición de los ratios Razón de Cobertura de Liquidez (del inglés Liquidity Coverage Ratio o LCR) y Razón de Financiamiento Estable Neto (del inglés Net Stable Fund Ratio o NSFR), utilizando supuestos similares a los empleados en la banca internacional. Para el indicador LCR y para el NSFR, los niveles mínimos exigidos son 1 vez (100%). La evolución de las métricas LCR y NSFR durante el año 2026 se muestran a continuación:

	LCR	NSFR
Máximo	2,85	1,20
Mínimo	1,65	1,18
Promedio	2,07	1,19
Límite Normativo	1,00	1,00

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****3) Riesgo de Mercado (continuación)****a) Riesgo de Liquidez (continuación)**

El perfil de vencimientos contractuales de los Pasivos Financieros de Banco de Chile y sus subsidiarias (base consolidada), a junio 2026 y diciembre 2025, es el siguiente:

	Hasta 1 mes M\$	Entre 1 y 3 meses M\$	Entre 3 y 12 meses M\$	Entre 1 y 3 años M\$	Entre 3 y 5 años M\$	Más de 5 años M\$	Total M\$
Pasivos al 30 de junio de 2026							
Operaciones con liquidación en curso	604.701.672	—	—	—	—	—	604.701.672
Derivados con liquidación por entrega	607.071.019	635.908.813	816.555.375	1.187.369.172	1.434.469.766	1.033.019.150	5.714.393.295
Pasivos financieros a costo amortizado:							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.495.595.310	—	—	—	—	—	14.495.595.310
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.375.554.260	3.226.104.590	2.728.325.761	49.723.989	963.764	764.390	15.381.436.754
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	140.576.571	—	—	—	—	—	140.576.571
Obligaciones con bancos	15.294.104	196.103.730	837.055.778	160.116.110	—	—	1.208.569.722
Instrumentos financieros de deuda emitidos (todas las monedas)	310.482.596	551.022.122	1.317.978.392	2.895.720.964	1.848.093.132	5.920.084.802	12.843.382.008
Otras obligaciones financieras	366.387.294	—	—	—	—	—	366.387.294
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	3.336.421	—	44.182.913	95.038.668	88.365.831	1.160.924.608	1.391.848.441
Total (excluidos los derivados con liquidación por compensación)	25.918.999.247	4.609.139.255	5.744.098.219	4.387.968.903	3.371.892.493	8.114.792.950	52.146.891.067
Derivados con liquidación por compensación	481.231.112	318.327.256	1.204.850.919	1.357.367.358	1.053.836.112	2.257.706.761	6.673.319.518

	Hasta 1 mes M\$	Entre 1 y 3 meses M\$	Entre 3 y 12 meses M\$	Entre 1 y 3 años M\$	Entre 3 y 5 años M\$	Más de 5 años M\$	Total M\$
Pasivos al 31 de diciembre de 2025							
Operaciones con liquidación en curso	564.172.104	—	—	—	—	—	564.172.104
Derivados con liquidación por entrega	490.270.715	369.129.904	724.293.541	1.153.074.349	1.027.445.176	1.247.938.461	5.012.152.146
Pasivos financieros a costo amortizado:							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.493.938.941	—	—	—	—	—	14.493.938.941
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.316.901.575	2.897.857.411	1.813.808.071	6.586.795	792.726	645.665	14.036.592.243
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	287.110.141	—	—	—	—	—	287.110.141
Obligaciones con bancos	64.372.073	318.830.314	778.352.421	135.060.000	—	—	1.296.614.808
Instrumentos financieros de deuda emitidos (todas las monedas)	18.708.083	370.475.335	1.289.166.749	3.015.473.296	2.119.401.673	5.738.729.391	12.551.954.527
Otras obligaciones financieras	367.322.817	—	—	—	—	—	367.322.817
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	3.246.824	—	46.654.589	92.486.496	89.239.677	1.149.623.898	1.381.251.484
Total (excluidos los derivados con liquidación por compensación)	25.606.043.273	3.956.292.964	4.652.275.371	4.402.680.936	3.236.879.252	8.136.937.415	49.991.109.211
Derivados con liquidación por compensación	479.836.390	675.990.315	775.895.854	1.529.408.939	1.014.769.658	2.214.460.066	6.690.361.222

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****3) Riesgo de Mercado (continuación)****b) Riesgo de Precio**

Los procesos de medición y gestión del Riesgo de Precio son realizados de acuerdo a lo establecido por la Política de Administración de Riesgo de Mercado, mediante el uso de métricas internas desarrolladas por el Banco, tanto para el Libro de Negociación como para el Libro de Banca (el Libro de Banca incluye todos los ítems del balance, incluso aquellos del Libro de Negociación, pero en tal caso éstos son reportados a un plazo de ajuste de tasa de interés de un día, no generando por lo tanto riesgo de tasa de interés de devengo). Además, se considera el portafolio registrado bajo la categoría Fair Value Through Other Comprehensive Income (en adelante FVTOCI), el cual es un subconjunto del Libro de Banca, que, dada su naturaleza, es relevante medirlo de forma independiente. En forma suplementaria, el Banco reporta métricas a las entidades reguladoras de acuerdo a los modelos definidos por ellas.

El Banco ha establecido para el Libro de Negociación variados límites internos para las posiciones financieras, como son: límites internos de posiciones netas en tipo de cambio spot (delta FX); límites de sensibilidad de las posiciones de tasa de interés (DV01 o también llamados rho) y; límites de sensibilidad de volatilidad en opciones (vega). Los límites se establecen sobre una base agregada, pero también para plazos específicos de ajuste de tasas de interés. El uso de estos límites es monitoreado, controlado y reportado diariamente a la alta dirección del banco por funciones de control independientes del negocio. El marco de gobierno interno también establece que estos límites sean aprobados por el Directorio del Banco y revisados al menos anualmente.

El Banco mide y controla el riesgo para los portafolios del Libro de Negociación mediante la herramienta de Valor en Riesgo (Value-at-Risk o VaR). El modelo incluye el nivel de confianza del 99% y considerando una historia de precios observados en los últimos 12 meses.

Los valores relevantes del uso de VaR durante el año 2026 se ilustran en la siguiente tabla

	Value-at-Risk 99% nivel de confianza a un día MMS
Máximo	2.189
Mínimo	761
Promedio	1.359

Adicionalmente, el Banco realiza mediciones, limitaciones, controles y reportes de las exposiciones y riesgos de tasas de interés del Libro de Banca utilizando metodologías desarrolladas internamente basadas en las diferencias de los montos de activos y pasivos considerando las fechas de ajuste de tasas de interés. Las exposiciones se miden de acuerdo a la métrica Exposición de Tasa de Interés o IRE (del inglés Interest Rate Exposure) y los riesgos de acuerdo a la métrica Ganancias en Riesgo o EaR (del inglés Earnings-at-Risk) para mediciones de corto plazo y métricas como Sensibilidades Delta EVE (del inglés Economic Value of Equity) y VaR de Delta EVE para mediciones de largo plazo. Dentro de estas métricas se considera el Riesgo de Prepago, el cual corresponde a la capacidad del cliente de pagar, totalmente o parcialmente, su deuda antes del vencimiento. Para esto se genera un modelo de asignación de flujos de los créditos con exposición a la fluctuación de la tasa de interés, de acuerdo a su comportamiento de prepago, reflejando finalmente una disminución en el plazo de vencimiento promedio de los mismos.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****3) Riesgo de Mercado (continuación)****b) Riesgo de Precio (continuación)**

El uso de EaR durante el año 2026 se muestra a continuación:

	12-meses Earnings-at-Risk 99% nivel de confianza 3 meses de período de cierre MMS
Máximo	175.754
Mínimo	146.344
Promedio	161.556

La medición del riesgo normativo para el Libro de Negociación (reporte de Activos Ponderados por Riesgo de Mercado o APRM) se produce utilizando los lineamientos provistos por el Banco Central de Chile (en adelante, indistintamente “BCCh”) y la CMF. Las metodologías referidas estiman la pérdida potencial en la que incurrirá el Banco considerando fluctuaciones estandarizadas del valor de factores de mercado tales como tasas de cambio, tasas de interés y volatilidades que pueden afectar adversamente el valor de las posiciones en divisas, exposiciones a tasas de interés y exposiciones de volatilidad, respectivamente. Los cambios en las tasas de interés son proporcionados por la entidad reguladora; además, se incluyen factores de correlación y de plazos muy conservadores para explicar los cambios en la curva de rendimientos no paralelos.

La medición del riesgo para el Libro de Banca, de acuerdo a lineamientos normativos (reporte RMLB), como resultado de las fluctuaciones de las tasas de interés, se realiza mediante el uso de metodologías estandarizadas proporcionadas por las entidades reguladoras (BCCh y CMF). El informe incluye modelos para informar los descalces de tasas de interés y como varía su valor, de acuerdo a las fluctuaciones de tasas que están definidas por los escenarios entregados por la normativa. Además de esto, la entidad reguladora ha solicitado a los bancos que establezcan límites internos, por separado para los balances de corto y largo plazo, NII y EVE respectivamente, para estas mediciones normativas.

Los resultados efectivamente realizados durante el mes para las actividades de negociación se controlan frente a niveles de pérdidas definidos y en caso de que dichos niveles sean sobrepasados, la alta administración es notificada con el objeto de evaluar potenciales acciones correctivas.

