

QUIÑENCO S.A. Y SUBSIDIARIAS

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

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos M$)

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) Nuevas 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) Propiedades, 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 31
(r) Activos Intangibles 33
(s) Deterioro de activos 34
(t) Provisiones 36
(u) Créditos y Préstamos que devengan interés 37
(v) Instrumentos Financieros Derivados y Actividades de Cobertura 37
(w) Efectivo y equivalentes al efectivo 38
(x) Ganancias por acción 38
(y) Clasificación corriente y no corriente 39
(z) Dividendo mínimo 39
(aa) Información por segmentos 39

Índice

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

(bb) Disposiciones legales 40
(cc) Bases de consolidación 40
(dd) Interés no controlador 41
(ee) Uso de Estimaciones y Juicios 42
(ff) Activos Financieros 42
(gg) Provisiones por riesgo de crédito 46
(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) 56
(ii) Pasivos Financieros 57
(jj) Baja de activos y pasivos financieros 58
(kk) Compensación de activos y pasivos financieros 58
(ll) Moneda funcional 58
(mm) Transacciones en moneda extranjera 59
(nn) Segmentos de operación 59
(oo) Estado de flujos de efectivo 59
(pp) Contratos de derivados financieros 60
(qq) Contratos de derivados financieros para coberturas contables 60
(rr) Intangibles 61
(ss) Activo Fijo 61
(tt) Impuestos corrientes e impuestos diferidos 62
(uu) Provisiones, activos y pasivos contingentes 62
(vv) Provisión para dividendos mínimos 64
(ww) Beneficios a los empleados 64
(xx) Ganancias por acción 64
(yy) Ingresos y gastos por intereses y reajustes 65
(zz) Ingresos y gastos por comisiones 65
(aaa) Deterioro de Activos no financieros 66
(bbb) Arrendamientos financieros y operativos 66
(ccc) Provisiones adicionales 67
(ddd) Medición de valor razonable 68

Índice

Nota 3 – Cambios en políticas contables 68
Nota 4 – Efectivo y equivalentes al efectivo 69
Nota 5 – Otros activos financieros corrientes 70
Nota 6 – Otros activos no financieros corrientes 70
Nota 7 – Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar 71
Nota 8 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas 76
Nota 9 – Inventarios 79
Nota 10 – Activos y pasivos por impuestos 80
Nota 11 – Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas 81
Nota 12 – Otros activos financieros no corrientes 82
Nota 13 – Otros activos no financieros no corrientes 82
Nota 14 – Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación 83
Nota 15 – Activos intangibles distintos de la plusvalía 88
Nota 16 – Plusvalía (menor valor de inversiones) 90
Nota 17 – Combinación de negocios 91
Nota 18 – Operaciones con Participaciones No Controladoras 93
Nota 19 – Propiedades, planta y equipo 94
Nota 20 – Activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento 96
Nota 21 – Propiedades de inversión 98
Nota 22 – Impuesto a la renta e impuestos diferidos 99
Nota 23 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes 101
Nota 24 – Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar 116
Nota 25 – Otras provisiones 117
Nota 26 – Provisiones por beneficios a los empleados 119
Nota 27 – Otros pasivos no financieros corrientes y no corrientes 123
Nota 28 – Acuerdos de Concesión 124
Nota 29 – Clases de activos y pasivos financieros 125
Nota 30 – Patrimonio 126
Nota 31 – Ingresos y Gastos 128
Nota 32 – Gastos del Personal 131
Nota 33 – Ganancia por acción 131
Nota 34 – Medio Ambiente 132
Nota 35 – Política de administración del riesgo financiero 133
Nota 36 – Información por Segmentos 136
Nota 37 – Moneda Nacional y Extranjera 143
Nota 38 – Contingencias y compromisos financieros 147
Nota 39 – Cauciones 151
Nota 40 – Sanciones 151
Nota 41 – Hechos Posteriores 152
Nota 42 – Notas Adicionales 153
Nota 43 – Hechos Relevantes 311

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2026 (no auditado) y 31 de diciembre de 2025

Activos	**Nota**	**30-09-2026**	**31-12-2025**
Negocios no bancarios		**M$**	**M$**
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes al efectivo	4	1.473.753.318	1.895.038.819
Otros activos financieros corrientes	5	666.839.628	743.174.794
Otros activos no financieros corrientes	6	90.049.491	51.748.344
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	7	471.945.445	347.764.007
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas corrientes	8	70.172.804	54.059.768
Inventarios corrientes	9	286.663.151	259.460.951
Activos por impuestos corrientes	10	134.250.030	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		**3.193.673.867**	**3.577.667.091**
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	11	8.483.990	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		**8.483.990**	**8.791.904**
Total activos corrientes		**3.202.157.857**	**3.586.458.995**
Activos no corrientes			
Otros activos financieros no corrientes	12	749.099.887	72.268.599
Otros activos no financieros no corrientes	13	25.774.565	19.772.984
Cuentas por cobrar no corrientes	7	2.849.047	2.432.451
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	14	6.890.806.428	6.627.560.787
Activos intangibles distintos de la plusvalía	15	250.770.714	246.475.390
Plusvalía	16	1.092.823.748	1.072.996.986
Propiedades, planta y equipo	19	1.685.638.998	1.548.614.281
Activos por derechos de uso	20	324.346.538	319.798.703
Propiedades de inversión	21	25.149.456	24.059.726
Activos por impuestos, no corrientes	10	28.198.653	1.750.823
Activos por impuestos diferidos	22	113.046.572	104.737.637
Total activos no corrientes		**11.188.504.606**	**10.040.468.367**
Total activos de servicios no bancarios		**14.390.662.463**	**13.626.927.362**
Activos Servicios Bancarios			
Efectivo y depósitos en bancos	42.5	3.165.155.360	2.590.986.316
Operaciones con liquidación en curso	42.5	362.105.262	414.419.598
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	42.6	4.244.816.347	5.393.427.888
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	42.9	4.239.432.041	3.548.970.945
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	42.10	43.500.144	29.713.904
Activos financieros a costo amortizado	**42.11**	**41.011.238.722**	**39.291.254.336**
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	42.11	96.631.206	100.643.197
Instrumentos financieros de deuda	42.11	453.574.513	460.936.826
Adeudado por bancos	42.11	609.731.315	399.122.851
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	42.11	20.589.886.170	19.113.012.915
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	42.11	14.139.811.282	13.874.506.909
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	42.11	5.121.604.236	5.343.031.638
Inversiones en sociedades	42.12	94.924.947	87.060.080
Intangibles	42.13	182.743.470	174.578.187
Activo fijo	42.14	175.570.665	179.413.754
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	42.15	76.630.682	79.245.518
Impuestos corrientes	42.16	58.635.587	1.845.992
Impuestos diferidos	42.16	579.397.624	563.905.823
Otros activos	42.17	1.579.620.776	1.696.027.992
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	42.18	29.947.220	25.603.051
Total activos servicios bancarios		**55.843.718.847**	**54.076.453.384**
Total activos		**70.234.381.310**	**67.703.380.746**

Pasivos	**Nota**	**30-09-2026**	**31-12-2025**
Negocios no bancarios		**M$**	**M$**
Pasivos corrientes			
Otros pasivos financieros corrientes	23	290.179.542	423.194.139
Pasivos por arrendamiento corriente	20	43.450.148	43.780.113
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	24	383.858.593	245.950.475
Cuentas por pagar a entidades relacionadas corriente	8	427.431	600.963
Otras provisiones corrientes	25	24.200.928	11.798.829
Pasivos por impuestos corrientes	10	22.815.423	89.536.465
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	26	49.600.967	47.230.374
Otros pasivos no financieros corrientes	27	217.401.417	142.025.423
Total pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		**1.031.934.449**	**1.004.116.781**
Total pasivos corrientes		**1.031.934.449**	**1.004.116.781**
Pasivos no corrientes			
Otros pasivos financieros no corrientes	23	2.213.853.642	2.081.685.874
Pasivos por arrendamiento no corriente	20	284.843.417	281.966.846
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	24	680.820	656.762
Otras provisiones no corrientes	25	40.869.230	39.299.609
Pasivo por impuestos diferidos	22	302.952.175	225.324.573
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	26	20.497.545	20.342.390
Otros pasivos no financieros no corrientes	27	838.382	582.377
Total pasivos no corrientes		**2.864.535.211**	**2.649.858.431**
Total pasivos de servicios no bancarios		**3.896.469.660**	**3.653.975.212**
Pasivos Servicios Bancarios			
Operaciones con liquidación en curso	42.5	698.623.353	564.172.104
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	**42.19**	**2.515.353.968**	**2.080.734.603**
Contratos de derivados financieros	42.19	2.513.729.829	2.080.222.127
Otros	42.19	1.624.139	512.476
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	42.10	272.113.896	295.944.454
Pasivos financieros a costo amortizado	**42.20**	**42.271.432.537**	**41.090.216.763**
Depósitos y otras obligaciones a la vista	42.20	14.545.201.034	14.493.938.941
Depósitos y otras captaciones a plazo	42.20	14.892.330.584	13.844.438.480
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	42.20	122.885.670	286.915.166
Obligaciones con bancos	42.20	1.218.163.460	1.296.750.745
Instrumentos financieros de deuda emitidos	42.20	11.164.246.763	10.800.850.614
Otras obligaciones financieras	42.20	328.605.026	367.322.817
Obligaciones por contratos de arrendamiento	42.15	72.431.733	74.343.305
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	42.21	1.119.251.470	1.087.093.526
Provisiones por contingencias	42.22	161.028.994	180.547.687
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros	42.23	222.821.509	295.344.017
Provisiones especiales por riesgo de crédito	42.24	775.072.850	721.281.912
Impuestos corrientes	42.16	983.654	33.809.352
Impuestos diferidos	42.16	3.489.358	1.421.946
Otros pasivos	42.25	1.576.752.763	1.432.024.996
Total pasivos servicios bancarios		**49.689.356.085**	**47.856.934.665**
Total pasivos		**53.585.825.745**	**51.510.909.877**
Patrimonio			
Capital emitido	30	1.223.669.810	1.223.669.810
Ganancias acumuladas		6.670.974.948	6.722.640.914
Primas de emisión	30	31.538.354	31.538.354
Otras reservas	30	1.396.867.057	930.638.938
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		**9.323.050.169**	**8.908.488.016**
Participaciones no controladoras		7.325.505.396	7.283.982.853
Total patrimonio		**16.648.555.565**	**16.192.470.869**
Total de pasivos y patrimonio		**70.234.381.310**	**67.703.380.746**

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

Estado de resultados	Nota	01-01-2026 30-09-2026	01-01-2025 30-09-2025	01-07-2026 30-09-2026	01-07-2025 30-09-2025
Negocios no bancarios		**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Ingresos de actividades ordinarias	31 a)	4.815.743.112	4.101.563.201	1.674.175.825	1.387.780.458
Costo de ventas	31 b)	(4.151.903.653)	(3.536.725.792)	(1.465.918.443)	(1.187.160.179)
Ganancia bruta		663.839.459	564.837.409	208.257.382	200.620.279
Otros ingresos por función	31 c)	1.190.971	2.199.122	264.430	356.241
Gasto de administración	31 d)	(495.671.167)	(467.291.053)	(171.004.346)	(159.673.195)
Otros gastos por función	31 e)	(2.391.042)	(1.272.264)	(1.182.751)	(455.748)
Otras ganancias (pérdidas)	31 f)	272.045.552	154.054.186	(23.643.296)	151.344.899
Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales		**439.013.773**	**252.527.400**	**12.691.419**	**192.192.476**
Ingresos financieros	31 g)	85.085.479	86.593.605	24.004.262	29.086.457
Costos financieros	31 h)	(86.021.551)	(86.377.390)	(28.290.726)	(28.787.385)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	14	236.219.284	342.436.741	278.778.464	51.786.564
Diferencias de cambio		(3.915.394)	74.874.059	(3.046.536)	1.459.243
Resultado por unidades de reajuste		(53.237.214)	(44.026.950)	(9.332.502)	(8.712.678)
Ganancia antes de impuestos		617.144.377	626.027.465	274.804.381	237.024.677
Gasto por impuestos a las ganancias	22	(220.057.444)	(238.224.952)	(4.332.354)	(75.595.139)
Ganancia procedente de operaciones continuadas		397.086.933	387.802.513	270.472.027	161.429.538
Ganancia de negocios no bancarios		**397.086.933**	**387.802.513**	**270.472.027**	**161.429.538**
Servicios Bancarios					
Ingreso neto por intereses	42.27	1.375.800.678	1.298.946.281	465.114.069	438.104.862
Ingreso neto por reajustes	42.28	294.971.588	253.214.399	52.690.421	49.636.418
Ingresos netos por comisiones	42.29	513.407.239	472.592.610	173.590.794	160.184.016
Utilidad neta de operaciones financieras	42.30	167.485.463	202.331.412	40.188.023	72.738.210
Resultado por inversiones en sociedades	42.31	4.989.466	8.480.679	2.290.853	2.669.904
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	42.32	7.315.652	3.760.421	2.815.150	2.788.184
Otros ingresos operacionales	42.33	65.665.564	38.356.576	20.247.923	9.394.359
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	42.34	(433.558.370)	(418.562.778)	(151.810.204)	(138.124.832)
Gastos de administración	42.35	(331.171.505)	(318.601.711)	(109.190.986)	(105.701.944)
Depreciaciones y amortizaciones	42.36	(72.930.286)	(71.022.616)	(24.867.443)	(23.667.706)
Deterioro de activos no financieros	42.37	(559.320)	(2.825.618)	(225.986)	(386.093)
Otros gastos operacionales	42.33	(32.408.830)	(24.809.956)	(8.955.017)	(7.240.893)
Resultado operacional antes de pérdidas crediticias		1.559.007.339	1.441.859.699	461.887.597	460.394.485
Gasto por pérdidas crediticias	42.38	(375.649.839)	(266.079.989)	(96.391.937)	(79.560.133)
Resultado antes de impuesto a la renta		1.183.357.500	1.175.779.710	365.495.660	380.834.352
Impuesto a la renta	42.16	(233.088.844)	(246.339.717)	(77.229.902)	(86.862.528)
Resultado de operaciones continuas		950.268.656	929.439.993	288.265.758	293.971.824
Ganancia (pérdida) de servicios bancarios		**950.268.656**	**929.439.993**	**288.265.758**	**293.971.824**
Ganancia (pérdida) Consolidada		**1.347.355.589**	**1.317.242.506**	**558.737.785**	**455.401.362**
Ganancia (pérdida), atribuible a					
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora		580.145.766	552.563.931	248.793.747	215.508.478
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras		767.209.823	764.678.575	309.944.038	239.892.884
Ganancia (pérdida)		**1.347.355.589**	**1.317.242.506**	**558.737.785**	**455.401.362**

Estado de Otros Resultados Integrales	01-01-2026 30-09-2026 M$	01-01-2025 30-09-2025 M$	01-07-2026 30-09-2026 M$	01-07-2025 30-09-2025 M$
Ganancia	**1.347.355.589**	**1.317.242.506**	**558.737.785**	**455.401.362**
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	3.055.945	6.747.906	623.776	7.382.584
Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de planes de beneficios definidos	6.775.950	1.464.304	5.614.229	609.746
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	-	1.805.571	-	1.805.571
Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del período, antes de impuestos	**9.831.895**	**10.017.781**	**6.238.005**	**9.797.901**
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	654.997.802	(312.679.932)	495.248.781	268.794.180
Otro resultado integral, antes de impuestos, diferencias de cambio por conversión	654.997.802	(312.679.932)	495.248.781	268.794.180
Coberturas del flujo de efectivo				
Ganancias (pérdidas) por coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos	(38.699.316)	(14.942.648)	(20.046.928)	(21.370.798)
Otro resultado integral, antes de impuestos, coberturas del flujo de efectivo	(38.699.316)	(14.942.648)	(20.046.928)	(21.370.798)
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	(43.385.485)	4.729.686	(25.124.240)	(4.772.945)
Otro resultado integral, antes de impuestos, activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(43.385.485)	4.729.686	(25.124.240)	(4.772.945)
Participación de otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación que se reclasificará al resultado del período, antes de impuestos	1.512.224	3.943.287	1.482.719	(1.643.159)
Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado del período, antes de impuestos	**574.425.225**	**(318.949.607)**	**451.560.332**	**241.007.278**
Otros componentes de otro resultado integral, antes de impuestos	**584.257.120**	**(308.931.826)**	**457.798.337**	**250.805.179**
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	121.051	(238.022)	308.440	(13.877)
Impuesto a las ganancias relativo a nuevas mediciones de planes de beneficios definidos de otro resultado integral	13.209	176.279	18.702	63.046
Total impuestos a las ganancias relativos a componentes de otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del período	134.260	(61.743)	327.142	49.169
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	6.010.431	2.114.157	2.688.563	3.351.823
Impuesto a las ganancias relacionado con activos financieros medidos a valor razonable con cambio en otro resultado integral	4.207.547	(171.567)	2.829.943	56.489
Total impuestos a las ganancias relativos a componentes de otro resultado integral que se reclasificará al resultado del período	10.217.978	1.942.590	5.518.506	3.408.312
Total impuestos a las ganancias relativos a componentes de otro resultado integral	**10.352.238**	**1.880.847**	**5.845.648**	**3.457.481**
Otro resultado integral	**594.609.358**	**(307.050.979)**	**463.643.985**	**254.262.660**
Resultado integral total	**1.941.964.947**	**1.010.191.527**	**1.022.381.770**	**709.664.022**
Resultado integral atribuible a				
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora	1.059.999.474	346.308.919	607.534.625	404.115.570
Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras	881.965.473	663.882.608	414.847.145	305.548.452
Resultado integral total	**1.941.964.947**	**1.010.191.527**	**1.022.381.770**	**709.664.022**

		01-01-2026 30-09-2026	01-01-2025 30-09-2025
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		5.375.211.206	4.688.797.097
Cobros por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas		2.874.522	3.457.227
Otros cobros por actividades de operación		57.237.271	11.503.230
Clases de pagos			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(4.822.082.035)	(4.304.939.903)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(243.873.952)	(223.860.045)
Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas		(4.472.266)	(5.760.233)
Otros pagos por actividades de operación		(115.659.351)	(96.058.003)
Flujos de efectivo netos procedentes de la operación		249.235.395	73.139.370
Impuestos a las ganancias (pagados) reembolsados		(70.454.296)	(101.079.357)
Otras entradas (salidas) de efectivo		(25.885.658)	397.095.127
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación servicios no bancarios		**152.895.441**	**369.155.140**
Servicios bancarios			
Utilidad consolidada del período		950.268.656	929.439.993
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:			
Depreciaciones y amortizaciones		73.489.606	73.848.234
Provisiones por riesgo de crédito		438.323.622	317.660.126
Ajuste a valor de mercado de instrumentos para negociación		9.115.219	(4.034.417)
Utilidad neta por inversión en sociedades con influencia significativa		(4.414.234)	(8.041.006)
Utilidad neta en venta de activos recibidos en pago		(1.279.233)	(1.527.150)
Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo		(6.596.534)	(6.182.295)
Castigos de activos recibidos en pago		10.980.694	12.269.075
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		2.126.180	14.051.679
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos		474.357.473	514.217.593
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
(Aumento) disminución neta en adeudado por bancos		(213.160.035)	(1.401.139.949)
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(1.824.785.186)	(1.001.117.705)
(Aumento) disminución neta de instrumentos para negociación		131.749.134	(150.723.545)
Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista		27.021.354	(77.811.932)
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores		(161.540.057)	62.930.780
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo		1.069.140.460	984.656.389
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos		(16.193.316)	(53.362.345)
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras		(46.897.696)	(4.959.249)
Préstamos obtenidos del exterior a largo plazo		747.694.255	1.069.777.063
Pago préstamos del exterior a largo plazo		(904.943.789)	(564.584.850)
Otros		(10.219.911)	(5.914.374)
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación servicios bancarios		**744.236.662**	**699.452.115**
Total flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación		**897.132.103**	**1.068.607.255**

		01-01-2026 30-09-2026	01-01-2025 30-09-2025
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	**Nota**	**M$**	**M$**
Servicios no bancarios			
Flujos de efectivo utilizados para obtener el control de subsidiarias u otros negocios		(28.322.168)	(50.564)
Flujos de efectivo procedentes de la venta de participaciones no controladoras		269.207.456	299.120.773
Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo		7.080.417	6.005.740
Compras de propiedades, planta y equipo		(160.117.817)	(131.189.459)
Compras de activos intangibles		(3.383.862)	(1.825.694)
Importes procedentes de otros activos a largo plazo		-	345.733
Dividendos recibidos		181.113.386	485.649.391
Intereses recibidos		83.842.541	78.202.842
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		(130.316.131)	(24.387.733)
Otras entradas (salidas) de efectivo		(228.183.856)	149.293.910
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión servicios no bancarios		**(9.080.034)**	**861.164.939**
Servicios bancarios			
(Aumento) disminución neta de instrumentos de inversión disponibles para la venta		(726.125.473)	(1.193.542.178)
Pagos por contratos de arrendamiento		(182.405)	(488.875)
Compras de propiedades, planta y equipo		(15.650.155)	(11.830.906)
Ventas de propiedades, planta y equipo		10.022.066	8.514.634
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		3.324.321	3.813.769
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados		19.986.178	21.783.173
(Aumento) disminución neto de otros activos y pasivos		(12.844.494)	553.377.083
Otros		(30.886.922)	340.424.689
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión servicios bancarios		**(752.356.884)**	**(277.948.611)**
Total flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		**(761.436.918)**	**583.216.328**

		01-01-2026 30-09-2026	01-01-2025 30-09-2025
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación servicios no bancarios	**Nota**	**M$**	**M$**
Servicios no bancarios			
Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad		(65.554)	-
Importes procedentes de préstamos de largo plazo		178.478.248	88.414.711
Importes procedentes de préstamos de corto plazo		1.186.721.367	404.440.380
Total importes procedentes de préstamos		1.365.199.615	492.855.091
Pagos de préstamos		(1.388.256.726)	(478.321.906)
Pagos de pasivos por arrendamientos		(12.658.961)	(11.305.997)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros		(22.425.966)	(22.303.014)
Dividendos pagados		(988.573.115)	(788.101.903)
Intereses pagados		(70.088.477)	(74.291.160)
Otras entradas (salidas) de efectivo		(16.501.992)	(16.369.399)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación servicios no bancarios		**(1.133.371.176)**	**(897.838.288)**
Servicios bancarios			
Rescate de letras de crédito		(87.070)	(263.842)
Emisión de bonos		1.452.512.542	2.331.479.897
Pago de bonos		(1.714.484.150)	(1.149.734.311)
Dividendos pagados		(492.240.028)	(485.150.076)
Otros		(22.570.176)	(23.238.993)
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación servicios bancarios		**(776.868.882)**	**673.092.675**
Total flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		**(1.910.240.058)**	**(224.745.613)**
Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		(1.774.544.873)	1.427.077.970
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		188.941.895	(56.673.335)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		(1.585.602.978)	1.370.404.635
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período		7.217.185.731	5.819.131.737
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	4 c)	**5.631.582.753**	**7.189.536.372**

	Acciones Ordinarias		Otras reservas									
	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
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
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 reexpresado	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)	-	-	-	-	-	-	-	-	580.145.766	580.145.766	767.209.823	1.347.355.589
Otro resultado integral	-	-	-	495.945.393	(9.616.143)	(12.203.309)	5.727.767	479.853.708	-	479.853.708	114.755.650	594.609.358
Resultado integral	-	-	-	495.945.393	(9.616.143)	(12.203.309)	5.727.767	479.853.708	580.145.766	1.059.999.474	881.965.473	1.941.964.947
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	(650.301.155)	(650.301.155)	(827.543.396)	(1.477.844.551)
Cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-	7.259.420	7.259.420	-	7.259.420	(13.152.824)	(5.893.404)
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	-	-	41.033.445	3.956.195	(289.414)	(65.585.235)	(20.885.009)	18.489.423	(2.395.586)	253.290	(2.142.296)
Total de cambios en patrimonio	**-**	**-**	**-**	**536.978.838**	**(5.659.948)**	**(12.492.723)**	**(52.598.048)**	**466.228.119**	**(51.665.966)**	**414.562.153**	**41.522.543**	**456.084.696**
Saldo Final Período Actual 30-09-2026	**1.223.669.810**	**31.538.354**	**1.031.342**	**1.586.462.865**	**(12.212.889)**	**16.829.314**	**(195.243.575)**	**1.396.867.057**	**6.670.974.948**	**9.323.050.169**	**7.325.505.396**	**16.648.555.565**
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)	(702.230)	(20.183.707)	-	(20.183.707)
Saldo inicial reexpresado	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	6.615.640.399	9.358.522.337	7.502.498.631	16.861.020.968
Cambios en patrimonio												
Resultado integral												
Ganancia (pérdida)	-	-	-	-	-	-	-	-	552.563.931	552.563.931	764.678.575	1.317.242.506
Otro resultado integral (1)	-	-	-	(213.118.847)	(4.167.303)	3.920.065	7.111.073	(206.255.012)	-	(206.255.012)	(100.795.967)	(307.050.979)
Resultado integral	-	-	-	(213.118.847)	(4.167.303)	3.920.065	7.111.073	(206.255.012)	552.563.931	346.308.919	663.882.608	1.010.191.527
Dividendos (1)	-	-	-	-	-	-	-	-	(565.769.278)	(565.769.278)	(784.003.329)	(1.349.772.607)
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios (1)	-	-	-	26.105.849	4.984.619	(174.164)	(5.040.395)	25.875.909	2.956.180	28.832.089	7.565.624	36.397.713
Total de cambios en patrimonio	**-**	**-**	**-**	**(187.012.998)**	**817.316**	**3.745.901**	**2.070.678**	**(180.379.103)**	**(10.249.167)**	**(190.628.270)**	**(112.555.097)**	**(303.183.367)**
Saldo Final Período Anterior 30-09-2025	**1.223.669.810**	**31.538.354**	**1.031.342**	**1.425.753.227**	**(7.846.114)**	**24.067.640**	**(135.711.424)**	**1.307.294.671**	**6.605.391.232**	**9.167.894.067**	**7.389.943.534**	**16.557.837.601**

(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 período actual. Estos cambios no afectan el total de las Participaciones no Controladoras ni el total de Patrimonio al 30 de septiembre 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 Enex PLC (en adelante "Enex"); 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 septiembre 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 septiembre 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 septiembre 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 septiembre 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 4,14% al 30 de septiembre de 2026. Como consecuencia de lo anterior y para efectos de revelación en los presentes estados financieros consolidados intermedios, al 30 de septiembre 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 septiembre 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 septiembre 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 septiembre 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	**30-09-2026**	**31-12-2025**
Quiñenco	70	66
LQIF y subsidiarias	11.170	11.161
SM SAAM	4.761	4.879
CSAV	13	16
Enex y subsidiarias	4.381	4.536
Otras subsidiarias	4	15
Total empleados	**20.399**	**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 septiembre de 2026.
- Estados consolidados intermedios de resultados y de otros resultados integrales: por los períodos de nueve y tres meses terminados el 30 de septiembre de 2026.
- Estado consolidado de cambios en el patrimonio neto y estados consolidados de flujos de efectivo: por los períodos terminados al 30 de septiembre 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 el cual ha tomado conocimiento de la información contenida en ellos y manifiesta 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 las 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 27 de noviembre de 2026.

El Banco de Chile, subsidiaria[1] 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 contrapone 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 valor razonable 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
Clasificación y medición de instrumentos financieros (Modificaciones a la NIIF 9 y NIIF 7 – Revisión de post-implementación)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026.
Mejoras Anuales a las Normas de Contabilidad NIIF – Volumen 11	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026.
Contratos referidos a la electricidad dependiente de la naturaleza (Modificaciones a la NIIF 9 y NIIF 7)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026.

Pronunciamientos contables aún no vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan en o 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
Actualización de la NIIF 19 Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
Conversión a una moneda de presentación hiperinflacionaria (Modificaciones a la NIC 21)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
Modificaciones a la Opción de Valor Razonable para Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (Modificaciones a la NIC 28)	Una entidad aplicará las modificaciones al mismo tiempo y sobre la misma base en que aplique la NIIF 18.
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente. Se permite adopción anticipada.
NIIF 18 Presentación y Revelación en Estados Financieros	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
NIIF 20 Activos Regulatorios y Pasivos Regulatorios	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2029. Se permite adopción anticipada.

La administración de la Sociedad está en proceso de evaluación sobre los posibles impactos que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas, tendrán en los estados financieros consolidados de la Sociedad en el período de su primera aplicación.

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 (*)			
				30-09-2026			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	99,9971	0,0000	99,9971	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 Tarjetas 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	88,7199	11,1650	99,8849	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	EEUU	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Enex Investments US, Inc.	EEUU	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Road Ranger, LLC	EEUU	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Reopco INC.	EEUU	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Ranger Holdings 139 LLC	EEUU	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Ranger Holdings 141 LLC	EEUU	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	First Ranger 225 LLC	EEUU	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	First Ranger 226 LLC	EEUU	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	First Ranger 242 LLC	EEUU	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	First Ranger 244 LLC	EEUU	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 (*)			
				30-09-2026			31-12-2025
				Directo	Indirecto	Total	Total
0-E	First Ranger 291 LLC	EEUU	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	RR Aviation LLC	EEUU	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	Enex Investments 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	Invexans 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	Ecuaestibas S.A.	Ecuador	USD	0,0000	100,0000	100,0000	100,0000
0-E	SAAM Air Service Inc.	EEUU	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 Marítimos 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 (*)			
				30-09-2026			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
0-E	SAAM Towage Australia Pty Limited (4)	Australia	USD	0,0000	100,0000	100,0000	0,0000

(*) 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.

(1) Al 30 de junio de 2026, en el contexto de simplificación de la estructura societaria del grupo, se produjo una fusión entre la sociedad Invexans 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.
(2) 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.
(3) 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.
(4) Durante el mes de septiembre de 2026, la filial SM SAAM constituyó una nueva sociedad en Australia con el nombre de SAAM Towage Australia Pty Limited la cual es subsidiaria directa de SAAM S.A.

Al 30 de septiembre 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
- 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, 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 de la transacción.

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:

	30-09-2026 $	31-12-2025 $	30-09-2025 $
Dólar Estadounidense (USD)	972,60	907,13	962,39
Euro	1.102,72	1.066,58	1.131,16
Real brasileño	188,08	165,26	180,94
Unidad de Fomento (UF)	41.057,20	39.727,96	39.485,65
Guaraní paraguayo	0,17	0,14	0,14
Libra Esterlina	1.290,26	1.221,89	1.295,10

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) Propiedades, planta y equipo

(i1) 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 Propiedades, 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, barcazas y lanchas	10 a 35
Equipos de transporte	3 a 10
Motores y equipos	7
Otras propiedades, planta y equipo	1 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 Propiedades, planta y equipo 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 arrendata
rio, 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 la tasa implícita del contrato, o bien la tasa incremental de endeudamiento en la fecha de inicio del arrendamiento cuando 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” en el Flujo de actividades de financiamiento. 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 mantenidos 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:

Etapa 1: identificar el contrato con el cliente
Etapa 2: identificar las obligaciones de desempeño en el contrato
Etapa 3: determinar el precio de la transacción
Etapa 4: asignar el precio de la transacción a las obligaciones de desempeño del contrato
Etapa 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 directa e indirecta SM SAAM y Enex respectivamente.

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)

(l) 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 Enex 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 Enex 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 revaluará anualmente por deterioro (NIC 36). Cualquier ganancia en una compra se reconoce inmediatamente en el resultado (badwill), una vez cumplidos los requisitos establecidos por NIIF 3, párrafo 36. 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 asociadas[2] 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.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

Los requerimientos de NIC 28 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.

(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.

Cuando una sociedad del grupo realiza transacciones con una entidad asociada o negocio conjunto, las ganancias o pérdidas resultantes de las transacciones con la asociada o negocio conjunto se reconocen en los estados financieros consolidados de la Compañía solo en la medida de las participaciones de las terceras partes de la asociada o negocio conjunto.

(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 cuatro 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.

(p.1.4) Inversiones en instrumentos de patrimonio (afectos a la exención)

Se incluyen en esta categoría los activos financieros que cumplan las siguientes condiciones: (i) sean clasificados como Inversiones en instrumentos de patrimonio, (ii) en el reconocimiento inicial, se opte por utilizar la exención de la norma, la cual permite realizar una elección irrevocable para presentar en otro resultado integral los cambios posteriores en el valor razonable de la inversión, (iii) que no sea mantenida para negociar y tampoco sea una contraprestación contingente reconocida por una adquirente en una combinación de negocios.

Las variaciones del valor razonable, netas de su efecto fiscal, se registran y se mantendrán siempre en el estado de resultados integrales consolidado y solamente se reconocerán los dividendos percibidos de la inversión en el resultado de cada período.

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.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

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

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.

(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 septiembre 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 del 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.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

(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.

(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.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(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.

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 reevaluados 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.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(q) Impuestos a la renta e impuestos diferidos (continuación)

(q.2) Impuestos diferidos (continuación)

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 prorrateados 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 que, 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 mínima	Vida útil máxima
Vida útil para concesión explotación remolcadores	Período de concesión	
Vida útil para programas informáticos	3 años	7 años
Vida útil para Otros activos intangibles identificables	5 años	15 años

(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 períodos 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 certeza 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.

En 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.

CSAV y sus subsidiarias reconocen las obligaciones por beneficios a corto plazo e incentivos sobre 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 ex 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.

Dichos instrumentos financieros derivados se reconocen inicialmente al valor razonable en la fecha en que se celebra el contrato de derivados y posteriormente se vuelven a medir 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.

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.

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.

Nota 2 – Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

(v) Instrumentos Financieros Derivados y Actividades de Cobertura (continuación)

(v.1) Coberturas de flujos de efectivo (continuación)

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 "Costos financieros" o "Diferencias de cambio", según su naturaleza.

(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 septiembre 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 dilutivo que suponga una ganancia por acción diluida diferente del 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 existiesen 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, dada 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 Ordinaria 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). 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) acordados 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 suministra 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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, han sido consolidados con los de sus subsidiarias. 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 eliminadas 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 septiembre de 2026 y 2025 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					
				Directa		Indirecta		Total	
Rut	Entidad	País	Moneda Funcional	Septiembre 2026 %	Diciembre 2025 %	Septiembre 2026 %	Diciembre 2025 %	Septiembre 2026 %	Diciembre 2025 %
96.767.630-6	Banchile Administradora General de Fondos S.A.	Chile	$	99,98	99,98	0,02	0,02	100,00	100,00
96.543.250-7	Banchile Asesoría Financiera S.A.	Chile	$	99,96	99,96	-	-	99,96	99,96
77.191.070-K	Banchile Corredores de Seguros Ltda.	Chile	$	99,83	99,83	0,17	0,17	100,00	100,00
96.571.220-8	Banchile Corredores de Bolsa S.A.	Chile	$	99,70	99,70	0,30	0,30	100,00	100,00
77.955.969-6	Operadora de Tarjetas Banchile Pagos S.A.	Chile	$	99,90	99,90	0,10	0,10	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 Inversiones en Sociedades).

Los acuerdos conjuntos son acuerdos contractuales mediante el cual, 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 septiembre 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 septiembre 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 cambio 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 cobertura 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 a 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))
- Adeudados 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 efectivo 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:

Provisión deudor = (EAP-EA) x (PIdeudor /100) x (PDIdeudor/100) +EA x (PI aval /100) x (PDI 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:

Tasa de Pérdida Esperada = (E−R)/E
Provisión = E× (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 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 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:

(i) 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 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						
		Días de mora al cierre del mes				
Tramo PVG	Concepto	0	1-29	30-59	60-89	Cartera en incumplimiento
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

Dónde:
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 establecida, y el crédito para la vivienda que cauciona.

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

i. 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.

ii. 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 a:

- 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:

	Con crédito hipotecario para vivienda en el sistema		Sin crédito hipotecario para vivienda en el sistema	
Nivel de mora máximo en el mes y banco (intervalo en días que incluye extremos)	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 PI, 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 PI 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 corresponda 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, distintas 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 efectivo (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 $974,55 por US$1 (962,27 por US$1 al 30 de septiembre de 2025).

Al 30 de septiembre de 2026 el saldo de $68.510 millones correspondiente a una utilidad de resultado financiero neto por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera (utilidad neta de $70.692 millones al 30 de septiembre 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 denominados "FVA" o Funding Valuation Ajustment 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" incluidas 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 softwares 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 a 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 auto-liquidables 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 créditos 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.
- Avales 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%
Avales 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 (c)).

- 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, consistente 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 dilutivo potencial de las opciones sobre acciones, warrants y deuda convertible. Al cierre de los períodos terminados al 30 de septiembre 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 prepago de créditos: Estas comisiones se devengan en el momento que se realiza el prepago 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: corresponde 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 septiembre 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 septiembre 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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
Efectivo en caja	3.229.903	4.469.127
Saldos en bancos	234.217.019	232.714.957
Depósitos a plazo	1.210.693.114	1.288.061.256
Inversiones en documentos con pactos de retroventa	54.466	129.482.761
Otros instrumentos de inversión	25.558.816	240.310.718
Totales	**1.473.753.318**	**1.895.038.819**

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 septiembre de 2026 asciende a M$102.554.604 (M$ 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		30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
Efectivo y equivalentes al efectivo	CLP	(Pesos chilenos)	772.777.675	664.246.982
Efectivo y equivalentes al efectivo	USD	(Dólares estadounidenses)	658.042.629	1.183.683.368
Efectivo y equivalentes al efectivo	EUR	(Euros)	10.002.677	7.579.035
Efectivo y equivalentes al efectivo	BRL	(Reales brasileños)	1.638.831	2.825.710
Efectivo y equivalentes al efectivo	OTR	(Otras monedas)	31.291.506	36.703.724
Totales			**1.473.753.318**	**1.895.038.819**

(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.

	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
Efectivo y equivalentes al efectivo correspondiente a los servicios no bancarios	1.473.753.318	1.895.038.819
Efectivo y equivalentes al efectivo correspondiente a los servicios bancarios		
Efectivo	954.000.677	900.263.663
Depósitos en el Banco Central de Chile	1.265.622.612	1.347.524.715
Depósitos en bancos del país	4.466.615	8.862.011
Depósitos en bancos del exterior	941.065.456	334.335.927
Operaciones con liquidación en curso (netas)	(336.518.091)	(149.752.506)
Otros equivalentes de efectivo	1.329.192.166	2.880.913.102
Efectivo y equivalentes al efectivo presentado en estado de flujos de efectivo consolidado	**5.631.582.753**	**7.217.185.731**

Nota 4 – Efectivo y equivalentes al efectivo (continuación)

(d) Saldos de efectivo, no disponibles.

Al 30 de septiembre 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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
Depósitos a plazo y commercial paper	636.442.107	724.368.773
Deuda soberana e instrumentos relacionados	22.585.121	9.713.142
Contratos de derivados	3.457.593	6.040.579
Inversiones en fondos mutuos	2.518.488	2.719.383
Bonos Corporativos	1.303.334	-
Otros activos financieros	532.985	332.917
Totales	**666.839.628**	**743.174.794**

Nota 6 – Otros activos no financieros corrientes

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

	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
IVA crédito fiscal e impuesto específico por recuperar	48.960.684	12.254.419
Pagos anticipados (1)	36.980.426	28.963.574
Dividendos por cobrar	4.108.381	10.530.351
Totales	**90.049.491**	**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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	Corriente	No corriente	30-09-2026	Corriente	No corriente	31-12-2025
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Deudores comerciales	446.220.015	-	446.220.015	334.844.198	-	334.844.198
Otras cuentas por cobrar (1)	40.437.355	2.849.047	43.286.402	25.834.462	2.432.451	28.266.913
Estimación de incobrables	(14.711.925)	-	(14.711.925)	(12.914.653)	-	(12.914.653)
Total	**471.945.445**	**2.849.047**	**474.794.492**	**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:

	30-09-2026				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	7.097	413.239.300	-	-	6.679	289.009.197	-	-
1-30 días	829	44.741.075	-	-	1.452	48.286.530	-	-
31-60 días	311	8.149.917	-	-	593	5.283.125	-	-
61-90 días	324	3.540.767	-	-	298	3.090.592	-	-
91-120 días	198	2.125.633	-	-	255	1.093.091	-	-
121-150 días	165	1.338.800	-	-	188	586.006	-	-
151-180 días	173	1.366.033	-	-	178	630.456	-	-
181-210 días	192	798.034	-	-	137	349.245	-	-
211-250 días	198	1.637.388	-	-	226	2.367.609	-	-
> 250 días	1.102	12.569.470	-	-	687	12.415.260	-	-
Total	**10.589**	**489.506.417**	-	-	**10.693**	**363.111.111**	-	-

Cartera no securitizada	30-09-2026		31-12-2025	
	Número de clientes	Monto Cartera (M$)	Número de clientes	Monto Cartera (M$)
Documentos por cobrar protestados y en cobranza judicial	27	5.260.793	33	4.036.729

Estimación							
30-09-2026				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$)	Recuperos del ejercicio (M$)
(14.711.925)	-	(706.591)	-	(12.914.653)	-	(1.563.662)	-

Al 30 de septiembre 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 Enex 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 los 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 establecidas aplicando los porcentajes de pérdidas esperadas definidas 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 algún 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 con riesgo soberano, la provisión para pérdidas de SM SAAM se determinó de la siguiente manera:

Tramos	Promedio % Pérdida esperada
Al día	1,27
1-30 días	2,24
31-60 días	5,05
61-90 días	10,94
91-120 días	16,40
121-150 días	27,22
151-180 días	32,18
181-210 días	40,21
211-250 días	46,26
251-360 días	60,41
> 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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es:

	30-09-2026			31-12-2025		
	M$			M$		
Pérdidas por deterioro de cuentas por cobrar	**Corriente**	**No corriente**	**Total**	**Corriente**	**No corriente**	**Total**
Deudores comerciales (1)	125.356.469	-	125.356.469	109.677.460	-	109.677.460
Deterioro de deudores comerciales (2)	(10.121.848)	-	(10.121.848)	(9.047.715)	-	(9.047.715)
Deudores comerciales neto	**115.234.621**	**-**	**115.234.621**	**100.629.745**	**-**	**100.629.745**
Otras cuentas por cobrar	9.663.754	2.839.992	12.503.746	8.139.677	2.419.316	10.558.993
Deterioro de otras cuentas por cobrar	(136.165)	-	(136.165)	(10.885)	-	(10.885)
Otras cuentas por cobrar neto	**9.527.589**	**2.839.992**	**12.367.581**	**8.128.792**	**2.419.316**	**10.548.108**
Total deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	**124.762.210**	**2.839.992**	**127.602.202**	**108.758.537**	**2.419.316**	**111.177.853**

(1) Considera M$ 26.674.528 (MUS$27.426) de clientes en el 2026 (M$ 41.658.976 (MUS$43.287) en 2025) con riesgo soberano. Clientes con riesgo soberano de México representa M$ 19.532.726 (MUS$20.083) de este total en 2026 (M$ 36.143.519 (MUS$37.556) en 2025).