Finalmente, la Política de Administración de Riesgo de Mercado de Banco de Chile requiere la realización de pruebas de tensión diaria para el Libro de Negociación y mensual para el Libro de Banca. Además, se incluye la prueba de tensión del Portafolio FVTOCI, la cual también es realizada diariamente. El resultado del proceso de prueba de estrés se supervisa respecto de niveles de alerta correspondientes, debiendo notificarse a la administración superior para implementar acciones, de ser necesario, en el caso de que se sobrepasen dichos niveles. Adicionalmente, estas pruebas sobre los libros son parte fundamental en el establecimiento del marco de apetito por riesgo de precio del Banco.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****3) Riesgo de Mercado (continuación)****b) Riesgo de Precio (continuación)**

	Hasta 1 mes M\$	Entre 1 y 3 meses M\$	Entre 3 y 12 meses M\$	Entre 1 y 3 años M\$	Entre 3 y 5 años M\$	Más de 5 años M\$	Total M\$
Activos al 30 de junio de 2026							
Efectivo y depósitos en bancos	2.001.916.056	—	—	—	—	—	2.001.916.056
Operaciones con liquidación en curso	435.156.753	—	—	—	—	—	435.156.753
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:							
Instrumentos financieros de deuda	135.571.633	463.301.166	1.717.046.493	865.139.932	231.517.239	215.303.646	3.627.880.109
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	3.386.038	4.012.128	199.755.035	422.265.825	306.439.243	1.054.803.655	1.990.661.924
Activos financieros a costo amortizado:							
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	39.101.450	—	—	—	—	—	39.101.450
Instrumentos financieros de deuda	1.202.613	—	12.116.743	162.688.669	316.185.414	—	492.193.439
Adeudado por bancos	1.061.169.067	128.728.586	—	—	—	—	1.189.897.653
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	5.676.214.668	3.789.856.611	7.366.245.454	9.119.147.270	5.948.696.847	16.022.730.705	47.922.891.555
Total activos	9.353.718.278	4.385.898.491	9.295.163.725	10.569.241.696	6.802.838.743	17.292.838.006	57.699.698.939

	Hasta 1 mes M\$	Entre 1 y 3 meses M\$	Entre 3 y 12 meses M\$	Entre 1 y 3 años M\$	Entre 3 y 5 años M\$	Más de 5 años M\$	Total M\$
Activos al 31 de diciembre de 2025							
Efectivo y depósitos en bancos	2.574.652.610	—	—	—	—	—	2.574.652.610
Operaciones con liquidación en curso	398.869.702	—	—	—	—	—	398.869.702
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:							
Instrumentos financieros de deuda	122.686.962	364.976.829	1.694.488.575	1.037.149.561	177.600.373	151.991.498	3.548.893.798
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.529.900	7.884.911	40.254.637	564.014.749	298.745.431	1.057.655.906	1.970.085.534
Activos financieros a costo amortizado:							
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	57.023.370	—	—	—	—	—	57.023.370
Instrumentos financieros de deuda	—	14.088.896	7.859.108	162.583.038	321.294.827	—	505.825.869
Adeudado por bancos	186.283.915	8.892.022	208.407.406	—	—	—	403.583.343
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	5.578.002.979	2.465.736.972	8.212.752.208	8.924.481.923	5.793.295.615	16.143.006.738	47.117.276.435
Total activos	8.919.049.438	2.861.579.630	10.163.761.934	10.688.229.271	6.590.936.246	17.352.654.142	56.576.210.661

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****3) Riesgo de Mercado (continuación)****b) Riesgo de Precio (continuación)**

	Hasta 1 mes M\$	Entre 1 y 3 meses M\$	Entre 3 y 12 meses M\$	Entre 1 y 3 años M\$	Entre 3 y 5 años M\$	Más de 5 años M\$	Total M\$
Pasivos al 30 de junio de 2026							
Operaciones con liquidación en curso	741.531.834	—	—	—	—	—	741.531.834
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.561.909	4.359.569	181.727.157	391.077.421	363.202.391	1.498.402.314	2.440.330.761
Pasivos financieros a costo amortizado:							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	15.059.803.381	—	—	—	—	—	15.059.803.381
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.818.551.103	2.663.333.818	2.398.821.010	308.564.271	756.311	848.463	15.190.874.976
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	19.716.291	—	—	—	—	—	19.716.291
Obligaciones con bancos	200.938.886	208.168.069	727.238.860	157.695.400	—	—	1.294.041.215
Instrumentos financieros de deuda emitidos (*)	110.237.485	352.845.168	1.476.601.579	2.875.280.281	2.050.640.806	5.834.338.360	12.699.943.679
Otras obligaciones financieras	247.504.333	—	—	—	—	—	247.504.333
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	3.668.995	19.933.637	26.446.510	92.760.295	86.247.427	1.153.027.265	1.382.084.129
Total pasivos	26.203.514.217	3.248.640.261	4.810.835.116	3.825.377.668	2.500.846.935	8.486.616.402	49.075.830.599

	Hasta 1 mes M\$	Entre 1 y 3 meses M\$	Entre 3 y 12 meses M\$	Entre 1 y 3 años M\$	Entre 3 y 5 años M\$	Más de 5 años M\$	Total M\$
Pasivos al 31 de diciembre de 2025							
Operaciones con liquidación en curso	571.022.756	—	—	—	—	—	571.022.756
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	2.252.143	2.021.200	29.605.518	535.849.336	354.597.001	1.481.648.059	2.405.973.257
Pasivos financieros a costo amortizado:							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.526.862.918	—	—	—	—	—	14.526.862.918
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.316.901.575	2.897.857.411	1.813.808.071	6.586.795	792.726	645.665	14.036.592.243
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	43.509.402	—	—	—	—	—	43.509.402
Obligaciones con bancos	64.372.073	318.830.314	778.352.421	135.060.000	—	—	1.296.614.808
Instrumentos financieros de deuda emitidos (*)	18.708.083	370.475.335	1.289.166.749	3.015.473.296	2.119.401.673	5.738.729.391	12.551.954.527
Otras obligaciones financieras	363.648.777	—	—	—	—	—	363.648.777
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	3.246.824	—	46.654.589	92.486.496	89.239.677	1.149.623.898	1.381.251.484
Total pasivos	24.910.524.551	3.589.184.260	3.957.587.348	3.785.455.923	2.564.031.077	8.370.647.013	47.177.430.172

(*) Estos valores no coinciden con aquellos indicados en el cuadro de pasivos del análisis de liquidez, debido a la diferente presentación de las letras hipotecarias emitidas por el Banco en ambos reportes.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****3) Riesgo de Mercado (continuación)****b) Riesgo de Precio (continuación)****Análisis de Sensibilidad de Riesgos de Precio**

El Banco utiliza ejercicios de tensión (“stress test”) como principal herramienta de análisis de sensibilidad para el Riesgo de Precio. El análisis se implementa para el Libro de Negociación, el Libro de Banca y para el portafolio de FVTOCI en forma separada. El Banco ha adoptado esta herramienta al considerarla más útil que las evaluaciones de fluctuaciones en escenario normal, como son el VaR o el EaR, dado que:

- (i) Las crisis financieras muestran fluctuaciones materialmente superiores a aquellas utilizadas mediante VaR con 99% de confianza o EaR con 99% de confianza.
- (ii) Las crisis muestran, en adición a lo anterior, que las correlaciones entre estas fluctuaciones son materialmente diferentes a aquellas utilizadas en el cálculo de las métricas VaR, dado que justamente en el desarrollo de éstas, se observan desacoplamientos relevantes en la evolución de los valores de las variables de mercado respecto a los observados en condiciones normales.
- (iii) La liquidez de negociación disminuye dramáticamente durante las crisis y especialmente en los mercados emergentes. Por lo tanto, el VaR determinado al plazo de un día puede no ser representativo de una situación como la descrita, dado que los períodos de cierre de las exposiciones pueden superar largamente un día hábil. Esto también puede ocurrir al calcular EaR, incluso al determinarlo considerando un período de cierre de tres meses.

Los impactos son determinados mediante simulaciones matemáticas de las fluctuaciones de los valores de los factores de mercado, y estimando los cambios de los valores contables y/o económicos de las posiciones financieras.

Para cumplir con la NIIF 9, incluimos el siguiente ejercicio que ilustra una estimación del impacto de fluctuaciones extremas, pero consideradas como factibles de tasas de interés, rendimientos de swaps, tasas de cambio y volatilidades cambiarias, que se utilizan para valorar las carteras de Negociación, Banca y el Portafolio FVTOCI. Dado que la cartera del Banco incluye posiciones denominadas en tasas de interés nominales y reales locales, estas fluctuaciones deben estar alineadas con estimaciones de cambios de inflación en Chile extremos pero realistas.

Para el Libro de Negociación, el ejercicio se implementa multiplicando las sensibilidades (griegas) por las variaciones potenciales en un horizonte de tiempo de dos semanas obtenidas como resultado de simulaciones matemáticas y utilizando la máxima volatilidad histórica, dentro de un período significativo de tiempo, en cada uno de los factores de mercado. En el caso del Portafolio FVTOCI se utiliza un horizonte de 4 semanas. Los impactos de las carteras de Banca se calculan multiplicando los descalces acumulados por las fluctuaciones de las tasas de interés forward modeladas en un horizonte de tiempo de tres meses y utilizando la máxima volatilidad histórica de las variaciones de tasa de interés, pero acotadas por las máximas fluctuaciones y/o niveles observados durante un período significativo de tiempo. Es relevante señalar que la metodología puede pasar por alto una parte de la convexidad de las tasas de interés, ya que no se captura adecuadamente cuando se modelan fluctuaciones de gran magnitud. En cualquier caso, dada la magnitud de los cambios, la metodología resulta ser lo suficientemente razonable para los propósitos y el alcance del análisis.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****3) Riesgo de Mercado (continuación)****b) Riesgo de Precio (continuación)**

La siguiente tabla ilustra las fluctuaciones resultantes de los principales factores de mercado en el proceso de prueba de estrés máximo, o más adverso, para el Libro de Negociación.

Las direcciones o signos de estas variaciones son las que corresponden a las que generan el impacto más adverso a nivel agregado.

Fluctuaciones Promedio de los Factores de Mercado para Ejercicio Stress Máximo						
	Libro de Negociación					
	CLP Derivados (pb)	CLP Bonos (pb)	CLF Derivados (pb)	CLF Bonos (pb)	USD Offshore SOFR Derivados (pb)	Spread USD On/Off Derivados (pb)
Menor a 1 año	7	50	128	25	13	(136)
Mayor a 1 año	(10)	128	(20)	144	6	(53)

pb = puntos base

El peor impacto en el libro de Negociación del Banco al 30 de junio de 2026, como resultado del proceso de simulaciones descrito arriba, es el siguiente:

Ejercicio Stress Máximo Libro de Negociación (MM\$)	
Tasas de Interés CLP	(14.350)
Derivados	(90)
Instrumentos de Deuda	(14.260)
Tasa de Interés CLF	(13.924)
Derivados	(990)
Instrumentos de Deuda	(12.934)
Tasas de interés US SOFR	(488)
Spread tasas de interés SOFR/CAM	(6.692)
Total Tasa de Interés	(35.454)
Total Spread Bancario	—
Total Tipo de Cambio y Opciones FX	507
Total	(34.947)

El escenario modelado generaría pérdidas en el Libro de Negociación por MM\$34.947. En cualquier caso, dichas fluctuaciones no resultarían en pérdidas materiales en comparación al Capital Básico o a la estimación de pérdidas y ganancias para los próximos 12 meses.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****3) Riesgo de Mercado (continuación)****b) Riesgo de Precio (continuación)**

El impacto en el Libro de Banca al 30 de junio de 2026, el cual no significa necesariamente una pérdida (ganancia) neta, pero si un menor (mayor) ingreso neto de la generación de fondos (resultando en la generación de tasa de interés neta) para los siguientes 12 meses, se ilustra a continuación:

Ejercicio Stress Máximo en 12-Meses Ingresos Libro de Banca (MM\$)	
Impacto por Shock Tasa de Interés Base	(234.033)
Impacto por Shock en Spreads	(11.104)
Mayor / (Menor) Ingresos Netos	(245.137)

Por otro lado, el impacto en el Portafolio FVTOCI, cuyas variaciones de valor se reflejan en cuentas patrimoniales, se resume en las siguientes tablas. Primero se ilustran las fluctuaciones de los principales factores de mercado, resultantes en el proceso de prueba de estrés máximo, o más adverso, para este portafolio.

Las direcciones o signos de estas variaciones son las que corresponden a las que generan el impacto más adverso a nivel agregado.

Fluctuaciones Promedio de los Factores de Mercado para Ejercicio Stress Máximo Portafolio FVTOCI				
	CLP Bonos (pb)	CLF Bonos (pb)	USD Offshore SOFR Derivados (pb)	Spread USD On/Off Derivados (pb)
Menor a 1 año	176	192	14	1
Mayor a 1 año	179	222	26	(6)

pb: puntos base

El peor impacto en el Portafolio FVTOCI del Banco al 30 de junio de 2026, como resultado del proceso de simulaciones descrito arriba, es el siguiente:

Ejercicio Stress Máximo Portafolio FVTOCI (MM\$)	
Instrumentos de Deuda CLP	(78.592)
Instrumentos de Deuda CLF	(71.019)
Tasas de interés US SOFR	(1.278)
Spread Bancario	(4.564)
Spread Corporativo	(103)
Total	(155.556)

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****3) Riesgo de Mercado (continuación)****b) Riesgo de Precio (continuación)**

El escenario modelado para el Portafolio FVTOCI generaría impactos potenciales en cuentas patrimoniales por MM\$155.556.

El principal impacto negativo en el Libro de Negociación ocurriría como resultado de alzas en las tasas de los instrumentos de deuda en CLP y CLF mayores a 1 año, mientras que para el caso del Portafolio FVTOCI el principal impacto también proviene por fluctuaciones al alza de tasas de interés de instrumentos de deuda en CLP y CLF mayores a 1 año. Por su parte, los menores ingresos potenciales en los próximos 12 meses en el Libro de Banca se producirían en un escenario de caídas bruscas de las tasas de inflación y tasas de interés nominales.

4) Otra Información relacionada con Riesgo Financiero**Compensación de activos y pasivos financieros**

El Banco negocia derivados financieros con contrapartes residentes en el exterior utilizando la documentación del Master Agreement de ISDA (International Swaps and Derivatives Association, Inc.) bajo jurisdicción legal vigente de la ciudad de Nueva York, EEUU o de la ciudad de Londres, Reino Unido. El marco legal vigente en estas jurisdicciones, en conjunto con la documentación señalada, le otorgan a Banco de Chile el derecho de anticipar el vencimiento de las transacciones y simultáneamente compensar el valor neto de las mismas en caso de cesación de pagos de la respectiva contraparte. Adicionalmente, el Banco ha acordado con estas contrapartes un anexo suplementario (CSA de Credit Support Annex) que incluye otros mitigantes de crédito, como son enterar márgenes sobre un cierto monto umbral de valor neto de las transacciones, terminación anticipada (opcional u obligatoria) de las operaciones en ciertas fechas en el futuro, ajuste de cupón de transacciones a cambio de pago de la contraparte deudora sobre un cierto monto umbral, etc.

A continuación, se presenta un detalle de los contratos susceptibles de compensar:

	Valor razonable en balance		Contratos valor razonable negativo con derecho a compensar		Contratos valor razonable positivo con derecho a compensar		Garantías financieras		Valor razonable neto	
	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos por contratos de derivados financieros	2.009.370.925	1.899.180.850	(782.312.609)	(715.643.002)	(857.079.023)	(839.685.906)	(158.094.350)	(172.965.677)	211.884.943	170.886.265
Pasivos por contratos de derivados financieros	2.417.875.938	2.378.038.898	(782.312.609)	(715.643.002)	(857.079.023)	(839.685.906)	(453.492.561)	(456.593.518)	324.991.745	366.116.472

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)

5) Riesgo Operacional

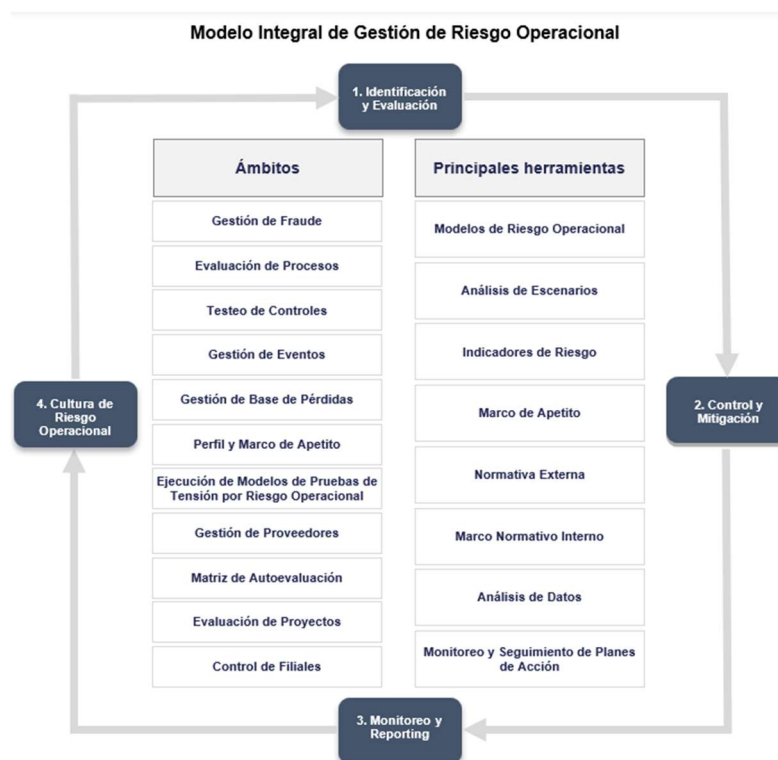
Uno de los objetivos del Banco es monitorear, controlar y mantener en niveles adecuados, el riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y/o de los sistemas internos, o bien por causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y excluye el riesgo estratégico y reputacional.

El riesgo operacional es inherente a todas las actividades, productos y sistemas, y es transversal en toda la organización tanto en sus procesos estratégicos como de negocio y de soporte. Todos los colaboradores del Banco son responsables, desde su respectivo ámbito de acción, de la gestión y control del riesgo operacional inherente a las actividades que realizan, ya que su materialización puede derivar en pérdidas financieras directas o indirectas.

Para afrontar este riesgo, el Banco ha definido un Marco Normativo y una estructura de gobierno acorde al volumen y complejidad de sus actividades. La gestión de este riesgo es administrada por la División de Riesgo Operacional y Control Global, por medio del establecimiento de una Gerencia de Riesgo Operacional. Asimismo, cuenta con la supervisión del “Comité Superior de Riesgo Operacional” y el “Comité de Riesgo Operacional”.

La Política de Riesgo Operacional define un modelo de gestión integral basado en cuatro procesos principales que permiten asegurar un adecuado ambiente de control en la organización.