(2) M$ 4.800.754 (MUS$4.936) corresponde a las provisiones consideradas en la adquisición de Intertug México en 2021 y M$ 486 (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	**30-09-2026**	**31-12-2025**
	M$	**M$**
Saldo inicial	9.058.600	7.622.919
Incremento de la estimación	1.551.419	1.335.626
Castigo de deudores	(411.893)	(809.837)
Efecto por cambio en moneda extranjera	59.887	909.892
Total estimación por deterioro	**10.258.013**	**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.

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 septiembre de 2026, la distribución de coberturas fue la siguiente:

Tipo Cobertura	Monto cobertura	N° Clientes
Nominada	> UF 1.200	778
Innominada	< UF 1.200	1.856

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 40% corresponden a clientes no afectos a cobertura (gran minería, grandes generadoras de energía, estaciones de servicio que cuentan con garantías, entre otros) y un 60% a otro tipo de clientes que, si se encuentran afectos de cobertura, los cuales presentan una cobertura promedio del 81% 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 septiembre 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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corriente	30-09-2026	31-12-2025
	M$	M$
Deudores comerciales	320.508.839	225.003.054
Otras cuentas por cobrar	30.106.688	17.108.579
Estimación para pérdidas crediticias esperadas	(4.453.912)	(3.856.053)
Totales	**346.161.615**	**238.255.580**

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, no corriente	30-09-2026	31-12-2025
	M$	M$
Otras cuentas por cobrar	9.055	13.135
Totales	**9.055**	**13.135**

Movimiento del deterioro de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

	30-09-2026	31-12-2025
	M$	M$
Saldo Inicial	3.856.053	3.882.380
Castigo de activos financieros deteriorados	(294.698)	(753.825)
Aumento/(Disminución) del período	814.066	744.754
Efecto en las variaciones del tipo de cambio	78.491	(17.256)
Saldo Final	**4.453.912**	**3.856.053**

Otras sociedades

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

Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	Corriente	No corriente	30-09-2026	Corriente	No corriente	31-12-2025
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Deudores comerciales	354.707	-	354.707	163.684	-	163.684
Otras cuentas por cobrar	666.913	-	666.913	586.206	-	586.206
Total	**1.021.620**	**-**	**1.021.620**	**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	
						30-09-2026 M$	31-12-2025 M$	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
Minera Centinela S.A.	76.727.040-2	Chile	Facturas	Directores comunes	CLP	48.644.589	27.856.148	-	-	-	-	-	-
Minera Los Pelambres S.A.	96.790.240-3	Chile	Facturas	Directores comunes	CLP	13.122.319	14.925.916	-	-	-	-	-	-
Hapag Lloyd AG	Extranjero	Alemania	Servicios	Negocio conjunto de subsidiaria	USD	2.527.787	2.921.866	-	-	-	2.721	-	-
Ferrocarril Antofagasta Bolivia S.A.	81.148.200-5	Chile	Facturas	Directores comunes	CLP	1.827.515	1.604.713	-	-	-	-	-	-
Transbordadora Austral Broom S.A.	82.074.900-6	Chile	Dividendos	Asociada de subsidiaria	CLP	999.833	-	-	-	-	-	-	-
Transbank S.A.	96.689.310-9	Chile	Servicios	Asociada de subsidiaria	CLP	940.504	3.249.340	-	-	-	-	-	-
Hapag Lloyd Chile SpA.	76.380.217-5	Chile	Servicios	Filial de Negocio conjunto de subsidiaria	CLP	468.793	336.545	-	-	-	-	-	-
CSAV Austral SpA.	89.602.300-4	Chile	Servicios	Asociada de subsidiaria	CLP	430.862	343.803	-	-	-	-	-	-
San Vicente Terminal Internacional S.A.	96.908.930-0	Chile	Facturas	Filial de asociada de subsidiaria	CLP	262.602	174.169	-	-	-	-	-	-
San Antonio Terminal Internacional S.A.	96.908.970-K	Chile	Facturas	Filial de asociada de subsidiaria	CLP	214.945	259.439	-	-	-	-	-	-
Iquique Terminal Internacional S.A.	96.915.330-0	Chile	Facturas	Filial de asociada de subsidiaria	CLP	201.328	81.642	-	-	-	-	-	-
Asfaltos Cono Sur S.A.	96.973.920-8	Chile	Facturas	Negocio conjunto de subsidiaria	CLP	105.041	87.084	-	-	99.205	108.856	-	-
Antofagasta Terminal Internacional S.A.	99.511.240-K	Chile	Facturas	Filial de asociada de subsidiaria	CLP	62.246	53.521	-	-	-	-	-	-
Lng Tugs Chile SpA.	76.028.651-6	Chile	Servicios	Asociada de subsidiaria	USD	61.274	54.428	-	-	-	-	-	-
Hanseatic Global Terminals Chile Logistics S.A.	76.729.932-K	Chile	Facturas	Filial de Negocio conjunto de subsidiaria	CLP	49.603	28.121	-	-	-	-	-	-
Transportes Fluviales Corral S.A.	96.657.210-8	Chile	Facturas	Asociada de subsidiaria	CLP	40.849	29.028	-	-	-	-	-	-
Minera Antucoya S.A.	76.079.669-7	Chile	Facturas	Directores comunes	CLP	17.507	21.771	-	-	-	-	-	-
Transbordadora Austral Broom S.A.	82.074.900-6	Chile	Facturas	Asociada de subsidiaria	CLP	9.726	492.572	-	-	11.671	12.700	-	-
Hapag Lloyd México S.A. de C.V.	Extranjero	México	Servicios	Filial de Negocio conjunto de subsidiaria	MXN	7.781	-	-	-	-	-	-	-
Comercial CCU S.A.	99.554.560-8	Chile	Facturas	Subsidiaria de negocio conjunto	CLP	6.808	10.886	-	-	160.480	253.996	-	-
Coop. Agrícola Control Pisquero del Elqui y Limarí Ltda.	81.805.700-8	Chile	Facturas	Subsidiaria de negocio conjunto	CLP	1.945	23.585	-	-	-	-	-	-
Ecusa S.A.	99.501.760-1	Chile	Facturas	Subsidiaria de negocio conjunto	CLP	973	9.978	-	-	-	-	-	-
Nexans Brasil S.A. (1) (2)	Extranjero	Brasil	Liquidación de juicios	Filial de asociada de subsidiaria	BRL	-	-	-	-	140.331	56.685	-	-
Sociedad Nacional de Oleoductos S.A.	81.095.400-0	Chile	Servicios	Subsidiaria participa en la propiedad	CLP	-	-	-	-	-	60.778	-	-
Otros	-	-	Facturas	-	CLP	167.974	1.495.213	-	-	15.744	105.227	-	-
Totales						**70.172.804**	**54.059.768**	**-**	**-**	**427.431**	**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 4,14% 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	30-09-2026		30-09-2025	
				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	195.337.812	195.337.812	134.935.978	134.935.978
Extranjero	Hapag Lloyd AG	Negocio conjunto de subsidiaria	Dividendos percibidos	164.842.223	-	459.951.445	-
96.790.240-3	Minera Los Pelambres S.A.	Directores comunes	Venta de productos y servicios	81.749.772	81.749.772	75.004.177	75.004.177
81.148.200-5	Ferrocarril Antofagasta Bolivia S.A.	Directores comunes	Venta de productos	13.840.281	13.840.281	12.795.117	12.795.117
Extranjero	Hapag Lloyd AG	Negocio conjunto de subsidiaria	Ingresos por servicio de remolcadores	10.272.742	10.272.742	11.976.036	11.976.036
Extranjero	Nexans S.A. (1)	Asociada de subsidiaria	Dividendos percibidos	4.645.984	4.645.984	17.182.966	-
96.427.000-7	Inversiones y Rentas S.A.	Negocio conjunto	Dividendos percibidos	4.000.273	-	3.000.205	-
82.074.900-6	Transbordadora Austral Broom S.A.	Asociada de subsidiaria	Venta de productos	3.147.744	3.147.744	2.536.452	2.536.452
99.554.560-8	Comercial CCU S.A.	Subsidiaria de negocio conjunto	Compra de productos	2.935.934	(2.935.934)	1.612.397	(1.612.397)
81.095.400-0	Sociedad Nacional de Oleoductos S.A.	Subsidiaria participa en la propiedad	Servicios recibidos	2.924.501	(2.924.501)	729.650	(729.650)
82.040.600-1	Sociedad de Inversiones de Aviación Ltda.	Asociada de subsidiaria	Servicios recibidos	2.593.408	(2.593.408)	2.267.366	(2.267.366)
81.095.400-0	Sociedad Nacional de Oleoductos S.A.	Subsidiaria participa en la propiedad	Dividendos percibidos	4.607.327	4.607.327	2.942.683	2.942.683
96.689.310-9	Transbank S.A.	Asociada de subsidiaria	Servicios recibidos	1.877.704	(1.877.704)	2.512.176	(2.512.176)
96.908.970-K	San Antonio Terminal Internacional S.A.	Filial de Asociada de subsidiaria	Venta de productos	1.762.089	1.762.089	1.339.958	1.339.958
96.908.930-0	San Vicente Terminal Internacional S.A.	Filial de Asociada de subsidiaria	Venta de productos	1.730.713	1.730.713	1.415.516	1.415.516
89.602.300-4	CSAV Austral SpA.	Asociada de subsidiaria	Ingresos por servicio de remolcadores	1.623.772	1.623.772	1.436.308	1.436.308
96.915.330-0	Iquique Terminal Internacional S.A.	Filial de Asociada de subsidiaria	Venta de productos	1.512.223	1.512.223	1.139.108	1.139.108
82.074.900-6	Transbordadora Austral Broom S.A.	Asociada de subsidiaria	Dividendos percibidos	1.507.171	-	1.514.253	-
76.380.217-5	Hapag Lloyd Chile SpA.	Filial de Negocio conjunto de subsidiaria	Ingresos por servicio de remolcadores	1.485.377	1.485.377	1.518.216	1.518.216
96.973.920-8	Asfaltos Cono Sur S.A.	Negocio conjunto de subsidiaria	Ingresos por servicio de administración terminales	1.291.715	1.291.715	834.349	834.349
82.040.600-1	Sociedad de Inversiones de Aviación Ltda.	Asociada de subsidiaria	Dividendos percibidos	1.109.737	-	1.078.487	-
76.028.651-6	LNG Tugs Chile SpA. (2)	Asociada de subsidiaria	Ingresos por servicio de remolcadores	971.166	971.166	1.284.119	1.284.119
Extranjero	Hapag Lloyd México S.A. de C.V.	Filial de Negocio conjunto de subsidiaria	Ingresos por servicio de remolcadores	806.419	806.419	1.229.851	1.229.851
96.973.920-8	Asfaltos Cono Sur S.A.	Negocio conjunto de subsidiaria	Servicios recibidos	695.748	(695.748)	741.126	(741.126)
99.501.760-1	Ecusa S.A.	Subsidiaria de negocio conjunto	Venta de productos	482.316	482.316	578.640	578.640
99.511.240-K	Antofagasta Terminal Internacional S.A.	Filial de asociada de subsidiaria	Venta de productos	454.211	454.211	370.138	370.138

(1) 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 4,14% 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".

(2) Durante el ejercicio 2026, esta sociedad se transformó de Sociedad Anónima a Sociedad por Acciones, pasando a denominarse LNG Tugs Chile SpA.

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 septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la filial indirecta Enex recibió pagos de AMSA por MUS$ 320.897 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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la filial indirecta Enex mantiene cuentas por cobrar por un monto equivalente a MUS$ 65.386 y MUS$ 48.931 respectivamente, las cuales corresponden a Minera Los Pelambres S.A., Minera Centinela S.A. y Ferrocarril Antofagasta Bolivia S.A.

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, en la filial indirecta Enex se recibieron pagos de Transbordadora Austral Broom S.A. (“Transbordadora”), asociada de SAAM, por MUS$ 3.472 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 septiembre 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 nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de cada año es el siguiente:

	01-01-2026 30-09-2026 M$	01-01-2025 30-09-2025 M$	01-07-2026 30-09-2026 M$	01-07-2025 30-09-2025 M$
Sueldos, Salarios e Indemnizaciones	5.823.315	3.144.576	1.448.138	1.008.384
Remuneraciones del Directorio y Comité de Directores	7.067.764	5.042.439	162.393	154.305
Total	12.891.079	8.187.015	1.610.531	1.162.689

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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
Materias primas	622.464	573.306
Existencias, combustible y lubricante	260.471.033	236.065.161
Repuestos	9.413.795	8.615.014
Otros inventarios (1)	17.524.307	16.119.700
Provisión por obsolescencia (2)	(1.368.448)	(1.912.230)
Total	**286.663.151**	**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 nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de cada año son los siguientes:

	01-01-2026 30-09-2026 M$	01-01-2025 30-09-2025 M$	01-07-2026 30-09-2026 M$	01-07-2025 30-09-2025 M$
Costos de inventarios reconocidos como gasto en el Estado de Resultados (*)	3.870.096.354	3.270.413.724	1.371.651.397	1.099.404.804
Totales	3.870.096.354	3.270.413.724	1.371.651.397	1.099.404.804

(*) 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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
Saldo inicial	(1.912.230)	(42.848)
(Incremento) disminución de provisión	643.454	(1.936.486)
Efecto por cambio en moneda extranjera	(99.672)	67.104
Total	(1.368.448)	(1.912.230)

Nota 10 – Activos y pasivos por impuestos

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

Activos por impuestos corrientes	30-09-2026	31-12-2025
	M$	M$
Impuesto a la renta por recuperar (1)	48.102.666	129.199.648
Otros créditos fiscales e impuestos por recuperar (2)	73.763.067	83.267.948
Pagos provisionales mensuales	12.384.297	13.952.812
Totales	**134.250.030**	**226.420.408**

Activos por impuestos no corrientes	30-09-2026	31-12-2025
	M$	M$
Impuesto a la renta por recuperar (3)	28.198.591	1.124.841
Otros créditos fiscales e impuestos por recuperar	62	625.982
Totales	**28.198.653**	**1.750.823**

Pasivos por impuestos corrientes	30-09-2026	31-12-2025
	M$	M$
Impuesto a la renta por pagar	94.276.920	98.168.386
Reclasificación PPM, créditos por impuestos pagados en el exterior y otros	(71.461.497)	(8.631.921)
Totales	**22.815.423**	**89.536.465**

(1) El impuesto renta por recuperar corresponde principalmente a: (i) la retención provisional aplicada en Alemania sobre los dividendos distribuidos por Hapag-Lloyd AG, 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 AG 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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	SM SAAM		Total	
	30-09-2026	31-12-2025	30-09-2026	31-12-2025
	M$	M$	M$	M$
Activos no corrientes mantenidos para la venta	8.483.990	8.791.904	8.483.990	8.791.904
Total activos clasificados como mantenidos para la venta	**8.483.990**	**8.791.904**	**8.483.990**	**8.791.904**

(a) Activos no corrientes mantenidos para la venta

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

	SM SAAM		Total	
	30-09-2026	31-12-2025	30-09-2026	31-12-2025
	M$	M$	M$	M$
Propiedades	8.346.854	7.784.990	8.346.854	7.784.990
Maquinarias, remolcadores y equipos	137.136	1.006.914	137.136	1.006.914
Total activos	**8.483.990**	**8.791.904**	**8.483.990**	**8.791.904**

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

Movimiento período 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 equipo	-	(836.665)	(836.665)
Efecto de moneda extranjera por conversión	561.864	1.413	563.277
Saldo final al 30 de septiembre de 2026	**8.346.854**	**137.136**	**8.483.990**

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 equipo	-	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 septiembre 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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	30-09-2026	31-12-2025
	M$	M$
Bonos Corporativos	325.840.906	-
Instrumentos de patrimonio (1)	312.949.467	49.595.793
Deuda soberana e instrumentos relacionados	87.570.127	-
Activos de cobertura	20.279.682	20.645.371
Otros	2.459.705	2.027.435
Total	**749.099.887**	**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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	30-09-2026	31-12-2025
	M$	M$
Depósitos judiciales Ficap Brasil (1)	12.081.558	10.245.168
IVA Crédito fiscal	9.852.438	6.499.586
Depósitos en garantía	2.079.419	1.479.529
Otros gastos por devengar (2)	1.713.721	1.503.114
Garantías otorgadas	40.849	39.007
Otros	6.580	6.580
Total	**25.774.565**	**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 significativas[1]

El resumen de la información financiera de las subsidiarias significativas al 30 de septiembre 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	863.810.800	1.511.434.015	-	537.287.583	696.118.026	-	4.362.010.369	(3.836.446.570)	84.764.663
LQIF	Chile	CLP	50,00	2.525.145	843.817.104	55.912.332.859	18.053.223	253.892.262	49.854.179.491	2.428.498.736	(1.248.480.667)	468.809.687
SM SAAM	Chile	USD	66,00	642.089.122	1.115.819.240	-	229.854.558	435.241.419	-	459.032.040	(317.794.095)	54.839.974
CSAV	Chile	USD	66,45	115.796.784	6.442.246.606	-	53.538.127	8.094.950	-	-	-	152.931.773

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 septiembre 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
		M$	%	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Hapag-Lloyd A.G.	Alemania	6.403.249.237	30,00	11.035.418.188	24.085.609.372	7.228.445.871	6.875.595.344	17.057.878.223	(14.436.738.486)	200.613.087	(331.464.021)	785.664.489	4.248.009.458	(1.880.219.990)	(137.053.798)	(44.775.684)	740.888.805
Inversiones y Rentas S.A.	Chile	451.755.783	50,00	1.333.882.473	2.353.626.917	788.731.997	1.355.414.433	2.187.704.835	(1.218.196.384)	13.536.860	(56.327.971)	27.389.195	353.112.895	(125.873.785)	4.896.737	90.907.934	118.297.129
Total		**6.855.005.020**															

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
		M$	%	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
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 septiembre 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 30-09-2026
				%	M$	M$	M$	M$	M$
Inversiones y Rentas S.A.	Inversiones	Chile	CLP	50,00	436.467.175	13.694.598	(4.000.273)	5.594.283	451.755.783
Nexans S.A. (1) (2)	Manufactura	Francia	EUR	-	208.778.994	-	-	(208.778.994)	-
Hapag-Lloyd A.G. (3)	Transporte	Alemania	USD	30,00	5.947.347.477	218.902.565	(164.842.223)	401.841.418	6.403.249.237
Asfaltos Cono Sur S.A.	Bitumen	Chile	CLP	50,00	3.656.640	303.966	-	(3.097)	3.957.509
Sociedad Inversiones Aviación SIAV Ltda.	Suministro de combustible y lubricantes	Chile	CLP	33,33	2.931.846	1.205.828	(1.109.737)	(133.479)	2.894.458
Inmobiliaria Carriel Ltda.	Inmobiliaria	Chile	CLP	50,00	(2.721)	(1.889)	-	(253)	(4.863)
LNG Tugs Chile SpA.	Servicios portuarios	Chile	USD	35,00	93.434	14.828	(6.297)	6.966	108.931
Transbordadora Austral Broom S.A.	Servicios portuarios	Chile	CLP	25,00	28.287.942	2.099.388	(2.552.279)	1.010.322	28.845.373
Total					**6.627.560.787**	**236.219.284**	**(172.510.809)**	**199.537.166**	**6.890.806.428**

(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 4,14%, 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$ 134.812.835 (MUS$ 155.441). 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 septiembre de 2026 asciende a € 7.334.609.185, equivalente a M$ 8.088.020.241.

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$ 149.357.512 (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 septiembre 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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

Clases de activos intangibles, neto	30-09-2026	31-12-2025
	M$	M$
Activos intangibles de vida finita, neto	71.644.824	67.349.500
Activos intangibles de vida indefinida, neto (1)	179.125.890	179.125.890
Sub-total	**250.770.714**	**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 septiembre 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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

30 de septiembre de 2026	Activo Bruto	Amortización Acumulada	Activo Neto
	M$	M$	M$
Patentes, marcas registradas y otros derechos	200.880.809	(1.661.975)	199.218.834
Concesiones	5.949.496	(4.018.885)	1.930.611
Programas informáticos	17.315.658	(5.238.884)	12.076.774
Otros activos intangibles	315.036.799	(277.492.304)	37.544.495
Totales	**539.182.762**	**(288.412.048)**	**250.770.714**

31 de diciembre de 2025	Activo Bruto	Amortización Acumulada	Activo Neto
	M$	M$	M$
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 septiembre 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	66.137	-	6.301.242	-	6.367.379
Amortización	(309.339)	(296.427)	(1.885.731)	(4.183.732)	(6.675.229)
Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	23.301	49.594	617.160	2.424.465	3.114.520
Otros incrementos (decrementos)	1.624.153	(11.461)	(124.038)	-	1.488.654
Saldo Final	**199.218.834**	**1.930.611**	**12.076.774**	**37.544.495**	**250.770.714**

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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

Movimientos al 30 de septiembre de 2026	Banco de Chile y SM-Chile	Fusión Banco Chile - Citibank	Fusión Citigroup Chile II S.A. LQIF	Enex	SMSAAM	Otros	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
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	-	-	-	12.446.899	7.379.863	-	19.826.762
Saldo Final al 30-09-2026	**514.466.490**	**108.438.209**	**31.868.173**	**327.011.462**	**110.966.852**	**72.562**	**1.092.823.748**

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
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
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 con base en el valor en uso estimado con base en proyecciones de flujos de efectivo de los presupuestos financieros aprobados por el Directorio para un período 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%), 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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

	30-09-2026	31-12-2025
	M$	M$
Enex S.A. - Retail	105.166.265	105.165.395
Enex S.A. - Industrial	89.535.611	89.534.638
Road Ranger, LLC.	98.675.133	92.032.874
Enex Paraguay S.A.E.	33.634.453	27.831.656
Total	**327.011.462**	**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).

	30-09-2026			31-12-2025		
	Bruto	Deterioro	Neto	Bruto	Deterioro	Neto
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Plusvalía en la subsidiaria:						
SAAM Towage México S.A. de C.V.	35.014	-	35.014	32.657	-	32.657
SAAM Towage Brasil S.A.	47.372.428	-	47.372.428	44.183.581	-	44.183.581
Standard Towing Ltd. y Davies Tugboat Ltd. (1)	2.751.485	-	2.751.485	2.656.077	-	2.656.077
Aerosan Airport Services S.A. Servicios Aeroportuarios S.A. y Aerosan S.A.S.	30.182.696	-	30.182.696	28.150.965	-	28.150.965
ST Remolcadores Perú S.A.C.	8.017.142	-	8.017.142	7.477.473	-	7.477.473
Intertug México S.A. de C.V. y SAAM Towage Colombia S.A.S.	17.947.388	-	17.947.388	16.739.270	-	16.739.270
Aerosan Norte S.A.	4.660.699	-	4.660.699	4.346.966	-	4.346.966
Total Plusvalía	**110.966.852**	**-**	**110.966.852**	**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, la subsidiaria indirecta Enex 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 sus Estados Financieros Consolidados Intermedios que los importes de la combinación de negocios son provisionales hasta su cierre definitivo. Durante el período 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 Enex 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 de 2026**	**Valores al 13 de marzo de 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, planta y equipo	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 de 2026**	**Valores al 13 de marzo de 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 Enex 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 Enex, ingresos por MUS$4.446 y utilidades por MUS$133. Si la combinación se hubiera producido al inicio del ejercicio (1 de enero de 2026), los ingresos totales aportados al Grupo habrían sido de MUS$5.477 y el beneficio de MUS$191.

Nota 18 – Operaciones con Participaciones No Controladoras

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

Cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	**Ajuste neto en patrimonio 30-09-2026 M$**
SM SAAM adquiere participaciones no controladoras (1)	(11.119.157)
Hapag Lloyd, negocio conjunto de CSAV, adquiere participaciones no controladoras	(2.033.667)
Efecto neto en Patrimonio	**(13.152.824)**

(1) En 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., generando un efecto en la participación no controladora del patrimonio de Quiñenco de M$(11.119.157).

Al 30 de septiembre 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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2026	Activo Bruto M$	Depreciación Acumulada M$	Activo Neto M$
Construcción en curso	144.272.567	-	144.272.567
Terrenos	201.498.022	-	201.498.022
Edificios	346.264.892	(79.790.384)	266.474.508
Planta y equipo	574.898.997	(269.621.254)	305.277.743
Equipamiento de tecnologías de la información	25.651.086	(21.614.166)	4.036.920
Instalaciones fijas y accesorios	91.626.977	(44.426.431)	47.200.546
Remolcadores	1.246.256.977	(548.537.915)	697.719.062
Vehículos de motor	29.129.628	(15.007.157)	14.122.471
Otras propiedades, planta y equipo	20.319.256	(15.282.097)	5.037.159
Totales	**2.679.918.402**	**(994.279.404)**	**1.685.638.998**

Al 31 de diciembre de 2025	Activo Bruto M$	Depreciación Acumulada M$	Activo Neto M$
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
Planta y equipo	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, planta y equipo	23.404.776	(16.971.496)	6.433.280
Totales	**2.430.518.466**	**(881.904.185)**	**1.548.614.281**

Las propiedades, planta y equipo 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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el rubro de propiedades, planta y equipo 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 septiembre 2026 son los siguientes:

		Construcciones en Curso (1)	Terrenos	Edificios, Neto	Planta y Equipo, Neto	Equipamiento de Tecnologías de la Información, Neto	Instalaciones Fijas y Accesorios, Neto	Remolcadores, Neto	Vehículos de Motor, Neto	Otras Propiedades, Planta y Equipo, Neto	Propiedades, Planta y Equipo, Neto
		M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Saldo inicial al 1 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
Movimientos	Adiciones	152.287.989	-	1.966.561	556.519	375.196	437.540	3.476.934	179.995	102.621	159.383.355
	Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios	-	-	-	1.072.819	-	-	-	-	-	1.072.819
	Desapropiaciones	-	-	(826.992)	(4.741.074)	(79.190)	(124.212)	(3.790.642)	(750.502)	(671.897)	(10.984.509)
	Transferencias a (desde) Activos No Corrientes y Grupos en Desapropiación Mantenidos para la Venta	-	-	-	-	-	-	836.665	-	-	836.665
	Transferencias a (desde) Propiedades, planta y equipo, y otros	(105.023.675)	3.013.115	12.063.138	36.515.403	1.172.554	4.612.069	43.643.470	3.634.606	369.320	-
	Transferencias a (desde) Activos por derecho de uso	-	-	-	(286.985)	(255.498)	-	-	-	-	(542.483)
	Retiros	(4.426)	-	-	(100.842)	(4.516)	(1.945)	(110.744)	-	(2.796)	(225.269)
	Depreciación	-	-	(8.789.812)	(23.807.115)	(1.412.181)	(5.247.758)	(55.968.960)	(2.839.588)	(1.452.554)	(99.517.968)
	Incremento (Decremento) en el Cambio de Moneda Extranjera	7.333.607	10.167.542	17.823.445	7.225.247	273.774	4.926.894	43.495.144	(125.366)	190.917	91.311.204
	Otros Incrementos (Decrementos)	(2.804.645)	-	1.859	(1.636.491)	1.403	(9.726)	61.193	9.042	68.268	(4.309.097)
Saldo final al 30 de septiembre de 2026		**144.272.567**	**201.498.022**	**266.474.508**	**305.277.743**	**4.036.920**	**47.200.546**	**697.719.062**	**14.122.471**	**5.037.159**	**1.685.638.998**

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

		Construcciones en Curso (1)	Terrenos	Edificios, Neto	Planta y Equipo, Neto	Equipamiento de Tecnologías de la Información, Neto	Instalaciones Fijas y Accesorios, Neto	Remolcadores, Neto	Vehículos de Motor, Neto	Otras Propiedades, Planta y Equipo, Neto	Propiedades, Planta y Equipo, Neto
		M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Saldo inicial al 1 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
Movimientos	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 equipo, 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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 la Sociedad no ha adquirido compromisos relevantes por la adquisición de propiedades, planta y equipo.

(d) Activos depreciados actualmente en uso

Al 30 de septiembre 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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

(a) Composición derecho de uso:

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

	ENEX	SM SAAM	CSAV	Total
	M$	M$	M$	M$
Saldo inicial al 1 de enero de 2026	270.850.875	47.510.934	1.436.894	319.798.703
Adiciones	9.090.892	489.742	-	9.580.634
Transferencias a (desde) Propiedades, planta y equipo	-	542.483	-	542.483
Modificaciones de contratos	12.227.527	-	-	12.227.527
Amortización del período	(23.666.251)	(11.227.481)	(236.542)	(35.130.274)
Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	5.158.391	3.034.790	82.419	8.275.600
Reajuste por revalorización Deuda	7.360.637	-	(54.377)	7.306.260
Otros Incrementos (Decrementos)	-	1.745.605	-	1.745.605
Saldo al 30 de septiembre de 2026	**281.022.071**	**42.096.073**	**1.228.394**	**324.346.538**

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

	ENEX	SM SAAM	CSAV	Total
	M$	M$	M$	M$
Saldo inicial al 1 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 equipo	-	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	-	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 septiembre de 2026

Empresa	Total Pasivo Vigente	**Pasivo Corriente al 30-09-2026**	Hasta 3 Meses	De 3 a 12 Meses	**Pasivo No Corriente al 30-09-2026**	De 1 Año a 3 Años	De 3 a 5 Años	Más de 5 Años
	M$	**M$**	M$	M$	**M$**	M$	M$	M$
Enex	285.249.964	**29.535.917**	7.631.020	21.904.897	**255.714.047**	61.434.279	50.160.872	144.118.896
SM SAAM	42.191.602	**13.614.670**	3.899.370	9.715.300	**28.576.932**	19.265.259	4.366.976	4.944.697
CSAV	851.999	**299.561**	74.890	224.671	**552.438**	535.904	16.534	-
Totales	328.293.565	**43.450.148**			**284.843.417**			

Al 31 de diciembre de 2025

Empresa	Total Pasivo Vigente	**Pasivo Corriente al 31-12-2025**	Hasta 3 Meses	De 3 a 12 Meses	**Pasivo No Corriente al 31-12-2025**	De 1 Año a 3 Años	De 3 a 5 Años	Más de 5 Años
	M$	**M$**	M$	M$	**M$**	M$	M$	M$
Enex	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 septiembre 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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

	30-09-2026	31-12-2025
	M$	M$
Terrenos	12.417.368	11.793.856
Edificios	12.732.088	12.265.870
Totales	**25.149.456**	**24.059.726**

(b) Detalle de movimientos

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

Al 30 de septiembre de 2026	**Terrenos**	**Edificios**	**Total**
	M$	M$	M$
Saldo inicial neto	11.793.856	12.265.870	24.059.726
Depreciación	-	(253.075)	(253.075)
Incrementos (decrementos) en el cambio de moneda extranjera	623.512	719.293	1.342.805
Saldo final neto	**12.417.368**	**12.732.088**	**25.149.456**

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 períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de cada año son los siguientes:

	01-01-2026 30-09-2026	01-01-2025 30-09-2025	01-07-2026 30-09-2026	01-07-2025 30-09-2025
	M$	M$	M$	M$
Ingresos por arriendo de propiedades de inversión	1.116.834	448.984	207.834	149.629
Gastos directos de operación	(905.965)	(717.468)	(207.058)	(241.860)

(d) Al 30 de septiembre 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:

	30-09-2026		31-12-2025	
Sociedad	**Valor libro MUS$**	**Valor razonable MUS$**	**Valor libro MUS$**	**Valor razonable MUS$**
SM SAAM	8.178	20.745	8.289	21.421
CSAV	8.965	14.900	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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 están relacionados a los siguientes conceptos:

	30-09-2026		31-12-2025	
Impuestos diferidos	**Activo**	**Pasivo**	**Activo**	**Pasivo**
	M$	**M$**	**M$**	**M$**
Depreciaciones	-	66.885.955	-	56.060.634
Provisiones	26.608.716	-	26.464.030	-
Beneficios post empleo	1.298.421	-	1.537.585	43.542
Revaluación propiedades, planta y equipo	4.866.206	79.436.132	4.828.708	80.293.232
Ingresos diferidos	-	7.382.034	-	303.889
Provisión de valuación	-	3.853.788	-	3.939.078
Activos intangibles	92.397	57.508.792	-	55.228.529
Gastos pagados por anticipado	430.750	-	647.714	-
Deterioro de cuentas por cobrar	2.140.693	-	2.255.125	-
Gastos diferidos por emisión de bonos	277.884	-	272.719	
Obligaciones leasing / Activos en leasing	619.546	873.395	339.267	65.313
Bienes de uso neto	2.025.926	-	1.963.936	-
Pérdidas fiscales	58.071.472	-	53.139.888	-
Resultados no realizados	1.990.912	889.930	2.036.507	-
Incorporación valor justo	-	4.358.955	-	4.299.613
Activos por gastos e ingresos no tributarios	12.278.102	-	8.833.631	-
Pasivos por gastos e ingresos no tributarios	-	4.692.795	-	5.521.700
Activos por impuestos diferidos relativos a otros	2.345.547	-	2.418.527	-
Pasivo por Impuestos Diferidos Relativos a Revaluaciones de Instrumentos de Patrimonio	-	61.039.395	-	4.552.615
Pasivos por impuestos diferidos relativos a otros	-	16.031.004	-	15.016.428
Total	**113.046.572**	**302.952.175**	**104.737.637**	**225.324.573**

(b) Ingreso (gasto) por impuesto a las ganancias

El detalle de este rubro por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de cada año es el siguiente:

	01-01-2026 30-09-2026	01-01-2025 30-09-2025	01-07-2026 30-09-2026	01-07-2025 30-09-2025
	M$	**M$**	**M$**	**M$**
Gasto por impuestos corriente	(168.672.881)	(358.516.025)	(10.180.931)	(200.513.322)
Ajuste a valor justo	(50.307.225)	267.142	7.770.685	92.199
Provisión de valuación	3.502.822	1.840.594	259.707	583.089
Beneficio pérdida tributaria	(2.295.805)	5.659.951	(1.273.038)	1.304.141
Ajustes por activos y pasivos por impuestos diferidos	(7.183.473)	106.978.483	(927.774)	122.871.749
Beneficio fiscal que se genera por impuestos pagados en el extranjero	4.919.817	5.573.681	19.410	2.310
Otros	(20.699)	(28.778)	(413)	64.695
Total neto del ingreso (gasto)	**(220.057.444)**	**(238.224.952)**	**(4.332.354)**	**(75.595.139)**

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 30-09-2026 M$	01-01-2025 30-09-2025 M$	01-07-2026 30-09-2026 M$	01-07-2025 30-09-2025 M$
Resultado antes de impuesto	**617.144.377**	**626.027.465**	**274.804.381**	**237.024.677**
Ingreso (gasto) por impuestos utilizando la tasa legal (27%)	(166.628.982)	(169.027.416)	(74.197.183)	(63.996.663)
Efecto impositivo de tasas en otras jurisdicciones	3.320.262	5.106.890	(17.335)	(336.292)
Efecto impositivo neto de ingresos ordinarios no imponibles	8.465.804	(62.222.841)	64.141.079	(4.961.542)
Efecto impositivo de gastos no deducibles impositivamente	(21.482.048)	(3.817.915)	(4.214.541)	(3.400.716)
Efecto impositivo de una nueva evaluación de activos por impuestos diferidos no reconocidos	2.604.145	(14.648.319)	(11.442)	(2.578.699)
Efecto Impositivo por incorporación de valores justos	(50.307.225)	267.142	7.770.685	92.199
Otro Incremento (decremento) en cargos por impuestos legales	3.970.600	6.117.507	2.196.383	(413.426)
(Gasto) por impuestos utilizando la tasa efectiva	**(220.057.444)**	**(238.224.952)**	**(4.332.354)**	**(75.595.139)**

(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) Reforma tributaria en Chile

Tal como se señala en Nota 41 sobre "Hechos posteriores", en octubre de 2026 fue promulgada y publicada la Ley N.º 21.850 para la Reconstrucción Nacional y el Desarrollo Económico y Social, que introdujo, entre otras modificaciones tributarias, una reducción gradual de la tasa del Impuesto de Primera Categoría desde el 27%, vigente en el año comercial 2026, a 25,5% en el año comercial 2027, 24% en el año comercial 2028 y 23% a contar del año comercial 2029.

Dado que la promulgación de la referida Ley ocurrió con posterioridad al 30 de septiembre de 2026, estos estados financieros no reconocen sus efectos. Sin embargo, la Sociedad ha evaluado los impactos de las modificaciones introducidas por la Ley sobre sus activos y pasivos por impuestos diferidos. Considerando los períodos en que se espera que las diferencias temporarias sean revertidas y las tasas impositivas que resultarán aplicables, se estima que el efecto de la remedición de los impuestos diferidos implicará un cargo a resultados por aproximadamente MM$57.900 a nivel consolidado, y consecuentemente, un impacto negativo en resultado por aproximadamente MM$9.800 para el controlador Quiñenco.