Estos procesos se implementan en los distintos ámbitos de acción de Riesgo Operacional, utilizando diversas herramientas de gestión y control.



Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)

5) Riesgo Operacional (continuación)

Los procesos mencionados corresponden a:

1. Identificación y Evaluación: En Banco de Chile, este proceso considera factores internos y externos, lo que permite entender de mejor forma el riesgo operacional, y así asignar los recursos y definir estrategias de manera eficiente y eficaz.

El Banco promueve el uso de metodologías y procedimientos con el objetivo de garantizar una adecuada identificación y evaluación de estos riesgos, tanto inherentes como residuales. Éstas son ejecutadas con una frecuencia que permite conocer los riesgos operacionales de forma oportuna.

2. Control y Mitigación: Determinación de los niveles de riesgo aceptables y de las acciones de mitigación a aplicar ante desviación de estos niveles. Este proceso tiene como objetivo mantener en niveles adecuados el riesgo.

Banco de Chile ejecutará un conjunto de herramientas de control y mitigación en los diferentes ámbitos de gestión, que permitirán alertar desviaciones en la exposición al riesgo operacional, donde se evaluarán medidas de mitigación para solucionarlos.

3. Monitoreo y Reporting: Este proceso tiene como objetivo garantizar el seguimiento de los principales riesgos y poner en conocimiento a las distintas partes interesadas.

En Banco de Chile, el monitoreo y reporting, considerará información relacionada con los distintos ámbitos de gestión. En caso de ser necesario, los resultados de las actividades de monitoreo serán incluidos en las instancias de gobierno pertinentes.

4. Cultura de Riesgo Operacional: La Gerencia de Control Global planifica programas de cultura de riesgo operacional, destinados a concientizar y formar a los colaboradores del Banco, en la identificación de riesgos, efectividad de controles y detección de eventos en sus actividades normales de operación, con el objeto de que cada colaborador contribuya a disminuir la ocurrencia de eventos de riesgo y mitigar su impacto en el negocio.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****5) Riesgo Operacional (continuación)**

Adicionalmente la gestión integral de Riesgo Operacional considera los siguientes ámbitos:

- Gestión de Fraude
- Evaluación de Procesos
- Testeo de Controles
- Gestión de Eventos
- Gestión Base de pérdidas
- Perfil y Marco de Apetito al Riesgo
- Ejecución de Modelos de Pruebas de Tensión por Riesgo Operacional
- Gestión de Proveedores
- Matriz de Autoevaluación de la Gestión
- Evaluación de Riesgo Operacional para proyectos
- Control de Subsidiarias

La combinación de todos los ámbitos previamente señalados, en conjunto con el Marco Normativo y la estructura de gobierno correspondiente, constituyen la gestión integral del Riesgo Operacional. De este modo, Banco de Chile y sus Subsidiarias, aseguran un entorno adecuado para la gestión del riesgo operacional.

A continuación, se presenta un detalle de la exposición a pérdida neta, pérdida bruta y recuperaciones por eventos de riesgo operacional al 30 de junio de 2026 y 2025:

Categoría	Junio 2026			Junio 2025		
	Pérdida bruta M\$	Recuperaciones M\$	Pérdida neta M\$	Pérdida bruta M\$	Recuperaciones M\$	Pérdida neta M\$
Fraude interno	1.370	—	1.370	85.403	—	85.403
Fraude externo	14.451.461	(6.901.969)	7.549.492	13.394.957	(6.787.494)	6.607.463
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	653.022	(4.193)	648.829	804.248	—	804.248
Clientes, productos y prácticas de negocio	83.988	—	83.988	143.915	—	143.915
Daños a activos físicos	116.815	(78.695)	38.120	376.933	(13.861)	363.072
Interrupción del negocio y fallos en sistema	162.873	—	162.873	292.554	(4.281)	288.273
Ejecución, entrega y gestión de procesos	1.581.511	(20.975)	1.560.536	947.937	(56.828)	891.109
Total	17.051.040	(7.005.832)	10.045.208	16.045.947	(6.862.464)	9.183.483

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****5) Riesgo Operacional (continuación)**Riesgo Tecnológico

El Banco mantiene como objetivo la gestión del riesgo tecnológico, seguridad de la información y ciberseguridad, con el propósito de resguardar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información. Lo anterior, es realizado a través de la identificación, evaluación, monitoreo y reporte de la exposición al riesgo, considerando la probabilidad de ocurrencia y el impacto potencial de los eventos que pudiesen afectar el cumplimiento de los objetivos. A continuación, se indican los distintos ámbitos de gestión:

Evaluación de Activos de Información y Tecnológicos en Procesos, Cumplimiento Normativo y Emergentes

Evaluación de pruebas de seguridad

Cumplimiento de Controles Marco Swift CSCF

Evaluación de Proyectos y Cambios Tecnológicos

Evaluación de Exposición al Ciber Riesgo Proveedores

Perfil y Marco de Apetito del Riesgo

Control Homologación Subsidiarias

Control de Vulnerabilidades Tecnológicas en Infraestructura

Asimismo, la gestión del Riesgo Tecnológico permite abordar de manera oportuna amenazas, vulnerabilidades y escenarios de exposición que puedan afectar la operación del Banco. Para ello, aplica una metodología de evaluación continua sobre los componentes tecnológicos presentes en los procesos de negocio, soporte y estrategia, permitiendo identificar mejoras, definir medidas de mitigación y fortalecer la resiliencia operacional de la organización.

Ciberseguridad

La Gerencia de Gobierno de Identidad está a cargo de desarrollar, implementar y mejorar la estrategia de gestión de identidades y accesos, protegiendo datos y asegurando eficiencia operativa y cumplimiento normativo. Implementa tecnologías IAM, colabora con todas las áreas de la Corporación promoviendo la automatización y mejora continua de los controles de accesos. La Gerencia de Ciberdefensa es responsable de proteger, monitorear y erradicar amenazas y vulnerabilidades de manera proactiva, a través de contenciones automáticas, y gestionar los incidentes de manera asertiva y oportuna, con el objetivo de salvaguardar los activos de información de la Corporación basado en el panorama de amenazas.

Por otra parte, la Gerencia Riesgo Tecnológico y Ciber Inteligencia tiene como objetivo identificar y gestionar riesgos tecnológicos, de seguridad de la información y ciberseguridad a través de la identificación de amenazas y vulnerabilidades que puedan exponer la infraestructura del Banco, esto con la finalidad de evaluar la probabilidad y el impacto potencial, previniendo ataques y fortaleciendo la toma de decisiones estratégicas a través de la gestión de requerimientos de ciber inteligencia, que incluye la formulación de hipótesis sobre posibles vectores de ataque y comportamientos malicioso.

Finalmente, la Gerencia de Gestión de Ciberseguridad y Control de Subsidiarias, responsable de gestionar la estrategia de ciberseguridad, procesos, políticas, normas y procedimientos de ciberseguridad, a través de un enfoque integral, soportando a la gestión de riesgos, así como los proyectos y presupuesto de ciberseguridad. Así mismo en su rol de Control Subsidiarias, mantendrá un canal de comunicación con el responsable de Seguridad de la Información de la respectiva subsidiaria, con el fin de velar por el cumplimiento de las directrices de ciberseguridad, mediten asesorías, apoyo, entrenamiento y consultoría.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)****6) Continuidad de Negocios**

El Banco en la gestión para el cumplimiento con los objetivos relacionados a la entrega del servicio de atención a sus clientes, cuenta con la Gerencia de Continuidad de Negocios, quien a través de su Política y Norma establece los lineamientos para gestionar, controlar y administrar las estrategias de recuperación ante situaciones de contingencias, mantienen el modelo de gobierno de crisis, sostiene la continuidad de los servicios y operaciones críticas relacionadas a la cadena de pago, mediante un modelo integral resiliente que incluye planes y pruebas controladas para mitigar el impacto ante eventos disruptivos que puedan afectar al Banco. Adicionalmente, se cuenta con el rol y responsabilidades del Oficial de Seguridad de la Información (ISO), que opera con independencia de la División de Ciberseguridad. Su función, es diseñar e implementar controles, mediante el monitoreo a las tareas realizadas por las unidades organizacionales responsables de la seguridad de la información, ciberseguridad y riesgo tecnológico del Banco y sus Subsidiarias.