Nota 23 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes

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

	Corriente		No Corriente	
	30-09-2026	31-12-2025	30-09-2026	31-12-2025
		M$		M$
Préstamos bancarios	163.356.925	283.097.130	498.302.856	386.734.011
Obligaciones con el público (bonos)	118.921.216	111.379.088	1.712.700.096	1.687.347.393
Pasivos de cobertura	48.628	-	466.848	-
Otros pasivos financieros	7.852.773	28.717.921	2.383.842	7.604.470
Totales	290.179.542	423.194.139	2.213.853.642	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 septiembre 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 30-09-26 M$	Hasta 3 meses M$	3 a 12 meses M$	No corriente al 30-09-26 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	Ecuaestibas S.A.	Ecuador	BCI Miami	USD	Semestral	3,16%	3,09%	345.273	345.273	-	-	-	-	-	-	-	345.273
0-E	SAAM Towage Canadá Inc.	Canadá	Banco Itaú	CLP	Semestral	6,65%	1,86%	2.877.923	-	2.877.923	35.460.022	2.814.704	2.814.704	2.814.704	2.814.704	24.201.206	38.337.945
0-E	SAAM Towage El Salvador S.A. de C.V.	El Salvador	BCI Miami	USD	Semestral	6,17%	5,99%	1.151.559	200.356	951.203	9.272.769	951.203	951.203	951.203	6.419.160	-	10.424.328
0-E	SAAM Towage Perú S.A.C	Perú	Banco Itaú	USD	Vencimiento	5,55%	5,40%	41.822	41.822	-	7.758.430	-	-	7.758.430	-	-	7.800.252
0-E	SAAM Towage Perú S.A.C	Perú	BCI Perú	PEN	Semestral	6,90%	6,80%	-	-	-	9.109.372	-	-	-	9.109.372	-	9.109.372
0-E	ST Remolcadores Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	USD	Mensual	6,03%	5,93%	126.438	31.123	95.315	88.507	88.507	-	-	-	-	214.945
0-E	ST Remolcadores Perú S.A.C	Perú	BBVA Perú	USD	Mensual	5,97%	5,86%	170.205	127.411	42.794	-	-	-	-	-	-	170.205
0-E	SAAM Towage Colombia S.A.S	Colombia	Itaú Chile New York Branch	USD	Mensual	6,54%	SOFR30 + 2,50%	8.542.346	639.971	7.902.375	-	-	-	-	-	-	8.542.346
0-E	Aerosan S.A.S.	Colombia	Banco de Bogotá Miami	USD	Trimestral	7,33%	SOFR90 + 2,40%	595.231	145.890	449.341	-	-	-	-	-	-	595.231
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	Banco Do Brasil	USD	Mensual	3,61%	3,50%	1.167.120	297.616	869.504	1.553.242	947.312	418.218	160.479	27.233	-	2.720.362
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	Banco Do Brasil	USD	Mensual	3,71%	3,60%	791.697	202.301	589.396	1.156.421	661.368	330.684	141.027	23.342	-	1.948.118
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	Banco Do Brasil	USD	Mensual	3,97%	3,85%	1.188.518	302.479	886.039	2.559.883	1.181.709	1.181.709	196.465	-	-	3.748.401
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,82%	3,70%	717.779	308.314	409.465	-	-	-	-	-	-	717.779
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,82%	3,70%	860.751	369.588	491.163	-	-	-	-	-	-	860.751
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	BRL	Mensual	11,31%	BZTLP + 3,70%	217.862	94.342	123.520	-	-	-	-	-	-	217.862
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	2,64%	2,58%	1.079.586	278.164	801.422	6.399.706	1.068.887	1.068.887	1.068.887	1.068.887	2.124.158	7.479.292
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,69%	3,58%	766.409	199.383	567.026	4.562.466	755.710	755.710	755.710	755.710	1.539.626	5.328.875
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	4,39%	4,25%	1.154.476	301.506	852.970	5.945.502	1.136.969	1.136.969	1.136.969	1.136.969	1.397.626	7.099.978
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	2,64%	2,57%	995.942	251.903	744.039	1.879.063	991.079	545.629	342.355	-	-	2.875.005
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	2,89%	2,81%	729.450	192.575	536.875	7.990.883	715.834	715.834	715.834	715.834	5.127.547	8.720.333
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,02%	2,94%	1.918.939	499.916	1.419.023	14.632.769	1.892.680	1.892.680	1.892.680	1.892.680	7.062.049	16.551.708
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,68%	3,57%	497.971	126.438	371.533	1.004.696	495.053	307.342	202.301	-	-	1.502.667
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,93%	3,81%	658.450	177.013	481.437	7.168.062	641.916	641.916	641.916	641.916	4.600.398	7.826.512
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	4,07%	3,94%	1.730.255	457.122	1.273.133	13.155.388	1.697.187	1.697.187	1.697.187	1.697.187	6.366.640	14.885.643
77.777.134-5	SAAM Towage Chile SpA	Chile	Itaú Chile New York Branch	USD	Vencimiento	5,94%	SOFR180 + 1,73%	53.493	-	53.493	7.746.759	-	7.746.759	-	-	-	7.800.252
77.777.134-5	SAAM Towage Chile SpA	Chile	Banco Estado	CLP	Semestral	5,44%	0,6%	2.497.638	-	2.497.638	5.989.272	2.413.021	2.413.021	1.163.230	-	-	8.486.910
0-E	SAAM Guatemala	Guatemala	Banco Crédito Inversiones	USD	Mensual	6,10%	5,93%	79.753	79.753	-	5.835.600	-	-	-	5.835.600	-	5.915.353
			SUBTOTAL					**30.956.886**			**149.268.812**						**180.225.698**

Nota 23 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(a) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 30 de septiembre 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 30-09-26 M$	Hasta 3 meses M$	3 a 12 meses M$	No corriente al 30-09-26 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 Enex S.A.	Chile	Scotiabank	CLP	Vencimiento	5,86%	5,76%	449.341	449.341	-	19.999.574	19.999.574	-	-	-	-	20.448.915
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enex S.A.	Chile	Scotiabank	CLP	Vencimiento	5,46%	5,33%	1.933.529	1.933.529	-	71.414.128	71.414.128	-	-	-	-	73.347.657
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enex S.A.	Chile	Banco Estado	CLP	Vencimiento	5,55%	5,47%	10.699	10.699	-	57.217.085	-	57.217.085	-	-	-	57.227.784
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enex S.A.	Chile	Banco Crédito e Inversiones	CLP	Vencimiento	4,68%	4,62%	79.062.654	79.062.654	-	-	-	-	-	-	-	79.062.654
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enex S.A.	Chile	Banco Itaú	CLP	Vencimiento	5,36%	5,23%	-	-	-	83.691.257	83.691.257	-	-	-	-	83.691.257
0-E	Road Ranger LLC	EEUU	Banco Crédito e Inversiones	USD	Vencimiento	3,83%	3,75%	48.630.000	-	48.630.000	-	-	-	-	-	-	48.630.000
0-E	Enex Corp Ltd.	Reino Unido	Scotiabank	USD	Vencimiento	5,66%	5,55%	385.150	385.150	-	19.452.000	-	-	19.452.000	-	-	19.837.150
0-E	Enex Corp Ltd.	Reino Unido	Scotiabank	USD	Vencimiento	5,82%	5,71%	1.928.666	1.928.666	-	97.260.000	-	97.260.000	-	-	-	99.188.666
			SUBTOTAL					**132.400.039**			**349.034.044**						**481.434.083**
			TOTALES					**163.356.925**			**498.302.856**						**661.659.781**

Nota 23 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(a) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 30 de septiembre de 2026 es el siguiente: (continuación)

(a.2) Montos No Descontados

RUT deudora	Nombre deudora	País deudora	Institución acreedora	Moneda	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Corriente al 30-09-26 M$	Hasta 3 meses M$	3 a 12 meses M$	No corriente al 30-09-26 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 montos No descontados M$
0-E	Ecuaestibas S.A.	Ecuador	BCI Miami	USD	Semestral	3,16%	3,09%	346.246	346.246	-	-	-	-	-	-	-	346.246
0-E	SAAM Towage Canadá Inc.	Canadá	Banco Itaú	CLP	Semestral	6,65%	1,86%	2.912.937	1.423.886	1.489.051	35.879.215	2.847.773	2.847.773	2.847.773	2.847.773	24.488.123	38.792.152
0-E	SAAM Towage El Salvador S.A. de C.V.	El Salvador	BCI Miami	USD	Semestral	6,17%	5,99%	1.556.160	785.861	770.299	10.941.751	1.500.722	1.442.366	1.384.010	6.614.653	-	12.497.911
0-E	SAAM Towage Perú S.A.C	Perú	Banco Itaú	USD	Vencimiento	5,55%	5,40%	425.026	213.972	211.054	9.059.769	426.971	425.999	8.206.799	-	-	9.484.795
0-E	SAAM Towage Perú S.A.C	Perú	BCI Perú	PEN	Semestral	6,90%	6,80%	317.068	-	317.068	11.372.611	633.163	631.217	631.217	9.477.014	-	11.689.679
0-E	ST Remolcadores Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	USD	Mensual	6,03%	5,93%	136.164	68.082	68.082	124.493	124.493	-	-	-	-	260.657
0-E	ST Remolcadores Perú S.A.C	Perú	BBVA Perú	USD	Mensual	5,97%	5,86%	171.178	171.178	-	-	-	-	-	-	-	171.178
0-E	SAAM Towage Colombia S.A.S	Colombia	Itaú Chile New York Branch	USD	Mensual	6,54%	SOFR30 + 2,50%	8.761.181	8.761.181	-	-	-	-	-	-	-	8.761.181
0-E	Aerosan S.A.S.	Colombia	Banco de Bogotá Miami	USD	Trimestral	7,33%	SOFR90 + 2,40%	605.930	307.342	298.588	-	-	-	-	-	-	605.930
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	Banco Do Brasil	USD	Mensual	3,61%	3,50%	1.237.148	623.437	613.711	1.608.681	985.244	430.862	165.342	27.233	-	2.845.829
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	Banco Do Brasil	USD	Mensual	3,71%	3,60%	844.217	425.999	418.218	1.200.189	691.519	341.383	143.945	23.342	-	2.044.406
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	Banco Do Brasil	USD	Mensual	3,97%	3,85%	1.305.229	658.450	646.779	2.669.787	1.258.544	1.213.805	197.438	-	-	3.975.016
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,82%	3,70%	723.614	621.491	102.123	-	-	-	-	-	-	723.614
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,82%	3,70%	870.477	746.957	123.520	-	-	-	-	-	-	870.477
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	BRL	Mensual	11,31%	BZTLP + 3,70%	223.698	192.575	31.123	-	-	-	-	-	-	223.698
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	2,64%	2,58%	1.250.764	628.300	622.464	6.910.324	1.223.531	1.194.353	1.167.120	1.138.915	2.186.405	8.161.088
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,69%	3,58%	936.613	470.738	465.875	5.075.027	909.381	881.176	853.943	826.710	1.603.817	6.011.640
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	4,39%	4,25%	1.420.969	715.834	705.135	6.629.241	1.372.339	1.321.763	1.273.133	1.223.531	1.438.475	8.050.210
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	2,64%	2,57%	1.054.298	530.067	524.231	1.936.447	1.029.011	561.190	346.246	-	-	2.990.745
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	2,89%	2,81%	954.120	478.519	475.601	9.269.851	934.669	912.299	892.847	872.422	5.657.614	10.223.971
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,02%	2,94%	2.360.500	1.185.599	1.174.901	16.341.624	2.305.062	2.245.733	2.190.295	2.133.884	7.466.650	18.702.124
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,68%	3,57%	541.739	273.301	268.438	1.049.435	524.231	319.985	205.219	-	-	1.591.174
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	3,93%	3,81%	931.751	467.821	463.930	8.727.139	909.381	882.148	857.833	833.518	5.244.259	9.658.890
0-E	SAAM Towage Brasil S.A.	Brasil	BNDES	USD	Mensual	4,07%	3,94%	2.259.350	1.135.997	1.123.353	15.220.217	2.195.158	2.123.186	2.056.076	1.988.967	6.856.830	17.479.567
77.777.134-5	SAAM Towage Chile SpA	Chile	Itaú Chile New York Branch	USD	Vencimiento	5,94%	SOFR180 + 1,73%	423.081	212.999	210.082	8.417.853	424.054	7.993.799	-	-	-	8.840.934
77.777.134-5	SAAM Towage Chile SpA	Chile	Banco Estado	CLP	Semestral	5,44%	0,6%	2.857.499	1.445.284	1.412.215	6.544.626	2.719.390	2.584.198	1.241.038	-	-	9.402.125
0-E	SAAM Guatemala	Guatemala	Banco Crédito Inversiones	USD	Mensual	6,10%	5,93%	350.136	176.041	174.095	7.241.980	352.081	351.109	352.081	6.186.709	-	7.592.116
			SUBTOTAL					**35.777.093**			**166.220.260**						**201.997.353**

Nota 23 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(a) El detalle de los préstamos bancarios que devengan intereses al 30 de septiembre de 2026 es el siguiente: (continuación)

(a.2) Montos No Descontados (continuación)

RUT deudora	Nombre deudora	País deudora	Institución acreedora	Moneda	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Corriente al 30-09-26	Hasta 3 meses	3 a 12 meses	No corriente al 30-09-26	más de 1 año a 2 años	más de 2 años a 3 años	más de 3 años a 4 años	más de 4 años a 5 años	más de 5 años	Total montos No descontados
								M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enex S.A.	Chile	Scotiabank	CLP	Vencimiento	5,86%	5,76%	451.286	451.286	-	20.107.532	20.107.532	-	-	-	-	20.558.818
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enex S.A.	Chile	Scotiabank	CLP	Vencimiento	5,46%	5,33%	1.937.419	1.937.419	-	71.530.840	71.530.840	-	-	-	-	73.468.259
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enex S.A.	Chile	Banco Estado	CLP	Vencimiento	5,55%	5,47%	10.699	10.699	-	57.398.962	-	57.398.962	-	-	-	57.409.661
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enex S.A.	Chile	Banco Crédito e Inversiones	CLP	Vencimiento	4,68%	4,62%	79.064.599	79.064.599	-	-	-	-	-	-	-	79.064.599
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enex S.A.	Chile	Banco Itaú	CLP	Vencimiento	5,36%	5,23%	-	-	-	83.956.777	83.956.777	-	-	-	-	83.956.777
0-E	Road Ranger LLC	EEUU	Banco Crédito e Inversiones	USD	Vencimiento	3,83%	3,75%	48.854.671	-	48.854.671	-	-	-	-	-	-	48.854.671
0-E	Enex Corp Ltd.	Reino Unido	Scotiabank	USD	Vencimiento	5,66%	5,55%	388.067	388.067	-	19.700.986	-	-	19.700.986	-	-	20.089.053
0-E	Enex Corp Ltd.	Reino Unido	Scotiabank	USD	Vencimiento	5,82%	5,71%	1.931.584	1.931.584	-	97.572.205	-	97.572.205	-	-	-	99.503.789
			SUBTOTAL					**132.638.325**			**350.267.302**						**482.905.627**
			TOTALES					**168.415.418**			**516.487.562**						**684.902.980**

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	Ecuaestibas 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	-	-	7.207.148	-	-	7.227.105
77.777.134-5	SAAM Towage Chile SpA	Chile	Banco Estado	CLP	Semestral	5,82%	0,6%	2.691.455	1.497.672	1.193.783	8.390.952	2.393.916	2.396.637	2.394.823	1.205.576	-	11.082.407
			SUBTOTAL					**27.157.658**			**153.763.070**						**180.920.728**

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 Enex 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 Enex 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 Enex 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 Enex 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	Enex 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 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 montos No descontados M$
0-E	Ecuaestibas 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 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 montos No descontados M$
92.011.000-2	Empresa Nacional de Energía Enex 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 Enex 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 Enex 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 Enex 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	Enex 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 septiembre 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 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 Deuda M$
96.929.880-5	LQIF	Chile	597	C	2039	CLF	Anual	4,93%	4,85%	2.251.584	-	2.251.584	123.090.082	-	-	-	-	123.090.082	125.341.666
96.929.880-5	LQIF	Chile	385	D	2033	CLF	Anual	3,84%	3,50%	14.516.023	-	14.516.023	80.379.366	13.301.987	13.339.817	13.377.647	13.415.476	26.944.439	94.895.389
76.196.718-5	SM SAAM	Chile	794	C	2026	CLF	Semestral	2,39%	2,80%	57.959.179	57.959.179	-	-	-	-	-	-	-	57.959.179
76.196.718-5	SM SAAM	Chile	794	E	2030	CLF	Semestral	1,25%	1,30%	229.534	229.534	-	49.317.629	-	-	49.317.629	-	-	49.547.163
76.196.718-5	SM SAAM	Chile	1037	H	2030	CLF	Semestral	1,25%	1,30%	207.164	-	207.164	57.479.687	-	-	57.479.687	-	-	57.686.851
0-E	Enex Paraguay	Paraguay	2365	1	2029	USD	Trimestral	6,08%	6,00%	160.479	160.479	-	15.228.971	-	15.228.971	-	-	-	15.389.450
0-E	Enex Paraguay	Paraguay	29	2	2029	USD	Mensual	5,88%	5,80%	5.836	5.836	-	9.706.548	-	9.706.548	-	-	-	9.712.384
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	715	J	2032	CLF	Anual	3,90%	3,85%	1.572.042	-	1.572.042	122.912.083	-	-	-	-	122.912.083	124.484.125
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	715	O	2035	CLF	Anual	3,36%	3,40%	644.907	-	644.907	97.562.332	-	-	-	-	97.562.332	98.207.239
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	427	C	2032	CLF	Anual	4,24%	4,00%	3.169.728	3.169.728	-	95.247.992	15.909.668	15.909.668	15.909.668	15.909.668	31.609.320	98.417.720
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	819	W	2047	CLF	Anual	3,03%	2,90%	1.973.558	-	1.973.558	200.938.596	-	-	-	-	200.938.596	202.912.154
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	596	F	2032	CLF	Anual	3,97%	3,85%	18.082.344	-	18.082.344	83.739.679	16.796.129	16.796.129	16.796.129	16.796.129	16.555.163	101.822.023
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	930	X	2032	CLF	Anual	1,22%	1,60%	7.717.554	-	7.717.554	34.119.056	6.842.867	6.842.867	6.842.867	6.842.867	6.747.588	41.836.610
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	930	Y	2047	CLF	Anual	1,66%	2,40%	979.973	-	979.973	135.166.359	-	-	-	-	135.166.359	136.146.332
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	820	S	2044	CLF	Anual	3,15%	3,15%	5.368.088	5.368.088	-	204.386.342	-	-	-	-	204.386.342	209.754.430
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	820	R	2039	CLF	Anual	3,20%	3,15%	2.143.692	-	2.143.692	203.840.059	-	-	-	-	203.840.059	205.983.751
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	930	Z	2050	CLF	Anual	2,98%	2,85%	1.939.531	-	1.939.531	199.585.315	-	-	-	-	199.585.315	201.524.846
						TOTALES				**118.921.216**			**1.712.700.096**						**1.831.621.312**

Nota 23 – Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes (continuación)

(c) El detalle de las obligaciones con el público (bonos) al 30 de septiembre 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	Hasta 3 Meses	3 a 12 Meses	Deuda no Corriente	Más de 1 año A 2 años	Más de 2 años A 3 años	Más de 3 años A 4 años	Más de 4 años A 5 años	Más de 5 años	Total montos No descontados
										M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
96.929.880-5	LQIF	Chile	597	C	2039	CLF	Anual	4,93%	4,85%	5.973.823	-	5.973.823	167.975.271	5.973.823	5.973.823	18.290.983	17.693.600	120.043.042	173.949.094
96.929.880-5	LQIF	Chile	385	D	2033	CLF	Anual	3,84%	3,50%	16.825.754	-	16.825.754	91.021.244	16.352.741	15.879.727	15.406.714	14.933.701	28.448.361	107.846.998
76.196.718-5	SM SAAM	Chile	794	C	2026	CLF	Semestral	2,39%	2,80%	58.279.165	58.279.165	-	-	-	-	-	-	-	58.279.165
76.196.718-5	SM SAAM	Chile	794	E	2030	CLF	Semestral	1,25%	1,30%	638.026	319.013	319.013	51.183.076	638.026	638.026	49.907.024	-	-	51.821.102
76.196.718-5	SM SAAM	Chile	1037	H	2030	CLF	Semestral	1,25%	1,30%	745.012	-	745.012	59.714.723	745.012	745.012	58.224.699	-	-	60.459.735
0-E	Enex Paraguay	Paraguay	2365	1	2029	USD	Trimestral	6,08%	6,00%	176.041	176.041	-	15.607.312	-	15.607.312	-	-	-	15.783.353
0-E	Enex Paraguay	Paraguay	29	2	2029	USD	Mensual	5,88%	5,80%	10.699	10.699	-	9.895.232	-	9.895.232	-	-	-	9.905.931
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	715	J	2032	CLF	Anual	3,90%	3,85%	4.742.107	-	4.742.107	153.995.295	4.742.107	4.742.107	4.742.107	4.742.107	135.026.867	158.737.402
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	715	O	2035	CLF	Anual	3,36%	3,40%	3.315.369	-	3.315.369	124.033.802	3.315.369	3.315.369	3.315.369	3.315.369	110.772.326	127.349.171
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	427	C	2032	CLF	Anual	4,24%	4,00%	3.818.320	3.818.320	-	108.822.109	19.727.985	19.091.598	18.455.211	17.818.825	33.728.490	112.640.429
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	819	W	2047	CLF	Anual	3,03%	2,90%	5.953.294	-	5.953.294	353.502.492	5.953.294	5.953.294	5.953.294	5.953.294	329.689.316	359.455.786
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	596	F	2032	CLF	Anual	3,97%	3,85%	20.676.034	-	20.676.034	93.680.390	20.029.383	19.382.733	18.736.082	18.089.431	17.442.761	114.356.424
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	930	X	2032	CLF	Anual	1,22%	1,60%	7.499.782	-	7.499.782	35.856.620	7.390.296	7.280.810	7.171.324	7.061.838	6.952.352	43.356.402
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	930	Y	2047	CLF	Anual	1,66%	2,40%	2.956.118	-	2.956.118	166.035.315	2.956.118	2.956.118	2.956.118	2.956.118	154.210.843	168.991.433
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	820	S	2044	CLF	Anual	3,15%	3,15%	6.466.509	6.466.509	-	308.750.144	6.466.509	6.466.509	6.466.509	6.466.509	282.884.108	315.216.653
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	820	R	2039	CLF	Anual	3,20%	3,15%	6.466.509	-	6.466.509	273.184.345	6.466.509	6.466.509	6.466.509	6.466.509	247.318.309	279.650.854
91.705.000-7	Quiñenco	Chile	930	Z	2050	CLF	Anual	2,98%	2,85%	5.850.651	-	5.850.651	334.000.322	5.850.651	5.850.651	5.850.651	5.850.651	310.597.718	339.850.973
						TOTALES				**150.393.213**			**2.347.257.692**						**2.497.650.905**

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 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 Deuda M$
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	Enex Paraguay	Paraguay	2365	1	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	Enex Paraguay	Paraguay	2365	1	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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

Tipo de Cobertura	Sociedad	Riesgo cubierto	Corriente		No corriente		Valores justos	
			30-09-2026 M$	31-12-2025 M$	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
Swap	ENEX S.A. (1)	Tasa de interés	48.628	-	-	-	48.628	-
Swap	SM SAAM S.A.	Tipo de cambio	-	-	466.848	-	466.848	-
		TOTALES	**48.628**	**-**	**466.848**	**-**	**515.476**	**-**

(f) El detalle de los otros pasivos financieros al 30 de septiembre 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	CAD	Financiamiento	-	378.341	378.341	342.355	342.355	1.699.132	2.383.842
Enex Paraguay SAE	0-E	Javier Ugarriza	Paraguay	USD	Financiamiento	-	5.468.930	5.468.930	-	-	-	-
Road Ranger LLC	0-E	National Retail Properties	EEUU	USD	Financiamiento	59.329	1.946.173	2.005.502	-	-	-	-
							Totales	**7.852.773**				**2.383.842**

(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)	92.048.000-4	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	CAD	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 indirecta SAAM S.A., corresponde a una opción de venta ("Put") que tenía 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. tenía 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., 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. 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 septiembre 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 30-09-2026 M$
Préstamos bancarios	669.831.141	1.365.199.615	(1.358.357.468)	(24.606.480)	**(17.764.333)**	32.589.158	27.335.849	(50.332.034)	**661.659.781**
Obligaciones con el público	1.798.726.481	-	(29.899.258)	(45.481.997)	**(75.381.255)**	51.151.804	50.294.874	6.829.408	**1.831.621.312**
Total	**2.468.557.622**	**1.365.199.615**	**(1.388.256.726)**	**(70.088.477)**	**(93.145.588)**	**83.740.962**	**77.630.723**	**(43.502.626)**	**2.493.281.093**

(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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

Corriente	**30-09-2026 M$**	**31-12-2025 M$**
Acreedores comerciales	347.717.733	190.027.022
Otras cuentas por pagar	36.140.860	55.923.453
Total	**383.858.593**	**245.950.475**

No corriente	**30-09-2026 M$**	**31-12-2025 M$**
Acreedores comerciales	680.820	656.762
Total	**680.820**	**656.762**

El detalle de cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corrientes al 30 de septiembre 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	292.192.383	90.452	34.041	-	-	**292.316.876**
Servicios	63.771.961	2.007.446	1.171.983	1.982.158	4.264.851	**73.198.399**
Otros	14.674.670	-	-	-	-	**14.674.670**
Totales	**370.639.014**	**2.097.898**	**1.206.024**	**1.982.158**	**4.264.851**	**380.189.945**

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	47.657	5.836	973	-	-	**54.466**
Servicios	1.913.104	720.697	403.629	231.479	326.794	**3.595.703**
Otros	-	-	-	-	18.479	**18.479**
Totales	**1.960.761**	**726.533**	**404.602**	**231.479**	**345.273**	**3.668.648**

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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	Corriente		No Corriente	
	30-09-2026	31-12-2025	30-09-2026	31-12-2025
	M$	M$	M$	M$
Gastos de reestructuración	-	-	4.408.480	5.005.518
Participación en utilidades y bonos	11.056.771	2.294.867	-	-
Reclamaciones legales	491.163	566.956	571.889	417.280
Otras provisiones	12.652.994	8.937.006	35.888.861	33.876.811
Total	**24.200.928**	**11.798.829**	**40.869.230**	**39.299.609**

(b) Otras provisiones

El detalle de las otras provisiones corrientes al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

	Corriente	
	30-09-2026	31-12-2025
	M$	M$
Demurrage (1)	7.491.938	3.715.604
Royalties de marca	3.059.800	3.048.864
Contingencias, gastos generales y otros	1.854.216	1.815.129
Apoyo gestión estaciones de servicios y servicios operacionales	247.040	357.409
Total	**12.652.994**	**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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

	No Corriente	
	30-09-2026	31-12-2025
	M$	M$
Retiros de Estanques(1)	15.484.765	16.338.318
Provisión juicios Brasil (2)	12.081.558	10.245.168
Contraprestación contingente por combinación de negocios (3)	-	5.079.928
Otras provisiones (4)	8.322.538	2.213.397
Total	**35.888.861**	**33.876.811**

(1) 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 6,08% y 5,39% al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 en Chile y de un 4,84% al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 en Estados Unidos.
(2) 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).
(3) Corresponde a provisiones asociadas a combinaciones de negocios de la subsidiaria SM SAAM que se materializaron en 2026.
(4) 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 arriendos son de la subsidiaria SAAM Towage Brasil S.A.

Nota 25 – Otras provisiones (continuación)

(c) Movimientos

El movimiento de las provisiones al 30 de septiembre de 2026 es el siguiente:

Movimientos	Reestructuración	Reclamaciones legales	Otras provisiones y participaciones	Total
	M$	M$	M$	M$
Saldo inicial al 01-01-2026	5.005.518	984.236	45.108.684	51.098.438
Provisiones adicionales	-	-	17.749.383	17.749.383
Aumento (disminución) en provisiones existentes	-	58.223	15.213.249	15.271.472
Provisión utilizada	(597.038)	(31.123)	(20.638.306)	(21.266.467)
Aumento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	51.716	2.012.498	2.064.214
Otros aumentos (disminuciones)	-	-	153.118	153.118
Cambios en provisiones, total	(597.038)	78.816	14.489.942	13.971.720
Saldo final al 30-09-2026	**4.408.480**	**1.063.052**	**59.598.626**	**65.070.158**

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

Movimientos	Reestructuración	Reclamaciones legales	Otras provisiones y participaciones	Total
	M$	M$	M$	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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

	Corriente		No Corriente	
	30-09-2026	31-12-2025	30-09-2026	31-12-2025
	M$	M$	M$	M$
Vacaciones del personal	16.230.088	14.915.684	-	-
Bonificaciones y otros beneficios	29.304.438	27.893.339	-	-
Pasivo reconocido de beneficios por terminación y fondo post empleo	4.066.441	4.421.351	20.497.545	20.342.390
Totales	**49.600.967**	**47.230.374**	**20.497.545**	**20.342.390**

(b) Beneficios por terminación

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la subsidiaria indirecta Enex y subsidiaria directa 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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, para la subsidiaria indirecta Enex y subsidiaria directa 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:

i) 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.
ii) 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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

Provisión Indemnización Años de Servicio	**30-09-2026**	**31-12-2025**
Tabla de mortalidad	M95H-M95M	M95H-M95M
Tasa de interés anual	6,08%	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	**30-09-2026**	**31-12-2025**
Tabla de mortalidad	RV-2020	RV-2020
Tasa de interés anual	2,85%	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 septiembre 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)	5,47%	6,08%	6,69%
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%
Variables actuariales utilizadas en el cálculo de la provisión	**-10%**	**Saldo Contable**	**+10%**
Saldo Contable con variación al 30-09-2026	-	5.222.863	-
Saldo después de variación Actuarial	5.202.437	-	5.266.629

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)	2,56%	2,85%	3,13%
Variables actuariales utilizadas en el cálculo de la provisión	**-10%**	**Saldo Contable**	**+10%**
Saldo Contable con variación al 30-09-2026	-	6.495.995	-
Saldo después de variación Actuarial	7.418.020	-	5.661.505

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%
Variables actuariales utilizadas en el cálculo de la provisión	**-10%**	**Saldo Contable**	**+10%**
Saldo Contable con variación al 31-12-2025		5.157.940	
Saldo después de variación Actuarial	5.178.134	-	5.126.332

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%
Variables actuariales utilizadas en el cálculo de la provisión	**-10%**	**Saldo Contable**	**+10%**
Saldo Contable con variación al 31-12-2025	-	7.158.163	-
Saldo después de variación Actuarial	6.613.608	-	7.545.796

(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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

Hipótesis actuariales	Chile		Ecuador		México	
	2026	2025	2026	2025	2026	2025
Tasa de descuento	5,72%	5,63%	5,55%	5,00%	10,10%	9,30%
Tasa de incremento salarial promedio	4,76%	4,55%	1,30%	1,30%	5,00%	5,00%
Tasa de rotación promedio	14,10%	18,53%	31,88%	32,63%	4,42%	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:

Variables actuariales utilizadas en el cálculo de la provisión	-10%	Saldo Contable	+10%
Saldo Contable con variación al 30-09-2026	-	12.845.128	-
Saldo después de variación Actuarial	12.901.539	-	12.746.896

Variables actuariales utilizadas en el cálculo de la provisión	-10%	Saldo Contable	+10%
Saldo Contable con variación al 31-12-2025	-	12.447.638	-
Saldo después de variación Actuarial	12.338.782	-	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 directa e indirecta SM SAAM y Enex:

	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
Valor presente obligación plan de beneficios definidos, saldo inicial	**24.763.741**	**24.159.174**
Costo del servicio	1.880.063	2.212.469
Costo por intereses	949.207	1.253.453
(Pérdidas) ganancias actuariales	(638.208)	835.741
Variación en el Cambio de Moneda Extranjera	325.957	614.911
Contribuciones pagadas obligación de planes de beneficios definidos	(659.916)	(1.371.865)
Liquidaciones	(2.056.858)	(2.940.142)
Valor presente obligación plan de beneficios definidos, saldo final	**24.563.986**	**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 directa e indirecta SM SAAM y Enex:

	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
Beneficios post-empleo		
Importe de pasivo reconocido por beneficios por terminación, corriente	4.066.441	4.421.351
Importe de pasivo reconocido por beneficios por terminación, no corriente	20.497.545	20.342.390
Total obligación por beneficios post empleo	**24.563.986**	**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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
Dividendos por pagar a accionistas de Quiñenco	175.199.966	105.121.506
Dividendos por pagar a accionistas minoritarios de subsidiarias	23.967.391	22.855.894
Ventas anticipadas Tarjeta Flota	7.032.871	4.056.686
Otros impuestos indirectos por pagar	9.935.109	9.014.151
Otros	1.266.080	977.186
Totales	**217.401.417**	**142.025.423**

(b) Otros pasivos no financieros no corrientes

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

	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
Ventas anticipadas Tarjeta Flota	759.601	352.874
Otros	78.781	229.503
Totales	**838.382**	**582.377**

Nota 28 – Acuerdos de Concesión

En relación con los Acuerdos de Concesión de Servicios informados por la subsidiaria SM SAAM, a continuación, se describen los acuerdos de concesión y derechos de uso de la Compañía:

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 8 años, prorrogado a partir de noviembre 2023 hasta octubre 2033; Tampico: de duración 8 años, prorrogado a partir de mayo 2024 hasta mayo 2032; Altamira de duración 8 años, prorrogado a partir de enero 2024 hasta enero 2032; Tuxpan: de duración 8 años, a partir de diciembre 2023 a 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 ceden 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 septiembre 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	
		30-09-2026	31-12-2025	30-09-2026	31-12-2025	30-09-2026	31-12-2025
		M$	M$	M$	M$	M$	M$
Efectivo y equivalentes al efectivo	**Activo financiero**	**1.473.753.318**	**1.895.038.819**	**-**	**-**	**1.473.753.318**	**1.895.038.819**
Instrumentos de patrimonio (inversiones en acciones)	Activo financiero a valor razonable con cambios en resultado	-	-	263.538.467	184.793	263.538.467	184.793
Instrumentos de patrimonio (inversiones en acciones)	Activo financiero a valor razonable con cambios en otros resultados integrales	-	-	49.411.000	49.411.000	49.411.000	49.411.000
Inversiones financieras	Activo financiero a costo amortizado	144.430.979	69.894.275	-	-	144.430.979	69.894.275
Inversiones financieras	Activo financiero a valor razonable con cambios en resultado	518.951.056	667.239.940	415.870.738	2.027.435	934.821.794	669.267.375
Activos de coberturas (Tipo de cambio)	Instrumento de cobertura a valor razonable	3.457.593	6.040.579	20.279.682	20.645.371	23.737.275	26.685.950
Otros activos financieros corrientes y no corrientes		**666.839.628**	**743.174.794**	**749.099.887**	**72.268.599**	**1.415.939.515**	**815.443.393**
Cuentas por cobrar a deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	**Activo financiero a costo amortizado**	**471.945.445**	**347.764.007**	**2.849.047**	**2.432.451**	**474.794.492**	**350.196.458**
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	**Activo financiero a costo amortizado**	**70.172.804**	**54.059.768**	**-**	**-**	**70.172.804**	**54.059.768**
Total activos financieros		**2.682.711.195**	**3.040.037.388**	**751.948.934**	**74.701.050**	**3.434.660.129**	**3.114.738.438**

Descripción específica del pasivo financiero	Categoría y valorización del pasivo financiero	Corrientes		No corrientes		Valor razonable	
		30-09-2026	31-12-2025	30-09-2026	31-12-2025	30-09-2026	31-12-2025
		M$	M$	M$	M$	M$	M$
Préstamos bancarios	Pasivos financieros a costo amortizado	163.356.925	283.097.130	498.302.856	386.734.011	663.099.229	671.014.038
Obligaciones con el público (bonos)	Pasivos financieros a costo amortizado	118.921.216	111.379.088	1.712.700.096	1.687.347.393	1.754.408.082	1.799.273.788
Pasivos de coberturas (Tipo de cambio)	Instrumento de cobertura a valor razonable	48.628	-	466.848	-	515.476	-
Otros pasivos financieros	Pasivos financieros a costo amortizado	7.852.773	28.717.921	2.383.842	7.604.470	10.236.615	36.322.391
Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes		**290.179.542**	**423.194.139**	**2.213.853.642**	**2.081.685.874**	**2.428.259.402**	**2.506.610.217**
Cuentas por pagar a proveedores, retenciones previsionales, impuestos y otras cuentas por pagar	**Pasivos financieros a costo amortizado**	**383.858.593**	**245.950.475**	**680.820**	**656.762**	**384.539.413**	**246.607.237**
Pasivos por arrendamiento	**Pasivos financieros a costo amortizado**	**43.450.148**	**43.780.113**	**284.843.417**	**281.966.846**	**328.293.565**	**325.746.959**
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	**Pasivo financiero a costo amortizado**	**427.431**	**600.963**	**-**	**-**	**427.431**	**600.963**
Total pasivos financieros		**717.915.714**	**713.525.690**	**2.499.377.879**	**2.364.309.482**	**3.141.519.811**	**3.079.565.376**

Nota 30 – Patrimonio

(a) Capital y número de acciones

Al 30 de septiembre de 2026 el capital de la Sociedad se compone de la siguiente forma:

Número de acciones:

Serie	N° de Acciones Suscritas	N° de Acciones Pagadas	N° de Acciones 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 septiembre 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 septiembre de 2026, se han distribuido los siguientes dividendos:

N° 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	286,42590

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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

Detalle de reservas	30-09-2026	31-12-2025
	M$	M$
Reservas por superávit de revaluación	1.031.342	1.031.342
Reservas por diferencias de cambio por conversión (1)	1.586.462.865	1.049.484.027
Reservas de cobertura de flujo de efectivo	(12.212.889)	(6.552.941)
Reservas de Ganancias y Pérdidas sobre activos financieros medidos a valor razonable con cambios en ORI	16.829.314	29.322.037
Otras reservas varias	(195.243.575)	(142.645.527)
Total Otras Reservas	**1.396.867.057**	**930.638.938**

La composición de las otras reservas varias al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	30-09-2026	31-12-2025
	M$	M$
Otras reservas provenientes del patrimonio de la subsidiaria CSAV	(521.632.521)	(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	146.252.272	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 Invexans	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	(1.774.482)	(12.983.803)
Efecto por cambios de participación en SM SAAM	(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	(34.517.168)	30.986.268
Otros efectos	(705.859)	(709.481)
Total otras reservas varias	**(195.243.575)**	**(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 nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de cada año es el siguiente:

	01-01-2026 30-09-2026 M$	01-01-2025 30-09-2025 M$	01-07-2026 30-09-2026 M$	01-07-2025 30-09-2025 M$
Venta de bienes	4.318.732.596	3.624.728.827	1.499.232.082	1.222.258.933
Prestación de servicios	497.010.516	476.834.374	174.943.743	165.521.525
Totales	**4.815.743.112**	**4.101.563.201**	**1.674.175.825**	**1.387.780.458**

(b) Costos de venta

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

	01-01-2026 30-09-2026 M$	01-01-2025 30-09-2025 M$	01-07-2026 30-09-2026 M$	01-07-2025 30-09-2025 M$
Costo de bienes de energía	(3.820.858.494)	(3.224.578.480)	(1.354.560.806)	(1.080.130.131)
Costo de servicios portuarios	(138.949.780)	(135.905.032)	(47.367.518)	(50.446.985)
Gastos del personal	(102.373.362)	(96.919.300)	(33.817.013)	(33.146.048)
Depreciación y amortización	(74.015.682)	(68.303.569)	(25.381.299)	(20.562.338)
Asesorías y honorarios profesionales	(15.457.487)	(10.727.129)	(4.666.089)	(2.763.498)
Otros costos	(248.848)	(292.282)	(125.718)	(111.179)
Totales	**(4.151.903.653)**	**(3.536.725.792)**	**(1.465.918.443)**	**(1.187.160.179)**

(c) Otros ingresos por función

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

	01-01-2026 30-09-2026 M$	01-01-2025 30-09-2025 M$	01-07-2026 30-09-2026 M$	01-07-2025 30-09-2025 M$
Resultado en venta de activos	-	1.756.304	-	-
Otros ingresos por función y otros	1.190.971	442.818	264.430	356.241
Totales	**1.190.971**	**2.199.122**	**264.430**	**356.241**

Nota 31 – Ingresos y Gastos (continuación)

(d) Gastos de Administración

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

	01-01-2026 30-09-2026 M$	01-01-2025 30-09-2025 M$	01-07-2026 30-09-2026 M$	01-07-2025 30-09-2025 M$
Gastos del Personal	(154.693.670)	(149.321.393)	(54.923.469)	(51.950.775)
Depreciación y amortización	(66.951.740)	(66.236.664)	(23.284.126)	(20.979.377)
Transportes y mantenimiento (1)	(73.827.859)	(65.674.509)	(26.310.704)	(23.082.117)
Comisiones pagadas a distribuidores (Dealer) (2)	(56.559.333)	(59.689.829)	(19.239.520)	(20.329.977)
Asesorías y honorarios profesionales	(53.932.797)	(44.709.559)	(18.206.936)	(16.187.931)
Permisos / Patentes	(11.280.321)	(10.541.121)	(4.902.701)	(3.654.220)
Gastos de participación y dietas del Directorio	(12.131.074)	(12.222.022)	(754.028)	(1.858.131)
Gastos de marketing	(10.198.802)	(10.171.284)	(2.167.754)	(3.728.897)
Gastos generales, agua y electricidad	(8.701.170)	(8.117.229)	(3.908.655)	(2.819.056)
Gastos de sistemas, comunicación e información	(9.738.252)	(7.595.702)	(4.662.646)	(2.563.488)
Seguros	(4.714.953)	(5.586.215)	(1.546.055)	(1.895.214)
Royalty (3)	(5.040.602)	(5.390.704)	(1.649.581)	(1.863.049)
Servicios logísticos en clientes (4)	(4.670.282)	(3.865.394)	(1.522.834)	(1.347.822)
Arriendos y gastos comunes	(2.814.404)	(3.628.292)	(920.843)	(1.448.707)
Provisión de créditos fiscales no recuperable	(713.637)	(744.595)	(227.188)	(229.673)
Otros gastos	(19.702.271)	(13.796.541)	(6.777.306)	(5.734.761)
Totales	**(495.671.167)**	**(467.291.053)**	**(171.004.346)**	**(159.673.195)**

(1) Gastos de transportes incurridos principalmente por la subsidiaria indirecta Enex, 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 Enex.

(3) Corresponde principalmente al royalty pagado a Shell por la subsidiaria indirecta Enex.

(4) Incluye servicios contratados con terceros asociados a la operación de las estaciones de servicios de la subsidiaria indirecta Enex, tales como personal, licencias de software y servicios de telecomunicaciones.

(e) Otros gastos por función

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

	01-01-2026 30-09-2026 M$	01-01-2025 30-09-2025 M$	01-07-2026 30-09-2026 M$	01-07-2025 30-09-2025 M$
Amortización de activos intangibles	(300.540)	(300.540)	(100.180)	(100.180)
IVA irrecuperable e impuesto adicional	(1.132.315)	(285.082)	(522.909)	(68.734)
Deterioro Propiedades, planta y equipo	(699.560)	(428.262)	(535.317)	(103.255)
Disminución provisión de obsolescencia por castigo inventario	642.715	-	458.727	-
Diferencia provisión gastos años anteriores y otros	(727.413)	(248.242)	(414.542)	(183.456)
Gastos juicios Brasil	(173.929)	(10.138)	(68.530)	(123)
Totales	**(2.391.042)**	**(1.272.264)**	**(1.182.751)**	**(455.748)**

Nota 31 – Ingresos y Gastos (continuación)

(f) Otras ganancias (pérdidas)

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

	01-01-2026 30-09-2026 M$	01-01-2025 30-09-2025 M$	01-07-2026 30-09-2026 M$	01-07-2025 30-09-2025 M$
Otras Ganancias				
Resultado en la enajenación de acciones Nexans (1)	134.812.835	149.357.512	1.066	149.357.512
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	6.124.388	-	(28.029.409)	-
Dividendos percibidos	9.253.956	2.952.522	2.119.826	2.147.836
Resultado en venta de activos	4.013.280	909.210	2.504.579	(225.099)
Asesorías a terceros	87.073	150.154	32.492	97.653
Otros ingresos	1.150.426	1.047.379	(147.739)	(1.646)
Total otras ganancias	**272.459.530**	**154.416.777**	**(23.519.185)**	**151.376.256**
Otras Pérdidas				
Otros egresos	(269.183)	(163.202)	(116.226)	(4.859)
Donaciones	(122.145)	(157.404)	(625)	(600)
Pérdida en venta de activos	(22.650)	(41.985)	(7.260)	(25.898)
Total otras pérdidas	**(413.978)**	**(362.591)**	**(124.111)**	**(31.357)**
Total Otras Ganancias (Pérdidas) neto	**272.045.552**	**154.054.186**	**(23.643.296)**	**151.344.899**

(1) Ver Nota 14 c).
(2) Ver Notas 12 y 14 c).