En este sentido, la Gerencia de Continuidad de Negocios dispone de metodologías y controles que contribuyen a la aplicación del modelo integral dentro de la corporación, representadas principalmente en los siguientes ámbitos de gestión:

- **Gestión documental:** consiste en efectuar procesos metodológicos de actualización a la documentación que respalda la Continuidad de Negocios en los ámbitos operativos y tecnológicos, con el objetivo de mantener vigente y en conocimiento la estrategia implementada en el Banco bajo los lineamientos del Business Continuity Management (BCM).
- **Pruebas de continuidad de negocios:** se refiere a simulaciones de contingencias calendarizadas anualmente, orientada a los cinco escenarios de riesgo definidos para el Banco (Falla en la Infraestructura Tecnológica, Falla en la Infraestructura Física, Ausencia Masiva de Personal, Falla en el Servicio de Proveedor Crítico y Ciberseguridad). Estas pruebas permiten mantener en constante entrenamiento e integración al personal crítico que opera la cadena de pagos, bajo los procedimientos de contingencia definidos que soportan los productos y servicios críticos del Banco.
- **Gestión de crisis:** proceso interno del Banco que mantiene y entrena a los principales roles ejecutivos vinculados a los Grupos de Crisis, junto con los procesos estratégicos de recuperación y las estructuras definidas en el modelo BCM. De tal manera de ir fortaleciendo constantemente los distintos ámbitos necesarios para la preparación, ejecución y monitoreo, que permitirán enfrentar eventos de crisis en el Banco.
- **Gestión con proveedores críticos:** constituye la gestión, control y realización de pruebas de los Planes de Continuidad de Negocios que tienen implementados los proveedores involucrados en el procesamiento de productos y servicios críticos para el Banco, asociados a los escenarios de riesgo establecidos con la relación directa al servicio contratado.
- **Gestión Sitios alternos:** contempla la gestión y control continuo de locaciones físicas secundarias para las unidades críticas del Banco, con el fin de resguardar la continuidad de las operaciones en caso de falla en la locación principal. El objetivo es resguardar y mantener la vigencia de las funcionalidades tecnológicas y operativas de los sitios alternativos, reduciendo los tiempos de recuperación, garantizando una activación eficaz cuando sea requerida.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)

6) Continuidad de Negocios (continuación)

- **Relación con subsidiarias y Organismos Externos:** consiste en el permanente control, gestión y nivelación sobre el cumplimiento de Subsidiarias bajo la metodología y líneas estratégicas establecidas por el Banco en entornos de crisis y gestión de Continuidad de Negocios. También comprende la gestión global con los requerimientos de reguladores internos y externos.
- **Mejora Continua:** considera la aplicación de procesos de automatización y adecuación de los recursos utilizados en los procesos internos del modelo de Continuidad de Negocios, con el objetivo de mejorar los tiempos de respuesta ante la entrega y análisis de información en contingencias, fortaleciendo los procesos gestionados del BCM.
- **Entrenamiento y Capacitación:** Comprende el desarrollo e implementación de procesos e instancias formativas, bajo distintas metodologías de aprendizaje, orientadas a fortalecer y facultar a los colaboradores sobre los ámbitos del modelo de Continuidad de Negocios.
- **Control de Ciberseguridad:** Diseñar e implementar controles independientes mediante el monitoreo a las tareas realizadas por las unidades organizacionales responsables de la seguridad de la información, ciberseguridad y riesgo tecnológico del Banco.

La administración y unificación de los ámbitos descritos, junto con el cumplimiento normativo y una gobernanza estructurada, conforman el modelo de Continuidad de Negocios del Banco de Chile.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.45 - Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital****Requerimientos y Gestión de Capital**

Los objetivos principales del Banco en materia de gestión de capital son asegurar la suficiencia y la calidad de su capital, a nivel consolidado, sobre la base de la adecuada gestión de los riesgos que enfrenta en su operación, estableciendo niveles de capital suficientes, a través de la definición de objetivos internos, que sustenten tanto la estrategia de negocios tanto en escenarios normales como de tensión en el corto y mediano plazo, asegurando de esta forma el cumplimiento de los requerimientos normativos, la cobertura de sus riesgos materiales, una sólida clasificación crediticia y la generación de adecuadas holguras de capital. Durante el año 2026, el Banco ha cumplido los requerimientos de capital exigidos y sus objetivos internos de suficiencia.

Como parte de su Política de Gestión de Capital, el Banco ha establecido alertas y límites de suficiencia de capital aprobados por el Directorio, los cuales son monitoreados por las estructuras de gobierno que el Banco ha establecido para estos efectos, dentro de las cuales se encuentra el Comité de Gestión de Capital. Durante el año 2026, no se ha activado ninguna de las alertas internas definidas por el Banco como parte del Marco de Apetito al Riesgo de Capital. En este sentido, el Banco administra el capital en función de sus objetivos estratégicos, su perfil de riesgos y su capacidad generadora de flujos, así como el contexto económico y de negocios en que lleva a cabo su operación. De requerir fortalecer su estructura de capital el Banco puede, entre otras opciones, proponer a su junta de accionistas modificaciones a la razón de pago de dividendos, así como emitir instrumentos de capital básico, capital adicional nivel 1 o capital nivel 2.

Requerimientos de Capital

De acuerdo con la Ley General de Bancos, el patrimonio efectivo de un banco no podrá ser inferior al 8% de sus activos ponderados por riesgo (APR), netos de provisiones exigidas. Adicionalmente, establece que el Capital Básico no podrá ser inferior al 4,5% de sus APR ni al 3% de sus activos totales, netos de provisiones exigidas. En cuanto al capital de Nivel 1, correspondiente a la suma del Capital Básico y Capital Adicional Nivel 1, este último en la forma de bonos sin plazo de vencimiento y acciones preferentes, se establece que no podrá ser inferior al 6% de sus APR, netos de provisiones exigidas. Asimismo, las entidades bancarias deberán cumplir, conforme lo establezca la normativa vigente o los reguladores, con colchones y cargos de capital, tales como: el colchón de conservación, el colchón contra cíclico y cargos de capital por importancia sistémica y/o Pilar 2.

En mayo de 2023, el Banco Central informó que su consejo acordó activar el colchón de capital básico contra cíclico para la industria bancaria local, equivalente a 0,5% de los activos ponderados por riesgo de las instituciones bancarias, exigible a contar del mes de mayo de 2024. En Reunión de Política Financiera de noviembre de 2025, el Banco Central acordó mantener el colchón en un nivel de 0,5%.

Con fecha 17 de enero de 2025, la CMF comunicó que, como resultado del proceso de supervisión, resolvió mantener el requerimiento patrimonial adicional por Pilar 2 vigente a dicha fecha por el equivalente a 0,13% de los APR, el cual fue constituido en un 100% en junio de 2025. Con fecha 16 de enero de 2026, como resultado del proceso de supervisión, la CMF resolvió y comunicó la remoción del requerimiento adicional por Pilar 2 para Banco de Chile.

Con fecha 27 de marzo de 2026, la CMF informó el resultado de la revisión anual a la calificación de importancia sistémica para bancos locales, manteniendo un cargo adicional de capital básico de 1,25% de los APR para Banco de Chile.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.45 - Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital (continuación)

Requerimientos y Gestión de Capital (continuación)

Requerimientos de Capital

Cabe señalar que con fecha 1 de diciembre de 2025 concluyó la aplicación transitoria de la adopción gradual del requerimiento para bancos sistémicos y de los ajustes al capital regulatorio. A la fecha sólo se mantiene la gradualidad para continuar reconociendo como patrimonio efectivo bonos subordinados emitidos por subsidiarias bancarias, entre otras materias.

A continuación, se presenta información sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuación de capital:

Nº Ítem	Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III	Nota	Consolidado local y global Jun-2026 MMS	Consolidado local y global Dic-2025 MMS
1	Activos totales según el estado de situación financiera (1)		55.236.682	54.100.903
2	Inversión en subsidiarias que no se consolidan	a	—	—
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	b	2.085.608	2.069.627
4	Equivalentes de crédito derivados	c	1.221.583	1.070.598
5	Créditos contingentes	d	3.203.554	3.110.749
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	e	—	—
7	= (1-2-3+4+5-6) Activo total para fines regulatorios		57.576.211	56.212.623
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	f	33.868.511	33.093.851
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	f	—	—
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	h	1.822.915	1.712.039
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	g	4.214.782	4.112.856
11.a	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)		39.906.208	38.918.746
11.b	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)		39.906.208	38.918.746
12	Patrimonio de los propietarios		5.717.465	5.799.534
13	Interés no controlador	i	2	1
14	Goodwill	j	—	—
15	Exceso de inversiones minoritarias	k	—	—
16	= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)		5.717.467	5.799.535
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	l	181.390	155.410
18	= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)		5.536.077	5.644.125
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	—	—
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	—	—
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	l	—	—
24	= (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1)		—	—
25	= (18+24) Capital nivel 1		5.536.077	5.644.125
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	n	423.356	413.673
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	n	1.078.703	1.057.377
28	= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)		1.502.059	1.471.050
29	Descuentos aplicados al T2	l	—	—
30	= (28-29) Capital nivel 2 (T2)		1.502.059	1.471.050
31	= (25+30) Patrimonio efectivo		7.038.136	7.115.175
32	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación	o	997.655	972.969
33	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico	p	199.531	194.594
34	Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	q	498.828	486.484
35	Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	r	—	37.946

- (1) Corresponde al perímetro regulatorio del Banco y no al total de activos bancarios presentado en el Estado de Situación Financiera consolidado de Quiñenco S.A.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.45 - Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital (continuación)