(g) Ingresos Financieros

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

	01-01-2026 30-09-2026 M$	01-01-2025 30-09-2025 M$	01-07-2026 30-09-2026 M$	01-07-2025 30-09-2025 M$
Intereses por inversiones	80.267.747	82.000.743	22.098.368	28.003.279
Intereses percibidos por cuentas remuneradas	1.827.657	2.442.571	798.396	1.047.438
Otros ingresos financieros	2.990.075	2.150.291	1.107.498	35.740
Totales	**85.085.479**	**86.593.605**	**24.004.262**	**29.086.457**

Nota 31 – Ingresos y Gastos (continuación)

(h) Costos Financieros

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

	01-01-2026 30-09-2026 M$	01-01-2025 30-09-2025 M$	01-07-2026 30-09-2026 M$	01-07-2025 30-09-2025 M$
Intereses por préstamos bancarios y obligaciones con el público (bonos)	(70.867.887)	(71.093.440)	(23.319.939)	(24.006.512)
Intereses por contratos de arriendo	(9.635.676)	(10.261.836)	(3.136.842)	(3.038.739)
Intereses por otros instrumentos financieros	(2.743.194)	(2.389.671)	(1.149.131)	(885.392)
Comisiones bancarias, impuesto de timbre y otros costos financieros	(2.774.794)	(2.632.443)	(684.814)	(856.742)
Totales	**(86.021.551)**	**(86.377.390)**	**(28.290.726)**	**(28.787.385)**

Nota 32 – Gastos del Personal

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

	01-01-2026 30-09-2026 M$	01-01-2025 30-09-2025 M$	01-07-2026 30-09-2026 M$	01-07-2025 30-09-2025 M$
Sueldos y Salarios	(213.889.350)	(202.178.790)	(75.026.355)	(71.405.735)
Beneficios a corto plazo a los empleados	(17.514.310)	(16.360.957)	(5.236.377)	(5.968.235)
Gasto por obligación por beneficios post empleo	(4.660.913)	(6.923.104)	(1.609.342)	(1.237.551)
Beneficios por terminación	(2.615.149)	(2.346.778)	(907.159)	(696.083)
Otros gastos de personal	(18.387.310)	(18.431.064)	(5.961.249)	(5.789.219)
Totales	**(257.067.032)**	**(246.240.693)**	**(88.740.482)**	**(85.096.823)**

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 nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de cada año es el siguiente:

	01-01-2026 30-09-2026	01-01-2025 30-09-2025	01-07-2026 30-09-2026	01-07-2025 30-09-2025
Ganancia (Pérdida) Atribuible a los Tenedores de Instrumentos de Participación en el Patrimonio Neto de la Controladora. M$	580.145.766	552.563.931	248.793.747	215.508.478
Resultado Disponible para Accionistas Comunes. M$	580.145.766	552.563.931	248.793.747	215.508.478
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$	**0,348905379**	**0,332317392**	**0,149627010**	**0,129608922**

Nota 34 – Medio Ambiente

La Sociedad Matriz, al ser una sociedad de inversiones no tiene mayor exposición por este concepto.

Al 30 de septiembre de 2026 la subsidiaria CSAV no ha efectuado desembolsos por este concepto.

Al 30 de septiembre de 2026 la subsidiaria indirecta Enex PLC y sus subsidiarias, efectuaron desembolsos por M$ 741.121 (M$ 671.088 al 30 de septiembre 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 Enex 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 septiembre 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:

	30-09-2026	30-09-2025
Concepto:	**M$**	**M$**
Certificaciones: ISO 14.001; 14.064; 50.001; 45.001	61.511	39.111
Certificaciones: Otros (Auditorías legales y otros)	291.706	153.651
Riles: Disposición y traslado de líquidos	387.699	316.615
Riles: Gastos mantención y control plantas de tratamiento	-	5.587
Rises: Disposición y traslado residuos peligrosos	138.864	160.169
Rises: Disposición y traslado residuos sólidos no peligrosos	228.333	176.933
Rises: Reciclaje residuos sólidos no peligrosos reciclados	2.796	1.862
Totales	**1.110.909**	**853.928**

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 de grado de inversión, con límites establecidos para cada entidad según su clasificación de riesgo 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 septiembre 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 previsiones 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)

Riesgo de liquidez (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 septiembre de 2026 la exposición neta al riesgo de tipo de cambio a nivel corporativo es un activo equivalente a $317.022 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 $15.851 millones.

En la subsidiaria Enex, al 30 de septiembre de 2026 la exposición neta al riesgo de tipo de cambio es un pasivo equivalente a $398.959 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 $19.948 millones.

La subsidiaria LQIF no tiene exposición respecto al tipo de cambio de moneda extranjera, dado que al 30 de septiembre 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 septiembre de 2026 la exposición neta al riesgo de tipo de cambio de CSAV es un activo equivalente a $9.164 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 $458 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 septiembre de 2026, la exposición neta al riesgo de tipo de cambio de SM SAAM es un activo equivalente a $49.712 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 $2.486 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 septiembre de 2026, a nivel corporativo Quiñenco mantiene instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en resultados por $263.344 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 $13.167 millones.

Riesgo de tasa de interés
Al 30 de septiembre de 2026, a nivel corporativo, Quiñenco mantiene activos financieros a valor razonable con cambios en resultados por $1.616.944 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 $1.086 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.

Enex mantiene un 31,2% de sus obligaciones con tasa fija, un 16,3% con tasa protegida y un 52,5% 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 septiembre de 2026.

SM SAAM mantiene un 79,4% de sus obligaciones con tasa fija, un 13,6% con tasa protegida y un 7,1% 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 88,2% de la deuda está estructurada con tasa de interés fija o protegida.

Pasivos Financieros Consolidados según tasa de interés	30-09-2026	31-12-2025
Tasa de interés fija	83,0%	89,6%
Tasa de interés protegida	5,2%	2,0%
Tasa de interés variable	11,8%	8,4%
Total	**100,0%**	**100,0%**

Al 30 de septiembre de 2026, la exposición consolidada a tasa de interés variable asciende a un pasivo de $294.467 millones. Una variación de 100 puntos base en la tasa de interés generaría un efecto sobre los costos financieros en el período de 9 meses de $2.209 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 Enex 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 septiembre de 2026, en el segmento “Otros” se incluye participación en Nexans (registrado como parte de los Otros activos financieros, no corrientes).

Al 30 de septiembre 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.

Área geográfica

La composición de activos no corrientes por áreas geográficas al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	Operaciones Continuadas	
	30-09-2026	31-12-2025
	M$	M$
Chile	585.285.429	558.261.374
Sudamérica	561.831.143	520.306.183
Centroamérica	69.967.871	55.822.059
Norteamérica	744.474.725	684.759.781
Total activos no corrientes (*)	**1.961.559.168**	**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 períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de cada año es el siguiente:

	Operaciones Continuadas		Operaciones Continuadas	
	01-01-2026	01-01-2025	01-07-2026	01-07-2025
	30-09-2026	30-09-2025	30-09-2026	30-09-2025
	M$	M$	M$	M$
Chile	3.829.165.776	3.149.202.848	1.314.904.625	1.006.564.992
Sudamérica	232.243.595	224.550.857	85.190.916	81.770.646
Centroamérica	35.328.844	33.167.233	12.459.582	10.962.414
Norteamérica	719.004.897	694.642.263	261.620.702	288.482.406
Total Ingresos ordinarios , provenientes de clientes externos	**4.815.743.112**	**4.101.563.201**	**1.674.175.825**	**1.387.780.458**

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 nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026, los resultados por segmentos son los siguientes:

Estado de Resultados	Financiero	Energía	Transporte	Servicios Portuarios	Otros	Total
Negocios no bancarios	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Ingresos de actividades ordinarias	-	4.362.010.369	-	459.032.040	(5.299.297)	4.815.743.112
Costo de Ventas	-	(3.836.446.570)	-	(318.695.097)	3.238.014	(4.151.903.653)
Ganancia bruta	-	525.563.799	-	140.336.943	(2.061.283)	663.839.459
Otros ingresos por función	-	-	-	1.190.971	-	1.190.971
Gastos de administración	(843.175)	(384.552.958)	(8.665.261)	(72.531.310)	(29.078.463)	(495.671.167)
Otros gastos por función	(300.540)	(455.107)	-	(1.461.466)	(173.929)	(2.391.042)
Otras ganancias (pérdidas)	-	446.646	38.616	4.286.611	267.273.679	272.045.552
Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales	(1.143.715)	141.002.380	(8.626.645)	71.821.749	235.960.004	439.013.773
Ingresos financieros	1.244.052	1.827.657	5.365.301	12.956.993	63.691.476	85.085.479
Costos financieros	(7.383.076)	(30.512.137)	(26.209)	(15.067.159)	(33.032.970)	(86.021.551)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	-	1.509.794	218.902.565	2.112.327	13.694.598	236.219.284
Diferencias de cambio	-	(1.867.997)	(2.019.410)	662.709	(690.696)	(3.915.394)
Resultados por Unidades de Reajuste	(7.213.033)	-	-	(20.095)	(46.004.086)	(53.237.214)
Ganancia (pérdida) antes de Impuesto	(14.495.772)	111.959.697	213.595.602	72.466.524	233.618.326	617.144.377
Gasto por impuesto a las ganancias	(1.155.086)	(27.195.034)	(60.666.940)	(17.194.510)	(113.845.874)	(220.057.444)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	(15.650.858)	84.764.663	152.928.662	55.272.014	119.772.452	397.086.933
Ganancia (pérdida) de negocios no bancarios	**(15.650.858)**	**84.764.663**	**152.928.662**	**55.272.014**	**119.772.452**	**397.086.933**
Servicios Bancarios						
Ingreso operacional	2.428.498.736	-	-	-	1.136.914	2.429.635.650
Gasto operacional	(872.830.828)	-	-	-	2.202.517	(870.628.311)
Resultado operacional antes de pérdidas crediticias	1.555.667.908	-	-	-	3.339.431	1.559.007.339
Gasto por pérdidas crediticias	(375.649.839)	-	-	-	-	(375.649.839)
Resultado antes de impuesto a la renta	1.180.018.069	-	-	-	3.339.431	1.183.357.500
Impuesto a la renta	(233.088.844)	-	-	-	-	(233.088.844)
Resultado de operaciones continuas	946.929.225	-	-	-	3.339.431	950.268.656
Ganancia Servicios Bancarios	946.929.225	-	-	-	3.339.431	950.268.656
Ganancia (pérdida) consolidada	**931.278.367**	**84.764.663**	**152.928.662**	**55.272.014**	**123.111.883**	**1.347.355.589**
Ganancia (pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora	**234.404.844**	**84.764.663**	**101.627.984**	**35.760.280**	**123.587.995**	**580.145.766**
Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras	696.873.523	-	51.300.678	19.511.734	(476.112)	767.209.823
Ganancia (pérdida) consolidada	**931.278.367**	**84.764.663**	**152.928.662**	**55.272.014**	**123.111.883**	**1.347.355.589**

El segmento “Otros” incluye Quiñenco y sus sociedades intermedias (entre ellas Tech Pack), también se incluye la participación sobre la inversión en 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 el período de tres meses comprendido entre el 01 de julio y el 30 de septiembre de 2026, los resultados por segmentos son los siguientes:

Estado de Resultados	Financiero	Energía	Transporte	Servicios Portuarios	Otros	Total
Negocios no bancarios	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Ingresos de actividades ordinarias	-	1.514.500.297	-	162.009.502	(2.333.974)	1.674.175.825
Costo de Ventas	-	(1.357.277.607)	-	(109.901.342)	1.260.506	(1.465.918.443)
Ganancia bruta	-	157.222.690	-	52.108.160	(1.073.468)	208.257.382
Otros ingresos por función	-	-	-	264.430	-	264.430
Gastos de administración	(216.133)	(133.942.381)	(2.467.101)	(26.561.992)	(7.816.739)	(171.004.346)
Otros gastos por función	(100.180)	(206.856)	-	(807.185)	(68.530)	(1.182.751)
Otras ganancias (pérdidas)	-	(185.853)	(31.665)	2.451.908	(25.877.686)	(23.643.296)
Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales	(316.313)	22.887.600	(2.498.766)	27.455.321	(34.836.423)	12.691.419
Ingresos financieros	28.937	798.396	242.867	4.094.605	18.839.457	24.004.262
Costos financieros	(2.418.165)	(10.619.935)	4.518	(4.930.023)	(10.327.121)	(28.290.726)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	-	412.753	272.934.873	633.304	4.797.534	278.778.464
Diferencias de cambio	-	(2.735.342)	(763.831)	851.784	(399.147)	(3.046.536)
Resultados por Unidades de Reajuste	(1.250.391)	-	-	(37.025)	(8.045.086)	(9.332.502)
Ganancia (pérdida) antes de Impuesto	(3.955.932)	10.743.472	269.919.661	28.067.966	(29.970.786)	274.804.381
Gasto por impuesto a las ganancias	(318.480)	(3.650.191)	1.074.283	(7.009.158)	5.571.192	(4.332.354)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	(4.274.412)	7.093.281	270.993.944	21.058.808	(24.399.594)	270.472.027
Ganancia (pérdida) de negocios no bancarios	**(4.274.412)**	**7.093.281**	**270.993.944**	**21.058.808**	**(24.399.594)**	**270.472.027**
Servicios Bancarios						
Ingreso operacional	757.588.038	-	-	-	(650.805)	756.937.233
Gasto operacional	(296.232.302)	-	-	-	1.182.666	(295.049.636)
Resultado operacional antes de pérdidas crediticias	461.355.736	-	-	-	531.861	461.887.597
Gasto por pérdidas crediticias	(96.391.937)	-	-	-	-	(96.391.937)
Resultado antes de impuesto a la renta	364.963.799	-	-	-	531.861	365.495.660
Impuesto a la renta	(77.229.902)	-	-	-	-	(77.229.902)
Resultado de operaciones continuas	287.733.897	-	-	-	531.861	288.265.758
Ganancia Servicios Bancarios	287.733.897	-	-	-	531.861	288.265.758
Ganancia (pérdida) consolidada	**283.459.485**	**7.093.281**	**270.993.944**	**21.058.808**	**(23.867.733)**	**558.737.785**
Ganancia (pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora	**71.468.357**	**7.093.281**	**180.087.682**	**13.753.435**	**(23.609.008)**	**248.793.747**
Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras	211.991.128	-	90.906.262	7.305.373	(258.725)	309.944.038
Ganancia (pérdida) consolidada	**283.459.485**	**7.093.281**	**270.993.944**	**21.058.808**	**(23.867.733)**	**558.737.785**

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 septiembre de 2026 es el siguiente:

	Financiero	Energía	Transporte	Servicios Portuarios	Otros	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Depreciación y amortización	(342.533)	(64.429.761)	(315.902)	(75.923.099)	(565.251)	(141.576.546)
Flujo de efectivo de servicios no bancarios						
Flujo de operación	127.167	170.383.428	(74.720.118)	106.592.570	(49.487.606)	152.895.441
Flujo de inversión	197.263	(59.332.655)	247.739.707	(121.699.932)	(75.984.417)	(9.080.034)
Flujo de financiación	(516.913.191)	(38.259.286)	(431.771.015)	(79.626.974)	(66.800.710)	(1.133.371.176)
Flujo de efectivo de servicios bancarios						
Flujo de operación	757.062.713	-	-	-	(12.826.051)	744.236.662
Flujo de inversión	(752.356.884)	-	-	-	-	(752.356.884)
Flujo de financiación	(777.976.994)	-	-	-	1.108.112	(776.868.882)

La composición de activos y pasivos por segmentos al 30 de septiembre de 2026 es la siguiente:

	Financiero	Energía	Transporte	Servicios Portuarios	Otros	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Activos corrientes	2.525.145	863.810.800	115.796.784	642.089.122	1.577.936.006	3.202.157.857
Activos no corrientes	843.817.104	1.511.434.015	6.442.553.314	1.107.800.555	1.282.899.618	11.188.504.606
Activos bancarios	55.912.332.859	-	-	-	(68.614.012)	55.843.718.847
Total activos	**56.758.675.108**	**2.375.244.815**	**6.558.350.098**	**1.749.889.677**	**2.792.221.612**	**70.234.381.310**
Pasivos corrientes	18.053.223	537.287.583	53.538.127	229.854.558	193.200.958	1.031.934.449
Pasivos no corrientes	253.892.262	696.118.026	8.197.551	439.497.773	1.466.829.599	2.864.535.211
Pasivos bancarios	49.854.179.491	-	-	-	(164.823.406)	49.689.356.085
Total pasivos	**50.126.124.976**	**1.233.405.609**	**61.735.678**	**669.352.331**	**1.495.207.151**	**53.585.825.745**

El segmento “Otros” incluye Quiñenco y sus sociedades intermedias (entre ellas Tech Pack), también se incluye la participación sobre la inversión en 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 nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2025, los resultados por segmentos son los siguientes:

Estado de Resultados	Financiero	Energía	Transporte	Servicios Portuarios	Otros	Total
Negocios no bancarios	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Ingresos de actividades ordinarias	-	3.664.558.669	-	442.424.852	(5.420.320)	4.101.563.201
Costo de Ventas	-	(3.237.822.235)	-	(301.848.885)	2.945.328	(3.536.725.792)
Ganancia bruta	-	426.736.434	-	140.575.967	(2.474.992)	564.837.409
Otros ingresos por función	-	-	-	442.818	1.756.304	2.199.122
Gastos de administración	(649.467)	(357.303.164)	(10.857.863)	(66.475.008)	(32.005.551)	(467.291.053)
Otros gastos por función	(300.540)	(457.097)	-	(470.449)	(44.178)	(1.272.264)
Otras ganancias (pérdidas)	929.371	372.649	92.407	403.735	152.256.024	154.054.186
Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales	(20.636)	69.348.822	(10.765.456)	74.477.063	119.487.607	252.527.400
Ingresos financieros	1.213.437	2.673.561	3.786.717	15.650.883	63.269.007	86.593.605
Costos financieros	(7.520.263)	(28.756.497)	(65.269)	(16.189.302)	(33.846.059)	(86.377.390)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	-	1.506.625	261.633.047	2.410.508	76.886.561	342.436.741
Diferencias de cambio	-	6.366.689	68.146.772	95.920	264.678	74.874.059
Resultados por Unidades de Reajuste	(6.220.973)	-	-	14.497	(37.820.474)	(44.026.950)
Ganancia (pérdida) antes de Impuesto	(12.548.435)	51.139.200	322.735.811	76.459.569	188.241.320	626.027.465
Gasto por impuesto a las ganancias	(220.286)	(12.048.583)	(153.411.741)	(13.454.056)	(59.090.286)	(238.224.952)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	(12.768.721)	39.090.617	169.324.070	63.005.513	129.151.034	387.802.513
Ganancia (pérdida) de negocios no bancarios	**(12.768.721)**	**39.090.617**	**169.324.070**	**63.005.513**	**129.151.034**	**387.802.513**
Servicios Bancarios						
Ingreso operacional	2.277.462.146	-	-	-	220.232	2.277.682.378
Gasto operacional	(838.317.720)	-	-	-	2.495.041	(835.822.679)
Resultado operacional antes de pérdidas crediticias	1.439.144.426	-	-	-	2.715.273	1.441.859.699
Gasto por pérdidas crediticias	(266.079.989)	-	-	-	-	(266.079.989)
Resultado antes de impuesto a la renta	1.173.064.437	-	-	-	2.715.273	1.175.779.710
Impuesto a la renta	(246.339.717)	-	-	-	-	(246.339.717)
Resultado de operaciones continuas	926.724.720	-	-	-	2.715.273	929.439.993
Ganancia Servicios Bancarios	926.724.720	-	-	-	2.715.273	929.439.993
Ganancia (pérdida) consolidada	**913.955.999**	**39.090.617**	**169.324.070**	**63.005.513**	**131.866.307**	**1.317.242.506**
Ganancia (pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora	**230.678.892**	**39.090.617**	**112.523.471**	**37.872.424**	**132.398.527**	**552.563.931**
Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras	683.277.107	-	56.800.599	25.133.089	(532.220)	764.678.575
Ganancia (pérdida) consolidada	**913.955.999**	**39.090.617**	**169.324.070**	**63.005.513**	**131.866.307**	**1.317.242.506**

El segmento “Otros” incluye Quiñenco y sus sociedades intermedias (entre ellas Invexans y Tech Pack), también se incluyen las participaciones sobre las inversiones 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 Quiñenco S.A.

Por el período de tres meses comprendido entre el 01 de julio y el 30 de septiembre de 2025, los resultados por segmentos son los siguientes:

Estado de Resultados	Financiero	Energía	Transporte	Servicios Portuarios	Otros	Total
Negocios no bancarios	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Ingresos de actividades ordinarias	-	1.235.903.997	-	154.032.006	(2.155.545)	1.387.780.458
Costo de Ventas	-	(1.086.913.600)	-	(101.172.515)	925.936	(1.187.160.179)
Ganancia bruta	-	148.990.397	-	52.859.491	(1.229.609)	200.620.279
Otros ingresos por función	-	-	-	356.241	-	356.241
Gastos de administración	(216.261)	(123.084.980)	(3.154.482)	(23.780.463)	(9.437.009)	(159.673.195)
Otros gastos por función	(100.180)	(242.141)	-	(113.426)	(1)	(455.748)
Otras ganancias (pérdidas)	-	(149.830)	(6.010)	(68.348)	151.569.087	151.344.899
Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales	(316.441)	25.513.446	(3.160.492)	29.253.495	140.902.468	192.192.476
Ingresos financieros	39.181	409.689	1.736.766	5.197.797	21.703.024	29.086.457
Costos financieros	(2.447.489)	(10.062.954)	(8.660)	(5.282.614)	(10.985.668)	(28.787.385)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	-	516.407	46.198.326	564.348	4.507.483	51.786.564
Diferencias de cambio	-	2.710.924	(1.600.357)	796.461	(447.785)	1.459.243
Resultados por Unidades de Reajuste	(1.224.064)	-	-	9.660	(7.498.274)	(8.712.678)
Ganancia (pérdida) antes de Impuesto	(3.948.813)	19.087.512	43.165.583	30.539.147	148.181.248	237.024.677
Gasto por impuesto a las ganancias	(34.894)	(4.404.885)	778.950	(7.064.939)	(64.869.371)	(75.595.139)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	(3.983.707)	14.682.627	43.944.533	23.474.208	83.311.877	161.429.538
Ganancia (pérdida) de negocios no bancarios	**(3.983.707)**	**14.682.627**	**43.944.533**	**23.474.208**	**83.311.877**	**161.429.538**
Servicios Bancarios						
Ingreso operacional	735.682.567	-	-	-	(166.614)	735.515.953
Gasto operacional	(276.346.403)	-	-	-	1.224.935	(275.121.468)
Resultado operacional antes de pérdidas crediticias	459.336.164	-	-	-	1.058.321	460.394.485
Gasto por pérdidas crediticias	(79.560.133)	-	-	-	-	(79.560.133)
Resultado antes de impuesto a la renta	379.776.031	-	-	-	1.058.321	380.834.352
Impuesto a la renta	(86.862.528)	-	-	-	-	(86.862.528)
Resultado de operaciones continuas	292.913.503	-	-	-	1.058.321	293.971.824
Ganancia Servicios Bancarios	292.913.503	-	-	-	1.058.321	293.971.824
Ganancia (pérdida) consolidada	**288.929.796**	**14.682.627**	**43.944.533**	**23.474.208**	**84.370.198**	**455.401.362**
Ganancia (pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora	**72.938.577**	**14.682.627**	**29.203.120**	**14.201.103**	**84.483.051**	**215.508.478**
Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras	215.991.219	-	14.741.413	9.273.105	(112.853)	239.892.884
Ganancia (pérdida) consolidada	**288.929.796**	**14.682.627**	**43.944.533**	**23.474.208**	**84.370.198**	**455.401.362**

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 septiembre de 2025 es el siguiente:

	Financiero	Energía	Transporte	Servicios Portuarios	Otros	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Depreciación y amortización	(340.844)	(62.144.570)	(391.202)	(76.928.113)	(624.894)	(140.429.623)
Flujo de efectivo de servicios no bancarios						
Flujo de operación	761.486	(8.809.490)	315.653.305	111.357.182	(49.807.343)	369.155.140
Flujo de inversión	657.580	(67.223.069)	477.880.003	(57.323.951)	507.174.376	861.164.939
Flujo de financiación	(510.567.334)	4.616.708	(372.559.417)	(29.328.699)	10.000.454	(897.838.288)
Flujo de efectivo de servicios bancarios						
Flujo de operación	811.480.874	-	-	-	(112.028.759)	699.452.115
Flujo de inversión	(277.948.611)	-	-	-	-	(277.948.611)
Flujo de financiación	672.000.357	-	-	-	1.092.318	673.092.675

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" incluye Quiñenco y sus sociedades intermedias (entre ellas Invexans y Tech Pack), también se incluyen las participaciones sobre las inversiones en 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 septiembre de 2026:

Activos Negocios no Bancarios Activos corrientes	Dólares M$	Pesos Chilenos M$	Unidad de Fomento M$	Euros M$	Reales M$	Pesos Colombianos M$	Otras Monedas M$	Total M$
Efectivo y equivalentes al efectivo	658.042.629	772.777.675	-	10.002.677	1.638.831	-	31.291.506	1.473.753.318
Otros activos financieros corrientes	279.984.911	382.035.567	4.380.507	-	-	-	438.643	666.839.628
Otros activos no financieros, corriente	11.733.446	69.849.833	-	-	42.794	197.438	8.225.980	90.049.491
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	79.622.871	334.675.738	6.025	-	23.884.138	13.982.098	19.774.575	471.945.445
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente	2.589.061	67.575.962	-	-	-	-	7.781	70.172.804
Inventarios	45.429.173	235.518.008	-	-	-	410.437	5.305.533	286.663.151
Activos por impuestos corrientes	57.692.563	12.749.369	-	45.139.339	-	3.539.291	15.129.468	134.250.030
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	**1.135.094.654**	**1.875.182.152**	**4.386.532**	**55.142.016**	**25.565.763**	**18.129.264**	**80.173.486**	**3.193.673.867**
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	8.483.990	-	-	-	-	-	-	8.483.990
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios	**8.483.990**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8.483.990**
Activos corrientes totales	**1.143.578.644**	**1.875.182.152**	**4.386.532**	**55.142.016**	**25.565.763**	**18.129.264**	**80.173.486**	**3.202.157.857**
Activos no corrientes								
Otros activos financieros no corrientes	434.097.262	49.465.363	-	263.344.049	1.199.216	-	993.997	749.099.887
Otros activos no financieros no corrientes	666.231	496.770	-	16.534	15.683.096	326.794	8.585.140	25.774.565
Cuentas por cobrar no corrientes	303.451	242.177	9.055	-	2.294.364	-	-	2.849.047
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	6.403.358.168	487.448.260	-	-	-	-	-	6.890.806.428
Activos intangibles distintos de la plusvalía	48.988.889	194.278.216	-	-	-	340.410	7.163.199	250.770.714
Plusvalía	166.946.790	849.547.310	-	-	-	-	76.329.648	1.092.823.748
Propiedades, planta y equipo	1.077.783.831	392.075.103	-	-	-	6.599.091	209.180.973	1.685.638.998
Activos por derechos de uso	68.860.080	-	225.732.679	-	-	2.567.664	27.186.115	324.346.538
Propiedades de inversión	20.254.628	4.894.828	-	-	-	-	-	25.149.456
Activos por impuestos no corrientes	-	62	-	27.338.813	-	-	859.778	28.198.653
Activos por impuestos diferidos	31.642.648	79.320.615	-	-	-	200.355	1.882.954	113.046.572
Total de activos no corrientes	**8.252.901.978**	**2.057.768.704**	**225.741.734**	**290.699.396**	**19.176.676**	**10.034.314**	**332.181.804**	**11.188.504.606**
Total de activos de negocios no bancarios	**9.396.480.622**	**3.932.950.856**	**230.128.266**	**345.841.412**	**44.742.439**	**28.163.578**	**412.355.290**	**14.390.662.463**

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 septiembre de 2026:

Pasivos Negocios no Bancarios Pasivos corrientes	Dólares M$	Pesos Chilenos M$	Unidad de Fomento M$	Euros M$	Reales M$	Pesos Colombianos M$	Otras Monedas M$	Total M$
Otros pasivos financieros corrientes	83.996.654	86.831.784	118.754.901	-	217.862	-	378.341	290.179.542
Pasivos por arrendamiento corriente	8.551.099	8.704.985	22.548.758	-	1.487.105	1.506.558	651.643	43.450.148
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	66.710.207	286.035.284	55.057	129.540	5.992.189	5.141.164	19.795.152	383.858.593
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	-	287.100	-	-	140.331	-	-	427.431
Otras provisiones a corto plazo	1.875.173	20.599.121	15.081	-	-	70.028	1.641.525	24.200.928
Pasivos por impuestos corrientes	2.693.452	13.954.931	-	94.342	1.152.531	1	4.920.166	22.815.423
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	5.972.704	20.492.994	-	82.704	8.929.441	3.058.826	11.064.298	49.600.967
Otros pasivos no financieros corrientes	152.906.064	56.038.561	35	-	1.324.681	1.724.420	5.407.656	217.401.417
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	**322.705.353**	**492.944.760**	**141.373.832**	**306.586**	**19.244.140**	**11.500.997**	**43.858.781**	**1.031.934.449**
Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos corrientes totales	**322.705.353**	**492.944.760**	**141.373.832**	**306.586**	**19.244.140**	**11.500.997**	**43.858.781**	**1.031.934.449**
Pasivos no corrientes								
Otros pasivos financieros no corrientes	240.824.513	273.771.338	1.687.764.577	-	9.109.372	-	2.383.842	2.213.853.642
Pasivos por arrendamiento no corriente	43.031.714	17.230.582	210.532.887	-	2.468.459	1.032.901	10.546.874	284.843.417
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	680.820	-	-	-	-	-	-	680.820
Otras provisiones a largo plazo	9.916.630	16.536.802	-	-	14.378.839	-	36.959	40.869.230
Pasivo por impuestos diferidos	151.376.679	132.102.098	-	-	-	-	19.473.398	302.952.175
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	2.340.076	16.627.569	-	-	-	-	1.529.900	20.497.545
Otros pasivos no financieros no corrientes	-	78.781	-	-	-	-	759.601	838.382
Total de pasivos no corrientes	**448.170.432**	**456.347.170**	**1.898.297.464**	**-**	**25.956.670**	**1.032.901**	**34.730.574**	**2.864.535.211**
Total pasivos de negocios no bancarios	**770.875.785**	**949.291.930**	**2.039.671.296**	**306.586**	**45.200.810**	**12.533.898**	**78.589.355**	**3.896.469.660**

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 Negocios no Bancarios Activos corrientes	Dólares M$	Pesos Chilenos M$	Unidad de Fomento M$	Euros M$	Reales M$	Pesos Colombianos M$	Otras Monedas M$	Total M$
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	100.691	5.619.670	51.748.344
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	56.849.273	245.286.615	5.830	-	13.429.153	8.953.373	23.239.763	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	-	-	-	172.355	3.523.293	259.460.951
Activos por impuestos corrientes	74.089.983	17.745.151	-	119.503.492	-	1.907.694	13.174.088	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**	**11.134.113**	**82.505.463**	**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**	**11.134.113**	**82.505.463**	**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	271.232	5.892.717	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	5.947.440.911	471.340.882	-	208.778.994	-	-	-	6.627.560.787
Activos intangibles distintos de la plusvalía	46.992.963	193.157.010	-	-	-	243.111	6.082.306	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	-	-	-	6.151.249	175.670.260	1.548.614.281
Activos por derechos en uso	74.326.605	-	217.411.847	-	-	3.106.920	24.953.331	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	**7.279.389.412**	**2.023.683.085**	**217.424.982**	**208.794.415**	**15.943.758**	**10.031.044**	**285.201.671**	**10.040.468.367**
Total de activos de negocios no bancarios	**8.948.037.626**	**3.704.463.899**	**217.430.812**	**335.876.942**	**32.245.792**	**21.165.157**	**367.707.134**	**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 Negocios no Bancarios Pasivos corrientes	Dólares M$	Pesos Chilenos M$	Unidad de Fomento M$	Euros M$	Reales M$	Pesos Colombianos M$	Otras Monedas M$	Total M$
Otros pasivos financieros corrientes	208.191.779	103.193.294	111.149.584	-	328.381	-	331.101	423.194.139
Pasivos 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	**476.124.576**	**325.035.934**	**134.553.109**	**157.908**	**13.560.223**	**20.795.049**	**33.889.982**	**1.004.116.781**
Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos corrientes totales	**476.124.576**	**325.035.934**	**134.553.109**	**157.908**	**13.560.223**	**20.795.049**	**33.889.982**	**1.004.116.781**
Pasivos no corrientes								
Otros pasivos financieros no corrientes	287.944.834	121.780.386	1.669.204.793	-	108.856	-	2.647.005	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	**431.970.933**	**300.535.439**	**1.870.270.156**	**-**	**10.771.304**	**1.432.358**	**34.878.241**	**2.649.858.431**
Total pasivos de negocios no bancarios	**908.095.509**	**625.571.373**	**2.004.823.265**	**157.908**	**24.331.527**	**22.227.407**	**68.768.223**	**3.653.975.212**

Nota 38 – Contingencias y compromisos financieros

(a) Juicios

Al 30 de septiembre 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 septiembre 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 septiembre 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	11.198.891.932
Activos gravados	-
Activos no gravados	**11.198.891.932**
Pasivos corrientes totales	231.906.982
Otras provisiones a corto plazo	(1.997.160)
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	(8.033.819)
Total de pasivos no corrientes	1.643.934.781
Otras provisiones a largo plazo	-
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	(4.408.480)
Total deuda no gravada	**1.861.402.304**

- Una razón deuda financiera a nivel individual sobre capitalización total no superior a 0,54 veces. Al 30 de septiembre de 2026 la deuda financiera sobre la capitalización total a valor libro, equivale a 0,15 veces, de acuerdo con el siguiente detalle:

Deuda Financiera	**M$**
Otros pasivos financieros corrientes	43.591.417
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corriente	-
Otros pasivos financieros no corrientes	1.377.497.813
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corriente	262.028.488
Deuda financiera	**1.683.117.718**
Capitalización	
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora del emisor	9.323.050.169
Deuda financiera	1.683.117.718
Capitalización	**11.006.167.887**

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 septiembre de 2026 la deuda financiera consolidada sobre la capitalización total a valor libro, equivale a 0,15 veces, de acuerdo con el siguiente detalle:

Quiñenco Consolidado	
Deuda Financiera	**M$**
Otros pasivos financieros corrientes	290.179.542
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corriente	427.431
Otros pasivos financieros no corrientes	2.213.853.642
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corriente	-
Deuda financiera	**2.504.460.615**
Capitalización	
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora del emisor	9.323.050.169
Deuda financiera	2.504.460.615
Participación no controladora (1)	4.413.003.198
Capitalización	**16.240.513.982**

(1) Corresponde a: Participaciones no controladoras de Quiñenco por M$ 7.325.505.396 menos Participaciones no controladoras de LQIF M$ 2.912.502.198.

- Un patrimonio mínimo de MM$ 1.106.695. Al 30 de septiembre de 2026 el Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora asciende a MM$ 9.323.050.
- 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 septiembre 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 septiembre de 2026 equivale a 0,065 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 septiembre de 2026 el nivel de inversiones en el ámbito financiero alcanza a un 74,0%.
- 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 septiembre 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 septiembre 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".
- 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".

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

	30-09-2026	31-12-2025
Deuda financiera neta/Patrimonio <=1,2	**(0,02)**	**(0,07)**

2. Razón de cobertura de gastos financieros netos

	Últimos doce meses	30-09-2026	31-12-2025
EBITDA/Gastos financieros netos >=2,75	**98,93**	**68,24**	**489,70**

3. Razón de Garantías reales sobre Activos Totales

	30-09-2026	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	30-09-2026	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.)	0,02	0,31
		- Razón de Deuda Financiera / EBITDA	En cada semestre debe ser menor o igual que 3,5 veces (de SAAM S.A.)	0,10	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.)	0,02	0,31
		- Razón de Deuda Financiera / EBITDA	En cada semestre debe ser menor o igual que 3,5 veces (de SAAM S.A.)	0,10	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.)	0,02	-
		- Razón de Deuda Financiera / EBITDA	En cada semestre debe ser menor o igual que 3,5 veces (de SAAM S.A.)	0,10	-
SAAM Towage Brasil S.A.	BNDES	Total de Pasivos / Total de Activos	Debe ser 80% como máximo	71,82%	69,47%
SAAM Towage Colombia S.A.S.	Itaú CorpBanca NY	Deuda Financiera Neta / EBITDA	Debe ser menor o igual a 3,5 veces	0,52	1,16
Ecuaestibas S.A.	BCI	Mínimo de patrimonio	Patrimonio mínimo de SAAM S.A. de US$ 285.000.000	US$ 850.337.852	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$1.681.614 al 30 de septiembre de 2026)	US$ 10.484.947	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.

Nota 38 – Contingencias y compromisos financieros (continuación)

(c) Contingencias tributarias (continuación)

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 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, Avales, 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 otorgado garantías por MUS$ 28.297 y MUS$ 23.297 al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 respectivamente.
- Las obligaciones avaladas ascienden a MUS$ 212.097 y MUS$ 222.466 al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 respectivamente.
- Las prendas e hipotecas constituidas ascienden a MUS$ 84.810 y MUS$ 96.837 al 30 de septiembre 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 septiembre de 2026.

Nota 40 – Sanciones

Durante el período transcurrido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre 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 17 de octubre de 2026 fue publicada en el Diario Oficial la Ley N° 21.850 “Reconstrucción Nacional y el Desarrollo Económico y Social”, cuya tramitación en el Congreso Nacional había concluido el 12 de agosto de 2026 y que fue sometida a control preventivo del Tribunal Constitucional, el cual se pronunció favorablemente el 2 de octubre de 2026. Entre sus principales modificaciones se contempla la reducción gradual de la tasa del Impuesto de Primera Categoría desde el 27% vigente en el año comercial 2026 a 25,5% en el año comercial 2027, 24% en el año comercial 2028 y 23% a contar del año comercial 2029.

Al 30 de septiembre de 2026, las modificaciones tributarias antes señaladas no se encontraban promulgadas ni sustancialmente promulgadas para efectos de la NIC 12 Impuesto a las Ganancias. En consecuencia, los activos y pasivos por impuestos diferidos de la Sociedad al 30 de septiembre de 2026 fueron medidos utilizando las tasas impositivas vigentes a dicha fecha.

La promulgación posterior de la Ley constituye un hecho ocurrido después del período sobre el que se informa que no implica ajuste, de conformidad con NIC 10 Hechos Ocurridos después del Periodo sobre el que se Informa.

La Sociedad ha evaluado los efectos de las modificaciones introducidas por la Ley sobre sus activos y pasivos por impuestos diferidos. Considerando los períodos en que se espera que las diferencias temporarias sean revertidas y las tasas impositivas que resultarán aplicables, se estima que el efecto de la remedición de los impuestos diferidos implicará un cargo a resultados por aproximadamente MM$57.900 a nivel consolidado, y consecuentemente, un impacto negativo en resultado por aproximadamente MM$9.800 para el controlador Quiñenco.

Entre el 1 de octubre de 2026 y la fecha de emisión de estos estados financieros consolidados intermedios, no han ocurrido 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 la 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 42.2 - Cambios Contables

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2026, no han ocurrido cambios contables materiales o con importancia relativa que afecten la presentación de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

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%
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%
21 de agosto de 2026	11/2022	FT	1.300.000	UF	01/10/2032	2,92%
27 de agosto de 2026	11/2022	FT	1.100.000	UF	01/10/2032	2,92%
3 de septiembre de 2026	11/2022	FT	400.000	UF	01/10/2032	2,88%
4 de septiembre de 2026	11/2022	FT	466.000	UF	01/10/2032	2,86%
4 de septiembre de 2026 (*)	20240002	HC	900.000	UF	01/08/2034	2,98%

(*) 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.

(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.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.3 - Hechos Relevantes de las subsidiarias bancarias (continuación)

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 General 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 General 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
Primer Director Suplente:	Nicolás Lewin Muñoz (Independiente)
Segundo Director Suplente:	Sandra Marta Guazzotti

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.3 - Hechos Relevantes de las subsidiarias bancarias (continuación)

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%
21 de julio de 2026	10.000.000.000	JPY	30/07/2029	2,32%

(j) Con fecha 24 de agosto de 2026, la subsidiaria Banchile Administradora General de Fondos S.A. informó que el Directorio acordó modificar la Política de Operaciones Habituales.

El texto actualizado de la política se encuentra a disposición de los interesados y del público en general en las oficinas de Banchile Administradora General de Fondos S.A. y en la sección "Información Normativa y Financiera" del sitio web www.banchileinversiones.cl.

(k) Con fecha 27 de agosto de 2026 el Directorio de Banco de Chile informó la modificación de la Política de Operaciones Habituales. El texto actualizado de la política indicada se encuentra a disposición de los interesados y del público en general en las oficinas sociales y en el sitio web www.bancochile.cl, sección Nuestro Banco/Gobierno Corporativo.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

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 100.000, 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 100.000 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:

- 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:

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.4 - Segmentos de Negocios (continuación)

- 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 septiembre 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 30 de septiembre de 2026 y 2025 por cada segmento definido anteriormente:

	Banca Minorista		Banca Mayorista		Tesorería		Subsidiarias		Subtotal		Ajuste Consolidación		Total	
	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$
Ingreso (gasto) neto por intereses y reajustes	1.195.356.236	1.115.811.849	529.387.510	511.268.658	(56.947.387)	(75.068.119)	(19.535)	(1.166.230)	1.667.776.824	1.550.846.158	2.995.442	1.314.522	1.670.772.266	1.552.160.680
Ingreso (gasto) neto por comisiones	290.058.500	268.050.195	76.406.785	72.605.639	4.256.941	3.013.300	144.527.221	148.093.756	515.249.447	491.762.890	(1.842.208)	(19.170.280)	513.407.239	472.592.610
Resultado operaciones financieras	389.740	319.002	12.368.304	12.960.337	72.874.741	100.308.099	14.997.806	18.966.220	100.630.591	132.553.658	(1.655.388)	(914.293)	98.975.203	131.639.365
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	11.541.619	6.276.374	24.090.297	24.470.665	10.162.601	20.479.565	22.715.743	19.465.443	68.510.260	70.692.047	—	—	68.510.260	70.692.047
Otros ingresos	54.816.996	32.607.233	20.850.013	13.411.986	4.304.203	2.791.326	5.541.875	4.492.700	85.513.087	53.303.245	(12.531.871)	(11.186.248)	72.981.216	42.116.997
Resultado por inversiones en sociedades	2.955.247	6.392.203	1.435.936	1.532.479	26.542	118.829	571.741	437.168	4.989.466	8.480.679	—	—	4.989.466	8.480.679
Total ingresos operacionales	1.555.118.338	1.429.456.856	664.538.845	636.249.764	34.677.641	51.643.000	188.334.851	190.289.057	2.442.669.675	2.307.638.677	(13.034.025)	(29.956.299)	2.429.635.650	2.277.682.378
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(299.697.792)	(277.107.208)	(83.146.629)	(79.309.840)	(3.094.784)	(2.922.852)	(47.635.487)	(59.239.000)	(433.574.692)	(418.578.900)	16.322	16.122	(433.558.370)	(418.562.778)
Gastos de administración	(237.320.202)	(246.338.429)	(69.234.639)	(65.424.432)	(2.009.901)	(1.727.823)	(38.122.106)	(36.989.792)	(346.686.848)	(350.480.476)	15.515.343	31.878.765	(331.171.505)	(318.601.711)
Depreciación y amortización	(59.975.665)	(59.074.721)	(5.835.195)	(6.484.584)	(358.644)	(408.256)	(6.760.782)	(5.055.055)	(72.930.286)	(71.022.616)	—	—	(72.930.286)	(71.022.616)
Deterioro de activos no financieros	(4.419)	(273.226)	(1.915)	(4.613)	—	—	(552.986)	(2.547.779)	(559.320)	(2.825.618)	—	—	(559.320)	(2.825.618)
Otros gastos operacionales	(26.825.704)	(21.033.578)	(4.350.279)	(3.156.385)	(149.451)	(26.030)	(1.925.187)	(1.370.648)	(33.250.621)	(25.586.641)	841.791	776.685	(32.408.830)	(24.809.956)
Total gastos operacionales	(623.823.782)	(603.827.162)	(162.568.657)	(154.379.854)	(5.612.780)	(5.084.961)	(94.996.548)	(105.202.274)	(887.001.767)	(868.494.251)	16.373.456	32.671.572	(870.628.311)	(835.822.679)
Gasto por pérdidas crediticias (*)	(355.187.608)	(264.043.899)	(25.025.276)	1.098.600	4.594.029	(3.134.690)	(30.984)	—	(375.649.839)	(266.079.989)	—	—	(375.649.839)	(266.079.989)
Resultado antes de impuesto	576.106.948	561.585.795	476.944.912	482.968.510	33.658.890	43.423.349	93.307.319	85.086.783	1.180.018.069	1.173.064.437	3.339.431	2.715.273	1.183.357.500	1.175.779.710
Impuesto a la renta													(233.088.844)	(246.339.717)
Resultado después de impuesto													950.268.656	929.439.993

(*) Al 30 de septiembre de 2026 los segmentos banca minorista y banca mayorista incluyen provisiones adicionales asignadas en función de sus activos ponderados por riesgo por M$26.244.013 y M$23.755.987, 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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 por cada segmento definido anteriormente:

	Banca Minorista		Banca Mayorista		Tesorería		Subsidiarias		Subtotal		Ajuste Consolidación		Total	
	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Activos	26.152.502.333	25.819.644.291	13.768.280.219	12.536.826.863	14.234.072.280	14.154.573.451	1.361.936.846	1.285.572.100	55.516.791.678	53.796.616.705	(311.106.042)	(285.915.136)	55.205.685.636	53.510.701.569
Impuestos corrientes y diferidos													638.033.211	565.751.815
Total activos													55.843.718.847	54.076.453.384
Pasivos	18.255.286.402	17.893.540.734	11.459.679.569	10.543.299.843	19.516.704.433	19.062.618.887	1.094.385.375	1.028.141.530	50.326.055.779	48.527.600.994	(641.172.706)	(705.897.627)	49.684.883.073	47.821.703.367
Impuestos corrientes y diferidos													4.473.012	35.231.298
Total pasivos													49.689.356.085	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:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Efectivo y depósitos en bancos:		
Efectivo	954.000.677	900.263.663
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	1.265.622.612	1.347.524.715
Depósitos en Bancos Centrales del exterior	—	—
Depósitos en bancos del país	4.466.615	8.862.011
Depósitos en bancos del exterior	941.065.456	334.335.927
Subtotal – efectivo y depósitos en bancos	3.165.155.360	2.590.986.316
Operaciones con liquidación en curso netas (**)	(336.518.091)	(149.752.506)
Otros equivalentes de efectivo (***)	1.329.192.166	2.880.913.102
Total efectivo y equivalente de efectivo	4.157.829.435	5.322.146.912

El detalle de los saldos incluidos bajo operaciones con liquidación en curso netas es el siguiente:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	114.018.961	115.967.360
Transferencias de fondos en curso por recibir	248.086.301	298.452.238
Subtotal – activos	362.105.262	414.419.598
Pasivos		
Transferencias de fondos en curso por entregar	(698.623.353)	(564.172.104)
Subtotal – pasivos	(698.623.353)	(564.172.104)
Total operaciones con liquidación en curso netas	(336.518.091)	(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:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Contratos de derivados financieros	2.406.284.014	1.869.466.946
Instrumentos financieros de deuda	1.416.778.631	3.121.701.820
Otros	421.753.702	402.259.122
Total	4.244.816.347	5.393.427.888

a) El Banco al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, mantiene la siguiente cartera de activos por instrumentos derivados:

	Monto nocional 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			
	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Forwards de monedas	—	—	7.700.280.416	6.451.388.668	4.146.073.960	3.453.741.256	5.958.512.523	3.453.928.215	624.455.836	658.475.477	65.556.960	3.028.205	17.000.741	—	18.511.880.436	14.020.561.821	632.804.973	377.809.747
Swaps de tasas de interés	—	—	2.530.245.905	384.201.745	1.485.206.722	2.758.113.628	6.931.389.672	7.746.941.827	7.858.169.986	7.089.417.458	5.201.105.436	4.497.481.477	4.593.755.046	4.088.342.028	28.599.872.767	26.564.498.163	724.036.961	451.123.920
Swaps de monedas y tasas	—	—	71.860.968	227.581.087	275.181.771	556.734.515	1.399.733.040	1.527.659.263	2.890.989.463	2.396.969.280	2.592.151.457	2.170.585.192	2.802.941.701	2.529.413.126	10.032.858.400	9.408.942.463	1.045.780.757	1.037.685.598
Opciones Call monedas	—	—	15.120.301	5.590.734	74.309.014	28.061.669	36.764.519	57.525.497	730.913	—	—	—	—	—	126.924.747	91.177.900	3.537.556	332.295
Opciones Put monedas	—	—	4.249.900	14.678.936	30.502.404	18.721.845	8.285.957	29.582.587	—	—	—	—	—	—	43.038.261	62.983.368	123.767	2.515.386
Total	—	—	10.321.757.490	7.083.441.170	6.011.273.871	6.815.372.913	14.334.685.711	12.815.637.389	11.374.346.198	10.144.862.215	7.858.813.853	6.671.094.874	7.413.697.488	6.617.755.154	57.314.574.611	50.148.163.715	2.406.284.014	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:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Del Estado y Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	822.187.385	2.388.126.621
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	463.516.009	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	131.074.958	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	—	46.018.792
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	—	—
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	—	—
Total	1.416.778.631	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 septiembre de 2026 por un monto de M$23.350.406 (M$62.046.359 al 31 de diciembre de 2025). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 1 día al 30 de septiembre 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$67.450.148 al 30 de septiembre de 2026 (M$151.168.821 en diciembre de 2025). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 4 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$338.424 al 30 de septiembre 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:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Inversiones en Fondos Mutuos		
Fondos mutuos administrados por sociedades relacionadas	417.079.112	400.221.871
Fondos mutuos administrados por terceros	—	—
Instrumentos de Patrimonio		
Instrumentos de patrimonio en el país	2.177.352	618.518
Instrumentos de patrimonio en el exterior	—	—
Créditos originados y adquiridos por la entidad	—	—
Otros	2.497.238	1.418.733
Total	421.753.702	402.259.122

Nota 42.7 - Activos Financieros no Destinados a Negociación Valorados Obligatoriamente a Valor Razonable con Cambios en Resultados

El Banco al 30 de septiembre de 2026 y 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 septiembre de 2026 y 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:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Instrumentos financieros de deuda	4.239.432.041	3.548.970.945
Otros	—	—
Total	4.239.432.041	3.548.970.945

(a) Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el detalle de los instrumentos financieros de deuda es el siguiente:

	Septiembre 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	2.490.867.532	1.174.233.623
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	8.566	72.293
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	1.533.543.193	2.234.247.410
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	107.508.966	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	26.012.977	35.738.747
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	54.914.339	—
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	26.576.468	—
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—
Total	4.239.432.041	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$4.840.941 en septiembre de 2026 (M$43.598.738 en diciembre de 2025). Los pactos de retrocompra tienen un vencimiento promedio de 3 días en septiembre 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$68.788.754 al 30 de septiembre 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 septiembre de 2026 el deterioro crediticio acumulado de los instrumentos de deuda medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral equivale a M$2.212.538 (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	724.418.500	(4.766.543)	—	—	—	—	724.418.500	(4.766.543)
Cambio en valor razonable	(33.957.404)	—	—	—	—	—	(33.957.404)	—
Transferencia a Fase 1	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 2	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferencia a Fase 3	—	—	—	—	—	—	—	—
Impacto por transferencia entre fases	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2026	4.239.432.041	2.212.538	—	—	—	—	4.239.432.041	2.212.538

c) Resultados realizados y no realizados

Al 30 de septiembre de 2026 la cartera de instrumentos financieros de deuda incluye una pérdida no realizada acumulada de M$25.439.599 (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 septiembre de 2026 y 2025 se presentan en el rubro “Resultado Financiero Neto” (ver Nota N°42.30).

Al cierre de ambos períodos los resultados realizados forman parte del siguiente movimiento:

	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$
Ganancia (Pérdida) no realizada	(30.827.437)	21.847.419
Pérdida (Ganancia) realizada reclasificada a resultado	(7.896.510)	(13.148.982)
Subtotal	(38.723.947)	8.698.437
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales	4.900.239	(851.039)
Efecto neto en patrimonio	(33.823.708)	7.847.398

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.10 - Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable

a.1) El Banco al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, mantiene la siguiente cartera de activos por instrumentos derivados financieros para cobertura contable:

	Monto Nocional 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			
	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Derivados mantenidos para coberturas de valor razonable	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Derivados de cobertura de flujo efectivo																		
Swaps de monedas y tasas	—	—	—	—	—	—	179.213.737	—	137.674.386	215.715.142	—	—	192.499.512	107.073.338	509.387.635	322.788.480	43.500.144	29.713.904
Total	—	—	—	—	—	—	179.213.737	—	137.674.386	215.715.142	—	—	192.499.512	107.073.338	509.387.635	322.788.480	43.500.144	29.713.904

a.2) El Banco al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, mantiene la siguiente cartera de pasivos por instrumentos derivados financieros para cobertura contable:

	Monto Nocional de contratos con vencimiento final																Valor Razonable Pasivo	
	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			
	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Derivados mantenidos para coberturas de valor razonable	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Derivados de cobertura de flujo efectivo																		
Swaps de monedas y tasas	—	—	—	—	—	—	151.040.437	—	50.293.817	230.018.636	524.044.975	254.544.847	1.090.056.619	1.350.495.621	1.815.435.848	1.835.059.104	272.113.896	295.944.454
Total	—	—	—	—	—	—	151.040.437	—	50.293.817	230.018.636	524.044.975	254.544.847	1.090.056.619	1.350.495.621	1.815.435.848	1.835.059.104	272.113.896	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 septiembre 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 nocional 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	
	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Elemento cubierto																
Egresos de flujo:																
Bonos Corporativos	—	—	(6.169.027)	(1.016.781)	(18.091.311)	(9.290.990)	(395.730.911)	(52.425.247)	(325.809.073)	(572.563.873)	(559.822.948)	(297.430.021)	(1.336.176.425)	(1.437.653.719)	(2.641.799.695)	(2.370.380.631)
Instrumento de cobertura																
Ingresos de flujo:																
Cross Currency Swap	—	—	6.169.027	1.016.781	18.091.311	9.290.990	395.730.911	52.425.247	325.809.073	572.563.873	559.822.948	297.430.021	1.336.176.425	1.437.653.719	2.641.799.695	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	
	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Elemento cubierto																
Ingresos de flujo:																
Flujo de Caja en CLF	—	—	4.309.152	2.269.607	12.627.877	2.880.933	361.690.586	41.029.512	269.749.757	527.973.389	590.674.238	320.394.555	1.360.146.440	1.549.936.307	2.599.198.050	2.444.484.303
Instrumento de cobertura																
Egresos de flujo:																
Cross Currency Swap	—	—	(4.309.152)	(2.269.607)	(12.627.877)	(2.880.933)	(361.690.586)	(41.029.512)	(269.749.757)	(527.973.389)	(590.674.238)	(320.394.555)	(1.360.146.440)	(1.549.936.307)	(2.599.198.050)	(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$43.730.712 (cargo a patrimonio de M$14.892.679 en septiembre de 2025). El efecto neto de impuestos asciende a un cargo neto a patrimonio de M$31.923.420 (cargo neto a patrimonio de M$10.871.656 en el período 2025).

El saldo acumulado por este concepto al 30 de septiembre de 2026 corresponde a un cargo a patrimonio ascendente a M$84.468.136 (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 abono a resultados por M$95.331.113 durante el período 2026 (cargo a resultados por M$20.149.022 durante septiembre 2025).

(c.6) Al 30 de septiembre 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 septiembre 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:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	96.631.206	100.643.197
Instrumentos financieros de deuda	453.574.513	460.936.826
Adeudado por bancos	609.731.315	399.122.851
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:		
Colocaciones comerciales	20.965.139.221	19.484.907.753
Colocaciones para vivienda	14.185.503.111	13.916.617.608
Colocaciones de consumo	5.548.903.541	5.765.997.312
Provisiones constituidas por riesgo de crédito (*)		
Provisiones de colocaciones comerciales	(375.253.051)	(371.894.838)
Provisiones de colocaciones para vivienda	(45.691.829)	(42.110.699)
Provisiones de colocaciones de consumo	(427.299.305)	(422.965.674)
Total	41.011.238.722	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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el detalle es el siguiente:

	Septiembre 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	96.631.206	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	96.631.206	100.643.197

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 septiembre de 2026, el valor razonable de los instrumentos recibidos asciende a M$95.141.044 (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:

	Septiembre 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	453.624.159	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)	(49.646)	(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	453.574.513	460.936.826

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				
Al 30 de septiembre de 2026	**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$**	**Total M$**	**Activo Financiero Neto M$**
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	151	—	—	151	—	—	—	—	151
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	257.310.433	—	—	257.310.433	(562.866)	—	—	(562.866)	256.747.567
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	153.249.691	—	—	153.249.691	(194.094)	—	—	(194.094)	153.055.597
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	610.560.275	—	—	610.560.275	(828.960)	—	—	(828.960)	609.731.315
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	610.560.275	—	—	610.560.275	(828.960)	—	—	(828.960)	609.731.315

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				
Al 31 de diciembre de 2025	**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$**	**Total M$**	**Activo Financiero Neto M$**
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:

	Activos Antes de Provisiones						Provisiones Constituidas								
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible Garantías Fogape Covid-19		
Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 30 de septiembre de 2026	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Subtotal M$	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	M$	M$	Total M$	Activo Financiero Neto M$
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	11.359.116.361	3.921.275.681	195.639.208	217.352.698	394.363.771	16.087.747.719	(93.189.797)	(29.247.261)	(3.046.452)	(48.357.549)	(80.518.297)	(254.359.356)	(1.393.056)	(255.752.412)	15.831.995.307
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	654.338.325	3.262.846	12.057.698	14.036.198	53.416	683.748.483	(21.735.875)	(80.864)	(454.176)	(3.235.118)	(30.393)	(25.536.426)	—	(25.536.426)	658.212.057
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	81.812	—	—	—	—	81.812	(7.363)	—	—	—	—	(7.363)	—	(7.363)	74.449
Créditos comercio exterior para importaciones chilenas	533.446.771	46.528.374	4.232.882	4.614.117	1.790.975	590.613.119	(19.936.257)	(1.350.609)	(305.938)	(2.571.944)	(991.733)	(25.156.481)	—	(25.156.481)	565.456.638
Créditos comercio exterior para operaciones entre terceros países	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Deudores en cuentas corrientes	87.475.161	89.489.272	6.170.724	4.389.202	2.411.715	189.936.074	(3.036.598)	(2.155.646)	(655.558)	(2.592.499)	(1.137.946)	(9.578.247)	—	(9.578.247)	180.357.827
Deudores por tarjetas de crédito	29.323.219	87.256.097	1.478.916	1.456.975	13.249.023	132.764.230	(1.183.600)	(3.057.654)	(203.955)	(957.982)	(7.278.182)	(12.681.373)	—	(12.681.373)	120.082.857
Operaciones de factoraje	1.008.906.381	35.633.114	4.475.923	95.719	17.836	1.049.128.973	(15.397.230)	(736.880)	(511.986)	(86.147)	(6.403)	(16.738.646)	—	(16.738.646)	1.032.390.327
Operaciones de leasing financiero comercial (1)	1.788.601.275	298.302.604	30.664.577	41.751.158	13.438.973	2.172.758.587	(3.714.801)	(2.079.308)	(178.965)	(15.517.669)	(2.618.953)	(24.109.696)	—	(24.109.696)	2.148.648.891
Préstamos estudiantiles	—	41.710.705	—	—	3.356.104	45.066.809	—	(1.986.417)	—	—	(2.348.275)	(4.334.692)	—	(4.334.692)	40.732.117
Otros créditos y cuentas por cobrar	8.701.116	764.052	111.690	2.787.135	929.422	13.293.415	(244.249)	(786)	(19.194)	(744.570)	(348.916)	(1.357.715)	—	(1.357.715)	11.935.700
Subtotal	15.469.990.421	4.524.222.745	254.831.618	286.483.202	429.611.235	20.965.139.221	(158.445.770)	(40.695.425)	(5.376.224)	(74.063.478)	(95.279.098)	(373.859.995)	(1.393.056)	(375.253.051)	20.589.886.170
Colocaciones para vivienda															
Préstamos con letras de crédito para vivienda	—	647.041	—	—	105.120	752.161	—	(941)	—	—	(5.668)	(6.609)	—	(6.609)	745.552
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	—	6.818.134	—	—	228.703	7.046.837	—	(11.989)	—	—	(12.953)	(24.942)	—	(24.942)	7.021.895
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos con mutuos para vivienda	—	13.585.453.396	—	—	431.640.134	14.017.093.530	—	(16.698.982)	—	—	(27.570.309)	(44.269.291)	—	(44.269.291)	13.972.824.239
Operaciones de leasing financiero para vivienda (1)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	147.635.676	—	—	12.974.907	160.610.583	—	(193.316)	—	—	(1.197.671)	(1.390.987)	—	(1.390.987)	159.219.596
Subtotal	—	13.740.554.247	—	—	444.948.864	14.185.503.111	—	(16.905.228)	—	—	(28.786.601)	(45.691.829)	—	(45.691.829)	14.139.811.282
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	—	3.174.755.488	—	—	259.990.755	3.434.746.243	—	(146.893.128)	—	—	(138.837.952)	(285.731.080)	—	(285.731.080)	3.149.015.163
Deudores en cuentas corrientes	—	267.339.360	—	—	17.364.732	284.704.092	—	(17.252.801)	—	—	(10.011.059)	(27.263.860)	—	(27.263.860)	257.440.232
Deudores por tarjetas de crédito	—	1.783.145.372	—	—	43.811.558	1.826.956.930	—	(88.286.455)	—	—	(25.260.365)	(113.546.820)	—	(113.546.820)	1.713.410.110
Operaciones de leasing financiero de consumo (1)	—	1.117.156	—	—	84.356	1.201.512	—	(23.438)	—	—	(28.006)	(51.444)	—	(51.444)	1.150.068
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	5.935	—	—	1.288.829	1.294.764	—	(1.875)	—	—	(704.226)	(706.101)	—	(706.101)	588.663
Subtotal	—	5.226.363.311	—	—	322.540.230	5.548.903.541	—	(252.457.697)	—	—	(174.841.608)	(427.299.305)	—	(427.299.305)	5.121.604.236
Total	15.469.990.421	23.491.140.303	254.831.618	286.483.202	1.197.100.329	40.699.545.873	(158.445.770)	(310.058.350)	(5.376.224)	(74.063.478)	(298.907.307)	(846.851.129)	(1.393.056)	(848.244.185)	39.851.301.688

(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 septiembre de 2026 M$1.080.952.858 corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios y M$1.093.007.241 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)

	Activos Antes de Provisiones						Provisiones Constituidas								Activo Financiero Neto
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Subtotal	Deducible Garantías Fogape Covid-19	Total	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31 de diciembre de 2025	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Subtotal M$	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	M$	M$	M$	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 acreditivos 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:

	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			Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			
Al 30 de septiembre de 2026	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Total M$	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Total M$	
Avales y fianzas	300.505.470	651.497	—	—	—	301.156.967	(3.989.863)	(6.282)	—	—	—	(3.996.145)	297.160.822
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	732.639.718	296.603	—	—	—	732.936.321	(925.731)	(1.693)	—	—	—	(927.424)	732.008.897
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	2.824.389.811	66.809.763	13.053.663	6.240.026	408.217	2.910.901.480	(26.557.557)	(694.647)	(613.307)	(3.281.631)	(226.038)	(31.373.180)	2.879.528.300
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	1.707.413.754	10.509.389.367	8.134.514	1.559.380	6.485.805	12.232.982.820	(3.285.573)	(34.730.173)	(125.583)	(856.158)	(3.535.424)	(42.532.911)	12.190.449.909
Líneas de crédito de libre disposición	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Otros compromisos de créditos	131.458.320	—	—	—	—	131.458.320	(684.340)	—	—	—	—	(684.340)	130.773.980
Otros créditos contingentes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	5.696.407.073	10.577.147.230	21.188.177	7.799.406	6.894.022	16.309.435.908	(35.443.064)	(35.432.795)	(738.890)	(4.137.789)	(3.761.462)	(79.514.000)	16.229.921.908

	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			Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			
Al 31 de diciembre de 2025	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Total M$	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Total M$	
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			
Adeudado por bancos	Cartera Normal M$	Cartera Subestándar M$	Cartera en Incumplimiento M$	Total M$
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	26.330	—	—	26.330
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	1.071.841	—	—	1.071.841
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	—	—	—	—
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	—
Pago de créditos	(1.680.589)	—	—	(1.680.589)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	—
Recuperación de créditos castigados	—	—	—	—
Diferencias de cambio	44.683	—	—	44.683
Otros cambios en provisiones	697.785	—	—	697.785
Saldo al 30 de septiembre de 2026	828.960	—	—	828.960

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			
Adeudado por bancos	Cartera Normal M$	Cartera Subestándar M$	Cartera en Incumplimiento M$	Total M$
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							
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Deducible Garantías Fogape	
Colocaciones comerciales	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Subtotal M$	Covid-19 M$	Total M$
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	(3.509.139)	18.772.573	(455.812)	(1.691.173)	3.140.894	16.257.343	—	16.257.343
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):								
Normal individual hasta Subestándar	(2.619.910)	—	4.412.610	—	—	1.792.700	—	1.792.700
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(30.612)	—	—	609.788	—	579.176	—	579.176
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(2.601.012)	8.501.302	—	5.900.290	—	5.900.290
Subestándar hasta Normal individual	346.623	—	(358.609)	—	—	(11.986)	—	(11.986)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	—	—	108.174	(281.718)	—	(173.544)	—	(173.544)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	22.188	—	—	(315.671)	—	(293.483)	—	(293.483)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	—	(11.550.014)	—	—	29.757.359	18.207.345	—	18.207.345
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	216.007	—	—	(3.935.259)	(3.719.252)	—	(3.719.252)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento)	852.803	(722.515)	153.088	8.057	(320.332)	(28.899)	—	(28.899)
Nuevos créditos originados	183.940.324	20.788.291	5.030.775	19.210.426	9.532.671	238.502.487	—	238.502.487
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	10.060.056	8.136.822	1.112.867	1.372.531	866.837	21.549.113	—	21.549.113
Nuevos créditos comprados	—	—	—	—	—	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—	(4.666)	—	(4.666)	—	(4.666)
Pago de créditos	(179.068.086)	(34.167.639)	(9.141.171)	(29.934.702)	(14.495.975)	(266.807.573)	—	(266.807.573)
Aplicación de provisiones por castigos	—	—	—	(16.479.049)	(18.030.896)	(34.509.945)	—	(34.509.945)
Recuperación de créditos castigados	—	30.323	—	7.618	29.330	67.271	—	67.271
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	4.553.544	142.551	148.329	1.149.045	137.591	6.131.060	—	6.131.060
Otros cambios en provisiones	—	—	—	—	—	—	(79.224)	(79.224)
Saldo al 30 de septiembre de 2026	158.445.770	40.695.425	5.376.224	74.063.478	95.279.098	373.859.995	1.393.056	375.253.051

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	
Colocaciones comerciales	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Subtotal M$	Covid-19 M$	Total M$
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 período		
	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 período	2.948.480	1.081.409	4.029.889
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(2.707.207)	6.814.351	4.107.144
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	260.123	(1.065.635)	(805.512)
Nuevos créditos originados	898.321	24.287	922.608
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(624.004)	(2.858.767)	(3.482.771)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(1.190.228)	(1.190.228)
Recuperación de créditos castigados	—	—	—
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2026	16.905.228	28.786.601	45.691.829

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		
Colocaciones para vivienda	**Cartera Normal M$**	**Cartera en Incumplimiento M$**	**Total M$**
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		
Colocaciones de consumo	Cartera Normal M$	Cartera en Incumplimiento M$	Total M$
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	175.751.952	45.709.945	221.461.897
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(134.412.418)	159.949.280	25.536.862
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	4.021.905	(22.389.901)	(18.367.996)
Nuevos créditos originados	68.864.950	74.116.211	142.981.161
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	117.928.208	1.210.609	119.138.817
Nuevos créditos comprados	—	—	—
Venta o cesión de créditos	—	—	—
Pago de créditos	(241.050.066)	(77.242.439)	(318.292.505)
Aplicación de provisiones por castigos	—	(169.393.657)	(169.393.657)
Recuperación de créditos castigados	1.028.292	—	1.028.292
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—
Diferencias de cambio	178.502	62.258	240.760
Otros cambios en provisiones	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2026	252.457.697	174.841.608	427.299.305

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		
Colocaciones de consumo	Cartera Normal M$	Cartera en Incumplimiento M$	Total M$
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:

	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el período					
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		
Exposición por créditos contingentes	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	Total 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	430.566	13.824.742	113.972	1.243.717	1.757.450	17.370.447
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del período (cartera desde (-) hasta (+)):						
Normal individual hasta Subestándar	(237.840)	—	424.541	—	—	186.701
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(420)	—	—	61.673	—	61.253
Subestándar hasta Incumplimiento individual	—	—	(18.865)	522.563	—	503.698
Subestándar hasta Normal individual	25.212	—	(41.126)	—	—	(15.914)
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	—	(176.842)	—	—	2.629.368	2.452.526
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	—	4.929	—	—	(666.412)	(661.483)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	—	—	—	—	—	—
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar incumplimiento)	137.850	(69.944)	536	—	—	68.442
Nuevos créditos contingentes otorgados	23.100.713	1.762.718	1.137.279	61.248	79.905	26.141.863
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(1.279.392)	(9.480.243)	(119.818)	(1.069.630)	(1.226.512)	(13.175.595)
Cambios en modelos y metodologías	—	—	—	—	—	—
Diferencias de cambio	572.879	1.072.321	111	1.435	181	1.646.927
Otros cambios en provisiones	(25.443.785)	(4.804.125)	(3.682.693)	(3.133.078)	(2.468.610)	(39.532.291)
Saldo al 30 de septiembre de 2026	35.443.064	35.432.795	738.890	4.137.789	3.761.462	79.514.000

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
Exposición por créditos contingentes	Individual M$	Grupal M$	Individual M$	Individual M$	Grupal M$	M$
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						Créditos en el					
	País		Exterior		Total	Total	País		Exterior		Total	Total
	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Adeudado por bancos	**200.000.151**	**—**	**410.560.124**	**399.791.761**	**610.560.275**	**399.791.761**	**(72.000)**	**—**	**(756.960)**	**(668.910)**	**(828.960)**	**(668.910)**
Colocaciones comerciales												
Agricultura y ganadería	937.714.596	792.012.217	—	—	937.714.596	792.012.217	(19.018.393)	(14.497.208)	—	—	(19.018.393)	(14.497.208)
Fruticultura	738.250.674	659.003.263	—	—	738.250.674	659.003.263	(12.838.162)	(10.314.827)	—	—	(12.838.162)	(10.314.827)
Silvicultura	72.930.560	83.378.869	—	—	72.930.560	83.378.869	(4.261.321)	(6.035.067)	—	—	(4.261.321)	(6.035.067)
Pesca	15.173.793	31.154.182	—	—	15.173.793	31.154.182	(566.391)	(1.836.858)	—	—	(566.391)	(1.836.858)
Minería	174.234.285	245.015.062	—	—	174.234.285	245.015.062	(2.213.592)	(2.547.527)	—	—	(2.213.592)	(2.547.527)
Petróleo y gas natural	471.334	110.861	—	—	471.334	110.861	(9.595)	(6.770)	—	—	(9.595)	(6.770)
Industria manufacturera de productos:												
Alimenticios, bebidas y tabaco	713.529.864	715.554.766	—	—	713.529.864	715.554.766	(13.264.373)	(10.826.712)	—	—	(13.264.373)	(10.826.712)
Textil, cuero y calzado	22.632.625	23.912.333	—	—	22.632.625	23.912.333	(664.250)	(596.684)	—	—	(664.250)	(596.684)
Maderas y muebles	57.649.617	83.496.616	—	—	57.649.617	83.496.616	(2.810.930)	(3.068.881)	—	—	(2.810.930)	(3.068.881)
Celulosa, papel e imprentas	45.118.672	17.198.794	—	—	45.118.672	17.198.794	(874.761)	(670.942)	—	—	(874.761)	(670.942)
Químicos y derivados del petróleo	299.922.883	167.864.872	—	—	299.922.883	167.864.872	(8.462.363)	(6.228.195)	—	—	(8.462.363)	(6.228.195)
Metálicos, no metálicos, maquinaria u otros	596.221.823	511.841.569	—	—	596.221.823	511.841.569	(10.515.809)	(10.138.920)	—	—	(10.515.809)	(10.138.920)
Electricidad, gas y agua	259.247.976	238.994.780	—	1.365.769	259.247.976	240.360.549	(3.188.013)	(2.989.280)	—	(58.387)	(3.188.013)	(3.047.667)
Construcción de viviendas	175.237.548	174.440.356	—	—	175.237.548	174.440.356	(4.135.240)	(5.099.789)	—	—	(4.135.240)	(5.099.789)
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	869.877.168	493.345.684	—	—	869.877.168	493.345.684	(8.998.057)	(8.127.682)	—	—	(8.998.057)	(8.127.682)
Comercio por mayor	1.768.313.556	1.489.445.847	1.501.228	—	1.769.814.784	1.489.445.847	(47.338.336)	(45.130.874)	(64.178)	—	(47.402.514)	(45.130.874)
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	1.167.339.939	1.043.461.995	—	—	1.167.339.939	1.043.461.995	(46.215.029)	(42.420.033)	—	—	(46.215.029)	(42.420.033)
Transporte y almacenamiento	967.868.637	1.036.043.921	—	—	967.868.637	1.036.043.921	(30.805.506)	(31.049.227)	—	—	(30.805.506)	(31.049.227)
Telecomunicaciones	230.952.065	198.461.823	—	—	230.952.065	198.461.823	(2.752.245)	(3.233.005)	—	—	(2.752.245)	(3.233.005)
Servicios financieros	3.103.751.970	2.806.363.480	—	36.163.025	3.103.751.970	2.842.526.505	(29.126.694)	(25.757.509)	—	(632.853)	(29.126.694)	(26.390.362)
Servicios empresariales	2.546.251.229	2.249.647.622	—	—	2.546.251.229	2.249.647.622	(53.302.774)	(53.103.939)	—	—	(53.302.774)	(53.103.939)
Servicios de bienes inmuebles	3.707.820.186	3.533.268.579	1.255.402	2.322.659	3.709.075.588	3.535.591.238	(16.221.338)	(20.967.527)	(2.746)	(5.081)	(16.224.084)	(20.972.608)
Préstamos estudiantiles	45.066.809	47.266.691	—	—	45.066.809	47.266.691	(4.334.692)	(4.196)	—	—	(4.334.692)	(4.196)
Administración pública, defensa y carabineros	205.581	26.102.914	—	—	205.581	26.102.914	(4.705)	(273.343)	—	—	(4.705)	(273.343)
Servicios sociales, personales y otros servicios comunales	2.446.599.201	2.777.669.204	—	—	2.446.599.201	2.777.669.204	(53.263.558)	(66.273.522)	—	—	(53.263.558)	(66.273.522)
Subtotal	**20.962.382.591**	**19.445.056.300**	**2.756.630**	**39.851.453**	**20.965.139.221**	**19.484.907.753**	**(375.186.127)**	**(371.198.517)**	**(66.924)**	**(696.321)**	**(375.253.051)**	**(371.894.838)**
Colocaciones para vivienda	**14.185.503.111**	**13.916.617.608**	**—**	**—**	**14.185.503.111**	**13.916.617.608**	**(45.691.829)**	**(42.110.699)**	**—**	**—**	**(45.691.829)**	**(42.110.699)**
Colocaciones de consumo	**5.548.903.541**	**5.765.997.312**	**—**	**—**	**5.548.903.541**	**5.765.997.312**	**(427.299.305)**	**(422.965.674)**	**—**	**—**	**(427.299.305)**	**(422.965.674)**
Exposición por créditos contingentes	**16.309.435.908**	**15.434.703.102**	**—**	**—**	**16.309.435.908**	**15.434.703.102**	**(79.514.000)**	**(84.512.255)**	**—**	**—**	**(79.514.000)**	**(84.512.255)**

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 septiembre de 2026

	Colocaciones para Vivienda (M$)						Provisiones Constituidas de Colocaciones para Vivienda (M$)					
	Días de mora al cierre del período						Días de mora al cierre del período					
Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	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%	2.312.783.659	50.257.345	22.541.022	9.812.096	24.644.202	2.420.038.324	(1.985.075)	(819.676)	(663.751)	(383.161)	(1.373.670)	(5.225.333)
40% < PVG <= 80%	10.057.982.653	265.804.916	126.879.558	58.179.408	194.356.265	10.703.202.800	(11.792.232)	(4.723.922)	(4.085.366)	(2.221.089)	(11.706.715)	(34.529.324)
80% < PVG <= 90%	781.404.267	10.899.972	4.906.884	1.925.454	8.138.799	807.275.376	(1.815.600)	(408.658)	(298.490)	(186.342)	(1.344.401)	(4.053.491)
PVG > 90%	251.198.414	663.509	912.075	38.980	2.173.633	254.986.611	(1.325.883)	(27.126)	(43.188)	(10.774)	(476.710)	(1.883.681)
Total	13.403.368.993	327.625.742	155.239.539	69.955.938	229.312.899	14.185.503.111	(16.918.790)	(5.979.382)	(5.090.795)	(2.801.366)	(14.901.496)	(45.691.829)

Al 31 de diciembre de 2025

	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					
Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	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 septiembre de 2026	Evaluación Individual																				Evaluación Grupal				
	Cartera Normal							Cartera Subestándar					Cartera en Incumplimiento							Total				Total	Provisión Deducible Garantías Fogape Covid-19
	A1 M$	A2 M$	A3 M$	A4 M$	A5 M$	A6 M$	Subtotal M$	B1 M$	B2 M$	B3 M$	B4 M$	Subtotal M$	C1 M$	C2 M$	C3 M$	C4 M$	C5 M$	C6 M$	Subtotal M$	M$	Cartera Normal M$	Cartera Incumplimiento M$	M$	M$	M$
Adeudado por bancos																									
Préstamos interbancarios de liquidez	200.000.000	—	—	—	—	—	200.000.000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	200.000.000	—	—	—	200.000.000	—
Préstamos interbancarios comerciales	—	—	257.310.433	—	—	—	257.310.433	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	257.310.433	—	—	—	257.310.433	—
Sobregiros en cuentas corrientes	—	—	151	—	—	—	151	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	151	—	—	—	151	—
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	58.282	103.510.941	49.680.468	—	—	—	153.249.691	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	153.249.691	—	—	—	153.249.691	—
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	200.058.282	103.510.941	306.991.052	—	—	—	610.560.275	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	610.560.275	—	—	—	610.560.275	—
Provisiones constituidas	72.020	85.397	671.543	—	—	—	828.960	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	828.960	—	—	—	828.960	—
% Provisiones constituidas	0,04%	0,08%	0,22%	—	—	—	0,14%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,14%	—	—	—	0,14%	—
Colocaciones comerciales																									
Préstamos comerciales	—	1.537.898.551	1.856.225.056	1.941.629.950	4.071.140.883	1.952.221.921	11.359.116.361	127.075.039	50.446.721	14.825.079	3.292.369	195.639.208	103.898.322	36.733.741	18.376.309	26.522.217	4.946.606	26.875.503	217.352.698	11.772.108.267	3.921.275.681	394.363.771	4.315.639.452	16.087.747.719	1.393.056
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	—	52.801.550	73.639.657	93.687.442	253.215.907	180.993.769	654.338.325	3.855.017	501.124	1.741.865	5.959.692	12.057.698	8.795.210	582.188	—	2.383.851	—	2.274.949	14.036.198	680.432.221	3.262.846	53.416	3.316.262	683.748.483	—
Créditos comercio exterior acreditivos negociados a plazo de importaciones chilenas	—	—	—	—	—	81.812	81.812	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	81.812	—	—	—	81.812	—
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	—	12.964.842	77.743.684	111.156.169	156.206.351	175.375.725	533.446.771	3.805.236	427.646	—	—	4.232.882	1.076.149	—	—	916.785	701.433	1.919.750	4.614.117	542.293.770	46.528.374	1.790.975	48.319.349	590.613.119	—
Créditos comercio exterior terceros países	—																								—
Deudores en cuentas corrientes	—	8.729	11.135.249	25.827.529	31.928.750	18.574.904	87.475.161	4.333.276	1.274.188	298.256	265.004	6.170.724	506.882	183.647	50.518	1.161.229	605.431	1.881.495	4.389.202	98.035.087	89.489.272	2.411.715	91.900.987	189.936.074	—
Deudores por tarjetas de crédito	—	643.995	2.266.789	4.164.683	10.794.232	11.453.520	29.323.219	1.084.355	269.963	87.483	37.115	1.478.916	213.848	99.070	36.661	77.725	92.649	937.022	1.456.975	32.259.110	87.256.097	13.249.023	100.505.120	132.764.230	—
Operaciones de factoraje	—	469.635.847	200.534.845	51.044.857	166.252.649	121.438.183	1.008.906.381	4.472.740	3.183	—	—	4.475.923	—	—	—	—	—	95.719	95.719	1.013.478.023	35.633.114	17.836	35.650.950	1.049.128.973	—
Operaciones de leasing financiero comerciales	—	42.879.954	91.700.112	340.385.409	710.870.064	602.765.736	1.788.601.275	20.970.551	4.874.739	2.884.622	1.934.665	30.664.577	6.481.857	5.071.983	2.172.215	16.256.652	11.025.952	742.499	41.751.158	1.861.017.010	298.302.604	13.438.973	311.741.577	2.172.758.587	—
Préstamos estudiantiles	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	41.710.705	3.356.104	45.066.809	45.066.809	—
Otros créditos y cuentas por cobrar	—	588.506	1.912.779	1.509.893	2.654.646	2.035.292	8.701.116	51.971	26.606	4.382	28.731	111.690	1.516.063	7.444	10.578	783.253	101.027	368.770	2.787.135	11.599.941	764.052	929.422	1.693.474	13.293.415	—
Subtotal	—	2.117.421.974	2.315.158.171	2.569.405.932	5.403.063.482	3.064.940.862	15.469.990.421	165.648.185	57.824.170	19.841.687	11.517.576	254.831.618	122.488.331	42.678.073	20.646.281	48.101.712	17.473.098	35.095.707	286.483.202	16.011.305.241	4.524.222.745	429.611.235	4.953.833.980	20.965.139.221	—
Provisiones constituidas	—	1.282.689	3.798.209	23.202.105	60.661.233	69.501.534	158.445.770	3.902.108	962.019	365.719	146.378	5.376.224	2.449.766	4.267.807	5.161.570	19.240.685	11.357.514	31.586.136	74.063.478	237.885.472	40.695.425	95.279.098	135.974.523	373.859.995	1.393.056
% Provisiones constituidas	—	0,06%	0,16%	0,90%	1,12%	2,27%	1,02%	2,36%	1,66%	1,84%	1,27%	2,11%	2,00%	10,00%	25,00%	40,00%	65,00%	90,00%	25,85%	1,48%	0,90%	22,18%	2,74%	1,78%	—