- a) Corresponde al valor de la inversión en subsidiarias que no se consolidan. Aplica sólo en la consolidación local cuando el banco tiene subsidiarias en el exterior, deduciéndose completamente su valor en los activos y CET1.
- b) Corresponde al valor de las partidas de activos que se descuentan del capital regulatorio, acorde con lo establecido en el literal a) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- c) Corresponde a los equivalentes de crédito de los instrumentos derivados de acuerdo con el literal b) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- d) Corresponde a las exposiciones contingentes según lo establecido en el literal c) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- e) Corresponde a los activos de la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, que se encuentren dentro del perímetro de consolidación del banco, según lo establecido en el literal d) del título N°3 del Capítulo 21-30 de la RAN.
- f) Corresponde a los activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según el Capítulo 21-6 de la RAN. Si el banco no tiene autorización para aplicar metodologías internas, debe informar el campo 8.b en cero.
- g) Corresponde a los activos ponderados por riesgo de mercado, estimados según el Capítulo 21-7 de la RAN.
- h) Corresponde a los activos ponderados por riesgo operacional, estimados según el Capítulo 21-8 de la RAN.
- i) Corresponde al interés no controlador, según el nivel de consolidación, hasta por un 20% del patrimonio de los propietarios.
- j) Activos que corresponden a goodwill.
- k) Corresponde a los saldos del activo de inversiones en las sociedades distintas de apoyo al giro que no participan en la consolidación, por sobre el 5% del patrimonio de los propietarios.
- l) Para el caso del CET1 y T2, los bancos deben estimar el valor equivalente para cada nivel de capital, así como el obtenido al aplicar completamente el Capítulo 21-1 de la RAN. Luego, la diferencia entre el valor equivalente y el de aplicación completa, deberá ponderarse por el factor de descuento vigente a la fecha de reporte según las disposiciones transitorias del Capítulo 21-1 de la RAN, e informarse en esta fila. Para el caso del AT1, los descuentos aplican de forma directa si existiesen.
- m) Provisiones y bonos subordinados imputados al capital adicional nivel 1 (AT1), según lo establecido en el Capítulo 21-2 de la RAN.
- n) Provisiones y bonos subordinados imputados a la definición equivalente de capital nivel 2 (T2), según lo establecido en el Capítulo 21-1 de la RAN.
- o) Corresponde al capital básico adicional (CET1) para la constitución del colchón de conservación, según lo establecido en el Capítulo 21-12 de la RAN.
- p) Corresponde al capital básico adicional (CET1) para la constitución del colchón contra cíclico, según lo establecido en el Capítulo 21-12 de la RAN.
- q) Corresponde al capital básico adicional (CET1) para bancos calificados en la calidad de sistémicos, según lo establecido en el Capítulo 21-11 de la RAN.
- r) Corresponde al capital adicional para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2) del banco, según lo establecido en el Capítulo 21-13 de la RAN.

N° Ítem	Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III Descripción del ítem (*)	Nota	Consolidado local y global	Consolidado local y global
			Jun-2026 %	Dic-2025 %
1	Indicador de apalancamiento (T1 I18/T1 I7)		9,62%	10,04%
1.a	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	3%	3%
2	Indicador de capital básico (T1 I18/T1 I11.b)		13,87%	14,50%
2.a	Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	5,75%	5,82%
2.b	Déficit de colchones de capital	b	—	—
3	Indicador de capital nivel 1 (T1 I25/T1 I11.b)		13,87%	14,50%
3.a	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	7,25%	7,35%
4	Indicador de patrimonio efectivo (T1 I31/T1 I11.b)		17,64%	18,28%
4.a	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	9,25%	9,38%
4.b	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículo 35 bis	c	N/A	N/A
4.c	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón contra cíclico	b	12,25%	12,38%
5	Calificación de solvencia	d	A	A
	Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia			
6	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) en relación a los APRC (T1 I26/T1 I8.a)	e	1,25%	1,25%
7	Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) en relación al capital básico	f	18,87%	18,23%
8	Capital adicional nivel 1 (AT1) en relación al capital básico (T1 I24/T1 I18)	g	—	—
9	Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) en relación a los APR (T1 I19+T1 I20/T1 I11.b)	h	N/A	N/A

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)**Nota 42.45 - Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital (continuación)**

- (*) T1 Ix: corresponde al ítem x de la tabla anterior.
- (a) En el caso del indicador de apalancamiento, el requerimiento es un 3% sin perjuicio de los requisitos adicionales para bancos sistémicos que se podrían fijar según lo dispuesto en el Capítulo 21-30 de la RAN.
En el caso del capital básico, el banco considera un cargo de 4,5% de los activos ponderados por riesgo (APR) más el cargo sistémico y requisitos de Pilar 2. En el capital de nivel 1, se considera como requisito mínimo un valor de 6% más el cargo por banco sistémico y cargo por Pilar 2.
Para patrimonio efectivo, se considera un 8% de los APR, adicionándose a este valor, los cargos adicionales por banco sistémico y Pilar 2.
Los requisitos de bancos sistémicos para Banco de Chile equivalen a 1,25%. No hay cargo por Pilar 2 al 30 de junio de 2026 (0,13% al 31 de diciembre de 2025 el cual se encuentra cubierto en un 56,3% con capital básico.)
- (b) El déficit de colchones de capital se debe estimar según lo dispuesto en el Capítulo 21-12 de la RAN. Este valor define la restricción al reparto de dividendos, según lo dispuesto en el Capítulo mencionado anteriormente.
En el caso del patrimonio efectivo, al valor informado en la nota 4.a) se adiciona la exigencia del 100% del colchón de conservación por 2,5% y un cargo de capital contra cíclico de 0,5%.
- (c) Corresponde a requisito de patrimonio efectivo vigente por el artículo 35 bis de la Ley General de Bancos (LGB).
- (d) Corresponde a la clasificación de solvencia según lo establecido en el artículo 61 de la LGB.
- (e) Límite equivale a un 1,25% al utilizar metodología estándar para la determinación de los APRC.
- (f) Límite equivale al 50% del capital básico, considerando los descuentos aplicados a estos instrumentos según el Capítulo 21-1 de la RAN.
- (g) El capital adicional de Nivel 1 no puede superar 1/3 del capital básico.
- (h) Las provisiones adicionales y bonos subordinados pudieron imputarse transitoriamente hasta noviembre de 2023 al AT 1 por hasta un 1% de los APR a partir del 1 de diciembre de 2021. Este valor disminuyó anualmente en un 0,5% de acuerdo con las disposiciones transitorias del Capítulo 21-2 de la RAN.

Nota 42.46 - Hechos Posteriores de las subsidiarias bancarias

- (a) Durante el período 2026 Banco de Chile ha informado como hecho esencial las siguientes colocaciones en el mercado local de bonos senior, desmaterializados y al portador emitidos por Banco de Chile e inscritos en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero:

Fecha Emisión	Nº Inscripción registro de valores	Serie	Monto	Moneda	Vencimiento	Tasa promedio
1 de julio de 2026	11/2022	FG	400.000	UF	01/11/2030	2,82%
2 de julio de 2026	11/2022	GA	250.000	UF	01/05/2034	3,03%
6 de julio de 2026	11/2022	FG	880.000	UF	01/11/2030	2,81%
7 de julio de 2026	11/2022	FG	300.000	UF	01/11/2030	2,80%
8 de julio de 2026	11/2022	FG	250.000	UF	01/11/2030	2,74%
20 de julio de 2026	11/2022	GA	425.000	UF	01/05/2034	2,95%
22 de julio de 2026	11/2022	GA	125.000	UF	01/05/2034	2,95%

- (b) Durante el período 2026 Banco de Chile ha informado como hecho esencial las siguientes colocaciones en el mercado extranjero, emitidos al amparo de su Medium Term Notes Program ("MTN"):

Fecha Emisión	Monto	Moneda	Vencimiento	Tasa promedio
21 de julio de 2026	10.000.000.000	JPY	30/07/2029	2,32%

A juicio de la Administración del Banco, no existen otros hechos posteriores significativos que afecten o puedan afectar los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco de Chile y sus subsidiarias entre el 30 de junio de 2026 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 43 – Hechos Relevantes

Con fecha 21 de enero de 2026, Quiñenco S.A. publicó el siguiente hecho esencial:

“De conformidad con lo dispuesto por los artículos 9 y 10 inciso segundo de la Ley N°18.045 de Mercado de Valores, y las instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero en su Norma de Carácter General N°30, encontrándome debidamente facultado al efecto por el Directorio, cumplo con informar respecto de Quiñenco S.A. (indistintamente también “Quiñenco” o la “Sociedad”), en carácter de hecho esencial los siguientes acuerdos adoptados en Sesión Extraordinaria celebrada el día de hoy:

1. Cese de funciones del Gerente General

El Directorio tomó conocimiento de la designación del Gerente General de la Sociedad, el señor Francisco Pérez Mackenna, como futuro Ministro de Relaciones Exteriores por parte del Presidente electo. De esta forma, se acordó que el Gerente General cesará en su cargo el día 31 de enero de 2026.

Junto con tomar conocimiento de lo anterior, el Directorio expresó su unánime agradecimiento por la destacada labor desempeñada por el señor Pérez Mackenna durante más de 28 años en la Sociedad, así como por el compromiso demostrado. Del mismo modo, resaltó su dedicación profesional y humana hacia la Sociedad, sus accionistas y trabajadores, como asimismo sus empresas relacionadas, reconociendo su papel fundamental en el destacado crecimiento de Quiñenco durante su gestión.

2. Nombramiento de Gerente General

Teniendo en cuenta la referida terminación de funciones del actual Gerente General, el Directorio designó en su reemplazo al señor Macario Valdés Raczynski, quien asumirá el cargo a contar del 1° de febrero de 2026.

3. Cambios en el Directorio

El Directorio tomó conocimiento de la renuncia del Director señor Hernán Büchi Buc. El Directorio le agradeció al señor Büchi Buc su labor desempeñada por más de 35 años y su compromiso como integrante del Directorio y su Comité de Directores.

En reemplazo del señor Büchi Buc, el Directorio designó al señor Óscar Hasbún Martínez, quien asumió con esta misma fecha.

Asimismo, el señor Hasbún Martínez se desempeñará como miembro del Comité de Directores al ser nombrado en dicho cargo por el Presidente del Comité de Directores, señor Ignacio Guerrero Gutiérrez.

Finalmente, el Directorio tomó conocimiento de la renuncia del señor Jean Paul Luksic Fontbona a su cargo de Vicepresidente, sin renunciar a su cargo de Director. El Directorio, junto con reconocerle su labor desempeñada en calidad de tal, ratificó como Presidente del Directorio y de la Sociedad a don Pablo Granifo Lavín y eligió en calidad de Vicepresidente a don Andrónico Luksic Lederer.