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)

Al 31 de diciembre de 2025	Evaluación Individual																				Evaluación Grupal				
	Cartera Normal							Cartera Subestándar					Cartera en Incumplimiento							Total					Provisión Deducible Garantías Fogape Covid-19
	A1 M$	A2 M$	A3 M$	A4 M$	A5 M$	A6 M$	Subtotal M$	B1 M$	B2 M$	B3 M$	B4 M$	Subtotal M$	C1 M$	C2 M$	C3 M$	C4 M$	C5 M$	C6 M$	Subtotal M$	M$	Cartera Normal M$	Cartera Incumplimiento M$	Total M$	Total M$	M$
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	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	—	.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	833.968.023	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	44.179.006	3.087.685	47.266.691	47.266.691	—
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	727.891	1.147.746	1.875.637	15.315.232	—
Subtotal	—	.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	—
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								
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Total	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación		Sub Total	Deducible Garantias Fogape Covid-19	Total	Activo Financiero Neto
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
Al 30 de septiembre de 2026	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Adeudado por bancos															
0 días	523.202.040	—	—	—	—	523.202.040	(756.917)	—	—	—	—	(756.917)	—	(756.917)	
1 a 29 días	87.358.235	—	—	—	—	87.358.235	(72.043)	—	—	—	—	(72.043)	—	(72.043)	
30 a 59 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
60 a 89 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
> = 90 días	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Subtotal	610.560.275	—	—	—	—	610.560.275	(828.960)	—	—	—	—	(828.960)	—	(828.960)	609.731.315
Colocaciones comerciales															
0 días	15.333.917.548	4.306.795.959	210.259.989	127.757.771	103.391.221	20.082.122.488	(156.114.857)	(30.579.423)	(4.376.032)	(38.980.809)	(18.892.856)	(248.943.977)	(1.393.056)	(250.337.033)	
1 a 29 días	132.555.891	149.690.330	31.291.391	29.076.888	41.085.625	383.700.125	(2.188.270)	(4.957.181)	(645.117)	(3.157.569)	(7.458.865)	(18.407.002)	—	(18.407.002)	
30 a 59 días	3.516.404	51.889.802	9.696.378	16.588.948	37.125.715	118.817.247	(142.619)	(3.519.911)	(320.163)	(2.850.497)	(6.237.583)	(13.070.773)	—	(13.070.773)	
60 a 89 días	578	15.846.654	3.583.860	6.831.422	21.624.811	47.887.325	(24)	(1.638.910)	(34.912)	(1.375.469)	(4.052.964)	(7.102.279)	—	(7.102.279)	
> = 90 días	—	—	—	106.228.173	226.383.863	332.612.036	—	—	—	(27.699.134)	(58.636.830)	(86.335.964)	—	(86.335.964)	
Subtotal	15.469.990.421	4.524.222.745	254.831.618	286.483.202	429.611.235	20.965.139.221	(158.445.770)	(40.695.425)	(5.376.224)	(74.063.478)	(95.279.098)	(373.859.995)	(1.393.056)	(375.253.051)	20.589.886.170
Colocaciones para vivienda															
0 días	—	13.314.806.078	—	—	88.562.915	13.403.368.993	—	(10.972.090)	—	—	(5.946.700)	(16.918.790)	—	(16.918.790)	
1 a 29 días	—	279.647.702	—	—	47.978.040	327.625.742	—	(3.014.202)	—	—	(2.965.180)	(5.979.382)	—	(5.979.382)	
30 a 59 días	—	105.740.985	—	—	49.498.554	155.239.539	—	(1.974.520)	—	—	(3.116.275)	(5.090.795)	—	(5.090.795)	
60 a 89 días	—	40.359.482	—	—	29.596.456	69.955.938	—	(944.416)	—	—	(1.856.950)	(2.801.366)	—	(2.801.366)	
> = 90 días	—	—	—	—	229.312.899	229.312.899	—	—	—	—	(14.901.496)	(14.901.496)	—	(14.901.496)	
Subtotal	—	13.740.554.247	—	—	444.948.864	14.185.503.111	—	(16.905.228)	—	—	(28.786.601)	(45.691.829)	—	(45.691.829)	14.139.811.282
Colocaciones de consumo															
0 días	—	4.964.283.076	—	—	88.544.525	5.052.827.601	—	(186.863.791)	—	—	(47.257.330)	(234.121.121)	—	(234.121.121)	
1 a 29 días	—	165.793.100	—	—	37.333.790	203.126.890	—	(27.607.510)	—	—	(19.829.713)	(47.437.223)	—	(47.437.223)	
30 a 59 días	—	66.666.375	—	—	36.790.521	103.456.896	—	(23.982.969)	—	—	(19.602.900)	(43.585.869)	—	(43.585.869)	
60 a 89 días	—	29.620.760	—	—	29.075.815	58.696.575	—	(14.003.427)	—	—	(15.866.513)	(29.869.940)	—	(29.869.940)	
> = 90 días	—	—	—	—	130.795.579	130.795.579	—	—	—	—	(72.285.152)	(72.285.152)	—	(72.285.152)	
Subtotal	—	5.226.363.311	—	—	322.540.230	5.548.903.541	—	(252.457.697)	—	—	(174.841.608)	(427.299.305)	—	(427.299.305)	5.121.604.236
Total Colocaciones	16.080.550.696	23.491.140.303	254.831.618	286.483.202	1.197.100.329	41.310.106.148	(159.274.730)	(310.058.350)	(5.376.224)	(74.063.478)	(298.907.307)	(847.680.089)	(1.393.056)	(849.073.145)	40.461.033.003

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	Total	Activo Financiero Neto
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
Al 31 de diciembre de 2025	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
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 (*)	
	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Hasta 1 año	732.881.148	710.039.614	(104.656.563)	(103.107.665)	628.224.585	606.931.949
Desde 1 hasta 2 años	566.441.528	535.474.616	(76.464.285)	(75.325.006)	489.977.243	460.149.610
Desde 2 hasta 3 años	376.399.888	352.492.804	(49.129.342)	(47.794.467)	327.270.546	304.698.337
Desde 3 hasta 4 años	240.714.036	246.887.089	(32.259.595)	(31.701.453)	208.454.441	215.185.636
Desde 4 hasta 5 años	153.653.903	152.099.238	(23.000.850)	(21.668.930)	130.653.053	130.430.308
Más de 5 años	430.538.923	414.607.438	(48.811.463)	(47.937.454)	381.727.460	366.669.984
Total	2.500.629.426	2.411.600.799	(334.322.098)	(327.534.975)	2.166.307.328	2.084.065.824

(*) El saldo neto por cobrar no incluye créditos morosos equivalentes a M$7.652.771 al 30 de septiembre 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 septiembre 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:

	Septiembre 2026			
	Valor créditos M$	Provisión M$	Valor de venta M$	Efecto en resultado (pérdida) utilidad M$
Venta de colocaciones vigentes	288.647	4.666	288.647	4.666
Venta de colocaciones castigadas	—	—	—	—
Total	288.647	4.666	288.647	4.666

Al 30 de septiembre 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	
		Septiembre 2026 %	Diciembre 2025 %	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Asociadas					
Transbank S.A.	Banco de Chile	26,16	26,16	44.694.562	44.601.396
Redbanc S.A.	Banco de Chile	38,13	38,13	7.889.076	6.684.939
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Banco de Chile	33,33	33,33	5.987.073	6.295.805
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A.	Banco de Chile	26,81	26,81	3.349.308	3.077.823
Administrador Financiero de Transantiago S.A.	Banco de Chile	20,00	20,00	1.934.750	2.100.934
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	Banco de Chile	12,33	12,33	1.844.090	1.860.588
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Banco de Chile	15,00	15,00	1.589.340	1.511.470
Subtotal Asociadas				67.288.199	66.132.955
Negocio Conjunto					
Servipag Ltda.	Banco de Chile	50,00	50,00	10.071.496	9.694.718
Subtotal Negocio Conjunto				10.071.496	9.694.718
Subtotal				77.359.695	75.827.673
Inversiones Minoritarias					
Holding Bursátil Regional S.A. (1)	Banchile Corredores de Bolsa			13.910.963	8.386.434
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex) (1)	Banco de Chile			3.186.628	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			110.175	101.901
CCLV Contraparte Central S.A.	Banchile Corredores de Bolsa			7.986	7.987
Subtotal Inversiones Minoritarias				17.565.252	11.232.407
Total				94.924.947	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:

	Septiembre 2026 M$	Septiembre 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	4.414.234	8.041.006
Dividendos percibidos	(2.749.089)	(3.374.096)
Reclasificación a rubro Activos no corrientes para la venta	—	—
Otros	(133.123)	57.999
Total	77.359.695	72.002.296

c) Durante los períodos terminados al 30 de septiembre 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
Septiembre 2026	**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$**	**Administrador Financiero de Transantiago S.A. M$**	**Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A. M$**	**Servipag Ltda. M$**
Activos corrientes	6.165.311	1.713.300	198.810	21.029.873	1.647.306.252	63.877.733	6.530.373	102.719.399
Activos no corrientes	15.544.776	10.032.304	12.295.157	10.255.101	99.747.387	791.378	13.251.140	16.561.312
Total Activos	**21.710.087**	**11.745.604**	**12.493.967**	**31.284.974**	**1.747.053.639**	**64.669.111**	**19.781.513**	**119.280.711**
Pasivos corrientes	3.764.295	1.297.615	—	10.820.233	1.547.391.344	53.036.568	4.514.069	93.653.269
Pasivos no corrientes	491.145	166.630	—	80.839	28.788.061	2.460.916	310.279	5.484.450
Total Pasivos	**4.255.440**	**1.464.245**	**—**	**10.901.072**	**1.576.179.405**	**55.497.484**	**4.824.348**	**99.137.719**
Patrimonio	17.454.647	10.281.359	12.493.967	20.383.902	170.874.234	9.171.627	14.948.331	20.142.992
Interés no controlador	—	—	—	—	—	—	8.834	—
Total Pasivos y Patrimonio	**21.710.087**	**11.745.604**	**12.493.967**	**31.284.974**	**1.747.053.639**	**64.669.111**	**19.781.513**	**119.280.711**
Ingresos operacionales	15.456.815	5.089.583	2.878	40.159.647	560.890.666	3.603.547	5.039.179	26.905.680
Gastos operacionales	(9.437.197)	(4.106.308)	(25.390)	(36.428.384)	(478.314.406)	(1.783.386)	(5.534.344)	(26.460.149)
Otros gastos o ingresos	645.165	345.089	1.646.209	225.559	(82.064.444)	350.239	442.509	586.368
Utilidad antes de impuesto	**6.664.783**	**1.328.364**	**1.623.697**	**3.956.822**	**511.816**	**2.170.400**	**(52.656)**	**1.031.899**
Impuesto a la renta	(1.581.109)	(280.899)	—	(917.889)	462.585	(496.648)	70.516	(278.344)
Utilidad del período	**5.083.674**	**1.047.465**	**1.623.697**	**3.038.933**	**974.401**	**1.673.752**	**17.860**	**753.555**

	Asociadas							Negocio Conjunto
Diciembre 2025	**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$**	**Administrador Financiero de Transantiago S.A. M$**	**Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A. M$**	**Servipag Ltda. M$**
Activos corrientes	11.317.702	1.947.747	113.282	17.682.693	1.510.781.920	62.042.782	23.022.072	75.456.387
Activos no corrientes	11.014.310	9.511.989	11.382.119	12.516.449	126.167.870	814.248	12.509.549	19.149.905
Total Activos	**22.332.012**	**11.459.736**	**11.495.401**	**30.199.142**	**1.636.949.790**	**62.857.030**	**35.531.621**	**94.606.292**
Pasivos corrientes	3.816.334	1.599.265	607.718	12.896.235	1.437.807.116	51.445.024	19.975.489	69.469.275
Pasivos no corrientes	228.562	258.373	—	108.283	29.242.841	1.658.738	536.308	5.747.581
Total Pasivos	**4.044.896**	**1.857.638**	**607.718**	**13.004.518**	**1.467.049.957**	**53.103.762**	**20.511.797**	**75.216.856**
Patrimonio	18.287.116	9.602.098	10.887.683	17.194.624	169.899.833	9.753.268	15.011.109	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**	**35.531.621**	**94.606.292**
Ingresos operacionales	23.081.569	7.748.477	2.444	63.621.363	895.308.078	5.236.452	8.782.403	42.073.023
Gastos operacionales	(15.634.656)	(6.054.296)	(54.324)	(59.338.851)	(725.117.306)	(2.654.497)	(9.302.487)	(39.118.072)
Otros gastos o ingresos	601.593	363.558	2.044.892	136.914	(142.239.694)	695.799	740.622	839.179
Utilidad antes de impuesto	**8.048.506**	**2.057.739**	**1.993.012**	**4.419.426**	**27.951.078**	**3.277.754**	**220.538**	**3.794.130**
Impuesto a la renta	(2.026.628)	(476.512)	—	(1.064.228)	(5.853.131)	(773.085)	34.159	(920.564)
Utilidad del ejercicio	**6.021.878**	**1.581.227**	**1.993.012**	**3.355.198**	**22.097.947**	**2.504.669**	**254.697**	**2.873.566**

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.13 - Intangibles

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

	Vida Útil Promedio		Amortización Promedio Remanente		Saldo Bruto		Amortización Acumulada		Saldo Neto	
	Septiembre 2026 Años	Diciembre 2025 Años	Septiembre 2026 Años	Diciembre 2025 Años	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Otros activos intangibles originados en forma independiente	6	6	4	4	475.858.932	433.543.816	(293.115.462)	(258.965.629)	182.743.470	174.578.187
Total					475.858.932	433.543.816	(293.115.462)	(258.965.629)	182.743.470	174.578.187

b) El movimiento del rubro activos intangibles durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Saldo Bruto		
Saldo al 1 de enero	433.543.816	379.545.323
Adquisición	42.352.674	58.596.542
Retiros/Bajas	(11.246)	(9.471.910)
Traspasos	(26.312)	5.566.872
Deterioro (*)	—	(693.011)
Total	475.858.932	433.543.816
Amortización Acumulada		
Saldo al 1 de enero	(258.965.629)	(220.989.423)
Amortización del período (**)	(34.161.079)	(41.452.703)
Retiros/Bajas	11.246	8.303.760
Traspasos	—	(5.055.303)
Deterioro (*)	—	228.040
Total	(293.115.462)	(258.965.629)
Saldo Neto	182.743.470	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 septiembre de 2026 el Banco mantiene M$16.969.222 (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 septiembre de 2026 y 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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es la siguiente:

	Vida Útil Promedio		Depreciación promedio Remanente		Saldo Bruto		Depreciación Acumulada		Saldo Neto	
	Septiembre 2026 Años	Diciembre 2025 Años	Septiembre 2026 Años	Diciembre 2025 Años	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Tipo Activo Fijo:										
Terrenos y Edificios	25	25	17	17	323.858.668	324.365.195	(180.340.208)	(175.898.582)	143.518.460	148.466.613
Equipos	5	5	4	3	266.417.869	259.366.698	(244.535.378)	(236.927.176)	21.882.491	22.439.522
Otros	7	7	5	4	63.182.199	60.170.534	(53.012.485)	(51.662.915)	10.169.714	8.507.619
Total					653.458.736	643.902.427	(477.888.071)	(464.488.673)	175.570.665	179.413.754

b) El movimiento del activo fijo al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

	Septiembre 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	4.810.651	7.194.069	3.645.435	15.650.155
Bajas y ventas del período	(5.317.178)	(136.885)	(498.607)	(5.952.670)
Traspasos	—	—	(128.829)	(128.829)
Deterioro (**)	—	(6.013)	(6.334)	(12.347)
Total	323.858.668	266.417.869	63.182.199	653.458.736
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2026	(175.898.582)	(236.927.176)	(51.662.915)	(464.488.673)
Reclasificación	—	—	—	—
Depreciación del período (*)	(6.943.243)	(7.746.218)	(1.825.595)	(16.515.056)
Bajas y ventas del período	2.501.617	136.885	476.025	3.114.527
Deterioro (**)	—	1.131	—	1.131
Total	(180.340.208)	(244.535.378)	(53.012.485)	(477.888.071)
Saldo al 30 de septiembre de 2026	143.518.460	21.882.491	10.169.714	175.570.665

	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)
Traspasos	—	(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
Traspasos	—	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.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.14 - Activos Fijos (continuación)

c) Al 30 de septiembre de 2026 el Banco registra M$14.081.847 (M$10.919.554 al 31 de diciembre de 2025) en activos en proceso de puesta en marcha.

d) Al 30 de septiembre 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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es la siguiente:

	Saldo Bruto		Depreciación Acumulada		Saldo Neto	
	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Categorías						
Edificios	123.908.677	111.839.947	(70.131.926)	(62.146.229)	53.776.751	49.693.718
Espacios para ATMs	42.007.880	41.027.671	(25.055.918)	(18.039.779)	16.951.962	22.987.892
Mejoras propiedades en arrendamiento	28.601.999	28.561.469	(22.700.030)	(21.997.561)	5.901.969	6.563.908
Total	194.518.556	181.429.087	(117.887.874)	(102.183.569)	76.630.682	79.245.518

b) El movimiento del rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

	Septiembre 2026			
	Edificios M$	Espacios para ATMs M$	Mejoras propiedades en arrendamiento M$	Total M$
Saldo Bruto				
Saldo al 1 de enero de 2026	111.839.947	41.027.671	28.561.469	181.429.087
Adiciones	18.592.932	1.088.267	182.405	19.863.604
Bajas	(6.524.202)	(108.058)	(141.875)	(6.774.135)
Remedición	—	—	—	—
Otros incrementales	—	—	—	—
Total	123.908.677	42.007.880	28.601.999	194.518.556
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2026	(62.146.229)	(18.039.779)	(21.997.561)	(102.183.569)
Depreciación del período (*)	(14.091.468)	(7.104.556)	(798.336)	(21.994.360)
Bajas	6.152.598	88.417	95.867	6.336.882
Otros incrementales	(46.827)	—	—	(46.827)
Total	(70.131.926)	(25.055.918)	(22.700.030)	(117.887.874)
Saldo al 30 de septiembre de 2026	53.776.751	16.951.962	5.901.969	76.630.682

(*) Ver Nota N°42.36 sobre depreciación y amortización.

	Diciembre 2025			
	Edificios M$	Espacios para ATMs M$	Mejoras propiedades en arrendamiento M$	Total M$
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)
Remedición	(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

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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

	Septiembre 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	—	1.633.569	3.276.669	13.056.950	22.482.397	9.321.675	7.048.922	56.820.182
ATMs	—	837.139	1.670.845	7.162.468	9.054.730	389.288	3.695	19.118.165
Total	—	2.470.708	4.947.514	20.219.418	31.537.127	9.710.963	7.052.617	75.938.347

	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 período M$
Saldos al 1 de enero de 2025	91.429.274
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	8.794.742
Gastos por devengamiento de intereses	1.621.193
Pagos de capital e intereses	(23.239.160)
Remedición	(221.939)
Bajas de contratos	(791.136)
Reajustes	2.110.786
Saldos al 30 de septiembre de 2025	79.703.760
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	2.156.663
Gastos por devengamiento de intereses	490.771
Pagos de capital e intereses	(7.658.587)
Remedición	—
Bajas de contratos	(776.632)
Reajustes	427.330
Saldos al 31 de diciembre de 2025	74.343.305
Pasivos por nuevos contratos de arrendamiento	17.647.644
Gastos por devengamiento de intereses	1.361.644
Pagos de capital e intereses	(22.570.176)
Remedición	—
Bajas de contratos	(384.273)
Reajustes	2.033.589
Saldos al 30 de septiembre de 2026	72.431.733

e) Los desembolsos futuros relacionados con contratos de arrendamiento operativos vigentes al 30 de septiembre de 2026 corresponden a M$3.236.615 (M$5.071.543 al 31 de diciembre de 2025).

f) Al 30 de septiembre de 2026 las rentas mínimas futuras a percibir por concepto de arriendos operativos corresponden a M$22.667.504 (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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 de acuerdo al siguiente detalle:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Impuesto a la renta	(238.492.970)	(325.027.900)
Impuesto ejercicio anterior	—	—
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	290.229.353	286.873.947
Crédito por gastos de capacitación	1.422.425	1.920.000
Otros	4.493.125	4.270.593
Total impuesto por (pagar) recuperar	57.651.933	(31.963.360)
Tasa de impuesto a la renta	27%	27%

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Impuesto corriente activo	58.635.587	1.845.992
Impuesto corriente pasivo	(983.654)	(33.809.352)
Total impuesto neto	57.651.933	(31.963.360)

b) Resultado por Impuesto

El efecto del gasto tributario durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2026 y 2025, se compone de los siguientes conceptos:

	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	250.300.262	256.824.695
Impuesto ejercicios anteriores	(537.512)	(3.709.645)
Subtotal	249.762.750	253.115.050
Cargo (Abono) por impuestos diferidos:		
Originación (reverso) de diferencias temporarias	(10.219.911)	(5.914.374)
Subtotal	(10.219.911)	(5.914.374)
Otros	(6.453.995)	(860.959)
Cargo neto a resultados por impuestos a la renta	233.088.844	246.339.717

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 septiembre de 2026 y 2025:

	Septiembre 2026		Septiembre 2025	
	Tasa de impuesto %	M$	Tasa de impuesto %	M$
Impuesto sobre resultado financiero	27,00	319.506.525	27,00	317.460.522
Agregados o deducciones	(1,27)	(15.067.535)	(1,35)	(15.814.304)
Corrección monetaria tributaria	(5,47)	(64.685.259)	(4,58)	(53.896.717)
Otros	(0,56)	(6.664.887)	(0,12)	(1.409.784)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	19,70	233.088.844	20,95	246.339.717

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 septiembre de 2026:

		Reconocido en		
	Saldos al 31.12.2025 M$	Resultados M$	Patrimonio M$	Saldos al 30.09.2026 M$
Diferencias deudoras:				
Provisión por riesgo de crédito	372.091.242	13.961.326	—	386.052.568
Provisión asociada al personal	21.434.584	(2.585.444)	—	18.849.140
Provisión línea de crédito libre disposición	10.899.784	584.101	—	11.483.885
Provisión de vacaciones	11.674.128	141.671	—	11.815.799
Intereses y reajustes devengados cartera deteriorada	16.586.986	1.724.130	—	18.311.116
Provisión indemnización años de servicio	979.245	(381.886)	(14.368)	582.991
Provisión gastos asociados a tarjetas de crédito	10.207.514	(1.666.103)	—	8.541.411
Provisión gastos devengados	9.130.657	2.970.231	—	12.100.888
Ajuste por valorizaciones de inversiones e instrumentos de patrimonio a valor razonable con efecto en otro resultado integral	—	—	2.309.786	2.309.786
Leasing	126.123.605	4.903.361	—	131.026.966
Ingresos recibidos por adelantado	3.488.405	(276.299)	—	3.212.106
Diferencia posición de cambio	—	1.368.066	—	1.368.066
Diferencia valorización activo fijo	9.587.909	2.375.098	—	11.963.007
Otros ajustes	28.901.112	1.508.584	—	30.409.696
Total diferencias deudoras	621.105.171	24.626.836	2.295.418	648.027.425
Diferencias acreedoras:				
Intangibles	28.572.916	1.548.763	—	30.121.679
Ajuste por valorizaciones de inversiones e instrumentos de patrimonio a valor razonable con efecto en otro resultado integral	909.060	—	(909.060)	—
Activos transitorios	9.608.088	9.911.257	—	19.519.345
Colocaciones devengadas tasa efectiva	2.210.992	(145.065)	—	2.065.927
Gastos anticipados	2.560.832	10.241.391	—	12.802.223
Diferencia posición de cambio	6.717.045	(6.717.045)	—	—
Gasto colocación bonos activados	4.910.792	(266.196)	—	4.644.596
Otros ajustes	3.131.569	(166.180)	—	2.965.389
Total diferencias acreedoras	58.621.294	14.406.925	(909.060)	72.119.159
Total neto	562.483.877	10.219.911	3.204.478	575.908.266

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:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Impuesto diferido activo	579.397.624	563.905.823
Impuesto diferido pasivo	(3.489.358)	(1.421.946)
Total impuesto diferido	575.908.266	562.483.877

A continuación, se presentan las diferencias deudoras y acreedoras al 31 de diciembre de 2025:

	Saldos al 31.12.2024 M$	Reconocido en Resultados M$	Reconocido en Patrimonio M$	Saldos al 31.12.2025 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	23.482.109	5.419.003	—	28.901.112
Total diferencias deudoras	608.930.928	12.632.084	(457.841)	621.105.171
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	3.114.730	16.839	—	3.131.569
Total diferencias acreedoras	52.268.551	5.443.683	909.060	58.621.294
Total neto	556.662.377	7.188.401	(1.366.901)	562.483.877

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 30.09.2026	**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	609.731.315	610.560.275	—	—	—
Colocaciones comerciales	17.485.152.673	17.878.511.280	55.592.119	90.637.809	146.229.928
Colocaciones de consumo	5.120.454.168	5.668.455.244	1.781.728	47.281.219	49.062.947
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	14.139.811.282	14.198.488.962	20.277.732	2.087.064	22.364.796
Total	37.355.149.438	38.356.015.761	77.651.579	140.006.092	217.657.671

(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 30.09.2026 M$
Colocaciones comerciales	99.693.556	(46.338.609)	85.099.454	(47.816.592)	90.637.809
Colocaciones de consumo	42.149.467	(295.469.688)	314.380.089	(13.778.649)	47.281.219
Colocaciones hipotecarias para la vivienda	1.943.112	(3.132.310)	4.794.563	(1.518.301)	2.087.064
Total	143.786.135	(344.940.607)	404.274.106	(63.113.542)	140.006.092

(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	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Castigos directos Art. 31 N°4 inciso segundo	35.506.854	34.158.291
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	25.224	299.151
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados	1.892.298	1.773.134

(e.4) Aplicación de Art. 31 N°4 Incisos primero y tercero de la Ley de Impuesto a la Renta	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Castigos conforme a inciso primero	—	—
Condonaciones según inciso tercero	25.224	299.151

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.17 - Otros Activos

Al cierre de cada período, la composición del rubro es la siguiente:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	483.011.309	463.265.523
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	410.083.713	419.166.700
Cuentas por cobrar a terceros	328.535.732	170.180.902
Gastos pagados por anticipado	113.562.785	39.416.472
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador (*)	94.531.249	134.282.926
Cuentas por cobrar a la Tesorería General de la República y otros organismos fiscales	64.196.209	406.395.285
Activo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	33.412.401	22.350.361
Otras garantías en efectivo entregadas	22.949.799	11.835.496
Propiedades de inversión	10.236.701	11.049.184
Operaciones pendientes	2.512.098	3.364.186
Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar	(2.912.628)	(2.637.750)
Otros activos	19.501.408	17.358.707
Total	1.579.620.776	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:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial (*)		
Bienes adjudicados en remate judicial	23.584.355	22.571.497
Bienes recibidos en pago	4.171.418	2.054.360
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(66.534)	(35.210)
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	—	—
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	2.257.981	1.012.404
Grupos enajenables para la venta	—	—
Total	29.947.220	25.603.051

(*) 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	(1.912.571)
Provisiones constituidas	1.871.720
Liberación de provisiones	—
Saldo al 30 de septiembre de 2025	41.019
Aplicación de provisiones	(754.597)
Provisiones constituidas	748.788
Liberación de provisiones	—
Saldo al 31 de diciembre de 2025	35.210
Aplicación de provisiones	(1.906.383)
Provisiones constituidas	1.937.707
Liberación de provisiones	—
Saldo al 30 de septiembre de 2026	66.534

c) El Banco no presenta pasivos clasificados como grupo enajenable para la venta al cierre de los períodos septiembre 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:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Contratos de derivados financieros	2.513.729.829	2.080.222.127
Otros	1.624.139	512.476
Total	2.515.353.968	2.080.734.603

a) El Banco al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, mantiene la siguiente cartera de pasivos por instrumentos derivados:

	Monto Nocional de contratos con vencimiento final																Valor Razonable Pasivo	
	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			
	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Forwards de monedas	—	—	7.826.680.696	7.393.964.784	3.350.184.361	3.560.209.678	6.034.402.217	3.716.878.694	600.665.690	659.861.504	65.559.146	50.930.287	—	—	17.877.492.110	15.381.844.947	591.900.043	456.184.232
Swaps de tasas de interés	—	—	1.058.371.739	3.093.257.736	1.177.675.264	2.016.845.474	7.699.602.588	7.398.940.318	7.168.323.734	7.351.083.139	4.527.637.527	4.073.662.118	3.901.577.837	3.779.851.794	25.533.188.689	27.713.640.579	587.513.847	414.907.328
Swaps de monedas y tasas	—	—	164.277.292	151.576.672	713.949.617	369.984.336	1.529.326.610	1.700.332.570	3.497.964.988	3.071.039.429	3.507.318.713	2.631.798.099	4.180.203.431	3.375.877.212	13.593.040.651	11.300.608.318	1.330.874.347	1.206.801.308
Opciones Call monedas	—	—	9.401.029	12.532.847	23.680.554	18.721.845	17.739.092	33.331.989	—	—	—	—	—	—	50.820.675	64.586.681	2.787.964	870.451
Opciones Put monedas	—	—	12.606.906	5.783.269	36.107.665	7.611.056	38.711.336	21.870.476	730.913	—	—	—	—	—	88.156.820	35.264.801	653.628	1.458.808
Total	—	—	9.071.337.662	10.657.115.308	5.301.597.461	5.973.372.389	15.319.781.843	12.871.354.047	11.267.685.325	11.081.984.072	8.100.515.386	6.756.390.504	8.081.781.268	7.155.729.006	57.142.698.945	54.495.945.326	2.513.729.829	2.080.222.127

b) Otros instrumentos o pasivos financieros:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	—	—
Depósitos y otras captaciones a plazo	—	—
Instrumentos de deuda emitidos	—	—
Otros	1.624.139	512.476
Total	1.624.139	512.476

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado

El detalle del rubro es el siguiente:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.545.201.034	14.493.938.941
Depósitos y otras captaciones a plazo	14.892.330.584	13.844.438.480
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	122.885.670	286.915.166
Obligaciones con bancos	1.218.163.460	1.296.750.745
Instrumentos financieros de deuda emitidos	11.164.246.763	10.800.850.614
Otras obligaciones financieras	328.605.026	367.322.817
Total	42.271.432.537	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:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Cuentas corrientes	11.937.884.491	11.771.645.359
Otras obligaciones a la vista	1.324.079.990	1.507.373.603
Cuentas de depósito a la vista	771.022.601	724.358.663
Otros depósitos a la vista	512.213.952	490.561.316
Total	14.545.201.034	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:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Depósitos a plazo	14.426.727.391	13.418.949.795
Cuentas de ahorro a plazo	446.478.749	405.688.920
Otros saldos acreedores a plazo	19.124.444	19.799.765
Total	14.892.330.584	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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los pactos de retrocompra son los siguientes:

	Septiembre 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	122.885.670	286.915.166
Operaciones con otras entidades en el exterior	—	—
Total	122.885.670	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 septiembre de 2026 asciende a M$123.208.368 (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:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Bancos del exterior		
Financiamientos de comercio exterior		
Bank of America, N.A.	270.394.178	238.924.864
Caixabank S.A.	201.626.557	147.091.033
Citibank N.A.	175.563.083	137.114.313
JP Morgan Chase Bank, N.A.	174.927.608	168.328.753
The Bank of New York Mellon	151.204.235	85.533.512
Zuercher Kantonalbank	86.206.258	108.802.808
Commerzbank AG	3.699.041	838.504
Standard Chartered Bank	3.522.136	2.085.568
Wells Fargo Bank, N.A.	117.514	49.778
MUFG Bank, LTD.	104.990	—
HSBC Bank	—	208.465.514
Standard Chartered Bank (Hong Kong) Limited	—	63.261.433
Préstamos y otras obligaciones		
Wells Fargo Bank, N.A.	149.002.835	136.254.665
Citibank N.A. Estados Unidos	1.795.025	—
Subtotal bancos del exterior	1.218.163.460	1.296.750.745
Total	1.218.163.460	1.296.750.745

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:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Letras de crédito		
Letras de crédito para vivienda	434.522	521.479
Letras de crédito para fines generales	—	113
Bonos		
Bonos corrientes	11.163.812.241	10.800.329.022
Bonos hipotecarios	—	—
Total	11.164.246.763	10.800.850.614

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2026 Banco de Chile colocó Bonos por M$1.452.512.542, los cuales corresponden a Bonos de Corto Plazo y Bonos Corrientes de Largo Plazo por montos ascendentes a M$872.081.149 y M$580.431.393 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 Na New York	USD	4.467.350	4,00	06-05-2026	08-06-2026
Bank Of America Na New York	USD	44.759.000	4,04	27-05-2026	27-07-2026
Bank Of America Na 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 Na New York	USD	22.379.500	4,07	27-05-2026	02-09-2026
Bank Of America Na 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
Bank Of America Na New York	USD	4.626.650	4,15	01-07-2026	29-09-2026
Bank Of America Na New York	USD	41.639.850	4,12	01-07-2026	31-08-2026
Citibank N.A.	USD	10.787.072	4,15	28-08-2026	27-11-2026
Citibank N.A.	USD	44.459.525	4,41	01-09-2026	31-08-2027
Citibank N.A.	USD	9.172.702	4,12	01-09-2026	30-11-2026
Wells Fargo Bank	USD	96.210.000	4,61	23-09-2026	25-01-2027
Bank Of America Na New York	USD	48.105.000	4,61	23-09-2026	23-02-2027
Citibank N.A.	USD	9.615.800	4,54	25-09-2026	25-01-2027
Citibank N.A.	USD	9.615.800	4,97	25-09-2026	24-09-2027
Citibank N.A.	USD	96.609.000	4,32	28-09-2026	03-11-2026
Total		872.081.149			

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
BCHIHW1223	UF	32.293.352	18	2,93	08-01-2026	01-06-2044
BCHIHW1223	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
BCHIHW1223	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
BCHIHH1223	UF	16.880.074	10	2,87	15-01-2026	01-12-2036
BCHIHW1223	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
BCHIFG0522	UF	16.255.111	4	2,82	01-07-2026	01-11-2030
BCHIGA1121	UF	10.022.414	8	3,03	02-07-2026	01-05-2034
BCHIFG0522	UF	35.799.616	4	2,81	06-07-2026	01-11-2030
BCHIFG0522	UF	12.211.517	4	2,80	07-07-2026	01-11-2030
BCHIFG0522	UF	10.202.057	4	2,74	08-07-2026	01-11-2030
BCHIGA1121	UF	17.162.976	8	2,95	20-07-2026	01-05-2034
BCHIGA1121	UF	5.048.880	8	2,95	22-07-2026	01-05-2034
BCHIFT0422	UF	52.727.156	6	2,92	21-08-2026	01-10-2032
BCHIFT0422	UF	44.635.127	6	2,92	27-08-2026	01-10-2032
BCHIFT0422	UF	16.278.973	6	2,88	03-09-2026	01-10-2032
BCHIFT0422	UF	18.991.897	6	2,86	04-09-2026	01-10-2032
BCHIHC0224	UF	38.234.838	8	2,98	04-09-2026	01-08-2034
Subtotal		486.752.583				

Serie	Moneda	Monto M$	Plazo años	Tasa anual de emisión %	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
BONO MXN	MXN	36.433.810	7	TIIE (28 días) + 0,95%	12-05-2026	11-05-2033
BONO JPY	JPY	57.245.000	3	2,32	21-07-2026	30-07-2029
Subtotal		93.678.810				
Total		580.431.393				

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.20 - Pasivos Financieros a Costo Amortizado (continuación)

e) Instrumentos financieros de deuda emitidos (continuación)

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
BCHIHD0424	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
BCHIHN1223	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
BCHICI0815	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
BCHICI0815	UF	5.996.491	8	3,14	10-07-2025	01-02-2033
BCHIHW1223	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
BCHIHW1223	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
BCHIHN1223	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
BCHIHW1223	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
BCHIHI1223	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
BCHIHW1223	UF	23.076.186	19	3,12	15-09-2025	01-06-2044
BCHIHN1223	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
BCHIHH1223	UF	87.020.822	11	3,08	22-09-2025	01-12-2036
BCHIHH1223	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
BCHIHW1223	UF	6.409.563	19	3,03	28-10-2025	01-06-2044

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
BCHIHW1223	UF	12.849.869	19	3,02	30-10-2025	01-06-2044
BCHIFU0522	UF	15.572.889	7	2,89	06-11-2025	01-11-2032
Subtotal		1.572.815.292				
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	TIIE (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		350.331.198				
Total		1.923.146.490				

Al 30 de septiembre 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:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Otras obligaciones financieras en el país	328.605.026	367.322.817
Otras obligaciones financieras con el sector público	—	—
Total	328.605.026	367.322.817

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:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Bonos subordinados:		
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	—	—
Bonos subordinados	1.119.251.470	1.087.093.526
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	—	—
Acciones preferentes	—	—
Total	1.119.251.470	1.087.093.526

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 septiembre 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	26.779.974	—	—
Adquisición o rescate por parte del emisor	—	—	—
Modificación de las condiciones de emisión	—	—	—
Pagos de intereses y reajustes al tenedor	(24.431.971)	—	—
Pagos de capital al tenedor	(5.921.046)	—	—
Reajustes devengados por variación UF	35.730.987	—	—
Diferencias de cambio	—	—	—
Depreciación	—	—	—
Reapreciación	—	—	—
Caducidad	—	—	—
Conversión a acciones comunes	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2026	1.119.251.470	—	—

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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

Septiembre 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	3.403.537
C1	UF	200.000	7,4	06/12/1999	01/01/2030	2.270.803
C1	UF	530.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	6.044.149
C1	UF	300.000	7,1	06/12/1999	01/01/2030	3.422.291
C1	UF	50.000	6,5	06/12/1999	01/01/2030	575.454
C1	UF	450.000	6,6	06/12/1999	01/01/2030	5.178.259
F	UF	1.000.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	40.613.285
F	UF	1.500.000	5,0	28/11/2008	01/11/2033	60.919.928
F	UF	759.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	31.726.795
F	UF	241.000	4,5	28/11/2008	01/11/2033	10.073.989
F	UF	4.130.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	175.164.205
F	UF	1.000.000	4,3	28/11/2008	01/11/2033	42.411.888
F	UF	70.000	4,2	28/11/2008	01/11/2033	2.975.746
F	UF	4.000.000	3,9	28/11/2008	01/11/2033	173.651.211
F	UF	2.300.000	3,8	28/11/2008	01/11/2033	100.142.018
G	UF	600.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	24.546.338
G	UF	50.000	4,0	29/11/2011	01/11/2036	2.045.528
G	UF	80.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	3.291.282
G	UF	450.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	18.528.679
G	UF	160.000	3,9	29/11/2011	01/11/2036	6.587.975
G	UF	1.000.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	45.517.879
G	UF	300.000	2,7	29/11/2011	01/11/2036	13.655.814
G	UF	1.360.000	2,6	29/11/2011	01/11/2036	62.057.348
I	UF	900.000	1,0	29/11/2011	01/11/2040	51.163.802
J	UF	1.400.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	81.440.923
J	UF	1.500.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	87.366.280
J	UF	1.100.000	1,0	29/11/2011	01/11/2042	64.476.064
				Total bonos subordinados adeudados		1.119.251.470

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
I	UF	900.000	1,0	29/11/2011	01/11/2040	49.826.019
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
				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:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	126.670.476	140.152.942
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	31.634.856	37.805.607
Provisiones por juicios y litigios	2.479.943	2.036.641
Provisiones por riesgo operacional	243.719	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	161.028.994	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	77.127.452	—	—	535.500	—	253.477	—	77.916.429
Aplicación de provisiones	(98.279.701)	—	—	(75.488)	—	(644.618)	—	(98.999.807)
Liberación de provisiones	—	—	—	(103.671)	(200.607)	(76.515)	—	(380.793)
Saldo al 30 de septiembre de 2025	130.481.121	—	—	1.947.867	40.419.990	439.660	—	173.288.638
Provisiones constituidas	31.182.115	—	—	121.050	—	172.497	—	31.475.662
Aplicación de provisiones	(21.510.294)	—	—	(32.276)	—	(50.247)	—	(21.592.817)
Liberación de provisiones	—	—	—	—	(2.614.383)	(9.413)	—	(2.623.796)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	140.152.942	—	—	2.036.641	37.805.607	552.497	—	180.547.687
Provisiones constituidas	82.506.093	—	—	715.230	—	80.695	—	83.302.018
Aplicación de provisiones	(95.988.559)	—	—	(188.178)	—	(106.237)	—	(96.282.974)
Liberación de provisiones	—	—	—	(83.750)	(6.170.751)	(283.236)	—	(6.537.737)
Saldo al 30 de septiembre de 2026	126.670.476	—	—	2.479.943	31.634.856	243.719	—	161.028.994

c) Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	120.145.046	131.763.012
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	6.525.430	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	126.670.476	140.152.942

d) Provisiones beneficios a empleados de corto plazo:

(i) Provisión bonos de desempeño:

	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$
Saldos al 1 de enero	67.351.571	68.355.961
Provisiones netas constituidas	42.227.702	40.422.468
Aplicación de provisiones	(55.526.341)	(54.877.643)
Total	54.052.932	53.900.786

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.22 - Provisiones por Contingencias (continuación)

d) Provisiones beneficios a empleados de corto plazo (continuación)

(ii) Provisión vacaciones:

	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$
Saldos al 1 de enero	43.237.514	42.823.402
Provisiones netas constituidas	4.874.148	4.752.129
Aplicación de provisiones	(4.349.440)	(5.293.312)
Total	43.762.222	42.282.219

(iii) Provisión otros beneficios al personal:

	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$
Saldos al 1 de enero	21.173.927	32.126.266
Provisiones netas constituidas	35.153.572	31.549.331
Aplicación de provisiones	(33.997.607)	(37.766.500)
Total	22.329.892	25.909.097

e) Provisiones beneficios a empleados por término de contrato laboral

(i) Movimiento de la provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral:

	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$
Valor actual de las obligaciones al inicio del período	8.389.930	8.327.741
Incremento de la provisión	303.885	341.800
Pagos efectuados	(2.115.171)	(342.246)
Efecto por cambio en los factores actuariales	(53.214)	61.724
Total	6.525.430	8.389.019

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:

	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$
Aumento (disminución) de la provisión	(54.404)	(114.172)
Costo de intereses de las obligaciones por beneficios	358.289	455.972
Efecto por cambio en los factores actuariales	(53.214)	61.724
Costo por beneficio neto	250.671	403.524

(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 septiembre 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 septiembre 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:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Provisiones para dividendos	222.821.509	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	222.821.509	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	291.090.144	—	—	291.090.144
Provisiones constituidas	228.266.124	—	—	228.266.124
Aplicación de provisiones	(291.090.144)	—	—	(291.090.144)
Liberación de provisiones	-	—	—	-
Saldo al 30 de septiembre de 2025	228.266.124	—	—	228.266.124
Provisiones constituidas	67.077.893	—	—	67.077.893
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2025	295.344.017	—	—	295.344.017
Provisiones constituidas	222.821.509	—	—	222.821.509
Aplicación de provisiones	(295.344.017)	—	—	(295.344.017)
Liberación de provisiones	—	—	—	—
Saldo al 30 de septiembre de 2026	222.821.509	—	—	222.821.509

Nota 42.24 - Provisiones Especiales por Riesgo de Crédito

a) Al cierre de cada período, la composición del rubro es la siguiente:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Provisiones adicionales para colocaciones	681.216.877	631.216.877
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes (*)	79.514.000	84.512.255
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	14.341.973	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	775.072.850	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	—	18.569.891	5.324.965	23.894.856
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	(69.035.000)	—	—	(69.035.000)
Diferencias de cambio	—	(419.273)	—	(419.273)
Saldo al 30 de septiembre de 2025	631.216.877	85.687.135	11.720.819	728.624.831
Provisiones constituidas	—	288.191	—	288.191
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	—	(6.168.039)	(6.168.039)
Diferencias de cambio	—	(1.463.071)	—	(1.463.071)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	631.216.877	84.512.255	5.552.780	721.281.912
Provisiones constituidas	50.000.000	—	8.789.193	58.789.193
Aplicación de provisiones	—	—	—	—
Liberación de provisiones	—	(6.645.182)	—	(6.645.182)
Diferencias de cambio	—	1.646.927	—	1.646.927
Saldo al 30 de septiembre de 2026	681.216.877	79.514.000	14.341.973	775.072.850

Nota 42.25 - Otros pasivos

Al cierre de cada período, la composición del rubro es la siguiente:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Cuentas por pagar a terceros	628.783.536	435.553.508
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	410.263.697	417.372.528
Obligaciones por créditos hipotecarios otorgados por enterar a otros bancos y/o inmobiliarias	248.968.872	287.819.599
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	154.512.812	190.439.725
Valores por liquidar	36.928.390	8
Pasivo por ingresos de actividades habituales procedentes de contratos con clientes	33.326.621	37.811.670
Dividendos acordados por pagar	19.536.869	16.791.753
IVA débito fiscal por pagar	4.974.747	4.317.349
Operaciones pendientes	2.498.182	1.857.922
Otras garantías en efectivo recibidas	631.649	573.172
Otros pasivos	36.327.388	39.487.762
Total	1.576.752.763	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:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Avales y fianzas		
Avales y fianzas en moneda chilena	—	—
Avales y fianzas en moneda extranjera	301.156.967	288.710.054
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	732.936.321	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	2.382.264.610	2.563.483.503
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	528.636.870	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	1.810.604.000	1.764.559.672
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	412.367.552	370.982.746
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo	1.492.227.356	1.501.358.011
Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	8.517.783.912	7.816.881.312
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudada por bancos	—	—
Líneas de crédito de libre disposición	—	—
Otros compromisos		
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	—	—
Otros compromisos de crédito irrevocables	131.458.320	69.191.201
Otros créditos contingentes	—	—
Total	16.309.435.908	15.434.703.102

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.26 - Contingencias y Compromisos (continuación)

a.2) Responsabilidades asumidas para satisfacer las necesidades de los clientes:

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Operaciones por cuentas de terceros		
Cobranzas	106.706.430	138.556.036
Colocación o venta de instrumentos financieros	—	—
Activos financieros transferidos administrados por el banco	—	—
Recursos de terceros gestionados por el banco	2.060.322.773	1.635.949.809
Subtotal	2.167.029.203	1.774.505.845
Custodia de valores		
Valores custodiados por una subsidiaria bancaria	10.781.271.460	9.719.620.699
Valores custodiados en poder del banco	4.196.948.925	4.438.521.613
Valores custodiados depositados en otra entidad	35.445.827.444	29.035.808.878
Títulos emitidos por el propio banco	—	—
Subtotal	50.424.047.829	43.193.951.190
Total	52.591.077.032	44.968.457.035

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 septiembre 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 septiembre 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 septiembre 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 septiembre 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.

	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Títulos en garantía:		
Acciones recibidas en garantía por operaciones de simultáneas:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	4.497.160	23.243.935
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	34.513.120	37.558.939
Títulos de renta fija entregadas para garantizar sistema CCLV:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	10.740.680	9.840.155
Títulos de renta fija en garantía para Bolsa de Comercio de Santiago	2.248.049	2.147.851
Acciones entregadas para garantizar préstamo de acciones y ventas cortas:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	1.614.120	—
Garantías en efectivo recibidas por operaciones con derivados	1.125.427	8.477.098
Garantías entregadas en efectivo por operaciones con derivados	11.107.955	1.840
Títulos de renta variable recibidas por operaciones con derivados:		
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	241.174	—
Depósito Central de Valores S.A.	4.276.846	1.635.130
Total	70.364.531	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 2027, 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 reajustable 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$934.083,83 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 reajustable 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 septiembre 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 9 meses al 30 de septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2026	Trimestre terminado al 30.09.2025
	2026 M$	2025 M$	M$	M$
Ingresos por intereses	2.080.714.015	2.032.076.810	704.978.557	686.694.671
Gastos por intereses	(704.913.337)	(733.130.529)	(239.864.488)	(248.589.809)
Total intereses netos	1.375.800.678	1.298.946.281	465.114.069	438.104.862

b) La composición de ingresos por intereses es la siguiente:

	Por el período de 9 meses al 30 de septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2026	Trimestre terminado al 30.09.2025
	2026 M$	2025 M$	M$	M$
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	4.667.344	3.814.240	1.417.399	1.180.384
Instrumentos financieros de deuda	8.402.996	9.306.050	2.760.834	2.818.235
Adeudado por bancos	19.786.626	32.119.960	5.871.734	9.409.792
Colocaciones comerciales	914.841.802	932.152.164	310.502.733	314.019.364
Colocaciones para vivienda	363.972.227	338.380.406	123.469.957	115.593.761
Colocaciones de consumo	628.863.074	617.930.444	210.958.553	207.414.651
Otros instrumentos financieros	30.771.392	36.098.526	11.787.327	12.191.906
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:				
Instrumentos financieros de deuda	137.954.193	89.759.246	50.062.888	35.759.592
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(28.545.639)	(27.484.226)	(11.852.868)	(11.693.014)
Total	2.080.714.015	2.032.076.810	704.978.557	686.694.671

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:

	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$
Colocaciones comerciales	37.320.941	37.996.283
Colocaciones para vivienda	10.983.843	8.243.079
Colocaciones de consumo	4.413.253	3.734.883
Total	52.718.037	49.974.245

c) La composición de gastos por intereses es la siguiente:

	Por el período de 9 meses al 30 de septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2026	Trimestre terminado al 30.09.2025
	2026 M$	2025 M$	M$	M$
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.067.058	829.615	461.251	340.248
Depósitos y otras captaciones a plazo	438.319.614	483.187.742	151.392.330	162.646.051
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	5.527.974	5.689.630	1.478.831	1.784.775
Obligaciones con bancos	39.199.685	46.247.663	13.648.468	15.698.922
Instrumentos financieros de deuda emitidos	234.708.082	209.845.047	80.051.000	74.754.205
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	1.361.644	1.621.193	451.323	507.838
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	26.779.974	26.393.411	9.057.022	8.881.914
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(42.050.694)	(40.683.772)	(16.675.737)	(16.024.144)
Total	704.913.337	733.130.529	239.864.488	248.589.809

d) Al 30 de septiembre 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 9 meses al 30 de septiembre de						Trimestre terminado al 30.09.2026			Trimestre terminado al 30.09.2025		
	2026			2025								
	Ingresos M$	Gastos M$	Total M$	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	26.342.086	73.654.269	99.996.355	63.131.864	112.806.902	175.938.766	12.395.874	31.728.004	44.123.878	8.163.679	29.474.056	37.637.734
Pérdida cobertura contable flujo efectivo	(54.887.725)	(31.603.575)	(86.491.300)	(90.616.090)	(72.123.130)	(162.739.220)	(24.248.742)	(15.052.267)	(39.301.009)	(19.856.693)	(13.449.912)	(33.306.605)
Resultado ajuste elemento cubierto	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	(28.545.639)	42.050.694	13.505.055	(27.484.226)	40.683.772	13.199.546	(11.852.868)	16.675.737	4.822.869	(11.693.014)	16.024.144	4.331.129

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

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 9 meses al 30 de septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2026	Trimestre terminado al 30.09.2025
	2026 M$	2025 M$	M$	M$
Ingresos por reajustes	664.872.471	552.569.271	117.793.744	110.529.178
Gastos por reajustes	(369.900.883)	(299.354.872)	(65.103.323)	(60.892.760)
Total reajustes netos	294.971.588	253.214.399	52.690.421	49.636.418

b) La composición de ingresos por reajustes es la siguiente:

	Por el período de 9 meses al 30 de septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2026	Trimestre terminado al 30.09.2025
	2026 M$	2025 M$	M$	M$
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	4.976.507	11.026.371	883.903	825.004
Adeudado por bancos	—	—	—	—
Colocaciones comerciales	253.214.283	209.894.042	43.931.025	42.529.180
Colocaciones para vivienda	455.662.297	367.704.551	81.558.174	76.255.678
Colocaciones de consumo	715.263	773.195	112.878	143.251
Otros instrumentos financieros	1.490.325	2.038.947	460.476	514.696
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:				
Instrumentos financieros de deuda	22.008.414	18.281.887	4.226.648	2.752.012
Otros instrumentos financieros	—	—	—	—
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC	(73.194.618)	(57.149.722)	(13.379.360)	(12.490.643)
Total	664.872.471	552.569.271	117.793.744	110.529.178

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:

	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$
Colocaciones comerciales	4.574.875	4.098.673
Colocaciones para vivienda	11.224.332	8.636.013
Colocaciones de consumo	9.203	9.661
Total	15.808.410	12.744.347

c) La composición de gastos por reajustes es la siguiente:

	Por el período de 9 meses al 30 de septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2026	Trimestre terminado al 30.09.2025
	2026 M$	2025 M$	M$	M$
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13.159.317	13.890.437	2.086.186	2.384.366
Depósitos y otras captaciones a plazo	46.914.823	46.321.030	8.948.737	8.894.664
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	—	—	—
Obligaciones con bancos	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda emitidos	274.095.756	209.844.245	47.721.699	43.653.521
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	35.730.987	29.299.160	6.346.701	5.960.209
Resultado de coberturas contables del riesgo por reajustes de la UF, IVP, IPC	—	—	—	—
Total	369.900.883	299.354.872	65.103.323	60.892.760

d) Al 30 de septiembre 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 9 meses al 30 de septiembre de						Trimestre terminado al 30.09.2026			Trimestre terminado al 30.09.2025		
	2026			2025								
	Ingresos M$	Gastos M$	Total M$	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	1.189.083	—	1.189.083	6.766.036	—	6.766.036	—	—	—	5.075.181	—	5.075.181
Pérdida cobertura contable flujo efectivo	(74.383.701)	—	(74.383.701)	(63.915.758)	—	(63.915.758)	(13.379.360)	—	(13.379.360)	(17.565.824)	—	(17.565.824)
Resultado ajuste elemento cubierto	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	(73.194.618)	—	(73.194.618)	(57.149.722)	—	(57.149.722)	(13.379.360)	—	(13.379.360)	(12.490.643)	—	(12.490.643)

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 9 meses al 30 de septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2026	Trimestre terminado al 30.09.2025
	2026 M$	2025 M$	M$	M$
Ingresos por comisiones y servicios prestados				
Comisiones por servicios de tarjetas	215.466.027	189.811.814	71.451.890	63.127.372
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	135.309.982	126.309.824	47.630.995	44.012.723
Comisiones por administración de cuentas	59.818.466	56.703.082	20.531.786	19.840.539
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	52.707.193	54.718.409	17.882.207	18.075.763
Comisiones por avales y cartas de crédito	31.877.797	32.209.877	10.850.006	10.999.709
Convenio uso de marca	25.548.825	24.103.680	8.447.006	8.116.348
Comisiones por intermediación y manejo de valores	23.971.463	17.699.469	8.163.361	6.281.722
Seguros no relacionados con otorgamientos de créditos a personas naturales	19.446.725	19.317.874	6.554.426	6.490.214
Comisiones por prepago de créditos	15.235.216	12.361.997	5.680.524	4.317.024
Uso de canales de distribución	14.334.205	15.343.257	4.867.959	5.291.026
Seguros relacionados con otorgamientos de créditos a personas naturales	7.034.885	6.266.217	2.229.286	2.077.220
Seguros no relacionados con otorgamientos de créditos a personas jurídicas	5.737.528	5.177.876	1.847.535	1.825.082
Comisiones por asesorías financieras	3.802.152	1.504.204	2.390.076	126.721
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	3.666.925	3.679.700	1.254.932	1.223.750
Seguros relacionados con otorgamientos de créditos a personas jurídicas	1.933.920	1.587.136	648.980	547.910
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	945.610	968.444	329.716	342.865
Comisiones de préstamos con letras de crédito	4.429	16.793	1.238	4.797
Otras comisiones ganadas	20.053.083	18.976.294	6.235.993	6.251.568
Total	636.894.431	586.755.947	216.997.916	198.952.353
Gastos por comisiones y servicios recibidos				
Comisiones por operación de tarjetas	(47.033.060)	(48.356.964)	(15.370.238)	(15.340.676)
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(33.093.564)	(26.099.971)	(12.412.285)	(9.935.713)
Transacciones interbancarias	(16.508.003)	(20.647.696)	(5.683.537)	(7.279.967)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(7.253.113)	(7.588.930)	(2.948.887)	(2.215.730)
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y de tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	(6.699.250)	(24.545)	(2.894.876)	(24.545)
Comisiones por operación con valores	(6.404.809)	(4.368.738)	(1.973.137)	(1.479.441)
Recaudación y pagos	(2.667.581)	(3.025.245)	(831.494)	(996.184)
Otras comisiones por servicios recibidos	(3.827.812)	(4.051.248)	(1.292.668)	(1.496.081)
Total	(123.487.192)	(114.163.337)	(43.407.122)	(38.768.337)
Total Neto	513.407.239	472.592.610	173.590.794	160.184.016

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 9 meses al 30 de septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2026	Trimestre terminado al 30.09.2025
	2026	2025		
Resultado financiero por:	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	3.877.078.563	1.663.993.507	1.670.791.946	680.084.169
Instrumentos financieros de deuda	72.611.003	101.652.051	10.102.550	32.390.911
Otros instrumentos financieros	14.575.487	16.646.685	4.463.293	5.522.172
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	(3.872.308.260)	(1.661.800.700)	(1.673.157.044)	(675.637.810)
Otros instrumentos financieros	(882.766)	(298.412)	5.778	26.570
Subtotal	91.074.027	120.193.131	12.206.523	42.386.012
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)	—	—
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	7.896.510	13.148.982	(18.602)	9.400.797
Pasivos financieros a costo amortizado	—	(173)	—	(216)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	—	—	—
Subtotal	7.901.176	11.446.234	(18.602)	9.400.581
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera:				
Resultado por cambio de moneda extranjera	(100.189.940)	52.730.553	(101.846.875)	(55.647.876)
Resultados por reajustes por tipo de cambio	13.679.524	(5.839.660)	10.962.924	4.431.275
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	155.020.676	23.801.154	118.884.053	72.168.218
Subtotal	68.510.260	70.692.047	28.000.102	20.951.617
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	167.485.463	202.331.412	40.188.023	72.738.210

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 9 meses al 30 de septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2026	Trimestre terminado al 30.09.2025
	2026 M$	2025 M$	M$	M$
Adeudado por bancos	(44.683)	28.239	(35.290)	(18.470)
Colocaciones comerciales	(6.131.060)	2.222.206	(4.399.888)	(2.967.586)
Colocaciones vivienda	—	—	—	—
Colocaciones consumo	(240.760)	59.915	(151.297)	(91.695)
Créditos contingentes	(1.646.927)	419.273	(1.203.159)	(734.041)
Total	(8.063.430)	2.729.633	(5.789.634)	(3.811.792)

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:

	Accionista	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$
Resultado por Inversiones en Sociedades:			
Asociadas			
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Banco de Chile	1.694.389	1.415.103
Redbanc S.A.	Banco de Chile	1.158.866	951.588
Sociedad Interbancaria de Depósito de Valores S.A.	Banco de Chile	435.271	382.572
Administrador Financiero de Transantiago S.A.	Banco de Chile	334.750	341.319
Transbank S.A.	Banco de Chile	254.868	3.957.599
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Banco de Chile	157.120	170.278
Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	Banco de Chile	2.192	57.829
Subtotal Asociadas		4.037.456	7.276.288
Negocio Conjunto			
Servipag Ltda.	Banco de Chile	376.778	764.718
Subtotal Negocio Conjunto		376.778	764.718
Subtotal		4.414.234	8.041.006
Inversiones Minoritarias			
Holding Bursátil Regional S.A.	Banchile Corredores de Bolsa	431.682	314.595
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. (Bladex)	Banco de Chile	111.665	107.791
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	Banchile Corredores de Bolsa	29.268	16.155
CCLV Contraparte Central S.A.	Banchile Corredores de Bolsa	2.617	1.132
Subtotal Inversiones Minoritarias		575.232	439.673
Total Inversiones en Sociedades		4.989.466	8.480.679

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:

	Septiembre 2026 M$	Septiembre 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	13.818.777	11.527.118
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	5.963	51.000
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(1.890.420)	(1.939.144)
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(10.980.694)	(12.269.075)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(1.761.172)	(1.284.464)
Activos no corrientes para la venta		
Inversiones en sociedades	—	—
Activos intangibles	—	—
Activos fijos	6.596.534	6.182.295
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	1.526.664	1.492.691
Otros activos	—	—
Grupos enajenables para la venta	—	—
Total	7.315.652	3.760.421

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:

	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$
Reajustes devolución de impuestos ejercicios anteriores	26.409.726	11.110.099
Recuperación de gastos	19.234.435	20.298.184
Ingreso asociado a migración de sistemas	11.561.298	—
Ingreso neto por propiedades de inversión	5.533.522	5.222.324
Reajustes por PPM	2.356.534	1.322.930
Otros ingresos	570.049	403.039
Total	65.665.564	38.356.576

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:

	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$
Castigos por riesgo operacional	23.148.220	19.896.631
Provisiones juicios, litigios y contingencias	6.443.302	356.341
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional	4.628.285	4.706.575
Administración de tarjetas	3.041.297	3.159.695
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	1.677.033	3.357.400
Gastos y juicios legales	1.455.750	1.544.621
Gastos por castigos bienes recuperados leasing	608.353	275.870
Castigos por decisión comercial	556.801	508.960
Gasto de tasación	265.019	248.063
Seguro de desgravamen	262.345	232.872
Prima seguros créditos renegociados	127.259	146.513
(Liberación) gasto de provisiones por riesgo operacional	(108.778)	(467.656)
Provisión operaciones pendientes	(252.220)	589.316
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	(10.277.720)	(10.184.241)
Otros gastos operacionales	833.884	438.996
Total	32.408.830	24.809.956

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:

	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	409.842.528	393.276.632
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	14.677.357	16.519.072
Gastos de capacitación	3.119.274	2.534.783
Gastos por sala cuna y jardín infantil	1.016.034	1.146.156
Otros gastos del personal	4.903.177	5.086.135
Total	433.558.370	418.562.778

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.35 - Gastos de Administración

La composición del rubro es la siguiente:

	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$
Gastos generales de administración		
Gastos de informática y comunicaciones	129.996.907	118.823.673
Mantenimiento y reparación de activo fijo	39.718.579	38.154.139
Servicios de vigilancia y transporte de valores	8.000.179	8.015.699
Asesorías externas y honorarios por servicios profesionales	6.978.543	6.851.733
Servicio externo de información financiera y prevención de fraudes	6.544.102	6.520.291
Materiales de oficina	6.130.990	6.835.587
Gastos judiciales y notariales	5.721.349	5.105.799
Alumbrado, calefacción y otros servicios	5.028.187	5.063.277
Donaciones	3.483.893	2.070.844
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	3.219.452	2.982.263
Servicio externo de custodia de documentación	3.150.150	3.426.544
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	2.997.561	2.852.685
Casilla, correos, franqueos y entrega de productos a domicilio	2.989.691	3.089.719
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	2.761.838	3.797.991
Gastos de representación y desplazamiento del personal	2.597.044	2.413.173
Servicio embozado de tarjetas	1.760.011	1.697.884
Honorarios por otros informes técnicos	748.279	616.746
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	747.708	693.053
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	325.779	413.045
Honorarios por clasificación de títulos	190.878	76.755
Multas aplicadas por otros organismos	62.471	27.941
Otros gastos generales de administración	13.580.905	11.697.779
Servicios subcontratados		
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	14.994.301	15.726.085
Procesamiento de datos	10.394.489	8.658.233
Servicio externo de evaluación de créditos	2.763.142	4.298.370
Servicio de ventas, marketing, distribución de productos, control calidad servicio al cliente	1.830.666	717.579
Servicio de cobranza externa	1.654.180	2.931.089
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	1.457.842	1.510.944
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	225.126	265.599
Otros servicios subcontratados	1.462.317	985.509
Gastos del Directorio		
Remuneraciones del Directorio	2.565.689	2.680.559
Otros gastos del Directorio	7.272	71.782
Publicidad	27.656.031	29.294.118
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales		
Aporte de fiscalización al regulador	11.639.821	11.015.175
Contribuciones de bienes raíces	3.967.480	5.553.143
Otros impuestos distintos a la renta	2.368.218	2.214.590
Patentes municipales	1.412.087	1.405.727
Otros cargos legales	38.348	46.589
Total	331.171.505	318.601.711

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:

	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$
Amortizaciones por activos intangibles		
Otros activos intangibles originados en combinaciones de negocios	—	—
Otros activos intangibles originados en forma independiente	34.161.079	30.604.420
Depreciaciones por activos fijos		
Edificios y terrenos	6.943.243	7.346.906
Otros activos fijos	9.571.813	10.481.944
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento		
Edificios y terrenos	21.196.024	21.532.001
Otros activos fijos	—	—
Depreciaciones por mejoras en inmuebles arrendados como activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	798.336	789.785
Amortizaciones por derecho a usar otros activos intangibles en arrendamiento	—	—
Depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión	259.791	267.560
Amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades	—	—
Total	72.930.286	71.022.616

Nota 42.37 - Deterioro de Activos no Financieros

Al 30 de septiembre de 2026 y 2025, la composición del rubro por deterioro de activos no financieros, es la siguiente:

	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$
Deterioro de activos intangibles	—	18.462
Deterioro de activos fijos	11.216	259.377
Deterioro de activos de ingresos por actividades habituales procedentes de contratos con clientes	548.104	2.547.779
Total	559.320	2.825.618

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.38 - Gasto por Pérdidas Crediticias

a) La composición del rubro es la siguiente:

	Por el período de 9 meses al 30 de septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2026	Trimestre terminado al 30.09.2025
	2026 M$	2025 M$	M$	M$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	390.773.640	359.665.580	128.008.772	105.363.644
Gasto (liberación) de provisiones especiales por riesgo de crédito	52.144.011	(45.140.144)	(353.052)	(9.399.049)
Recuperación de créditos castigados	(62.673.783)	(51.580.137)	(29.010.234)	(17.903.825)
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(4.594.029)	3.134.690	(2.253.549)	1.499.363
Total	375.649.839	266.079.989	96.391.937	79.560.133

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	Total
Al 30 de septiembre de 2026	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Subtotal		
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Adeudado por Bancos								
Constitución de provisiones	115.368	—	—	—	—	115.368	—	115.368
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	115.368	—	—	—	—	115.368	—	115.368
Colocaciones Comerciales								
Constitución de provisiones	9.898.071	1.558.161	—	6.262.228	52.942.459	70.660.919	—	70.660.919
Liberación de provisiones	—	—	(1.726.392)	—	—	(1.726.392)	(79.224)	(1.805.616)
Subtotal	9.898.071	1.558.161	(1.726.392)	6.262.228	52.942.459	68.934.527	(79.224)	68.855.303
Colocaciones para Vivienda								
Constitución de provisiones	—	775.713	—	—	12.589.527	13.365.240	—	13.365.240
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	775.713	—	—	12.589.527	13.365.240	—	13.365.240
Colocaciones de Consumo								
Constitución de provisiones	—	—	—	—	316.364.113	316.364.113	—	316.364.113
Liberación de provisiones	—	(7.926.384)	—	—	—	(7.926.384)	—	(7.926.384)
Subtotal	—	(7.926.384)	—	—	316.364.113	308.437.729	—	308.437.729
Gasto (liberación) de provisiones por riesgo de crédito	10.013.439	(5.592.510)	(1.726.392)	6.262.228	381.896.099	390.852.864	(79.224)	390.773.640
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								—
Colocaciones comerciales								(16.237.584)
Colocaciones para vivienda								(3.848.144)
Colocaciones de consumo								(42.588.055)
Subtotal								(62.673.783)
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								328.099.857

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							
	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar Evaluación	Cartera en Incumplimiento Evaluación			Deducible Garantías Fogape Covid-19	Total
Al 30 de septiembre de 2025	**Individual**	**Grupal**	**Individual**	**Individual**	**Grupal**	**Subtotal**		
	M$	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Adeudado por Bancos								
Constitución de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Liberación de provisiones	(50.677)	—	—	—	—	(50.677)	—	(50.677)
Subtotal	(50.677)	—	—	—	—	(50.677)	—	(50.677)
Colocaciones Comerciales								
Constitución de provisiones	—	1.881.974	2.479.700	12.377.096	45.578.859	62.317.629	—	62.317.629
Liberación de provisiones	(1.898.107)	—	—	—	—	(1.898.107)	(1.609.708)	(3.507.815)
Subtotal	(1.898.107)	1.881.974	2.479.700	12.377.096	45.578.859	60.419.522	(1.609.708)	58.809.814
Colocaciones para Vivienda								
Constitución de provisiones	—	—	—	—	8.936.435	8.936.435	—	8.936.435
Liberación de provisiones	—	(381.110)	—	—	—	(381.110)	—	(381.110)
Subtotal	—	(381.110)	—	—	8.936.435	8.555.325	—	8.555.325
Colocaciones de Consumo								
Constitución de provisiones	—	48.697.621	—	—	243.653.497	292.351.118	—	292.351.118
Liberación de provisiones	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	48.697.621	—	—	243.653.497	292.351.118	—	292.351.118
Gasto (liberación) de provisiones por riesgo de crédito	(1.948.784)	50.198.485	2.479.700	12.377.096	298.168.791	361.275.288	(1.609.708)	359.665.580
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por bancos								—
Colocaciones comerciales								(12.055.838)
Colocaciones para vivienda								(5.897.981)
Colocaciones de consumo								(33.626.318)
Subtotal								(51.580.137)
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones								308.085.443

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 9 meses al 30 de septiembre de		Trimestre terminado al 30.09.2026	Trimestre terminado al 30.09.2025
	2026 M$	2025 M$	M$	M$
Gasto (liberación) de provisiones para créditos contingentes:				
Adeudado por bancos	—	—	—	—
Colocaciones comerciales	(7.834.119)	(10.590.175)	(4.728.267)	(9.808.415)
Colocaciones de consumo	1.188.937	29.160.066	306.426	410.436
Gasto (liberación) de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	8.789.193	5.324.965	4.068.789	(1.070)
Gasto (liberación) de provisiones especiales para créditos al exterior	—	—	—	—
Gasto (liberación) de provisiones adicionales para colocaciones:				
Colocaciones comerciales	50.000.000	(69.035.000)	—	—
Colocaciones para vivienda	—	—	—	—
Colocaciones de consumo	—	—	—	—
Gasto (liberación)de otras provisiones especiales constituidas por riesgo de crédito	52.144.011	(45.140.144)	(353.052)	(9.399.049)

Nota 42.39 - Resultado de Operaciones Discontinuas

El Banco al 30 de septiembre 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 septiembre 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	—	279.496.435	—	—	279.496.435
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Otros instrumentos financieros	—	184.350	—	—	184.350
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	—	35.493.195	—	—	35.493.195
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	3.200.745	—	—	3.200.745
Activos financieros a costo amortizado:					
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	—	—
Instrumentos financieros de deuda	—	—	—	—	—
Colocaciones comerciales	—	167.507.720	1.879.255	10.604.547	179.991.522
Colocaciones vivienda	—	—	16.562.992	61.358.297	77.921.289
Colocaciones consumo	—	—	1.690.126	9.902.787	11.592.913
Provisiones constituidas – colocaciones		(1.545.481)	(75.806)	(445.627)	(2.066.914)
Otros activos	17.100	228.320.921	1.474	19.140	228.358.635
Créditos contingentes	—	119.233.818	3.837.090	17.984.762	141.055.670
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:					
Contratos de derivados financieros	—	260.822.131	—	—	260.822.131
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	—	—	—	—	—
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	18.478.879	—	—	18.478.879
Pasivos financieros a costo amortizado:					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	143.521	112.618.782	2.016.999	5.723.425	120.502.727
Depósitos y otras captaciones a plazo	94.637.619	89.438.605	2.799.608	16.872.189	203.748.021
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	—	—	—	—	—
Obligaciones con bancos	—	177.358.108	—	—	177.358.108
Instrumentos financieros de deuda emitidos	—	—	—	—	—
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	—
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	6.093.103	—	—	6.093.103
Otros pasivos	—	285.232.649	404.651	119.598	285.756.898

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		165.092.243	1.928.262	10.553.371	177.573.876
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	285.351.675	8.121	94.946	285.471.289
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	164.571.881	2.281.475	6.105.430	173.259.121
Depósitos y otras captaciones a plazo	45.379.080	5.283.457	3.181.483	17.593.874	71.437.894
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	—	225.415.189	556.340	2.309	225.973.838

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 septiembre de 2026	Entidad Matriz M$	Otra Entidad Jurídica M$	Personal Clave del Banco Consolidado M$	Otras Partes Relacionadas M$	Total M$
Ingresos por intereses	—	7.858.861	477.540	2.246.178	10.582.579
Ingresos por reajustes	—	2.238.921	605.832	2.947.806	5.792.559
Ingresos por comisiones	132.931	68.635.806	47.804	56.704	68.873.245
Resultado financiero neto	—	58.475.585	—	—	58.475.585
Otros ingresos	—	—	—	—	—
Total Ingresos	132.931	137.209.173	1.131.176	5.250.688	143.723.968
Gastos por intereses	2.241.412	2.450.957	119.464	548.899	5.360.732
Gastos por reajustes	—	—	—	—	0
Gastos por comisiones	—	21.858.093	—	—	21.858.093
Gastos (ingresos) por pérdidas crediticias	—	123.201	6.677	(92.132)	37.746
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	—	94.522	31.117.260	68.474.707	99.686.489
Gastos de administración	—	5.971.570	2.627.078	8.769	8.607.417
Otros gastos	—	1.506	7.829	25.524	34.859
Total Gastos	2.241.412	30.499.849	33.878.308	68.965.767	135.585.336

Al 30 de septiembre de 2025	Entidad Matriz M$	Otra Entidad Jurídica M$	Personal Clave del Banco Consolidado M$	Otras Partes Relacionadas M$	Total M$
Ingresos por intereses	—	15.155.369	400.633	2.214.058	17.770.060
Ingresos por reajustes	—	1.731.580	458.596	1.903.544	4.093.720
Ingresos por comisiones	128.818	68.808.569	39.699	41.571	69.018.657
Resultado financiero neto	—	311.959	—	—	311.959
Otros ingresos	—	—	—	—	—
Total Ingresos	128.818	86.007.477	898.928	4.159.173	91.194.396
Gastos por intereses	6.084.286	3.769.219	116.851	663.963	10.634.319
Gastos por reajustes	—	67	5.177	5.028	10.272
Gastos por comisiones	—	21.763.012	—	—	21.763.012
Gastos (ingresos) por pérdidas crediticias	—	254.681	31.136	149.374	435.191
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	—	89.888	29.448.478	63.895.181	93.433.547
Gastos de administración	—	5.510.673	2.829.821	42.209	8.382.703
Otros gastos	—	13.115	6.301	15.757	35.173
Total Gastos	6.084.286	31.400.655	32.437.764	64.771.512	134.694.217

(*) 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 septiembre de 2026

		Descripción de la transacción					Efecto en el estado de resultado		Efecto en el estado de situación	
Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de renovación	Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto M$	Ingresos M$	Gastos M$	Cuentas por cobrar M$	Cuentas por pagar M$
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	2.668.729	—	2.668.729	—	304.661
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	338.129	—	338.129	—	—
		Servicio proyectos TI	30 días	Según contrato	Si	101.678	—	101.678	—	—
		Servicio desarrollo de software	30 días	Según contrato	Si	90.351	—	90.351	—	—
Redbanc S.A.	Asociadas	Servicios administración de transacciones electrónicas	30 días	Según contrato	Si	13.577.776	—	13.577.776	—	1.554.508
		Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	337.996	—	337.996	—	—
		Servicio proyectos TI	30 días	Según contrato	Si	112.967	—	112.967	—	—
		Servicios de prevención de fraude	30 días	Según contrato	Si	92.189	—	92.189	—	—
Depósito Central de Valores S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de custodia	30 días	Según contrato	Si	985.270	—	985.270	—	95.885
		Servicios control calidad y custodia	30 días	Según contrato	Si	856.475	—	856.475	—	—
CCLV Contraparte Central S.A.	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	261.248	—	261.248	—	25.681
Manantial S.A.	Otras partes relacionadas	Gastos Generales	30 días	Según contrato	Si	305.770	—	305.770	—	67
Sociedad Operadora de la Cámara de Compensación de Pagos de Alto Valor S.A.	Asociadas	Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	765.982	—	765.982	—	87.764
Canal 13	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	30 días	Según contrato	Si	1.022.863	—	1.022.863	—	448.573
Comder Contraparte Central S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios de compensación de valores	30 días	Según contrato	Si	671.280	—	671.280	—	—
Citigroup Global Markets INC	Otras partes relacionadas	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	402.673	—	402.673	—	94.012
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	209.830	—	209.830	—	30.787
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	154.501	—	154.501	—	30.784
		Servicio información financiera	30 días	Según contrato	Si	84.438	—	84.438	—	—
Holding Bursátil Regional S.A.	Inversiones minoritarias	Servicio información financiera	30 días	Según contrato	Si	265.407	—	265.407	—	6.828
		Servicios de soporte TI	30 días	Según contrato	Si	138.208	—	138.208	—	—
		Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	90.720	—	90.720	—	—
DCV Registros S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios computacionales	30 días	Según contrato	Si	273.053	—	273.053	—	—
Transbank S.A.	Asociadas	Procesamiento de tarjetas	30 días	Según contrato	Si	419.147	—	419.147	—	55.852
		Comisión de intercambio	30 días	Según contrato	Si	57.182.453	57.182.453	—	—	—
Inmobiliaria Consultora y Operadora IF SPA	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	30 días	Según contrato	Si	114.524	—	114.524	—	23.800
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Asociadas	Servicios de transferencia	30 días	Según contrato	Si	2.185.155	—	2.185.155	—	260.877
		Servicios de recaudación	30 días	Según contrato	Si	121.657	—	121.657	—	—
Citibank N.A.	Otras partes relacionadas	Comisiones negocio de Conectividad	Trimestral	Según contrato	Si	6.382.248	6.382.248	—	2.532.470	—
Plaza Oeste SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	105.161	—	105.161	—	511.988
		Gastos comunes	30 días	Según contrato	Si	338.504	—	338.504	—	—
		Arriendos	30 días	Según contrato	Si	82.756	—	82.756	—	—
Plaza del Trébol SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	156.987	—	156.987	—	188.314
		Gastos comunes	30 días	Según contrato	Si	156.569	—	156.569	—	—
Nuevos Desarrollos S.A.	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	89.382	—	89.382	—	261.069
Plaza Vespucio SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	96.948	—	96.948	—	73.184
Plaza La Serena SPA	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	198.292	—	198.292	—	207.039
Inmobiliaria Mall Calama S.A.	Otras partes relacionadas	Contratos de arrendamiento financiero	30 días	Según contrato	Si	28.155	—	28.155	—	121.672

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

		Descripción de la transacción					Efecto en el estado de resultado		Efecto en el estado de situación	
Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de renovación	Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto M$	Ingresos M$	Gastos M$	Cuentas por cobrar M$	Cuentas por pagar M$
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	Inversiones minoritarias	Comisión de corretaje	30 días	Según contrato	Si	291.552	—	291.552	—	—
Manantial S.A.	Otras partes relacionadas	Gastos generales	30 días	Según contrato	Si	329.402	—	329.402	—	—
Universidad Del Desarrollo	Otras partes relacionadas	Servicios de publicidad	30 días	Según contrato	Si	335.813	—	335.813	—	335.813
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 Teletón	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:

	Septiembre 2026 M$	Septiembre 2025 M$
Directorio:		
Pago de Remuneraciones y Dietas del Directorio - Banco y Subsidiarias	2.565.689	2.680.559
Otros gastos del Directorio	7.272	71.782
Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Subsidiarias:		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	29.068.817	28.136.759
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	2.048.443	1.311.719
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	31.117.260	29.448.478
Total	33.690.221	32.200.819

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

	Septiembre 2026	Septiembre 2025
	N° 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	5
Gerentes de División / Área – Banco	77	75
Gerentes de División / Área – Subsidiarias	34	29
Subtotal	117	110
Total	132	127