Con fecha 23 de febrero de 2026, Quiñenco S.A. publicó el siguiente hecho esencial:

“De conformidad con lo dispuesto por los artículos 9 y 10 inciso segundo de la Ley N°18.045 de Mercado de Valores, y las instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero en su Norma de Carácter General N°30, encontrándome debidamente facultado al efecto por el Directorio, cumplo con informar lo siguiente respecto de Quiñenco S.A. (indistintamente también “Quiñenco” o la “Sociedad”) y sus negocios, en carácter de hecho esencial:

La filial de la Sociedad, Invexans Limited, anunció con esta fecha su intención de vender aproximadamente 2.200.000 acciones de la compañía francesa Nexans S.A. (“Nexans”), equivalentes a un 5,0% de su capital accionario, a través de un “accelerated bookbuilding offering” efectuado mediante una colocación a inversionistas institucionales (la “Oferta”).

Se informó que la construcción del libro de la Oferta comenzará de inmediato y los resultados de dicha colocación se anunciarán después del cierre de ese proceso, lo cual se prevé ocurrirá a más tardar el día 24 de febrero en curso y que la liquidación de las acciones tenga lugar el 26 de ese mes.

Nota 43 – Hechos Relevantes (continuación)

En caso de resultar exitosa la Oferta, la participación accionaria de Quiñenco, a través de la señalada filial en Nexans, se reduciría de un 9,2% a un 4,1% y los recursos liberados serían destinados a nuevas inversiones estratégicas y otros fines corporativos.

Adicionalmente, se indicó en el citado comunicado que el banco J.P. Morgan Securities plc actúa como coordinador global y agente colocador de la Oferta.

Por su parte, se entregó en favor del referido banco un “lock-up period” u obligación de no vender, por un plazo de 60 días, las acciones de Nexans no comprendidas en la Oferta, sujeto a ciertas excepciones habituales.

Se dejó constancia que el referido anuncio no constituye una oferta de venta o una solicitud de compra de valores, y que la Oferta no constituye, en ningún país, una oferta pública.

Hasta el momento, no se dispone de los resultados de la Oferta, por lo que no es posible realizar una estimación razonable de sus posibles impactos financieros sobre los resultados de Quiñenco. Una vez obtenida la información pertinente, se comunicará de forma oportuna a la Comisión para el Mercado Financiero y al mercado en general.”

Con fecha 24 de febrero de 2026, Quiñenco S.A. publicó el siguiente hecho esencial:

“De conformidad con lo dispuesto por los artículos 9 y 10 inciso segundo de la Ley N°18.045 de Mercado de Valores, y las instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero en su Norma de Carácter General N°30, encontrándome debidamente facultado al efecto por el Directorio, cumpla con informar respecto de Quiñenco S.A. (indistintamente también “Quiñenco” o la “Sociedad”) y sus negocios, el siguiente complemento del Hecho Esencial de fecha 23 de febrero de 2026 (el “Hecho Esencial”):

Complementando lo informado en el Hecho Esencial, con esta fecha, la filial de Quiñenco, Invexans Limited, comunicó que vendió 2.200.000 acciones de la sociedad francesa Nexans S.A. (“Nexans”), a través de un “accelerated bookbuilding offering”, efectuado mediante una colocación a inversionistas institucionales (la “Venta”).

La Venta atrajo un gran interés de una amplia base de inversionistas institucionales, tuvo un precio de €120,01 por acción y recaudó aproximadamente US\$310 millones netos.

Como consecuencia de la Venta, la participación accionaria de Quiñenco en Nexans se redujo de un 9,2% a un 4,1%.

Adicionalmente, se indicó en el citado comunicado que el banco J.P. Morgan Securities plc actuó como coordinador global y agente colocador de la Oferta.

Por su parte, se entregó en favor del referido banco un “lock-up period” u obligación de no vender, por un plazo de 60 días, las acciones de Nexans no comprendidas en la Oferta, sujeto a ciertas excepciones habituales.

Conforme a lo establecido en la Circular N°988 de esa Comisión, la Sociedad ha calculado de forma preliminar que la Venta le generará directamente un efecto neto en resultados de aproximadamente US\$89 millones. Adicionalmente, producto de la Venta parcial, la participación accionaria restante de Quiñenco en Nexans se deberá reclasificar desde la cuenta de “inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación” a “otros activos financieros”. Como efecto de dicha reclasificación, se reconocerá una utilidad financiera neta preliminar en torno a US\$74 millones. De esta manera, sumados los efectos directos de la Venta y aquellos asociados a la referida reclasificación contable, se obtendría una utilidad preliminar neta de US\$163 millones.”

Nota 43 – Hechos Relevantes (continuación)

Con fecha 2 de abril de 2026, Quiñenco S.A. publicó el siguiente hecho esencial:

“De conformidad con lo dispuesto por los artículos 9 y 10 inciso segundo de la Ley N°18.045 de Mercado de Valores, y las instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero en su Norma de Carácter General N°30, encontrándome debidamente facultado al efecto por el Directorio, cumplo con informar en carácter de hecho esencial, lo siguiente respecto de Quiñenco S.A. (la “Sociedad”):

En sesión de Directorio de la Sociedad celebrada el día de hoy, se acordó proponer a la próxima Junta Ordinaria de Accionistas a celebrarse el día miércoles 29 de abril de 2026, el reparto de un dividendo definitivo ascendente a \$580.368 millones con cargo a la Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora del ejercicio 2025 y que corresponde a la suma de \$349,03887 por acción.

De ser aprobado por la Junta, incluyendo el dividendo provisorio ya pagado en diciembre pasado, de \$100.000 millones, se totalizaría un dividendo de \$680.368 millones con cargo a la Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora del ejercicio 2025 y que equivale a un 100% de la misma.

El dividendo definitivo se propondrá a la Junta que sea pagado a contar del 15 de mayo de 2026, a los Accionistas inscritos en el registro respectivo a la medianoche del quinto día hábil anterior a dicha fecha, esto es, del día 9 de mayo de 2026.”

Con fecha 10 de abril de 2026, la filial SM SAAM S.A. publicó el siguiente hecho esencial:

“En cumplimiento de lo dispuesto en los artículos 9 y 10 inciso segundo de la Ley N° 18.045 de Mercado de Valores, en la Norma de Carácter General N°30 y en la Circular N°660 de la Comisión para el Mercado Financiero, estando debidamente facultado al efecto, informo en carácter de Hecho Esencial respecto de Sociedad Matriz SAAM S.A. (la “Sociedad”), lo siguiente:

1. Acuerdos de la Junta Ordinaria de Accionistas.

Con esta misma fecha, se celebró la Décimo Cuarta Junta Ordinaria de Accionistas de la Sociedad, siendo los principales acuerdos adoptados, los siguientes:

- (i) Se aprobó la Memoria, los Estados Financieros Consolidados de la Sociedad, y el Informe de los Auditores Externos, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2025.
- (ii) Se aprobó la distribución de un dividendo definitivo, según se detalla en el numeral 2. siguiente.
- (iii) Se procedió con la elección de un nuevo Directorio por un nuevo período estatutario de 3 años, el que quedó compuesto por los señores Óscar Hasbún Martínez, Jean Paul Luksic Fontbona, Pablo Granifo Lavín, Macario Valdés Raczynski, Francisco Gutiérrez Philippi, Jorge Gutiérrez Pubill, y Rafael Fernández Morandé, teniendo los últimos dos la calidad de Directores Independientes.
- (iv) Se acordó un sistema de remuneración para el Directorio que considera una renta fija consistente en una dieta por asistencia a sesiones equivalente a 150 Unidades de Fomento por sesión, con un tope mensual de una sesión, salvo la que perciba el Presidente del Directorio, que corresponderá al doble de la que perciba por tal concepto un Director; y una renta variable consistente en una participación de un 1,5% sobre el monto de los dividendos que se repartan con cargo a las utilidades del ejercicio 2026, a ser distribuida en partes iguales entre los Directores considerando el tiempo que cada uno hubiere servido al cargo durante dicho ejercicio, correspondiéndole al Presidente el doble que a cada uno de los demás Directores le correspondiere.

Nota 43 – Hechos Relevantes (continuación)

(v) Se acordó un sistema de remuneración para cada Director integrante del Comité de Directores, de un tercio adicional calculado sobre el total de la remuneración que cada director, individualmente recibe en su calidad de tal. Esta consistiría en una dieta por asistencia de 50 unidades de fomento por sesión, con un tope mensual de una sesión, más un monto adicional que corresponda a un tercio de la renta variable que le corresponda a cada uno recibir como director.

(vi) Se acordó designar como empresa de auditoría externa para el ejercicio 2026, a la firma PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores SpA. Asimismo, se acordó designar a las empresas Feller-Rate Clasificadora de Riesgo Limitada y Clasificadora de Riesgo Humphreys Limitada, como clasificadoras de riesgo de la Sociedad para el ejercicio 2026.

(vii) Se aprobó seguir realizando las citaciones a Juntas de Accionistas y otras publicaciones que requiera la Ley o la Comisión para el Mercado Financiero, en el Diario Financiero de Santiago.

2. Dividendo N° 17.

La Junta Ordinaria de Accionistas de Sociedad Matriz SAAM S.A. acordó distribuir un dividendo definitivo a los accionistas por un monto total de US\$ 60.443.259,96 que en conjunto con el dividendo provisorio distribuido en diciembre de 2025 totaliza un dividendo de US\$ 80.443.259,96, lo que equivale al 100% de las utilidades líquidas del ejercicio 2025. El dividendo se pagará a partir del día 8 de mayo de 2026, según su equivalente en pesos al quinto día hábil que anteceda a dicha fecha.