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 cuenten 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 o Tesorería General de la República) 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 o Tesorería General de la República) 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 *brokers* 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 *bootstrapping* sobre las tasas swap.
Opciones FX	Modelo Black-Scholes	Precios para el cálculo de la superficie de volatilidades son obtenidos de *brokers* 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 o Tesorería General de la República) 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	
	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Activos Financieros								
Activos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados:								
Contratos de derivados financieros:								
Forwards	—	—	632.804.973	377.809.747	—	—	632.804.973	377.809.747
Swaps	—	—	1.769.817.718	1.488.809.518	—	—	1.769.817.718	1.488.809.518
Opciones Call	—	—	3.537.556	332.295	—	—	3.537.556	332.295
Opciones Put	—	—	123.767	2.515.386	—	—	123.767	2.515.386
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	2.406.284.014	1.869.466.946	—	—	2.406.284.014	1.869.466.946
Instrumentos financieros de deuda:								
Del Estado y Banco Central de Chile	174.354.446	289.580.724	1.111.348.948	2.508.747.868		—	1.285.703.394	2.798.328.592
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País	—	—	109.944.501	263.104.027	21.130.736	14.250.409	131.075.237	277.354.436
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior	—	—	—	46.018.792	—	—	—	46.018.792
Subtotal	174.354.446	289.580.724	1.221.293.449	2.817.870.687	21.130.736	14.250.409	1.416.778.631	3.121.701.820
Otros	421.753.702	402.259.122		—		—	421.753.702	402.259.122
Subtotal	596.108.148	691.839.846	3.627.577.463	4.687.337.633	21.130.736	14.250.409	4.244.816.347	5.393.427.888
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral:								
Instrumentos financieros de deuda: (1)								
Del Estado y Banco Central de Chile	739.462.490	604.906.817	1.751.413.608	569.399.099	—	—	2.490.876.098	1.174.305.916
Otros Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el País	—	—	1.594.492.940	2.285.253.108	46.559.219	53.673.174	1.641.052.159	2.338.926.282
Instrumentos Financieros de Deuda Emitidos en el Exterior	—	—	107.503.784	35.738.747	—	—	107.503.784	35.738.747
Subtotal	739.462.490	604.906.817	3.453.410.332	2.890.390.954	46.559.219	53.673.174	4.239.432.041	3.548.970.945
Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable								
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	43.500.144	29.713.904	—	—	43.500.144	29.713.904
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	43.500.144	29.713.904	—	—	43.500.144	29.713.904
Total	1.335.570.638	1.296.746.663	7.124.487.939	7.607.442.491	67.689.955	67.923.583	8.527.748.532	8.972.112.737
Pasivos Financieros								
Pasivos Financieros para Negociar a Valor Razonable con Cambios en Resultados:								
Contratos de derivados financieros:								
Forwards	—	—	591.900.043	456.184.232	—	—	591.900.043	456.184.232
Swaps	—	—	1.918.388.194	1.621.708.636	—	—	1.918.388.194	1.621.708.636
Opciones Call	—	—	2.787.964	870.451	—	—	2.787.964	870.451
Opciones Put	—	—	653.628	1.458.808	—	—	653.628	1.458.808
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	2.513.729.829	2.080.222.127	—	—	2.513.729.829	2.080.222.127
Otros	—	—	1.624.139	512.476	—	—	1.624.139	512.476
Contratos de Derivados Financieros para Cobertura Contable								
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	272.113.896	295.944.454	—	—	272.113.896	295.944.454
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	272.113.896	295.944.454	—	—	272.113.896	295.944.454
Total	—	—	2.787.467.864	2.376.679.057	—	—	2.787.467.864	2.376.679.057

(1) Al 30 de septiembre 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:

	Septiembre 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-Sep -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	—	—	10.716.556	(3.836.229)	—	—	21.130.736
Subtotal	14.250.409	—	—	10.716.556	(3.836.229)	—	—	21.130.736
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	(866.443)	231.750	—	—	18.476.289	(24.955.551)	46.559.219
Subtotal	53.673.174	(866.443)	231.750	—	—	18.476.289	(24.955.551)	46.559.219
Total	67.923.583	(866.443)	231.750	10.716.556	(3.836.229)	18.476.289	(24.955.551)	67.689.955

	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 septiembre 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				
Instrumentos financieros de deuda:				
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	21.130.736	(9.946)	14.250.409	(14.599)
Subtotal	21.130.736	(9.946)	14.250.409	(14.599)
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral				
Instrumentos financieros de deuda:				
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	46.559.219	(1.072.030)	53.673.174	(1.652.472)
Subtotal	46.559.219	(1.072.030)	53.673.174	(1.652.472)
Total	67.689.955	(1.081.976)	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	
	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Activos				
Efectivo y depósitos en bancos	3.165.155.360	2.590.986.316	3.165.155.360	2.590.986.316
Operaciones con liquidación en curso	362.105.262	414.419.598	362.105.262	414.419.598
Subtotal	3.527.260.622	3.005.405.914	3.527.260.622	3.005.405.914
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	96.631.206	100.643.197	96.631.206	100.643.197
Instrumentos financieros de deuda	453.574.513	460.936.826	425.581.189	435.195.641
Adeudado por bancos:				
Bancos del país	199.928.151	—	199.928.151	—
Banco Central de Chile	—	—	—	—
Bancos del exterior	409.803.164	399.122.851	404.366.570	397.339.799
Subtotal	1.159.937.034	960.702.874	1.126.507.116	933.178.637
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:				
Colocaciones comerciales	20.589.886.170	19.113.012.915	20.332.606.856	18.811.537.563
Colocaciones para vivienda	14.139.811.282	13.874.506.909	14.428.406.692	13.957.540.728
Colocaciones de consumo	5.121.604.236	5.343.031.638	5.183.750.138	5.436.873.318
Subtotal	39.851.301.688	38.330.551.462	39.944.763.686	38.205.951.609
Total	44.538.499.344	42.296.660.250	44.598.531.424	42.144.536.160
Pasivos				
Operaciones con liquidación en curso	698.623.353	564.172.104	698.623.353	564.172.104
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.545.201.034	14.493.938.941	14.545.201.034	14.493.938.941
Depósitos y otras captaciones a plazo	14.892.330.584	13.844.438.480	14.892.538.883	13.837.671.235
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	122.885.670	286.915.166	122.885.670	286.915.166
Obligaciones con bancos	1.218.163.460	1.296.750.745	1.204.863.778	1.278.009.388
Instrumentos financieros de deuda emitidos:				
Letras de crédito para vivienda	434.522	521.479	477.879	578.236
Letras de crédito para fines generales	—	113	—	125
Bonos corrientes	11.163.812.241	10.800.329.022	10.933.198.907	10.725.465.797
Otras obligaciones financieras	328.605.026	367.322.817	328.605.026	367.322.817
Subtotal	42.271.432.537	41.090.216.763	42.027.771.177	40.989.901.705
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos				
Bonos subordinados	1.119.251.470	1.087.093.526	1.039.001.265	1.055.062.100
Total	44.089.307.360	42.741.482.393	43.765.395.795	42.609.135.909

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 septiembre 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	
	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	3.165.155.360	2.590.986.316	—	—	—	—	3.165.155.360	2.590.986.316
Operaciones con liquidación en curso	362.105.262	414.419.598	—	—	—	—	362.105.262	414.419.598
Subtotal	3.527.260.622	3.005.405.914	—	—	—	—	3.527.260.622	3.005.405.914
Activos financieros a costo amortizado:								
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	96.631.206	100.643.197	—	—	—	—	96.631.206	100.643.197
Instrumentos financieros de deuda	425.581.189	435.195.641	—	—	—	—	425.581.189	435.195.641
Adeudado por bancos:								
Bancos del país	199.928.151	—	—	—	—	—	199.928.151	—
Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior	—	—	—	—	404.366.570	397.339.799	404.366.570	397.339.799
Subtotal	722.140.546	535.838.838	—	—	404.366.570	397.339.799	1.126.507.116	933.178.637
Créditos y cuentas por cobrar a clientes:								
Colocaciones comerciales	—	—	—	—	20.332.606.856	18.811.537.563	20.332.606.856	18.811.537.563
Colocaciones para vivienda	—	—	—	—	14.428.406.692	13.957.540.728	14.428.406.692	13.957.540.728
Colocaciones de consumo	—	—	—	—	5.183.750.138	5.436.873.318	5.183.750.138	5.436.873.318
Subtotal	—	—	—	—	39.944.763.686	38.205.951.609	39.944.763.686	38.205.951.609
Total	4.249.401.168	3.541.244.752	—	—	40.349.130.256	38.603.291.408	44.598.531.424	42.144.536.160
Pasivos								
Operaciones con liquidación en curso	698.623.353	564.172.104	—	—	—	—	698.623.353	564.172.104
Pasivos financieros a costo amortizado:								
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.545.201.034	14.493.938.941	—	—	—	—	14.545.201.034	14.493.938.941
Depósitos y otras captaciones a plazo	—	—	—	—	14.892.538.883	13.837.671.235	14.892.538.883	13.837.671.235
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	122.885.670	286.915.166	—	—	—	—	122.885.670	286.915.166
Obligaciones con bancos	—	—	—	—	1.204.863.778	1.278.009.388	1.204.863.778	1.278.009.388
Instrumentos financieros de deuda emitidos:								
Letras de crédito para vivienda	—	—	477.879	578.236	—	—	477.879	578.236
Letras de crédito para fines generales	—	—	—	125	—	—	—	125
Bonos corrientes	—	—	10.933.198.907	10.725.465.797	—	—	10.933.198.907	10.725.465.797
Otras obligaciones financieras	—	—	—	—	328.605.026	367.322.817	328.605.026	367.322.817
Subtotal	14.668.086.704	14.780.854.107	10.933.676.786	10.726.044.158	16.426.007.687	15.483.003.440	42.027.771.177	40.989.901.705
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos:								
Bonos subordinados	—	—	—	—	1.039.001.265	1.055.062.100	1.039.001.265	1.055.062.100
Total	15.366.710.057	15.345.026.211	10.933.676.786	10.726.044.158	17.465.008.952	16.538.065.540	43.765.395.795	42.609.135.909

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:	**Pasivos:**
- 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)	- 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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 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:

	Septiembre 2026									
Activos	**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$**	**Total M$**
Efectivo y depósitos en bancos	3.165.155.360	—	—	—	3.165.155.360	—	—	—	—	3.165.155.360
Operaciones con liquidación en curso	—	362.105.262	—	—	362.105.262	—	—	—	—	362.105.262
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:										
Contratos de derivados financieros	—	227.446.463	229.145.713	424.851.757	881.443.933	477.051.118	589.808.601	457.980.362	1.524.840.081	2.406.284.014
Instrumentos financieros de deuda	—	1.416.778.631	—	—	1.416.778.631	—	—	—	—	1.416.778.631
Otros	—	421.753.702	—	—	421.753.702	—	—	—	—	421.753.702
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	—	134.002.322	667.791.352	1.233.680.708	2.035.474.382	1.110.266.497	230.663.639	863.027.523	2.203.957.659	4.239.432.041
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	11.993.181	11.993.181	7.298.319	—	24.208.644	31.506.963	43.500.144
Activos financieros a costo amortizado:										
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	35.661.510	58.683.935	2.285.761	96.631.206	—	—	—	—	96.631.206
Instrumentos financieros de deuda (*)	—	—	—	—	—	135.724.858	317.899.301	—	453.624.159	453.624.159
Adeudados por bancos (**)	—	351.824.058	1.425.783	257.310.434	610.560.275	—	—	—	—	610.560.275
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (**)	—	5.671.608.853	3.345.883.729	6.424.703.469	15.442.196.051	7.386.023.450	4.806.166.238	13.065.160.134	25.257.349.822	40.699.545.873
Total activos financieros	3.165.155.360	8.621.180.801	4.302.930.512	8.354.825.310	24.444.091.983	9.116.364.242	5.944.537.779	14.410.376.663	29.471.278.684	53.915.370.667

	Septiembre 2026									
Pasivos	**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$**	**Total M$**
Operaciones con liquidación en curso	—	698.623.353	—	—	698.623.353	—	—	—	—	698.623.353
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:										
Contratos de derivados financieros	—	225.309.826	233.353.161	451.788.461	910.451.448	572.003.483	579.561.551	451.713.347	1.603.278.381	2.513.729.829
Otros	—	1.216.307	407.832	—	1.624.139	—	—	—	—	1.624.139
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	—	—	—	1.088.037	1.088.037	1.714.752	79.449.802	189.861.305	271.025.859	272.113.896
Pasivos financieros a costo amortizado:										
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.545.201.034	—	—	—	14.545.201.034	—	—	—	—	14.545.201.034
Depósitos y otras captaciones a plazo (***)	—	8.523.950.113	2.629.648.782	3.262.415.174	14.416.014.069	27.951.157	1.137.423	749.186	29.837.766	14.445.851.835
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	—	121.969.874	915.796	—	122.885.670	—	—	—	—	122.885.670
Obligaciones con bancos	—	207.204.181	73.040.630	787.773.937	1.068.018.748	150.144.712	—	—	150.144.712	1.218.163.460
Instrumentos financieros de deuda emitidos:										
Letras de crédito	—	9.263	25.481	29.249	63.993	82.891	71.263	216.375	370.529	434.522
Bonos corrientes	—	399.075.499	415.392.474	1.298.901.498	2.113.369.471	2.160.997.947	1.736.724.322	5.152.720.501	9.050.442.770	11.163.812.241
Otras obligaciones financieras	—	328.605.026	—	—	328.605.026	—	—	—	—	328.605.026
Obligaciones por contratos de arrendamiento	—	2.347.759	4.703.291	19.238.632	26.289.682	30.083.531	9.299.428	6.759.092	46.142.051	72.431.733
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	—	—	99.880.926	5.348.983	105.229.909	12.240.813	3.308.785	998.471.963	1.014.021.561	1.119.251.470
Total pasivos financieros	14.545.201.034	10.508.311.201	3.457.368.373	5.826.583.971	34.337.464.579	2.955.219.286	2.409.552.574	6.800.491.769	12.165.263.629	46.502.728.208
Descalce	(11.380.045.674)	(1.887.130.400)	845.562.139	2.528.241.339	(9.893.372.596)	6.161.144.956	3.534.985.205	7.609.884.894	17.306.015.055	7.412.642.459

(*) Estos saldos se presentan sin deducción de deterioro que asciende a M$49.646.
(**) Estos saldos se presentan sin deducción de su respectiva provisión, que ascienden a M$848.244.185 para créditos y cuentas por cobrar a clientes; y M$828.960 para adeudado por bancos.
(***) Excluye las cuentas de ahorro a plazo, que ascienden a M$446.478.749.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.42 - Vencimiento según sus Plazos remanentes de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

	Diciembre 2025									
Activos	**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$**	**Total M$**
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									
Pasivos	**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$**	**Total M$**
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 septiembre 2026	Peso Chileno M$	UF M$	Reajustable 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	24.363.397.753	23.124.530.112	204.023.686	5.089.959.439	—	37.309.875	168.920.954	5.923.326	31.109.844	22.167.948	18.904.939	53.066.247.876
Activos no financieros	2.132.513.653	11.919.721	5.288.593	623.179.392	—	—	4.568.414	—	—	—	1.198	2.777.470.971
Total Activos	26.495.911.406	23.136.449.833	209.312.279	5.713.138.831	—	37.309.875	173.489.368	5.923.326	31.109.844	22.167.948	18.906.137	55.843.718.847
Pasivos												
Pasivos financieros	27.822.362.162	11.091.811.844	337.608	6.297.683.843	—	1.929.860	136.516.791	268.783.163	311.155.754	2.274.604	1.016.351.328	46.949.206.957
Pasivos no financieros	2.115.153.960	269.284.304	1.766.397	340.203.127	—	50.513	13.548.174	14.238	12.462	4.293	111.660	2.740.149.128
Total Pasivos	29.937.516.122	11.361.096.148	2.104.005	6.637.886.970	—	1.980.373	150.064.965	268.797.401	311.168.216	2.278.897	1.016.462.988	49.689.356.085
Descalce de Activos y Pasivos Financieros (*)	(3.458.964.409)	12.032.718.268	203.686.078	(1.207.724.404)	—	35.380.015	32.404.163	(262.859.837)	(280.045.910)	19.893.344	(997.446.389)	6.117.040.919

(*) Este valor no considera los activos y pasivos no financieros y los valores nocionales de los instrumentos derivados los cuales se revelan a su valor razonable.

Al 31 de diciembre 2025	Peso Chileno M$	UF M$	Reajustable 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 nocionales 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. 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.

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 difundiéndolo 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 al 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 portfolio.

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 septiembre 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 septiembre de 2026:

	Chile M$	Estados Unidos M$	Inglaterra M$	Brasil M$	Otros M$	Total M$
Activos Financieros						
Efectivo y depósitos en bancos	2.224.089.904	831.797.320	26.868.447	9.467	82.390.222	3.165.155.360
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:						
Contratos de derivados financieros						
Forwards (*)	457.080.296	3.828.760	110.685.160	—	61.210.757	632.804.973
Swaps (**)	729.141.554	104.115.212	746.383.199	—	190.177.753	1.769.817.718
Opciones Call	3.537.556	—	—	—	—	3.537.556
Opciones Put	123.767	—	—	—	—	123.767
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	1.189.883.173	107.943.972	857.068.359	—	251.388.510	2.406.284.014
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	1.285.703.394	—	—	—	—	1.285.703.394
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	131.075.237	—	—	—	—	131.075.237
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—
Subtotal	1.416.778.631	—	—	—	—	1.416.778.631
Otros instrumentos financieros						
Inversiones en fondos mutuos	417.079.112	—	—	—	—	417.079.112
Instrumentos de patrimonio	2.177.352	—	—	—	—	2.177.352
Otros	1.909.113	588.125	—	—	—	2.497.238
Subtotal	421.165.577	588.125	—	—	—	421.753.702
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:						
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y Banco Central de Chile	2.490.876.098	—	—	—	—	2.490.876.098
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.641.052.159	—	—	—	—	1.641.052.159
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	107.503.784	—	—	—	107.503.784
Subtotal	4.131.928.257	107.503.784	—	—	—	4.239.432.041
Contratos de derivados financieros para cobertura contable						
Forwards						
Swaps	—	11.599.084	30.520.982	—	1.380.078	43.500.144
Opciones Call	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	11.599.084	30.520.982	—	1.380.078	43.500.144
Activos financieros a costo amortizado:						
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	96.631.206	—	—	—	—	96.631.206
Instrumentos financieros de deuda						
Del Estado y del Banco Central de Chile	453.624.159	—	—	—	—	453.624.159
Subtotal	453.624.159	—	—	—	—	453.624.159
Adeudado por bancos						
Banco Central de Chile	—	—	—	—	—	—
Bancos del país	200.000.151	—	—	—	—	200.000.151
Bancos del exterior (***)	—	—	—	257.310.434	153.249.690	410.560.124
Subtotal	200.000.151	—	—	257.310.434	153.249.690	610.560.275
Créditos y cuentas por cobrar a clientes						
Colocaciones comerciales	20.962.382.591	—	—	—	2.756.630	20.965.139.221
Colocaciones para vivienda	14.185.503.111	—	—	—	—	14.185.503.111
Colocaciones de consumo	5.548.903.541	—	—	—	—	5.548.903.541
Subtotal	40.696.789.243	—	—	—	2.756.630	40.699.545.873

(*) Otros incluye: Francia M$42.025.771, Suiza M$2.920.131, España M$16.235.923 y Bélgica M$28.932.
(**) Otros incluye: Francia M$110.626.393, España M$14.167.224 y Canadá M$65.384.136.
(***) Otros incluye: China M$86.441.993, Corea del Sur M$17.675.160, Suiza M$49.132.537.

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	1.265.622.612	—	—	1.899.532.748	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.165.155.360
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:															
Contratos de derivados financieros															
Forwards	—	—	—	573.586.598	7.396.710	9.962.477	404.872	1.331.382	7.418.934	47.788	11.819.456	12.788	20.823.968	—	632.804.973
Swaps	—	—	—	1.688.030.492	180.498	715.932	—	14.449.716	2.065.533	736.456	29.836.201	3.322.419	30.480.471	—	1.769.817.718
Opciones Call	—	—	—	537.503	480.977	955.562	—	—	1.001.153	—	266.383	—	295.978	—	3.537.556
Opciones Put	—	—	—	52.799	28.803	40.958	—	—	—	—	—	—	1.207	—	123.767
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	2.262.207.392	8.086.988	11.674.929	404.872	15.781.098	10.485.620	784.244	41.922.040	3.335.207	51.601.624	—	2.406.284.014
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	822.187.385	463.516.009	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.285.703.394
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	131.075.237	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	131.075.237
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	822.187.385	463.516.009	—	131.075.237	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.416.778.631
Otros instrumentos financieros															
Inversiones en fondos mutuos	—	—	—	417.079.112	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	417.079.112
Instrumentos de patrimonio	—	—	—	2.177.352	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.177.352
Otros	—	—	—	2.497.238	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.497.238
Subtotal	—	—	—	421.753.702	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	421.753.702
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:															
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	—	2.490.876.098	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.490.876.098
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	—	—	—	1.550.856.424	—	—	—	12.106.744	—	—	—	—	78.088.991	—	1.641.052.159
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	—	—	—	107.503.784	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	107.503.784
Subtotal	—	2.490.876.098	—	1.658.360.208	—	—	—	12.106.744	—	—	—	—	78.088.991	—	4.239.432.041
Contratos de derivados de cobertura contable															
Forwards	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Swaps	—	—	—	43.500.144	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	43.500.144
Opciones Call	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Opciones Put	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Futuros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	—	—	—	43.500.144	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	43.500.144
Activos financieros a costo amortizado (*):															
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	—	—	—	94.110.331	—	—	—	—	—	—	—	—	2.520.875	—	96.631.206
Instrumentos financieros de deuda															
Del Estado y Banco Central de Chile	—	453.624.159	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	453.624.159
Subtotal	—	453.624.159	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	453.624.159
Adeudado por bancos															
Banco Central de Chile															
Bancos del país	—	—	—	200.000.151	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	200.000.151
Bancos del exterior	—	—	—	410.560.124	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	410.560.124
Subtotal	—	—	—	610.560.275	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	610.560.275

(*) 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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Bancos del exterior	—	—	—	399.791.761	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	399.791.761
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 256.025 garantías constituidas al 30 de septiembre 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:

		Garantía				
Septiembre 2026	**Colocaciones M$**	**Hipotecas M$**	**Prendas M$**	**Valores mobiliarios M$**	**Warrants M$**	**Total M$**
Corporaciones	16.011.243.529	3.976.305.803	216.753.348	513.089.302	3.394.645	4.709.543.098
Pymes	4.953.895.692	3.590.955.658	13.328.581	12.397.650	—	3.616.681.889
Consumo	5.548.903.541	387.160.742	457.387	2.439.718	—	390.057.847
Vivienda	14.185.503.111	13.657.389.197	61.372	—	—	13.657.450.569
Total	40.699.545.873	21.611.811.400	230.600.688	527.926.670	3.394.645	22.373.733.403

		Garantía				
Diciembre 2025	**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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es de M$198.251.330 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 septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es de M$566.522.812 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:

	Cartera en mora pero no deteriorada (*)			
	1 a 29 días M$	30 a 59 días M$	60 a 89 días M$	90 o más días M$
Septiembre 2026	845.513.297	234.899.511	89.250.927	—
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$27.755.773 y M$24.625.857 al 30 de septiembre 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:

Activos Financieros	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Adeudado por bancos		
Banco Central de Chile	—	—
Bancos del país	—	—
Bancos del exterior	—	—
Subtotal	—	—
Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto		
Colocaciones comerciales	486.007.958	504.756.091
Colocaciones para vivienda	346.074.894	322.609.556
Colocaciones de consumo	409.397.540	365.995.591
Subtotal	1.241.480.392	1.193.361.238
Total activos financieros renegociados	1.241.480.392	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 Nº 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:

	Septiembre 2026 MM$	Diciembre 2025 MM$
Deuda total relacionados	565.345	571.097
Patrimonio efectivo consolidado	7.192.931	7.115.175
% uso de límite	7,86%	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 septiembre de 2026 es mostrado a continuación (LCCY = moneda nacional; FCCY = moneda extranjera):

	MAR LCCY + FCCY MMM$		MAR FCCY MMUS$	
	1 - 30 días	1 - 90 días		1 - 30 días
Máximo	3.488	5.370	Máximo	1.881
Mínimo	684	3.026	Mínimo	273
Promedio	1.977	4.273	Promedio	1.157

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 solo 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	3.496

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%	62%

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
	1 - 30 días	1 - 90 días	1 - 30 días
Máximo	0,17	0,14	0,41
Mínimo	(0,22)	(0,11)	0,16
Promedio	0,02	(0,01)	0,28
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 descalces de plazos individual y consolidado son presentados a continuación:

BANCO DE CHILE
ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	7.988.397	11.690.700	12.935.775	16.821.491
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	20.668.100	22.776.071	26.376.170	29.607.599
Descalce	12.679.703	11.085.371	13.440.395	12.786.108
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	1.231.645	1.291.020	1.384.585	1.387.088
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.644.323	2.895.991	3.478.919	4.179.961
Descalce	1.412.678	1.604.971	2.094.334	2.792.873
Límites:				
Una vez el capital			5.678.634	
MARGEN DISPONIBLE (*)			3.584.300	

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de $ 3.584.299.931.681.

BANCO DE CHILE
ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION INDIVIDUAL DE LIQUIDEZ
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	7.518.460	10.851.668	11.462.562	13.956.762
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	10.206.788	10.943.533	12.429.193	14.251.763
Descalce	2.688.328	91.865	966.631	295.001
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	1.085.274	1.076.674	855.774	486.700
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1.790.746	1.969.149	2.399.614	2.993.060
Descalce	705.472	892.475	1.543.840	2.506.360
Límites:				
Una vez el capital			5.678.634	
MARGEN DISPONIBLE (*)			4.134.794	

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de $4.134.794.225.330.

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 SEPTIEMBRE 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	9.052.917	12.767.873	14.018.381	17.963.759
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	21.586.911	23.697.560	27.297.971	30.530.322
Descalce	12.533.994	10.929.687	13.279.590	12.566.563
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	1.231.713	1.291.088	1.384.653	1.387.156
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	2.644.323	2.895.991	3.478.919	4.180.030
Descalce	1.412.610	1.604.903	2.094.266	2.792.874
Límites:				
Una vez el capital			5.678.634	
MARGEN DISPONIBLE (*)			3.584.368	

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de $3.584.367.853.197.

BANCO DE CHILE
ESTADO TRIMESTRAL DE SITUACION CONSOLIDADA DE LIQUIDEZ
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	8.582.981	11.928.840	12.545.168	15.099.030
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	11.125.599	11.865.022	13.350.994	15.174.486
Descalce	2.542.618	(63.818)	805.826	75.456
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	1.085.342	1.076.742	855.842	486.768
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	1.790.746	1.969.149	2.399.614	2.993.129
Descalce	705.404	892.407	1.543.772	2.506.361
Límites:				
Una vez el capital			5.678.634	
MARGEN DISPONIBLE (*)			4.134.862	

* En el límite hasta 30 días, en moneda extranjera, el Banco tiene una holgura de liquidez de $4.134.862.146.848.

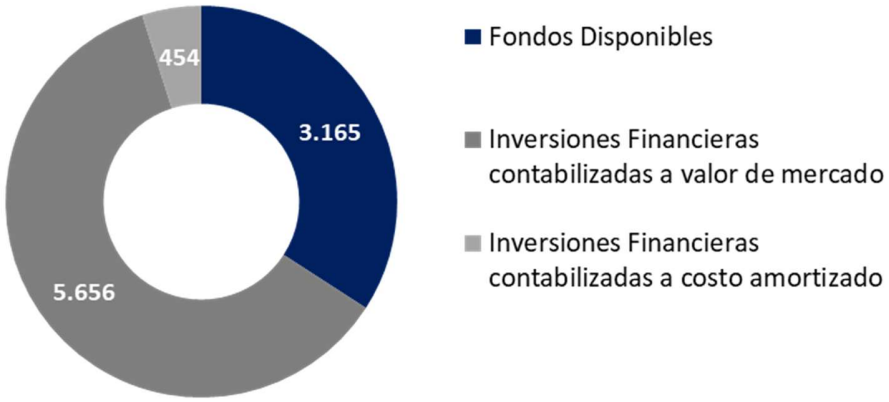
Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)

(3) Riesgo de Mercado (continuación)

(a) Riesgo de Liquidez (continuación)

Activos Líquidos Balance Consolidado al 30 de septiembre de 2026, cifras en MMM$



Fuente: Estados Financieros Banco de Chile al 30 de septiembre 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	2,03	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 septiembre 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 septiembre de 2026							
Operaciones con liquidación en curso	698.623.353	—	—	—	—	—	698.623.353
Derivados con liquidación por entrega	1.140.941.078	935.022.611	1.110.961.722	1.422.852.521	1.570.823.446	1.221.165.208	7.401.766.586
Pasivos financieros a costo amortizado:							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.545.201.034	—	—	—	—	—	14.545.201.034
Depósitos y otras captaciones a plazo	8.947.753.640	2.658.829.151	3.363.559.520	29.500.087	1.137.439	764.426	15.001.544.263
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	122.020.429	—	—	—	—	—	122.020.429
Obligaciones con bancos	205.998.222	73.104.351	798.821.181	150.675.814	—	—	1.228.599.568
Instrumentos financieros de deuda emitidos (todas las monedas)	235.333.552	406.363.236	1.539.316.897	2.632.728.742	2.191.556.822	5.908.294.013	12.913.593.262
Otras obligaciones financieras	328.605.026	—	—	—	—	—	328.605.026
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	—	20.541.767	27.253.333	95.590.200	85.522.856	1.167.661.730	1.396.569.886
Total (excluidos los derivados con liquidación por compensación)	26.224.476.334	4.093.861.116	6.839.912.653	4.331.347.364	3.849.040.563	8.297.885.377	53.636.523.407
Derivados con liquidación por compensación	715.255.923	487.052.708	1.605.785.710	1.438.488.903	1.286.838.242	2.354.299.168	7.887.720.654

	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	9.189.372.553	2.897.857.411	1.813.808.071	6.586.795	792.726	645.665	13.909.063.221
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)	25.478.514.251	3.956.292.964	4.652.275.371	4.402.680.936	3.236.879.252	8.136.937.415	49.863.580.189
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 **MM$**
Máximo	2.400
Mínimo	761
Promedio	1.480

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 **MM$**
Máximo	181.733
Mínimo	146.344
Promedio	166.704

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 varia 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 septiembre de 2026							
Efectivo y depósitos en bancos	3.151.394.714	—	—	—	—	—	3.151.394.714
Operaciones con liquidación en curso	343.316.659	—	—	—	—	—	343.316.659
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:							
Instrumentos financieros de deuda	276.439.698	1.024.343.899	1.490.224.351	866.926.911	292.923.477	288.573.745	4.239.432.081
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	6.168.280	12.521.018	388.845.301	316.322.870	584.590.833	843.660.287	2.152.108.589
Activos financieros a costo amortizado:							
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	10.023.000	—	—	—	—	—	10.023.000
Instrumentos financieros de deuda	1.202.613	—	12.182.515	162.577.830	314.255.808	—	490.218.766
Adeudado por bancos	351.854.473	1.434.798	265.944.058	—	—	—	619.233.329
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	3.851.395.841	3.638.139.414	7.537.889.722	9.438.673.443	6.044.564.268	16.305.363.347	46.816.026.035
Total activos	7.991.795.278	4.676.439.129	9.695.085.947	10.784.501.054	7.236.334.386	17.437.597.379	57.821.753.173

	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 septiembre de 2026							
Operaciones con liquidación en curso	679.906.389	—	—	—	—	—	679.906.389
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	4.323.000	6.984.208	363.630.598	276.857.106	664.015.071	1.227.180.904	2.542.990.887
Pasivos financieros a costo amortizado:							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14.584.890.164	—	—	—	—	—	14.584.890.164
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.104.767.171	2.658.829.151	3.363.559.520	29.500.087	1.137.439	764.426	15.158.557.794
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	4.851.782	—	—	—	—	—	4.851.782
Obligaciones con bancos	205.998.222	73.104.351	798.821.181	150.675.814	—	—	1.228.599.568
Instrumentos financieros de deuda emitidos (*)	235.333.552	406.363.236	1.539.316.897	2.632.728.742	2.191.556.822	5.908.294.013	12.913.593.262
Otras obligaciones financieras	322.863.881	—	—	—	—	—	322.863.881
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos (bonos subordinados)	—	20.541.767	27.253.333	95.590.200	85.522.856	1.167.661.730	1.396.569.886
Total pasivos	25.142.934.161	3.165.822.713	6.092.581.529	3.185.351.949	2.942.232.188	8.303.901.073	48.832.823.613

	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 SOFR/CAM Derivados (pb)
Menor a 1 año	(30)	9	(22)	22	2	(83)
Mayor a 1 año	(43)	138	(31)	143	4	(49)

pb = puntos base

El peor impacto en el libro de Negociación del Banco al 30 de septiembre de 2026, como resultado del proceso de simulaciones descrito arriba, es el siguiente:

Ejercicio Stress Máximo
Libro de Negociación
(MM$)

Tasas de Interés CLP	(14.894)
Derivados	(2.777)
Instrumentos de Deuda	(12.117)
Tasa de Interés CLF	(10.888)
Derivados	(733)
Instrumentos de Deuda	(10.155)
Tasas de interés US SOFR	(70)
Spread tasas de interés SOFR/CAM	(2.672)
Total Tasa de Interés	**(28.524)**
Total Spread Bancario	—
Total Tipo de Cambio y Opciones FX	**424**
Total	**(28.100)**

El escenario modelado generaría pérdidas en el Libro de Negociación por MM$28.100. 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 septiembre 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	(361.494)
Impacto por Shock en Spreads	(9.061)
Mayor / (Menor) Ingresos Netos	**(370.555)**

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 SOFR/CAM Derivados (pb)
Menor a 1 año	97	155	(4)	40
Mayor a 1 año	196	225	10	21

pb: puntos base

El peor impacto en el Portafolio FVTOCI del Banco al 30 de septiembre de 2026, como resultado del proceso de simulaciones descrito arriba, es el siguiente:

Ejercicio Stress Máximo
Portafolio FVTOCI
(MM$)

Instrumentos de Deuda CLP	(77.056)
Instrumentos de Deuda CLF	(77.559)
Tasas de interés US SOFR	(620)
Spread Bancario	(4.927)
Spread Corporativo	(2.509)
Total	**(162.671)**

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$162.671.

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	
	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$	Septiembre 2026 M$	Diciembre 2025 M$
Activos por contratos de derivados financieros	2.450.234.472	1.899.180.850	(968.556.521)	(715.643.002)	(1.013.092.197)	(839.685.906)	(157.699.208)	(172.965.677)	310.886.546	170.886.265
Pasivos por contratos de derivados financieros	2.786.502.176	2.378.038.898	(968.556.521)	(715.643.002)	(1.013.092.197)	(839.685.906)	(448.021.702)	(456.593.518)	356.831.756	366.116.472

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.44 - Administración del Riesgo (continuación)

5) Riesgo Operacional

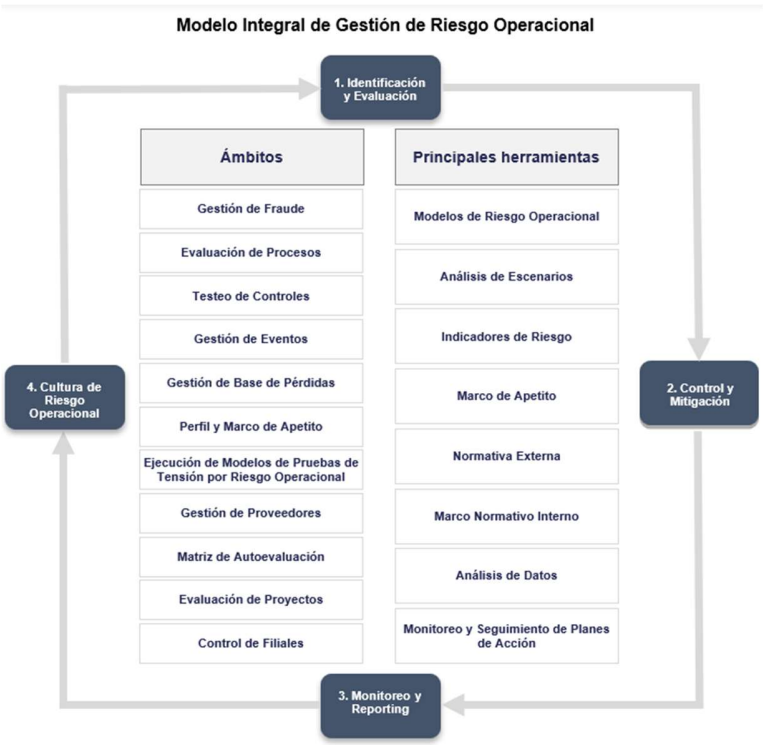
Uno de los objetivos del Banco es monitorear, controlar y mantener en niveles adecuados, el riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y/o de los sistemas internos, o bien por causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo 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 septiembre de 2026 y 2025:

	Septiembre 2026			Septiembre 2025		
Categoría	Pérdida bruta M$	Recuperaciones M$	Pérdida neta M$	Pérdida bruta M$	Recuperaciones M$	Pérdida neta M$
Fraude interno	2.838	—	2.838	85.403	(1.000)	84.403
Fraude externo	21.476.720	(10.164.843)	11.311.877	19.693.481	(10.199.574)	9.493.907
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	1.184.408	(4.193)	1.180.215	1.162.067	—	1.162.067
Clientes, productos y prácticas de negocio	164.269	(20.422)	143.847	331.241	—	331.241
Daños a activos fisicos	198.553	(78.695)	119.858	458.388	(13.861)	444.527
Interrupción del negocio y fallos en sistema	338.769	(45.746)	293.023	369.966	(4.531)	365.435
Ejecución, entrega y gestión de procesos	2.509.942	(58.287)	2.451.655	1.396.761	(123.963)	1.272.798
Total	25.875.499	(10.372.186)	15.503.313	23.497.307	(10.342.929)	13.154.378

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 mayo de 2026, el Banco Central decidió incrementar el requerimiento a un 1% de los activos ponderados por riesgo desde la actual exigencia de 0,5%, exigible a contar de mayo de 2028.

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 solo 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:

N° Ítem	Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III Descripción del ítem	Nota	Consolidado local y global Sep-2026 MM$	Consolidado local y global Dic-2025 MM$
1	Activos totales según el estado de situación financiera		55.912.332	54.100.903
2	Inversión en subsidiarias que no se consolidan	a	—	—
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	b	2.637.828	2.069.627
4	Equivalentes de crédito derivados	c	1.433.449	1.070.598
5	Créditos contingentes	d	3.189.345	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**		**57.897.298**	**56.212.623**
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	f	34.346.427	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	1.638.415	1.712.039
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	g	4.254.339	4.112.856
11.a	**= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)**		**40.239.181**	**38.918.746**
11.b	**= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)**		**40.239.181**	**38.918.746**
12	Patrimonio de los propietarios		5.824.293	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)**		**5.824.295**	**5.799.535**
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	l	145.661	155.410
18	**= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)**		**5.678.634**	**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**		**5.678.634**	**5.644.125**
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	n	429.330	413.673
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	n	1.084.967	1.057.377
28	**= (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)**		**1.514.297**	**1.471.050**
29	Descuentos aplicados al T2	l	—	—
30	**= (28-29) Capital nivel 2 (T2)**		**1.514.297**	**1.471.050**
31	**= (25+30) Patrimonio efectivo**		**7.192.931**	**7.115.175**
32	**Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación**	o	**1.005.979**	**972.969**
33	**Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico**	p	**201.196**	**194.594**
34	**Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos**	q	**502.990**	**486.484**
35	**Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)**	r	**—**	**37.946**

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 Sep-2026 %	Consolidado local y global Dic-2025 %
1	**Indicador de apalancamiento (T1 I18/T1 I7)**		9,81%	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)**		14,11%	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)**		14,11%	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)**		17,88%	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	18,63%	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 septiembre 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) Con fecha 9 de octubre de 2026, el Presidente de la República promulgó la Ley de Reconstrucción Nacional y Desarrollo Económico y Social, publicada en el Diario Oficial con fecha 17 de octubre de 2026. Esta contempla, entre otras materias, reducir gradualmente en tres años la tasa del Impuesto de Primera Categoría del 27% al 23%.

De acuerdo con la NIC 12 “Impuesto a las Ganancias”, los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden utilizando las tasas tributarias aprobadas o sustancialmente aprobadas a la fecha de cierre del período sobre el que se informa. Dado que la promulgación de la referida Ley ocurrió con posterioridad al 30 de septiembre de 2026, estos estados financieros no reconocen los efectos asociados a dicha ley. Sin embargo, considerando la gradualidad de las nuevas tasas y los períodos estimados de reverso de las diferencias temporarias que originan los activos y pasivos por impuestos diferidos, el Banco estima que la remedición de los activos y pasivos por impuestos diferidos implicará un cargo neto a los resultados del mes de octubre de 2026 del orden de $ 68.000 millones.

(b) Con fecha 19 de octubre de 2026, la filial Banchile Corredores de Bolsa S.A. informó que el Directorio acordó modificar la Política de Operaciones Habituales.

El texto actualizado de la política indicada se encuentra a disposición de los interesados y del público en general en las oficinas de Banchile Corredores de Bolsa S.A. y en la sección “Información Normativa y Financiera” del sitio web www.banchileinversiones.cl.

Nota 42 - Notas Adicionales (continuación)

Nota 42.46 - Hechos Posteriores de las subsidiarias bancarias (continuación)

(c) Con fecha 29 de octubre de 2026, Banco de Chile informó como Hecho Esencial que, en Sesión Ordinaria de Directorio de misma fecha, el señor Eduardo Ebensperger Orrego presentó, para ser sometida a la consideración de dicho órgano, su renuncia al cargo de Gerente General de Banco de Chile, con efecto al día 2 de abril de 2027.

En la sesión indicada el Directorio acordó aceptar la mencionada renuncia con efecto a la fecha que se ha señalado y expresó su reconocimiento y agradecimiento a la labor desarrollada por el señor Ebensperger y su contribución al Banco durante el período de más de diez años ejerciendo el cargo de Gerente General.

Asimismo, el Directorio expresó su valoración por la anticipación con que se comunicó la renuncia, lo que contribuye a fortalecer la continuidad en la conducción ejecutiva del Banco.

Finalmente, en la referida sesión el Directorio acordó nombrar como Gerente General del Banco al señor Hernán Arellano Salas con efecto a partir del día 3 de abril de 2027.

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados de Banco de Chile correspondientes al período terminado al 30 de septiembre de 2026 fueron aprobados por el Directorio el día 29 de octubre de 2026.

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 1º 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 Nº30, 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 Nº30, encontrándome debidamente facultado al efecto por el Directorio, cumplo 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 Nº988 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 Nº30, 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:

(i) **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.

(ii) **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:

i. don Hernán Büchi Buc
ii. don José De Gregorio Rebeco
iii. don Cristóbal Eyzaguirre Baeza
iv. don Pablo Granifo Lavín
v. doña Karen Paz Berdichewsky
vi. don Óscar Hasbún Martínez
vii. 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."