Tendrán derecho al referido dividendo los accionistas que se encuentren inscritos en el Registro de Accionistas a la medianoche del quinto día hábil anterior a la fecha señalada para el pago.

Adicionalmente, informo a usted que el aviso al que se refiere el Art. 10 del Reglamento sobre Sociedades Anónimas será publicado en el Diario Financiero de Santiago.”

Con fecha 27 de abril de 2026, la filial Compañía Sud Americana de Vapores S.A. publicó el siguiente hecho esencial:

“Por la presente, de conformidad con lo dispuesto en los artículos 9 y 10 de la Ley de Mercado de Valores, en la Norma de Carácter General N°30 y en la Circular N°660, ambas de vuestra Comisión, debidamente facultado al efecto, informo a usted el siguiente Hecho Esencial respecto de Compañía Sud Americana de Vapores S.A. (la "Compañía")

I.- Distribución de Dividendos.-

En Junta Ordinaria de Accionistas de la Compañía celebrada con esta fecha 27 de abril de 2026 (la "Junta"), se acordó la distribución de los siguientes dividendos:

a) Dividendos denominados en dólares por un monto total de US\$ 387 millones, del siguiente modo:

- **Dividendo N°336, Mínimo Obligatorio.** Por la suma de US\$ 63.927.438,60 (sesenta y tres millones novecientos veintisiete mil cuatrocientos treinta y ocho con sesenta centavos de dólares de los Estados Unidos de América), lo cual significa repartir un dividendo de US\$ 0,0012456662671 por acción. Este dividendo, correspondiente al 30% de la utilidad líquida distribuible del Ejercicio 2025, se pagará el día 20 de mayo de 2026, a los accionistas inscritos en el Registro de Accionistas a la medianoche del día 14 de mayo de 2026.
- **Dividendo N°337, Adicional.** Por la suma de US\$ 149.164.023,39 (ciento cuarenta y nueve millones ciento sesenta y cuatro mil veintitrés con treinta y nueve centavos de dólares de los Estados Unidos de América), lo cual significa repartir un dividendo de US\$ 0,0029065546231 por acción. Este dividendo, correspondiente al remanente del 70% de la utilidad líquida distribuible del Ejercicio 2025, se pagará el día 20 de mayo de 2026, a los accionistas inscritos en el Registro de Accionistas a la medianoche del día 14 de mayo de 2026.

Nota 43 – Hechos Relevantes (continuación)

- Dividendo N°338, Eventual. Por la suma de US\$ 76.908.538,01 (setenta y seis millones novecientos ocho mil quinientos treinta y ocho con un centavo de dólares de los Estados Unidos de América), lo cual significa repartir un dividendo de US\$ 0,0014986111371 por acción. Este dividendo, con cargo a las utilidades retenidas de ejercicios anteriores, se pagará el día 20 de mayo de 2026, a los accionistas inscritos en el Registro de Accionistas a la medianoche del día 14 de mayo de 2026.
- Dividendo N°339, Eventual. Por la suma de US\$ 97.000.000,00 (noventa y siete millones de dólares de los Estados Unidos de América), lo cual significa repartir un dividendo de US\$ 0,0018901058850 por acción. Este dividendo, con cargo a las utilidades retenidas de ejercicios anteriores, se pagará el día 20 de mayo de 2026, a los accionistas inscritos en el Registro de Accionistas a la medianoche del día 14 de mayo de 2026.

b) Dividendo denominado en euros por un monto total de € 83,2 millones, como sigue:

- Dividendo N°340, Eventual. Por la suma de € 83.200.000,00 (ochenta y tres millones doscientos mil euros), lo cual significa repartir un dividendo de € 0,0016212042230 por acción. Este dividendo, con cargo a las utilidades retenidas de ejercicios anteriores, se pagará el día 4 de junio de 2026, a los accionistas inscritos en el Registro de Accionistas a la medianoche del día 29 de mayo de 2026.

Los dividendos antes citados serán pagados por CSAV en pesos, moneda de curso legal, utilizando los siguientes tipos de cambio:

- Dividendos denominados en dólares:** el tipo de cambio CLP/USD "observado" publicado por el Banco Central de Chile en el Diario Oficial el día de la fecha límite de inscripción en el Registro de Accionistas antes señalada, esto es, el 14 de mayo de 2026.
- Dividendo denominado en euros:** el tipo de cambio USD/EUR BFIX publicado por Bloomberg a las 13:30 horas de Nueva York el día anterior de la fecha límite de inscripción en el Registro de Accionistas antes señalada, esto es, el 28 de mayo de 2026, y el tipo de cambio CLP/USD "observado" publicado por el Banco Central de Chile en el Diario Oficial el día de la fecha límite de inscripción en el Registro de Accionistas antes señalada, esto es, el 29 de mayo de 2026.

La Compañía publicará oportunamente los tipos de cambio como información de interés en su sitio de Internet. El aviso a que se refiere la Sección II de la citada Circular N°660 se publicará el día 7 de mayo de 2026 (para los dividendos en dólares) y el 20 de mayo de 2026 (para el dividendo en euros), en el "Diario Financiero" en sus ediciones física y digital (www.df.cl). Se adjunta, para cada dividendo, el formulario N°1 que establece la misma Circular N°660, debidamente llenado y firmado por el suscrito.

II.- Elección de Directorio, Presidente y Vicepresidente.-

En la Junta se procedió también, entre otras cosas, a la elección del Directorio de la Compañía por un nuevo período estatutario de tres años. El nuevo Directorio quedó compuesto por las siguientes personas:

- don Hernán Büchi Buc
- don José De Gregorio Rebeco
- don Cristóbal Eyzaguirre Baeza
- don Pablo Granifo Lavín
- doña Karen Paz Berdichewsky
- don Óscar Hasbún Martínez
- don Felipe Ureta Prieto (independiente)

En Sesión de Directorio celebrada a continuación de la Junta, fueron designados como Presidente y Vicepresidente del Directorio don Óscar Hasbún Martínez y don Pablo Granifo Lavín, respectivamente.

Nota 43 – Hechos Relevantes (continuación)**III.- Comité de Directores.-**

Asimismo, en la misma Sesión de Directorio y conforme lo dispone el artículo 50 bis de la Ley N°18.046 sobre Sociedades Anónimas, se dejó constancia que don Felipe Ureta Prieto integrará el Comité de Directores por derecho propio, como único director independiente, y que él designó a los Directores señores José De Gregorio Rebeco y Cristóbal Eyzaguirre Baeza, como los otros dos integrantes del Comité.

En sesión de Comité de Directores celebrada a continuación de la Sesión de Directorio, Felipe Ureta Prieto asumió como Presidente de dicho Comité.”

Con fecha 28 de mayo de 2026, la filial SM SAAM S.A. publicó el siguiente hecho esencial:

“De acuerdo con lo establecido en el Artículo 9° y en el inciso segundo del Artículo 10°, ambos de la Ley 18.045, y en la Norma de Carácter General N° 30, debidamente facultado y en representación de SOCIEDAD MATRIZ SAAM S.A. (“SM SAAM”), le informo, en carácter de HECHO ESENCIAL, lo siguiente:

Con fecha 29 de enero de 2021, SM SAAM a través de su filial SAAM S.A. (“SAAM”), adquirió el 70% de la empresa colombiana Intertug Colombia S.A.S. (hoy SAAM Towage Colombia S.A.S.) (“ST Colombia”), y el 70% de las sociedades mexicanas Intertug México S.A. de C.V. (“Intertug MX”), Barú Offshore de México S.A.P.I. (“Barú”), y EOP Crew Management de México S.A. de C.V. (“EOP”). Esta operación de compra fue informada a la Comisión para el Mercado Financiero mediante Hechos Esenciales de fecha 16 de enero de 2020, y 29 de enero de 2021.

Al cerrar la operación de compra a la que se refiere el párrafo anterior, las sociedades vendedoras Clear Ocean Investment S.A., Waves Razor, Inc., Clear Ocean Colombia S.A.S., y Maritime Equipment Brokers Inc. (conjuntamente las “Vendedoras”) mantuvieron propiedad sobre el 30% restante de ST Colombia, Intertug MX, Barú y EOP, pero las Vendedoras y SAAM se otorgaron recíprocamente opciones de compra y venta, que permitirían a SAAM en el futuro adquirir el 30% restante de estas cuatro compañías.

Con fecha 1 de octubre de 2025, y en el contexto del ejercicio de las referidas opciones, SAAM suscribió un acuerdo vinculante con las Vendedoras, para la adquisición del 30% restante de ST Colombia, Intertug MX, Barú y EOP, lo que fue debidamente informado a la Comisión para el Mercado Financiero mediante el envío de un Hecho Esencial. El precio total acordado por la adquisición del 30% de las cuatro sociedades asciende a US\$30,5 millones.

Habiéndose cumplido todas las condiciones suspensivas acordadas y obtenidas las autorizaciones regulatorias pertinentes, con esta fecha, se materializó el cierre de la operación de compra del 30% restante de ST Colombia, Intertug MX, Barú y EOP.

En conformidad con lo establecido en la Circular N°988 de la Comisión para el Mercado Financiero, y considerando la aplicación de la NIIF 3, comunicamos a usted que la referida transacción de compra no tiene impacto en los resultados del ejercicio.”